



**UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA**  
UNAN - MANAGUA

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**DEPARTAMENTO DE ECONOMÍA**

**TESIS MONOGRÁFICA PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADO EN  
ECONOMÍA**

**TEMA DE INVESTIGACIÓN:**

**EVALUACIÓN DEL NIVEL DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA EN  
LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS DE LA  
UNAN-MANAGUA, DURANTE EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2017.**

**AUTOR:**

**BR. KIRBYN JOEL LÓPEZ BERRÍOS**

**TUTOR:**

**MSC. ALFREDO ANDRES BERMÚDEZ ALANIZ**

**25 DE SEPTIEMBRE DE 2019**

**MANAGUA, NICARAGUA**



### **i. Dedicatoria**

A mi madre Sonia Berríos Siles, quien siempre ha dado lo mejor para mí y me ha acompañado en todo momento, me ha enseñado valores y me ha hecho una persona de bien. Eres para mí el mejor ejemplo de que por muy complicada que sea la vida, con paciencia, dedicación y mucho esfuerzo siempre se puede alcanzar cada meta propuesta y salir adelante. Te amo.

A mis hermanos Christian Enrique y Óscar Danilo y a mi padre Cristóbal Enrique Dávila, por ser el incentivo familiar que me ha motivado cada día a luchar por cada meta y me ha ayudado a alcanzar cada triunfo. Los quiero.

A mi familia en general, porque me han brindado su apoyo de diferentes maneras, compartiendo buenos y malos momentos, pero sobre todo, motivando a alcanzar mis sueños con honestidad y esfuerzo.

Kirbyn Joel López Berríos

## ii. Agradecimiento

Agradezco inmensamente a Dios todo poderoso por derramar su infinita misericordia sobre mí, siendo mi fortaleza y acompañando mis pasos a lo largo de mi carrera y bendiciéndome con sabiduría y entendimiento para lograr este triunfo. Gracias por permitir que cada día pueda despertar y vencer cada obstáculo. Una vez más puedo ver al cielo, sonreír y decir “sé que fuiste tú mi Dios”.

A mi madre Sonia Berríos Siles por apoyarme incondicionalmente en cada decisión, proyecto y meta que me proponga. Por ser motivadora de mis sueños y anhelos, por tu amor y grandes manifestaciones de afecto e inculcarme valores y virtudes como el respeto y ayudar a los demás. Gracias por ser ese pilar fundamental del cual hoy me siento bendecido y afortunado de tenerte y poder decir que tengo una madre que con su humildad y esfuerzo me ha sabido sacar adelante. Tus esfuerzos son impresionantes y tu amor para mi es invaluable.

A mi padre Cristóbal Dávila por apoyarme en todo momento, darme cada consejo y palabras de aliento que me han ayudado a crecer como persona y a luchar por mis sueños, gracias por enseñarme valores que me han llevado a alcanzar grandes meta y siempre incentivarme a continuar mi formación profesional. Este logro no hubiese sido posible sin tu apoyo.

A mis estimados amigos y colegas Cristhiam E. Robleto Acevedo, Michael A. López Rojas y Christian E. Espinoza Lara que han sido estupendos compañeros a lo largo de este proceso de formación profesional. Gracias por todos los momentos increíbles que vivimos y que no hubiesen sido posible sin su apoyo, compañerismo y gran amistad. Se les aprecia muchísimo y siempre contarán con mi apoyo.

A mi apreciado amigo Adrián Bermúdez Guerrero, por tu apoyo incondicional, extraordinaria alegría y carisma que te caracterizan; eres un hermano no de sangre pero si de corazón. También a mis grandes amigos, Regina Arias, Juan Polanco Hernández, Alejandro Bermúdez Murillo y Ricardo Guzmán Sánchez, no cabe duda que se puede tener confianza y tranquilidad cuando se cuenta con amigos incondicionales.



A mi tutor Msc. Alfredo Andrés Bermúdez Alaníz por brindar sus inestimables conocimientos, colaboración y acompañamiento en el desarrollo de este estudio investigativo. A mis estimados maestros Dr. Roberto E. Zacarías, Msc. Luis Pérez y Msc. Rosario Ambrogi Román. De igual manera, agradezco a los docentes del Depto. de Economía que compartieron con pasión y dedicación su sabiduría en el proceso de formación profesional.

Muchas personas han llegado a mi vida, pero algunas se han alejado con el paso del tiempo. Agradezco a cada una de las personas que me brindaron su apoyo, afecto y motivación, aunque fue corto el momento siempre se les guarda estima y aprecio.

Kirbyn Joel López Berríos



### **iii. Carta aval del tutor**

Por este medio certifico que la tesis titulada EVALUACIÓN DEL NIVEL DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS DE LA UNAN-MANAGUA, DURANTE EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2017, realizada por el Br. Kirbyn Joel López Berríos, como requisito para optar al título de Licenciado en Economía ha concluido satisfactoriamente.

Como tutor de tesis del Br. Kirbyn Joel López Berríos, considero que contiene los elementos científicos, técnicos y metodológicos necesarios para ser sometidos a defensa ante el Tribunal Examinador, donde le dará sugerencia al trabajo que conlleve a enriquecerlo.

Dado en la ciudad de Managua, Nicaragua, a los veinte y cinco días del mes de septiembre del año dos mil diecinueve.

**Msc. Alfredo Bermúdez Alaniz**

Tutor

#### **iv. Resumen**

La presente investigación tiene como objetivo general evaluar el nivel de educación y cultura financiera que poseen los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua, durante segundo semestre del año 2017. A través de la detección de los factores que impiden la educación financiera y por ende la cultura financiera; asimismo enfatizar en las posibles consecuencias de las variables en estudio.

Para este trabajo fue necesario explicar y profundizar en los conceptos de educación financiera, cultura financiera, finanzas personales, ahorro, inversión, inversión, entre otros términos que son claves para comprender dicho estudio y determinar el alcance de conocimientos y prácticas que tienen los estudiantes en materia de finanzas, a “grosso modo” y a nivel personal.

El enfoque de esta investigación es mixto, puesto que se aplicó técnicas cualitativas y cuantitativas para profundizar en dicho fenómeno y brindar mayor soporte a esta investigación. En primer lugar, como técnica cuantitativa se aplicaron las encuestas para conocer el grado de educación y cultura financiera de los estudiantes, posteriormente se efectuaron las entrevistas correspondientes con los especialistas en el tema y de esta manera contrastar los resultados de las encuestas con la información de las entrevistas.

El trabajo se llevó a cabo en dos partes, la primera fue la antes mencionada y la segunda fue a través de un cruce de variables permitió identificar la relación que existe entre ambas (educación y cultura) esto permitió el análisis de las dos variables en una sola tabla para hacerlo de manera más sistemática. También facilitó la separación de la información con base a otros criterios tales como edad, sexo, estado civil, entre otros.

v. Índice

i.	Dedicatoria.....	i
ii.	Agradecimiento.....	ii
iii.	Carta aval del tutor.....	iii
iv.	Resumen.....	iv
I.	Introducción.....	1
1.1.	Planteamiento del problema .....	4
1.2.	Formulación del problema.....	5
1.3.	Justificación .....	6
1.4.	Objetivos de investigación .....	8
1.4.1.	Objetivo general.....	8
1.4.2.	Objetivos específicos .....	8
II.	Marco referencial.....	9
2.1.	Antecedentes.....	9
2.1.1.	Antecedentes teóricos .....	9
2.1.2.	Antecedentes de campo .....	10
2.2.	Marco teórico.....	11
2.2.1.	Generalidades de la educación financiera.....	11
2.2.2.	Generalidades de la cultura financiera.....	18
2.2.3.	Generalidades de las finanzas personales .....	24
2.2.4.	Factores asociados a la educación y cultura financiera .....	27
2.2.5.	Instituciones financieras .....	30
2.2.6.	La toma de decisiones.....	32
2.3.	Preguntas directrices.....	36
III.	Diseño metodológico .....	37



3.1.	Enfoque de investigación.....	37
3.2.	Tipo de investigación .....	37
3.3.	Población o área de estudio .....	38
3.4.	Muestra .....	38
3.5.	Instrumentos .....	45
3.5.1.	La entrevista a profundidad .....	45
3.5.2.	La encuesta .....	46
3.6.	Métodos generales .....	47
3.6.1.	Método deductivo e inductivo: .....	47
3.6.2.	Análisis y síntesis.....	48
3.7.	Operacionalización de las variables .....	50
IV.	Análisis y discusión de resultados .....	52
4.1.	Caracterización de la muestra.....	52
4.2.	Relación entre el conocimiento de Educación y cultura financiera y los diversos niveles sociales, económicos y culturales de la muestra. ....	55
4.3.	Factores que impiden el las buenas prácticas de educación y cultura financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua .....	79
4.4.	Consecuencias de la falta de educación y cultura financiera en el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua.....	87
4.5.	Importancia de las buenas prácticas de la educación y cultura financiera en la toma de decisiones y en la estabilidad económica personal .....	105
4.6.	Propuesta de programa de educación y cultura financiera para fortalecer conocimientos a la comunidad estudiantil, con el cual podría ser posible la inclusión de una asignatura a los programas de las carreras que conforman la facultad de ciencias económicas. ....	113





4.7. Variables que caracterizan la cultura financiera y factores que explican el nivel de educación financiera y su relación con la cultura financiera .....	117
4.8. Propuesta de programa para incrementar la Educación y Cultura financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua.....	124
Siendo un buen ahorrador .....	129
Cosas que hacen los inversionistas .....	133
Controla tus gastos y reduce tus deudas .....	139
Planifica tu bolsillo .....	149
Incrementa tus conocimientos en finanzas .....	160
V. Conclusiones .....	164
VI. Recomendaciones .....	168
VII. Referencias .....	169
VIII. Anexos.....	174

## I. Introducción

La Educación y Cultura Financiera son la esencia para que las personas puedan desarrollar habilidades, actitudes y prácticas diarias que les permiten tomar decisiones financieras de manera sensata e informada a lo largo de sus vidas y lograr una buena administración en sus ahorros y patrimonios económicos. Aprender a usar el dinero va más allá de gastar y ahorrar, es tener conocimientos financieros que permitan saber cómo funciona la economía y como las personas pueden beneficiarse de ella, manteniendo una buena cultura financiera que solo puede ser posible a través de una educación financiera eficiente.

En Nicaragua la mayoría de los jóvenes universitarios y personas en general carecen de información financiera y desconocen del sistema financiero por lo que dan un uso empírico o tradicional a su dinero, generando como consecuencia decisiones que terminan siendo desventajosas como el sobreendeudamiento, ineficiencia en el manejo de las finanzas personales, ausencia de ahorro e inversiones erradas. Contrario a esto, las buenas prácticas financieras permiten un adecuado manejo administrativo de los recursos a través de métodos que confrontan de forma más sencilla los retos financieros inesperados y así las personas puedan cumplir las metas deseadas.

En la actualidad han surgido asesores o educadores financieros los cuales han creado blogs de finanzas personales como: Plata con Platica y Dele Peso a sus Pesos, estos aún son limitados para la población del país. La Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua (universidad estatal) se divide en seis carreras siendo las siguientes: Economía, Economía Agrícola, Administración de Empresas, Contaduría Pública y Finanzas, Banca y Finanzas y Mercadotecnia, las cuales contienen materias esenciales que contribuyen a la educación y cultura financiera.

A pesar que los jóvenes universitarios tienen acceso a estas materias y pueden obtener con mayor facilidad información de productos financieros adaptados a sus necesidades, no manifiestan interés por lo que les cuesta identificar que las acciones del presente en sus finanzas pueden afectar su vida en el futuro. Crear consciencia en los jóvenes se ha vuelto un gran reto de mucha importancia en la actualidad, siendo la educación financiera una

asignatura que aún está pendiente en la universidad para solidificar una cultura financiera en los jóvenes.

En Nicaragua no se han realizado investigaciones que se tome como referencia a los universitarios, no obstante existen estudios con otros enfoques pero en realidad no ofrecen propuestas que sean alcanzables para las personas. Para ello se planteó como principal objetivo evaluar el nivel de educación y cultura financiera que poseen los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua, y posteriormente crear estrategias que mejoren sus finanzas, para incidir de forma positiva en el desarrollo económico personal y colectivo.

Es importante destacar que la metodología de este trabajo consiste en medir la variable de educación y cultura financiera sobre dichos estudiantes y culminar con la elaboración de un programa, de esta manera aportar al avance de este tipo de investigaciones que son tan necesarias para el desarrollo económico del país. Debido a que es un tema poco abordado se tocan aspectos primordiales para educar al lector respecto a educación y cultura financiera, con palabras fáciles de comprender y que enriquecerá en conocimientos al lector.

Para conocer dicho nivel se aplicaron encuestas a la muestra obtenida, es decir, a los estudiantes que conforman todas las carreras de la Facultad de Ciencias económicas; incluyendo todos los años y turnos en relación al número de la muestra. Del mismo modo, se realizaron diferentes modelos de entrevistas dirigidas a especialistas en Finanzas personales, aprendizaje financiero y docente de la Facultad; esto para englobar los aportes de las personas implicadas en el tema.

#### Estructura de la tesis

Para la consecución del estudio, la investigación se ha estructurado en cinco acápites, de la siguiente manera:

Acápite I, se da inicio con la introducción a la temática de investigación a desarrollar, además del planteamiento y formulación del problema exponiendo el asunto que se tiene

como objetivo aclarar. Así mismo, se describe la justificación de la conveniencia del desarrollo del tema a investigar y se plantean los objetivos de estudios.

Acápito II, se presenta dentro del marco referencial las investigaciones previas que se tomaron como parte de la investigación ubicadas en los antecedentes y las recopilaciones que forman las bases teóricas de la investigación ubicadas en el marco teórico. También, se determinan las preguntas directrices que ayudaran a controlar ciertos aspectos del problema en investigación.

Acápito III, se desarrolla el diseño metodológico en el que se presentan las variables, de qué manera será tratado el estudio, la distribución de la muestra y los instrumentos que serán utilizados para el desarrollo del análisis de la investigación.

Acápito IV, se desarrolla la parte más importante de la investigación debido a que se exponen los análisis realizados y los resultados obtenidos de la investigación, identificando los factores, las causas que provocan dicha problemática, la importancia y la creación de un programa de educación y cultura financiera que permitan disminuir el problema.

Acápito V, en esta parte encontramos la última parte del estudio que es la conclusión, además se determinan estrategias que disminuyan la problemática en estudio. Además, se exponen las reseñas de cada fuente que se ha utilizado en la bibliográfica y los documentos utilizados como soporte del análisis y resultados obtenidos en anexos.

## 1.1. Planteamiento del problema

### 1.1.1. Síntomas

La educación financiera no ha cobrado mucha importancia en Nicaragua debido a ciertos patrones culturales que se han establecido en las familias, entre ellos el ganar dinero únicamente para cubrir gastos y pagar deudas, dejando a un lado el hábito del ahorro; lo cual afecta directamente a los jóvenes universitarios impidiendo la buena administración y decisiones financieras acertadas. Otro punto que está implicado en esto es el desinterés por parte de los estudiantes porque al no ser abordada la educación financiera como algo imperante tiende a no despertar interés en las personas, por lo tanto desconocen muchos aspectos que son generales en el manejo adecuado de las finanzas personales. Asimismo esto genera en los jóvenes inestabilidad económica al no administrar de manera racional el dinero, creando personas con fragilidad económica y que no tienen proyección personal hacia el futuro.

### 1.1.2. Causas

Contextualizando el estudio en Nicaragua no se han realizado investigaciones que se tome como referencia a los universitarios, a pesar de ello se han llevado a cabo estudios con otros enfoques pero en realidad no ofrecen propuestas que sean alcanzables para los jóvenes universitarios; sumado a ello la poca información sobre el tema. Por tal razón este trabajo va dirigido a los universitarios de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua, porque son profesionales en proceso y que van asumiendo mayores responsabilidades, por lo tanto, necesitan enriquecer sus conocimientos sobre la administración de los recursos económicos para que a lo largo de sus vidas puedan adaptarse a los cambios que propician cada etapa.

### 1.1.3. Pronósticos

En esta investigación hay dos variables que están directamente relacionadas al tema, como lo son la educación y la cultura financiera, las cuales deben ser entendidas y puestas en práctica para mantener una estabilidad económica que permita reconocer cuando es necesario hacer un gasto y en que va beneficiar el servicio y/o producto que se desea adquirir. La falta

de educación y cultura financiera pueden ocasionar poco crecimiento en finanzas personales, falta de carácter racional para tomar decisiones en momentos que impliquen el uso de recursos económicos y esto implica que los jóvenes cuando alcancen una mayor edad no tengan una base económica firme para hacer frente ante cualquier circunstancia cotidiana ya sea personal o familiar.

#### 1.1.4. Control de pronósticos

Ante la falta de educación y cultura financiera en los estudiantes de la facultad de ciencias económicas de la UNAN-Managua es necesario establecer algunas estrategias para controlar en cierto modo el fenómeno, debido a que es uno de los propósitos del estudio. Se debe tomar en cuenta la relevancia del programa que se plantea, esto se puede llevar a cabo a través de la transmisión del mismo a la comunidad universitaria para despertar el interés y reflexionar sobre el tema. También es importante hacer hincapié en la creación de una asignatura que facilite el estudio de la educación y cultura financiera desde los primeros años, retomando como apoyo la propuesta de programa antes mencionado.

#### 1.2. Formulación del problema

¿Cuáles son las causas y consecuencias que generan la falta de educación y cultura financiera en los estudiantes de la facultad de ciencias económicas de la UNAN-Managua?

### 1.3. Justificación

La educación y cultura financiera son una de las principales estrategias de desarrollo social y económico al igual que la educación general que van instruyendo a las personas, creando así el capital humano, de esta manera se genera mayor conocimiento que permite tomar decisiones acertadas que brinden mejores condiciones de vida. Según Manuel Orozco en una entrevista por la prensa escrita nicaragüense El Nuevo Diario en 2017, afirma que solo cerca del 20% de la población mayor de 15 años tienen cuenta bancaria.

Por otra parte, Nicaragua es un país con alta influencia de migración internacional, cerca de un millón de nicaragüenses son residentes en el exterior de los cuales alrededor del 50% mantiene un contacto económico con el país mediante el envío de remesas a sus familiares, siendo otro ingreso económico a las familias nicaragüenses, y solo la mitad de las personas que reciben dinero del exterior ahorran debido a la falta de formación financiera.

Es importante educar a la población universitaria nicaragüense en términos financieros porque de esta manera pueden hacer un mejor manejo de sus ingresos y no formar parte del consumismo en gastos innecesarios. Estos conocimientos tienen un impacto en las vidas de las personas debido a que se toca un tema decisivo para las familias, de tal modo, que se mejora la calidad de vida y se contribuye al desarrollo en la economía del país.

El propósito de este trabajo es valorar el nivel de educación y cultura financiera y aportar a los jóvenes universitarios estrategias que mejoren sus finanzas, para incidir de forma positiva en el desarrollo económico personal y posterior el Nacional, porque así el dinero ahorrado en entidades bancarias por las familias podrá ser puesto a disposición de préstamos para la inversión en proyectos, planes, actividades o cualquier otro fin que genere ganancias o alguna mejora para quien esté ejecutando la acción.

Debido a la magnitud de personas que desconocen de la educación y cultura financiera han iniciado programas que ayudan a instruir a la población universitaria en dicha materia, pero esto no ha sido suficiente para que se logren las metas deseadas; de este modo la importancia de la formación financiera radica en el buen manejo del dinero que permita



reducir los gastos innecesarios y a su vez aumentar los niveles de ahorro personal, como resultado permite la disminución de las deudas generadas por los gastos. Así mismo, el ahorro se transforma en una inversión que mediante emprendimientos aumentan la formación bruta de capital, reduciendo las vulnerabilidades de las finanzas familiares y a su vez la brecha del déficit de la balanza de pagos de Nicaragua.

El tema no ha sido estudiado exhaustamente ni se ha tomado como población de estudio los universitarios, en este caso se decidió elegir a los estudiantes de la facultad de Ciencias Económicas de la UNAN Managua porque al estarse formando como profesionales en el campo económico son quienes probablemente desde sus centros laborales orientaran a las personas en el tema de las finanzas, por tal razón deben estar preparados para dar recomendaciones acertadas y efectivas que mejoren la calidad de vida individual y colectiva.

El principal objetivo de esta investigación es evaluar el nivel de educación y cultura financiera que poseen los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua, esto se lleva a cabo identificando los factores que impiden estas buenas prácticas para posterior deducir las posibles consecuencias que puede ocasionar la falta de educación y cultura financiera. Así pues, crear un conglomerado de estrategias que ayuden a erradicar el problema en dependencia de los resultados obtenidos. Es un trabajo que no solo puede estar dirigido a universitarios porque puede ser útil para otras personas que necesitan aprender más del tema y también servirá de base para otros estudios similares que se realicen.

Es importante un programa de educación financiera que permita la promoción del buen acceso financiero y la creación de activos, ofreciendo así técnicas básicas a una persona de cómo manejar su presupuesto, mejorar sus ahorros, administrar sus deudas y riesgos de manera eficiente.



#### 1.4. Objetivos de investigación

##### 1.4.1. Objetivo general

1.4.1.1 Evaluar el nivel de educación y cultura financiera que poseen los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua.

##### 1.4.2. Objetivos específicos

1.4.2.1 Identificar los factores que impiden las buenas prácticas de educación y cultura financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua.

1.4.2.2 Conocer las consecuencias que generan la falta de educación y cultura financiera en el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua.

1.4.2.3 Demostrar la importancia de las buenas prácticas de la educación y cultura financiera en la toma de decisiones y en la estabilidad económica personal.

1.4.2.4 Proponer un programa de educación y cultura financiera que fortalezca estos conocimientos a la comunidad estudiantil, con el cual podría ser posible la inclusión de una asignatura a los pensums de las carreras que conforman la facultad de ciencias económicas.

## II. Marco referencial

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes teóricos

La educación financiera es uno de los principales motores para el desarrollo económico y social, ya que entrega conocimientos y herramientas a las personas para tomar decisiones efectivas que permitan mejorar su bienestar económico. Su importancia radica en la capacidad que les permite a las personas evitar tener que aprender a usar el dinero en función de la circunstancialidad, sino, que prepara a las personas para prevenir circunstancias agobiantes y no tener la capacidad para poder responder ante esos panoramas financieros complejos.

Domínguez (2013), en un documento publicado titulado Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria afirma que:

La importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores, sino que también es necesaria para los jóvenes, que ya son, o van a serlo pronto, usuarios de servicios financieros. El adquirir hoy conocimientos financieros tiene una serie de ventajas para su vida futura. Hoy día existe conciencia de que, para que vaya calando, la educación financiera tiene que comenzar lo más pronto posible y, preferiblemente, ser incorporada en los planes de estudio. (p. 5).

Hecha esta salvedad, se puede resaltar que la educación financiera en la actualidad va más allá de solo adquirir información, porque capacita a las personas y en el caso más relevante los jóvenes, a enfrentar diferentes situaciones complejas referentes a los mercados financieros y riesgos financieros que en muchas ocasiones los puede colocar en una situación vulnerable y que también son factores principales que han creado crisis financieras en muchas partes del mundo. Para ello la educación financiera brinda conocimientos en finanzas, desarrolla competencias que permitan utilizar los conocimientos para beneficio propio y ejercer con responsabilidad la gestión adecuada de las finanzas personales.

La cultura financiera es el proceso en el cual consumidores e inversores logran un mejor desempeño en sus finanzas personales mediante la aplicación de conocimientos y herramientas financieras. Con el paso del tiempo la cultura financiera ha incrementado su importancia, a diferencia de épocas pasadas, el acelerado crecimiento de los mercados

financieros y la oferta de nuevos productos financieros que se han vuelto más complejo han hecho que la cultura financiera sea un hábito fundamental.

La Directora de Instituto Bolsas y Mercados Españoles, Beatriz Alejandro Balet (2016), afirma que:

Una mayor cultura financiera facilita la toma de decisiones financieras bien fundamentadas, convirtiéndose de este modo la cultura financiera en una herramienta muy eficiente para proteger a ahorradores e inversores y aumenta la estabilidad y el desarrollo del sistema económico y financiero.

La cultura financiera permite que las personas tengan acceso a información y herramientas sobre el funcionamiento de la economía y las finanzas, además brinda asesoría a las personas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas. Su incidencia ha incrementado la importancia en la vida diaria de los individuos, otorgando la confianza que da el conocimiento en la toma de decisiones y beneficia en todas las etapas de la vida.

#### 2.1.2. Antecedentes de campo

##### 2.1.2.1. Internacional

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico – OCDE (2013) desarrolla un proyecto sobre la educación financiera en América Latina y el Caribe, acerca de la situación actual y las perspectivas de la temática en la región. Estos estudios demuestran el crecimiento económico que experimenta la región y la necesidad de implementación y capacitación de las personas sobre temas de finanzas personales que benefician a los mercados financieros para que vayan desarrollándose. Sin embargo, la investigación concluye que las necesidades en materia de educación financiera de la población no son iguales para todos los países de la región, por lo cual es necesario un mayor esfuerzo en términos de medición. Esto, junto con una evaluación de impacto más completa de los programas existentes, ayudaría a diseñar e implementar programas de educación financiera más eficaces y a generar resultados medibles.

El trabajo de Aguilar & Ortiz (2013) Sobre un “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas”, referido a Promover y educar a la población estudiantil

mediante temas adecuados y uso de herramientas que les permita desenvolverse en el mundo actual. La investigación se sustenta en función del diagnóstico que se aplicó mediante la “Encuesta para determinar el nivel de educación y cultura financiera”, (ENFIN), dividida en cuatro secciones: 1. conocimiento y entendimiento, 2. planificación financiera, 3. control financiero, 4. productos y servicios. Al final se generó un diseño para un programa enfocado a estudiantes universitarios, que pretende concientizar y educar a los estudiantes, y por ende a todas las personas en lo que se refiere al manejo, planeación y control de sus finanzas.

La tesis de Gómez (2015) acerca de una Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí, para desarrollar una propuesta general para aumentar el conocimiento en relación a la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí. De acuerdo con los conocimientos que mostraron los estudiantes universitarios, fue como se determinó el instrumento de recolección para realizar el estudio, mismo que se concluye en una escasa cultura financiera, debido a que sus ingresos son bajos y poco se practica el ahorro.

#### 2.1.2.2. Nacional

Se debe hacer énfasis que en cuanto a los antecedentes de campo no se encontraron estudios relacionados al tema, ya que algunos están enfocados a otros lineamientos que no son de aporte significativos a la investigación, por lo tanto, es un estudio pionero en esta rama que servirá de base a otros trabajos que pretendan desarrollar otras perspectivas ligadas a educación y cultura financiera en universitarios.

### 2.2. Marco teórico

#### 2.2.1. Generalidades de la educación financiera

La educación financiera desempeña un rol determinante en la economía para la canalización de recursos financieros, siendo este un pilar fundamental para el desarrollo económico y financiero de los países. Es claro que aprender a usar el dinero va más allá de ahorrar, es por eso que esta materia permite la ejecución de acciones en beneficio de diferentes sectores de la población, asociadas a sus necesidades y condiciones.

BAC | Credomatic (2008), en un documento publicado titulado: Libro Maestro de Educación Financiera afirma que:

La educación financiera contribuye con una mejor calidad de vida, la construcción continua del conocimiento, el respeto de los valores, el desarrollo de destrezas, habilidades, actitudes y la toma de decisiones en temas que tienen que ver con la organización de su presupuesto, la distribución de gastos, la inversiones en educación y otras, la adquisición de bienes y servicios y, la adquisición de préstamos; así como asegurarse de un ingreso digno cuando se jubilen otros temas financieros. (p. 38)

Como se afirmó anteriormente, la educación financiera está ligada directamente con las finanzas personales, siendo esta materia la que proporciona los instrumentos necesarios para darle buen uso al dinero, ofreciendo la habilidad de tomar mejores decisiones, organizar presupuestos y analizar opciones de inversión.

#### 2.2.1.1. Definición de Educación Financiera

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, Sociedad Nacional de Crédito (Bansef, 2016) define que la educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.

Con mención a lo anterior, la educación financiera va más que solo ahorrar e invertir, es la formación que proporciona mayores conocimientos sobre las finanzas, de manera en que las personas puedan utilizar estas herramientas en la administración de sus ingresos, utilizar el dinero de forma responsable que darán como resultado un desarrollo en las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar mejores decisiones financieras. Por otra parte, la educación financiera no solo abarca el suministro de información, al contrario, se trata de que los consumidores financieros mejoren su comprensión en los productos y servicios financieros, así como los riesgos que implican.

La revista Semana público un artículo en el que afirma que: La educación financiera se compone de un extenso marco de posibilidades que permite la ejecución de acciones en beneficio de diferentes sectores de la población, asociadas a sus necesidades y condiciones,

(...) los bancos consideran la educación financiera como un elemento central del régimen de protección al consumidor financiero, así como un motor para el desarrollo económico y social del país. (Semana, 2016)

Así mismo, la educación financiera contribuye a que las familias, las personas, el estado y los gobiernos sepan adecuar sus decisiones de inversión y de consumo de productos financieros en dependencia de su panorama económico, de manera en que puedan tomar decisiones acertadas con expectativas futuras positivas. De esta forma la educación financiera toma relevancia en los aspectos claves de los sistemas financieros para que estos sean desarrollados correctamente, sobre todo en la función de canalizar el ahorro, mantener la confianza en el mismo y favorecer a su estabilidad.

#### 2.2.1.2. Características de la Educación Financiera

Luego de las definiciones y razonamientos es menester analizar los puntos relevantes en la educación financiera y proceder a determinar ciertas características que presenta la educación financiera:

##### **a) Desarrollo de habilidades y actitudes:**

La educación financiera permite que las personas desarrollen habilidades y actitudes dentro del proceso de manejo de sus finanzas, una de ellas es la especialización financiera que permite que las personas incrementen su habilidad de interpretación de los números, otra son las estrategias inversora que permiten a los individuos la ciencia de cómo generar más dinero.

Por último El Mercado y La Ley, en este caso el mercado permite las habilidades de poder tomar decisiones acertadas dentro de la oferta y demanda de un producto por ejemplo: saber comprar o vender en el momento oportuno, en el caso de la Ley, permite conocer las normativas y reglamentos contables, estatales, nacionales y corporativo que facilitará la toma de decisiones de manera segura.

Por lo general, los fracasos son parte de los procesos del éxito, nadie es exitoso sin antes haber perdido, pero las personas adineradas han aprendido de esas derrotas y no tienen miedo a perder porque ya han ganado, mientras que los que no han perdido si tienen miedo a ello.

Las personas que evitan el fracaso también evitan el éxito, otras habilidades que en esta situación proporciona la educación financiera es como encontrar oportunidades donde el resto de las personas no se haya percatado de su existencia, también como conseguir el dinero para invertir y por ultimo como organizar a personas sagaces, para trabajar con personas más inteligente que otras.

**b) Transmite conocimientos:**

Para que se puedan desarrollar diferentes habilidades en las finanzas, es necesario tener conocimientos sobre ella, estos son proporcionados por la educación financiera, que va formando a las personas fortaleciendo el entendimiento sobre los conceptos financieros, siendo una guía que proporciona la capacidad para entender cómo funciona el dinero en el mundo, como una persona puede ganar dinero, como administrar el dinero, como invertirlo de manera segura y como donarlo para ayudar a las demás personas. De manera más específica, la educación financiera permite que los individuos tengan los suficientes conocimientos para que puedan tomar decisiones informadas de todos sus recursos financieros y de manera segura.

Cabe resaltar, que la educación financiera ofrece considerables beneficios mediante la transmisión de conocimientos a sus individuos para la economía en su conjunto, pues mediante estos conocimientos se estimula al desarrollo de habilidades para evaluar riesgos y considerar las ganancias potenciales de un proceso financiero; en síntesis, ayuda a saber poner en una balanza la parte positiva y la parte negativa de la acción que se desea realizar para valorar una situación y decidir los pasos a seguir.

Son múltiples los beneficios que proporciona la educación financiera en todas las etapas de la vida: a los niños haciéndoles comprender el valor del dinero y fomentando el ahorro; a los jóvenes, preparándolos para el ejercicio de una ciudadanía responsable con los recursos económicos; a los adultos, ayudándoles a planificar decisiones económicas cruciales como la compra de vivienda o la preparación para la jubilación.

Así mismo ayuda a las familias orientándolas con la toma de decisiones con los ahorros o inversiones a su perfil de riesgo y adecuadas a sus necesidades, de manera en que se

fortalezca la confianza y se incremente el desarrollo de nuevos productos y servicios de calidad, la competencia y la innovación financiera.

**c) Eleva el bienestar económico:**

La educación financiera es considerada como un indicador de bienestar económico, debido a que estos programas ayudan a las personas a fomentar buenos hábitos en el uso de los servicios financieros. A lo largo del tiempo, la educación financiera se ha fortalecido para proporcionar conceptos básicos que ayuden a los individuos a formarse en la parte financiera, pero también ha evolucionado para fomentar conductas que se traduzcan a acciones concretas en el bienestar económico de las personas.

La educación financiera proporciona bienestar económico desde el momento en que facilita la obtención de conocimientos y habilidades para incrementar la seguridad financiera. Dentro de los aportes de la educación financiera para mejorar el bienestar económico se destaca la orientación del manejo de nuestros gastos y la reducción de endeudamiento innecesario, la preparación económica para afrontar emergencias o imprevistos, los accesos a la información y herramientas necesarias para la toma de decisiones y la planificación de recursos e inversiones personales.

El uso responsable del dinero y el buen uso de los créditos forman parte de la educación financiera debido a que permite la administración de recursos con eficacia, creando así un ambiente saludable en la parte financiera de las personas y permitiéndoles la reducción del estrés financiero y la influencia de cambios en los hábitos o costumbres que mejoren sus vidas.

**2.2.1.3.Importancia de la Educación Financiera**

La importancia de la educación financiera se refleja cuando las personas, grupos de ellas o empresas, interiorizan el valor del dinero y los resultados positivos que se podrían lograr al hacer uso responsable y eficaz en la gestión financiera. La educación financiera es beneficiosa en todas las etapas de la vida de las personas, independientemente de las circunstancias económicas, además, esta no solo beneficia a las personas, sino que tiene como resultado agregado, un beneficio a la sociedad y a la economía en su conjunto, favoreciendo



de esta manera un comportamiento informado, responsable y crítico. En un boletín informativo de ABPE (2011), resaltan lo siguiente:

En los últimos tiempos, se ha podido constatar cómo las dificultades financieras por las que atraviesan las personas, pueden a la larga afectar a la situación económica de un país. Por tanto, fortalecer la interacción de las personas con la educación financiera desde una temprana edad, se vuelve indispensable. Un prudente manejo de los recursos contribuye a evitar nuevas tensiones en los países y un sobre-endeudamiento en las familias. (p. 1)

Con lo antes expuesto, la educación financiera es una materia muy importante que la mayoría de los países y las personas están dejando a un lado, se puede decir que una de las principales causas de estrés a nivel mundial es la preocupación de las finanzas que afecta tanto a las personas y que de hecho reducen el índice de felicidad. Las personas a menudo piensan que el obtener un mayor ingreso es la solución a sus problemas, pero en realidad el saber administrar los recursos es la clave que puede dar el éxito en la economía personal que necesitan los individuos.

La importancia de la educación financiera a nivel de país está centrada en los beneficios que se obtienen como resultado del buen manejo de los recursos por parte de los individuos, esto puede generar mayores riquezas y reducir el estrés dentro de sus habitantes, además al utilizar entidades financieras en el ahorro esto contribuye a la concentración de riquezas, lo cual genera mayor inversión e incrementa el activo fijo del país, teniendo como resultado reducción de la tasa de desempleo, mas productividad y reducción del déficit de la balanza comercial.

#### 2.2.1.4. Medios de transmisión de la educación financiera

Existen varios medios de transmisión de la educación financiera, entre ellos se pueden describir tres principales, el primero de ellos: La importancia de la educación financiera, desde las escuelas y en todos los niveles ha tomado una preocupación gravitante para los países por su incidencia en la economía. Esto contribuye a la adopción de prácticas y hábitos que mejoraran el bienestar económico de los jóvenes, como el planeamiento financiero, el ahorro, análisis de riesgos, mecanismos responsables de endeudamiento o acumulación de riquezas, que servirán para el manejo responsable del dinero y la realización del presupuesto familiar, adquisición de un crédito, inversión, etc.

Otro medio de transmisión son las conferencias o talleres de capacitación, estas tienen como objetivo sensibilizar a un público determinado sobre la importancia de la educación financiera y a la vez ofrecen asesoramiento para mejorar el manejo de las finanzas personales en sus asistentes de manera en que estos puedan lograr su independencia financiera mediante la formulación de programas o planes estratégicos.

Por último, el núcleo familiar, este puede considerarse como el más importante porque al formar una sociedad que logre mantener sus finanzas personales saludables y emocionalmente estables implica educar a las personas con estos valores desde la infancia a través del entorno familiar. La educación financiera es muy importante que esté presente en el hábito familiar debido a que la relación con el dinero viene marcada desde temprana edad y es desde ahí que se aprenden las primeras acciones, comentarios y actitudes con respecto al manejo de las finanzas.

Estas son las tres principales formas de transmisión de la educación financiera que permiten a las personas tomar valores y estrechar relación con el dinero de manera en que ayudaran a formar a los individuos en la vida personas sobre la gestión y el buen uso de los ingresos, otorgando la obtención de conocimientos para realizar un presupuesto personal, asesorando en la toma de decisiones, análisis de riesgo, responsabilidad en el crédito y fomentando el ahorro personal, etc.

#### 2.2.1.5. Factores asociados a la falta de educación financiera

Anteriormente se habló sobre la importancia que tiene la educación financiera dentro de las personas y como está contribuye a la buena administración de los recursos. Al momento de tomar decisiones de carácter financiero es importante tener un buen nivel de educación financiera porque evita tomar decisiones incorrectas, pero hay ciertos factores que impiden que las personas tomen en cuenta la inclusión financiera dentro de su toma de decisiones.

Según la investigadora del Centro de Estudios Monetizados en América Latina (CEMLA), María José Roa (2016), resaltó en la Convención Nacional de Afores, que existe cuatro “Atajos” o aspectos que afecta la educación financiera que son:

- **Disonancia cognitiva.** Rechazamos la información que nos pone en conflicto. Buscamos información que sustenta lo que pensamos.
- **Ilusión del conocimiento.** Tenemos la ilusión de que sabemos todo lo necesario.
- **Conformidad de grupo.** Hacemos lo que hace la mayoría y tomamos decisiones con esa visión.
- **Exceso de confianza.** Eso lleva a invertir en activos peligrosos.

En relación con lo anterior, las personas a menudo tienden a desconfiar de la información que brindan los especialistas y es por ello que se recurre a pedir ayuda a familiares y no a asesores financieros cometiendo los mismos errores o tomando decisiones no tan acertadas que impiden el bienestar que se busca en las finanzas. Por otra parte, muchas personas creen tener los conocimientos suficientes, llevándolos al rechazo de asesorías con especialistas con la idea de que ellos saben lo que un especialista puede recomendar y que dejan como resultado mala administración de los recursos o en el peor de los casos el fracaso.

En otro caso similar, las personas se conforman con seguir los pasos que dan las demás personas realizan, como invertir en pasivos que los consideran activos y recurrir al endeudamiento y no al ahorro, este es el caso más común de todas las personas invertir en lo mismo que invierten los demás y no en algo diferente y por ende administrar mal los recursos, y por último el caso de las personas que confían demasiado en lo que hacen sin tomar en cuenta que la asesoría de un especialista puede ser mucho más beneficiosa con la simple idea de que ellos saben lo mismo o mucho más de lo que un asesor les puede recomendar. Estos son factores que impiden el desarrollo de la educación financiera dentro de las personas y por consiguiente son una brecha al bienestar de las finanzas personales.

### 2.2.2. Generalidades de la cultura financiera

Un factor importante para el desarrollo económico de un país es el funcionamiento óptimo de su sistema financiero, haciendo un manejo adecuado de todos los recursos económicos que lo implique. Esto depende de dos elementos necesarios como lo son la educación y cultura financiera de su población, lo cual, facilita la toma de decisiones acertadas que permite la buena administración de los ingresos mediante la planificación y el ahorro ya que son dos variables elementales al momento que se obtiene un flujo de dinero.

La cultura financiera consiste en el dominio y uso de diferentes métodos financieros que ayudan a mejorar los niveles de inversión y crecimiento de la economía personal y nacional, por consiguiente, si se sabe invertir de buen modo el dinero probablemente en algún negocio o proyecto se generarán empleos que pueden satisfacer necesidades de algunas personas y al mismo tiempo se aporta de cierta manera a la economía del país.

En el apartado anterior se definió el término “educación financiera” debido a que se debe establecer que no es igual a cultura financiera, no obstante, poseen una estrecha relación pero ambas tienen diferentes métodos que persiguen un mismo objetivo.

#### 2.2.2.1. Definición de cultura financiera

El término cultura financiera en Nicaragua no ha sido relevante ni muy usado por las personas, es más se podría afirmar que no se domina con exactitud la definición de dicho término por parte de los habitantes e incluso se tiende a considerarla igual que la educación financiera. Se vive en un país en el cual no se ha inculcado directamente la cultura financiera y debería transmitirse desde que un individuo está en la etapa de la niñez para que crezca teniendo la noción firme de cultura financiera y de este modo la practique a medida que se convierta en una persona adulta.

Higuera y Gerardo (como se citó en Quevedo, Briano y Castañón 2016) definen a la cultura financiera como la relación que existe entre una sociedad y el ambiente financiero, desde el concepto de finanzas personales como la elaboración de un presupuesto familiar, aprovechamiento, cultura del ahorro, consumo responsable, gastos recurrentes y créditos, hasta los servicios que ofrece el sistema financiero. De tal modo la cultura financiera comprende un amplio sistema que permite gozar de una estabilidad económica ante la era de consumismo en la que se vive en la actualidad, la cual puede ocasionar gastos incensarios que afectarían las finanzas de las personas si estas no poseen una buena cultura financiera que les permita distinguir entre las cosas que son útiles y de las que no necesitan usar.

Es de suma importancia que las personas planifiquen sus ingresos económicos en relación de sus gastos necesarios y de esta manera suplir todas las necesidades de forma

ordenada, también permite aprovechar de forma correcta el capital que se posee ya sea en inversión o ahorro ante cualquier situación que se presente.

Por su parte, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2005) apunta que la cultura financiera puede definirse como el proceso por el que los consumidores financieros/inversionistas mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero. Así mismo la cultura financiera permite tener una visión exacta de la situación financiera de una persona a través de la planificación y administración de su dinero con el propósito de proteger sus recursos y a la vez dotar a las personas de habilidades y prácticas económicas responsables.

#### 2.2.2.2.Importancia de la cultura financiera

La cultura financiera marca la diferencia entre la buena y mala administración de dinero ya que permite actuar de una manera acertada ante situaciones cotidianas que se enfrentan las personas, conforme se vaya tomando experiencia se va reforzando esta cultura y al mismo tiempo se crean buenos hábitos financieros que caracterizan a una persona muy segura que tiene claras sus metas y propósitos a cumplir en el futuro.

En un modo amplio la educación financiera contribuye a nivel personal, familiar y también al país porque con decisiones concretas y positivas se mejora la calidad de vida en todos los aspectos, sin embargo debe considerarse en ser transmitida a las demás personas para que puedan cambiar ciertos estilos de vida financieros que practican desmesuradamente.

Así mismo Gómez (2015) enfatiza sobre los niveles que actúa la cultura financiera explicando:

- **Personal:** Porque ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir su dinero, y a utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros, lo que redundará en mayor bienestar.

- Familiar: Porque al involucrar a la familia en la planificación financiera logra que se optimicen los recursos y todos sean responsables de cuidar el patrimonio y acrecentarlo.
- País: Porque genera ciudadanos y gobernantes más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones públicas y privadas, por ello, es un beneficio directo en los mercados financieros, traduciéndose en mayor desarrollo para el país. (p.31)

A nivel personal crea individuos con deseos de prosperidad y que tienen ideales de superación por medio de diversos planes que son difíciles de ejecutar pero teniendo una cultura financiera basada en el desarrollo se pueden llevar a cabo, también están involucrados los valores personales que determinan los comportamientos y actitudes que se adoptan ante diversas etapas de la vida que requieren de optimismo, perseverancia y saber la dirección que se quiere tomar en el futuro.

En si la cultura financiera facilita la toma de decisiones con base lógica que permite hacer razonar a una persona en dependencia de sus ingresos económicos, por tal razón conlleva a saber cómo debe ser empelado el dinero en el pago de servicios necesarios y de necesidades básicas, al mismo tiempo ahorrar en medida de lo posible para sacarle provecho a dicho capital.

#### 2.2.2.3. Medios de adquisición de la cultura financiera

La cultura financiera si se va adquiriendo desde temprana edad crea una base sólida de conocimientos y métodos que van a permitir la buena administración de las finanzas personales, dicho de otro modo si a un niño se le inculcan hábitos financieros eficaces las probabilidades del manejo correcto de sus ingresos en la adultez son mayores, esto asociado a la experiencia de tantos años de practicar una economía saludable y sostenible.

Los padres de familia deben educar financieramente a sus hijos para posteriormente crear una cultura financiera, en el hogar se deben inculcar la importancia del correcto uso del dinero ya que es el lugar donde las personas conviven y adquieren conocimientos que les serán útiles

para toda la vida, el principal medio de adquisición de cultura financiera en el hogar es la observación y practica dos elementos que permiten la transmisión de hábitos financieros.

Es responsabilidad de los adultos enseñarles a los demás como realizar los gastos del hogar de forma eficaz, mayormente esto se lleva a cabo haciendo una lista de dichos gastos para hacer un cálculo de la cantidad a pagar por cada punto y de esta manera llevar un control que permitirá analizar detalladamente los gastos; también mediante ello se puede detectar si existen gastos innecesarios que no permiten el bienestar económico.

Otro medio de adquisición son los conocimientos que brindan las entidades como bancos, casas de créditos, empresas enfocadas al ahorro, entre otras; debido a que tienen el deber de educar a la población en materia financiera que favorecerán a ambas partes. Una cultura financiera apropiada también depende de las instituciones y de sus representantes para que impartan y mantengan creencias y actitudes de prosperidad, porque las personas centradas y que tienen muy claras sus metas normalmente viven una cultura de prosperidad al asumir responsabilidades por las situaciones que viven y de este modo buscan de manera activa soluciones a las mismas (Gómez, 2015). Dichas entidades hacen mucho énfasis en el valor del ahorro en relación a los ingresos de las personas, fomentándolo a través de materiales informativos que los dan a conocer de forma masiva para que lleguen a incidir al público.

Según Gómez (2015) enfatiza que para transmitir y adquirir una cultura financiera se necesita:

Contar con conocimientos pedagógicos, didácticos y metodológicos. Muchos adultos, profesionales exitosos en sus áreas, no saben cómo transmitir a los niños (estudiantes o hijos) sus conocimientos. Se requiere poder volver sencillos los contenidos financieros y económicos que deseamos enseñar, conocer la manera de pensar y aprender de los niños, de acuerdo con su etapa evolutiva y desarrollar actividades lúdicas y concretas para facilitar un aprendizaje significativo. (p.33)

Por tal razón es importante tener en cuenta que para adquirir prácticas que solidifiquen la cultura financiera se necesita hacer uso métodos dinámicos que faciliten aprendizaje y de esta forma impactar positivamente en la administración de los recursos económicos de las personas, otro elemento es el carácter sencillo de las informaciones para que pueda ser entendido por cualquier tipo de público; se debe tener en cuenta que algunas personas tienen

escaso conocimiento en materia y términos financieros y por lo tanto los contenidos educativos deben ser adaptados a este tipo de público.

#### 2.2.2.4. Factores asociados a la falta de cultura financiera

La falta de educación financiera en la actualidad ha afectado a muchas familias generándoles diversas deudas con altos costos, lo cual, es un problema que amenaza con la estabilidad económica a largo plazo, es por ello que al no tener conocimientos sobre la buena administración de los ingresos se realizan gastos sin medir las consecuencias que pueden ocasionar y sin tener en cuenta si es una necesidad que debe ser suplida de inmediato.

La cultura financiera permite tener un panorama completo al momento de tomar una decisión acerca de un gasto a realizar, es decir, permite analizar si lo que se desea adquirir es de suma importancia para suplir una necesidad, así mismo determinar los riesgos de hacer dicha compra. La cultura financiera son hábitos saludables que se obtienen a través de la buena administración del dinero poniendo en práctica habilidades para tomar decisiones basadas en informaciones que asesoran y aconsejan financieramente.

Lusardi (como se citó en Gónzales, 2015) piensa que la falta de cultura financiera se asocia con el nivel socioeconómico, el género, la edad, el nivel de escolaridad, factores culturales y otros aspectos ligados a la raza o la etnia de pertenencia de los individuos. Dichos factores determinan el nivel de cultura financiera en una población porque en base a su edad y género se puede construir una visión de las características que poseen y posteriormente las costumbres que tienen en base a la administración del dinero; es decir si es ama de casa probablemente maneja el gasto de los productos del hogar y está al tanto de lo que se necesita comprar y de lo que no. Si es un jefe de familia, es la principal fuente de ingresos económicos del hogar, por lo tanto tiene destinado cierto presupuesto para cada producto, servicio, gasto que se tenga que realizar, por consecuente debe saber administrar sus ingresos para cubrir todas las necesidades del hogar.

En cuanto a la edad se sabe muy bien que entre mayor edad tenga una persona es probable que tenga mayor experiencia sobre ciertas situaciones de la vida más si tienen a cargo responsabilidades como lo es una familia, una persona mayor por su madurez sabe lo que es



necesario y lo que no, mientras que un joven se preocupa más por formar parte del consumismo dejando olvidada la cultura del ahorro para un futuro. Lo antes expuesto no ley porque en la actualidad los jóvenes hacen buenas prácticas financieras por medio de diversas técnicas que generan estabilidad económica, sin embargo no se debe desmeritar la experiencia de una persona adulta.

Otro factor asociado a la falta de cultura financiera son los programas que se impulsan con el objetivo de fortalecer los conocimientos de las personas en materia financiera, estos en ocasiones ofrecen métodos que no están al alcance de los demás y de esta manera no beneficia por completo ya que solo se está velando por el bien de las entidades bancarias. Los programas financieros que no ofrecen propuestas viables más bien crean una mala percepción de las personas sobre el crédito y el ahorro, por lo tanto se desinteresan de leer e informarse sobre los hábitos que pueden fortalecer si cultura financiera.

### 2.2.3. Generalidades de las finanzas personales

#### 2.2.3.1. Definición de las finanzas personales

Las finanzas personales hacen referencia a la gestión y administración que un individuo o familia realizan con el dinero o bienes, para presupuestar, ahorrar y gastar los recursos económicos, tomando en cuenta los riesgos financieros en momentos de tomar un crédito o realizar una inversión. Al organizar las finanzas personales, las personas deben tomar en cuenta como se ajustan sus necesidades para realizar una gestión eficiente de sus ingresos y/o recursos que le puedan traer bienestar en sus finanzas. Salas (2006), afirma lo siguiente:

“Las finanzas personales se ocupan de nuestras propias finanzas, comprende el análisis y la planificación de las fuentes y usos de fondos personales a lo largo de los años, el ahorro y las inversiones con el objetivo de lograr una mejora en la calidad de vida”. Dicho lo anterior, las finanzas personales son la planificación y administración del patrimonio financiero familiar o personal, los ingresos, gastos, bienes materiales, fondos de ahorro, fondos de inversión, seguros, créditos, etc., que a través de los años la buena gestión de los recursos nos puede generar mayores riquezas y lograr el bienestar económico deseado por las personal.

### 2.2.3.2. Características de las finanzas personales

Las características que se pueden identificar en las finanzas personales son cuando las personas tienen un panorama claro de lo que quieren, tienen bien planteada la meta que desean alcanzar y tienen establecido un plan financiero a corto, mediano y largo plazo. Para hacer uso eficiente de las finanzas personales los individuos deben saber identificar lo que están haciendo “bien” y lo que están haciendo “mal”, esto ayudará a mejorar las deficiencias y también fortalecer aún más la eficiencia en el manejo de los recursos.

La revista digital Banca & Negocios (2016), resalta nueve características que presentan las personas que desean hacer uso eficiente de las finanzas personales y son las siguientes:

1. Se preocupan constantemente por aumentar su inteligencia financiera y mejorar el manejo en sus finanzas personales.
2. Por lo general tienen espíritu emprendedor aunque en el presente se encuentren empleados.
3. Compran activos que les ayuden a generar más ingresos.
4. Se preocupan por construir múltiples fuentes de ingreso pasivo y de portafolio.
5. Están en camino de lograr la libertad y tranquilidad financiera.
6. Invierten constantemente en su crecimiento personal, en todas las áreas incluyendo la financiera.
7. Detectan de forma habitual más y mejores oportunidades.
8. Disfrutan de más tiempo y calidad de vida.
9. No le tienen miedo al fracaso, aprenden de él y se levantan cada vez hasta que logran sus sueños.

Considerando ahora, que estas características identifican a las personas que desean aplicar las herramientas necesarias para hacer uso eficiente de los recursos, preocupándose por aprender e informarse más sobre el manejo de las finanzas, por lo general estas personas tienen como meta llegar a la libertad financiera y tener su propio negocio, apuntan a realizar inversiones que les genere beneficios positivos y sobre todo el no tener miedo a fracasar. Estas son las partes que más resaltan dentro de las características de las finanzas personales que se deben tomar en cuenta para lograr un bienestar económico.

### 2.2.3.3. Importancia de las finanzas personales

Planear y cuidar los gastos es una herramienta para alcanzar metas y objetivos, todo el entorno de la vida requiere de dinero, desde alimentación hasta la necesidad más mínima requiere en mayor o menor medida de capital para solventarlas. La planeación y el ahorro son puntos clave, sin embargo, el objetivo de las finanzas personales va mucho más allá, no obstante esta permite consolidar el patrimonio y alcanzar aquellas metas y objetivos que propuestos en la vida.

El contador público con maestría en finanzas y Director de Operaciones de IRStrat México, Javier Palma (2017), afirma que: “la importancia de las Finanzas Personales radica en ello, el hecho de no contar con conocimientos y buenos hábitos nos llevará irremediamente a siempre sufrir por el dinero, a culpar a nuestros jefes por pagarnos mal, a nuestra pareja por hacernos gastar, a nuestros padres por no enseñarnos cómo usar el dinero, al gobierno por hacernos gastar en impuestos, pero no a nosotros mismos por nuestros errores financieros, cuando en realidad los únicos culpables somos nosotros”.

Es claro de que la solución no es tener un ingreso mayor al actual, si se desea tener más dinero y que este alcance a cubrir todas las necesidades, sino el saber administrar los recursos reduciendo los gastos innecesarios y utilizando herramientas que permitan lograr metas dentro de las finanzas. Para lograr esta meta lo que se necesita es adquirir más conocimientos y nuevos hábitos respecto al manejo del dinero y tener una visión diferente a culpar a las demás personas por diferentes motivos, los cuales, se creen la causa de que no ajuste el dinero, de manera en que se tome la responsabilidad de cambiar y tomar decisiones acertadas que permitan la liberta financiera deseada.

### 2.2.3.4. Métodos de planificación de finanzas personales

Anteriormente se explicaba que la gestión financiera que requiere un individuo o unidad familiar para presupuestar, ahorrar y gastar de manera eficiente los recursos monetarios; radica en las buenas prácticas de educación financiera. En este caso se tomó en cuenta que la planificación de las finanzas personales se puede considerar como el componente clave para lograr la eficiencia dentro de las finanzas personales.

Este es un proceso dinámico que requiere un segmento y evaluación constante en el tiempo, además el establecimiento de objetivos financieros ayudan a dirigir la planificación financiera. El Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA, 2015) con el objetivo de presentar una serie completa de las finanzas personales, procedió a realizar una recopilación de la metodología a seguir para afinar el control financiero, dentro de lo que resalta cuatro aspectos metódicos que fortalecerán las finanzas personales de los individuos. Los métodos señalados por el BBVA para gozar de una economía saludable inicia por saber en qué punto se encuentran tus finanzas personales, luego La fijación de los objetivos personales, El camino para salir de las deudas y por ultimo métodos de control de nuestras finanzas personales.

#### 2.2.4. Factores asociados a la educación y cultura financiera

Los problemas financieros afectan a todas las personas en algún momento de nuestras vidas sin importar el estrato socio-económico, no porque no se pueda ser capaz de manejar las finanzas, sino porque no se cuenta con suficiente criterio para tomar decisiones económicas. La cultura financiera se refleja en el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas del uso de los recursos económicos como: ahorro, inversión, planificación, etc., factores que son importante que permiten tomar decisiones sensatas a lo largo de la vida.

Está muy vinculada a la educación financiera, que hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos con los que afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera.

##### 2.2.4.1. Principales factores que lo conforman

Al incrementar la cultura financiera en las personas, se podría generar mayor eficiencia en el manejo de la economía de los individuos y como resultado se obtendría la reducción de riesgos en las finanzas como el sobre-endeudamiento. En síntesis, al haber mayor educación financiera en las personas, habrá mayores capacidades en el momento de dar soluciones en el uso de las finanzas personales.

La cultura financiera es encargada de permitir que las personas sean capaz de formar una economía sólida mediante la acción del manejo de los ingresos y la administración de los recursos, pero la educación no es el único factor que determina el nivel de cultura financiera

que pueden tener las personas. “Peñarreta (como se citó en Vega, 2015), expresa que, la educación y cultura financiera, depende de tres factores que son: El conocimiento financiero, La actitud financiera y El comportamiento financiero” (p.27). De modo que lo antes expresado, confirman que no solo el conocimiento de las finanzas es un factor determinante en la cultura financiera, sino el comportamiento y los hábitos que desarrolle el individuo en cuanto a la utilización de las herramientas como la planificación de los recursos, el manejo de las finanzas y el aprovechamiento de las oportunidades financieras, que permitan garanticen una economía que sustente el convivir de las personas.

#### 2.2.4.2.El ahorro

El ahorro es el excedente de cualquier recurso económico al final de un periodo determinado. Existen diferentes tipos de ahorro, así como diferentes instrumentos financieros que permiten ahorrar e invertir al mismo tiempo. Ahorrar es la acción que facilita guardar dinero para el futuro, reservar parte del gasto ordinario que se pueden destinar tanto al ahorro como a inversiones que generen mayores ingresos

El ahorro es importante para enfrentar los momentos difíciles, pero lo más fundamental es ahorrar para prosperar en los momentos buenos y generar tiempos favorecedores económicamente. Cavallo & Serebrisky (2016) afirman: “Las personas deben ahorrar para poder invertir en su propia salud y educación, así como en la de sus hijos; para vivir vidas productivas y plenas, y para acabar sus días disfrutando del confort y de la tranquilidad” (p.1). Esto significa que las personas deben ahorrar no solo para tiempos difíciles, sino, para invertir en su futuro, además no solo las personas necesitan la práctica del ahorro, sino también, las empresas para poder expandir sus terrenos en el mercado, los gobiernos deben ahorrar para incrementar la inversión pública y mejorar los servicios públicos, etc.

#### 2.2.4.3.La inversión

Inversión es un término económico utilizado principalmente en gestiones empresariales, finanzas y en macroeconomía. Una inversión es una cantidad determinada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere el proyecto. Es por ello que el vocablo

inversión lleva consigo la idea de utilizar recursos con el objetivo de alcanzar algún beneficio, bien sea económico, político, social, satisfacción personal, entre otros.

Esto significa que las inversiones financieras representan activos o instrumentos financieros poseídos por las empresas que se adquieren, normalmente, a través de su contratación o negociación en el mercado de capitales. Tienen como finalidad aumentar la riqueza de la empresa, bien sea como consecuencia de los rendimientos que generan o de otros beneficios derivados de relaciones u operaciones. (Rodríguez, 2009, p.80)

Dicho lo anterior, la inversión es un flujo de dinero destinado al aumento del stock de capital, aumentando así la capacidad productiva de una empresa y a su vez generar mayores ganancias. Cabe señalar, que las personas que cuentan con una mínima cantidad de capital pueden invertirlo y buscar con esa inversión la obtención de ganancias mayores a largo plazo. Es importante resaltar que la inversión es una decisión seria que se debe tomar con tiempo, sensatez y pensándose correctamente en los diferentes elementos a evaluar ya que puede significar el ingreso de mayores ganancias así como también la generación de pérdidas o riesgos que pueden hacer que la persona o empresa vuelva a cero.

#### 2.2.4.4. La planificación financiera

La planificación financiera es una herramienta determinante en la gestión de los recursos económicos. Ya que a través de ella se pueden fundamentar, analizar y desarrollar distintas estrategias que permitan lograr los objetivos planeados. La planificación no se logra en uno o dos días, es un proceso continuo donde las personas o empresarios toman decisiones sentadas sobre el dinero, que le puedan ayudar a alcanzar las metas propuestas.

La planificación financiera establece formas de cómo lograr las metas que se desean, representando la base de la actividad económica de las empresas y personas. Moreno (Morales & Morales, 2014), plantea que “La planeación financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en una empresa pronósticos y metas económicas y financieras por alcanzar, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo”. Dicho lo anterior, la planeación financiera es determinante para el rumbo económico de las empresas y de las personas, dando una

dirección a las estrategias y métodos que se deben aplicar para poder mejorar la rentabilidad, obtener alternativa de fuentes de financiamiento y regular gastos para que no excedan los ingresos.

#### 2.2.4.5. Educación y cultura financiera en los estudiantes universitarios

Le educación financiera es un proceso que permite que los jóvenes vayan mejorando su conocimientos y habilidades en el ámbito económico, de manera que estos puedan tener mayor cultura financiera para el buen uso a los recursos monetarios así como para tomar las mejores decisiones en dicho uso que eleven su bienestar financiero. La educación y cultura financiera es uno de los pilares más importante dentro de la formación de los jóvenes no solo para mejorar sus finanzas, sino para emprender, para invertir y saber tomar decisiones que ayuden a alcanzar la libertad financiera deseada.

López (2016), afirma:

En el rango de 18 a 30 años los jóvenes adultos comienzan a construir las bases de su perfil financiero (entiéndase su historial crediticio) y por tanto el manejo irresponsable de las primeras herramientas financieras a las que acceden pueden resultar en problemas severos en una etapa más adulta. (p.37)

A como se afirmó anteriormente, la educación y cultura financiera es una herramienta importante en los jóvenes ya que en poco tiempo serán usuarios de servicios financieros, siendo un rol que se debe sumir con mucha responsabilidad a través del conocimiento y manejo de las herramientas financieras. Los jóvenes universitarios deben hacer frente a un exigente entorno financiero, que desde temprana edad les demanda decisiones importantes, de cometer errores en esta etapa de la vida tales como créditos estudiantiles, tarjetas de crédito, etc., puede perjudicar en el futuro formando un obstáculo a las capacidades de los jóvenes para emprender proyectos, ahorrar, restando las posibilidades de la prosperidad financiera.

#### 2.2.5. Instituciones financieras

A como se abordaba anteriormente sobre los elementos de la educación financiera estos se relacionan con las bases de la misma tales como la familia, observación y el papel que juegan las entidades financieras sobre las vidas de las personas al ser un factor influyente en

estos procesos de aprendizaje debido al poder que ejercen sus servicios y funciones. Por otra parte las bases de la educación financiera se resumen en dos premisas esenciales como el papel que juega el sistema financiero y la toma de decisiones de las personas.

#### 2.2.5.1. Sistema financiero

El sistema financiero es una base determinante de la educación financiera al contener múltiples funciones tanto de préstamos, ahorros y otros servicios que se ofrecen para diversas actividades económicas, las cuales son indispensables para la sociedad. “El Sistema Financiero (llamado también Sector Financiero) es el conjunto de instituciones que, previamente autorizadas por el Estado, están encargadas de captar, administrar e invertir el dinero tanto de personas naturales como de personas jurídicas (nacionales o extranjeras)” (Dueñas, 2008, p. 4)

El sistema financiero está conformado por agentes especialistas que actúan en los mercados financieros llevando a cabo diferentes funciones y realizando operaciones financieras con el objetivo de tener a disposición la mayor cantidad de ahorro para la inversión en las mejores condiciones posibles para ambas partes. De tal modo, una de sus principales funciones es garantizar una eficaz asignación de los recursos financieros y contribuir al logro de la estabilidad monetaria y financiera.

El Banco Central de Nicaragua (BCN, 2014) postula que el sistema financiero de un país está formado por el conjunto de instituciones, medios y mercados, que intermedian recursos o servicios financieros. Su función esencial es canalizar el ahorro que generan los prestamistas o unidades con superávit, hacia los prestatarios o con déficit (Intermediación). También facilita y otorga seguridad al movimiento de dinero y al sistema de pagos.

#### 2.2.5.2. Instituciones del sistema financiero

Las instituciones del sistema financiero son una serie de entidades que prestan diferentes servicios financieros a sus clientes, es decir, servicios relacionados al dinero que necesita o posee, por lo tanto son muchas las labores que realizan estas instituciones que acaparan un público extenso por algunas facilidades en cuanto a la obtención de dinero. Entre estas



instituciones están los bancos, casas de créditos, cooperativas, establecimientos financieros, aseguradores que ofrecen múltiples servicios, entre otros.

#### 2.2.5.3. Mercados Financieros

Los mercados financieros tienen como objetivo reunir dinero (capitales) provenientes de las familias, empresas y naciones que son ahorradores y canalizadores hacia aquellos que lo necesitan (prestamos). En estos mercados existen intermediarios financieros que son: las entidades financieras de créditos, las empresas de seguros y fondos de inversión, estos utilizan sistemas informáticos con procedimientos que facilitan la transferencia de dinero ya sea en cobros o pagos y en las negociaciones de venta o liquidación de valores.

Un mercado financiero se puede definir como un lugar físico o electrónico en el que se intercambian acciones, bonos, obligaciones divisas y derivados, en donde se pueden comprar y vender activos financieros. Estay (2007) afirma que: “Un mercado es el medio mediante en el cual compradores y vendedores se reúnen para ayudar a la transferencia de bienes y servicios y no es necesariamente un lugar físico y tampoco es el dueño de los bienes o servicios que se transan en él” (p. 5). Esto significa que, hay varios tipos de mercados financieros en los que se comercia con divisas, deudas de países o de empresas, acciones de empresas y se realizan inversiones.

#### 2.2.6. La toma de decisiones

La toma de decisiones es un factor que determina las acciones de las personas ante cualquier circunstancia en la que se deben hacer elecciones ante diferentes opciones para resolver una situación, así mismo se debe tener en cuenta analizar la opción elegida para saber lo que puede conllevar ya que las decisiones deben tomarse con calma y no de forma ligera para procesar los pro y contra que se pueden obtener.

El tomar decisiones por lo general es una actividad que se lleva a cabo de manera individual porque implica el razonamiento y pensamiento, porque si una persona está enfrentado un problema, tendrá que ser capaz de resolverlo individualmente tomando decisiones a fines al motivo. Gutiérrez (2009) sostiene:

La toma de decisiones es el proceso mediante el cual se realiza una elección entre las alternativas o formas para resolver diferentes situaciones de la vida, estas se pueden presentar

en diferentes contextos: a nivel laboral, familiar, sentimental, empresarial, etc., es decir, en todo momento se toman decisiones, la diferencia entre cada una de estas es el proceso o la forma en la cual se llega a ellas. La toma de decisiones consiste, básicamente, en elegir una alternativa entre las disponibles, a los efectos de resolver un problema actual o potencial, (aun cuando no se evidencie un conflicto latente).

Con lo antes señalado se enfatiza que es un proceso que requiere la capacidad de análisis y seguridad para obtener resultados positivos de la decisión que se tomó, también se necesita comprender el problema o situación para optar por lo más acertado. Es importante la toma de decisiones en aspectos financieros tales como la administración de recursos económicos sobre la vida cotidiana ya que si no se toman buenas decisiones probablemente habrá problemas económicos en la vida de la persona.

#### 2.2.6.1. Racionalidad de la toma de decisiones

Ha como se explicaba anteriormente, la toma de decisiones es una situación central en la actividad humana, a diario las personas se atraviesan por momentos en los que tienen que seleccionar medios y fines que se vuelve una acción vital, tanto para los agentes individuales como grupos sociales. Por otra parte, se debe resaltar que la toma de decisiones está relacionada directamente al ser humano debido a que es una capacidad puramente humana propia del poder de la razón unido al poder de la voluntad. Es decir, pensamiento y querer se unen en una sola dirección.

El tomar decisiones óptimas requiere de mucho razonamiento para valorar detalladamente las opciones disponibles. Este razonamiento inicia primero por definir el problema lo que se divide en un estado actual y un estado deseado y el problema que impide llegar a ese estado deseado para encontrar una solución que en algunos casos se toman malas decisiones por ignorar el problema o en algunas situaciones se definió equivocadamente el problema.

La racionalidad está enmarcada en la obtención de resultados máximos. Se asume que una persona racional tiene: completo conocimiento, total acceso a la información relacionada a los elementos y aspectos relevantes del ambiente, realiza la selección decisional de entre todas las alternativas posibles, tiene la capacidad de computar los beneficios y costes de las alternativas de acción disponible y tiene información sobre la probabilidad de cada uno de los resultados de los posibles cursos de acción, anticipando las consecuencias de cada

alternativa. Además debe tener la capacidad y habilidad de entender y considerar simultáneamente todas las alternativas actuales y potenciales.

Contreras (como se citó en Simón, 1978) plantea que las decisiones se toman con un criterio de racionalidad limitada, ya que -como señala- el sistema es incapaz de proporcionar información completa ni siquiera adecuada y también, por la poca inteligencia del actor para el manejo de la información disponible. Por consiguiente la toma de decisiones depende de una racionalidad limitada por el hecho de que en el mundo real no siempre existen las condiciones óptimas para tomar las decisiones. Esto porque no existe información perfecta, existen situaciones en donde hay limitación de tiempo, limitación cognitiva, no se logran identificar todas las alternativas o la que se podría beneficiar mejor y no siempre se logra procesar toda la información.

#### 2.2.6.2. Etapas del proceso de toma de decisiones

El tomar decisiones no es una acción que se deba hacer desesperadamente, más bien debe ser tomada como un proceso en el cual tiene que planificarse mediante etapas que permitirán hacer una elección acertada ante cualquier situación. Cada etapa es importante para dar el paso que decidirá un rumbo a seguir y más si se trata de finanzas, debido a que en la actualidad los gastos desmesurados forman parte de la cotidianidad y es el motivo del fracaso de muchos proyectos colectivos o personales. La Fundación para el Desarrollo Socio Económico Y Restauración Ambiental, (FUNDESYRAM, 2011) plantea las siguientes etapas:

- 1) Identificación y diagnóstico del problema
- 2) Generación de soluciones alternativas
- 3) Selección de la mejor alternativa
- 4) Evaluación de alternativas
- 5) Evaluación de la decisión
- 6) Implementación de la decisión

Sobre todo se debe tener seguridad al dar estos pasos porque no se debe cambiar la dirección de las decisiones, por lo tanto no se obtendrán los resultados esperados, tomando en cuenta que en la vida se trata de tomar decisiones que incidan positivamente y a diario se



enfrentan momentos en los que se deben tomar decisiones mínimas y complejas. Los ingresos económicos deben administrarse en relación a los gastos que se han decidido como necesarios para cubrir necesidades básicas, cotidianas y elementales para vivir; es por ello que se tiene que analizar las alternativas existentes y estudiar cada una de ellas y de esta manera detectar cual es la más viable para ofrecer solución inmediata.

### 2.3.Preguntas directrices

- 2.3.1. ¿Qué nivel de educación y cultura financiera poseen los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua?
  
- 2.3.2. ¿Cuáles son los factores que impiden las buenas prácticas de educación y cultura financiera a los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua?
  
- 2.3.3. ¿Cuáles son las consecuencias que generan la falta de educación y cultura en el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua?
  
- 2.3.4. ¿Cuál es la importancia de las buenas prácticas de la educación y cultura financiera en la toma de decisiones y en la estabilidad económica personal?
  
- 2.3.5. ¿De qué forma se propondría un programa de educación y cultura financiera que fortalezca estos conocimientos a la comunidad estudiantil?

### **III. Diseño metodológico**

#### **3.1. Enfoque de investigación**

El enfoque de esta investigación, es de carácter mixto, porque se pretende describir a profundidad lo cualitativo y cuantitativo del fenómeno en cuestión. Sampieri (2014) expone: "Un factor adicional que ha detonado la necesidad de utilizar los métodos mixtos es la naturaleza compleja de la gran mayoría de los fenómenos (...) Éstos representan o están constituidos por dos realidades, una objetiva y la otra subjetiva" (p.536). En este caso se parte del enfoque cuantitativo para terminar de reforzar con el cualitativo, de esta manera las herramientas más predominantes son las cuantitativas para cuantificar los datos deseados, no obstante, las técnicas cualitativas permitirán la creación de las estrategias a señalar con respecto a la mejora de la educación y cultura financiera. Así mismo, ambos enfoques de investigación permiten una comprensión de mayor profundidad y complementación del tema.

#### **3.2. Tipo de investigación**

El tipo de investigación es de carácter experimental debido a que las variables van en función de evaluar la educación y cultura financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua, obteniendo resultados se procede a proponer un plan de educación y cultura financiera, el cual será un experimento que se elaborará de acuerdo a los resultados obtenidos en la investigación; con el objetivo de elaborar propuestas a fines con las necesidades detectadas. También se considera experimental porque las variables se manipulan en función del comportamiento del fenómeno, para describir y fundamentar las causas que propician el problema. Cabe mencionar, que esta investigación se realiza en base a un diseño metodológico incrustado, dado que uno de los datos en la primera fase se auxilia en instrumento cuantitativo, para recolectar la información, sin embargo, en la segunda fase predomina el enfoque cualitativo.

Según Tamayo (2006) enfatiza:

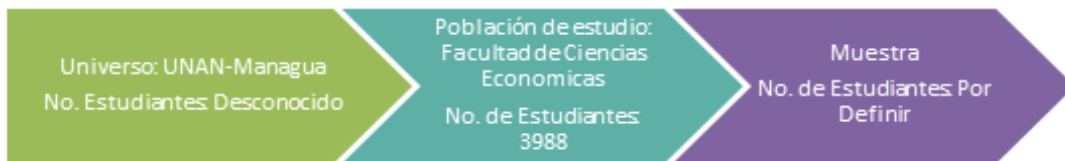
La investigación experimental se ha ideado con el propósito de determinar, con la mayor confiabilidad posible, relaciones de causa-efecto, para lo cual uno o más grupos, llamados experimentales, se exponen a los estímulos experimentales y los comportamientos resultantes se comparan con los comportamientos de ese u otros grupos, llamados de control, que no reciben el tratamiento o estímulo experimental.

Es por tal razón que se ha designado dicho tipo de investigación debido a las características que presenta el fenómeno en estudio, de tal modo que se describe la forma o causas que producen la situación, manipulando las variables para ejercer control en ellas. Haciendo siempre énfasis al experimento que se va creando al tener claro lo que se quiere obtener de la investigación, tomando en cuenta el análisis de causa-efecto.

### 3.3. Población o área de estudio

En esta investigación se toma como universo a los estudiantes de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua (UNAN-Managua), siendo el conjunto de unidades de estudio a través del cual se obtendrán las unidades de estudio que cumplan los criterios de selección de esta investigación. La población de estudio para la investigación toma a los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, UNAN-Managua. Los cuales están divididos en seis carreras (Economía, Economía Agrícola, Administración de Empresas, Contaduría Pública y finanzas, Banca y Finanzas y Mercadotecnia) sumando así la cantidad de 3,988 estudiantes para el segundo semestre del año 2017, conforme a la información obtenida de registro académico de la facultad y situada en el anexo 6.

Imagen 1: universo, población y muestra



Fuente: Elaboración propia

### 3.4. Muestra

La muestra está constituida por el conjunto de estudiante que cumplan los criterios de selección, dichos criterios son: ser estudiante activo en el segundo semestre del año 2017 y pertenecer a la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua. El procedimiento para determinar la muestra se realizará mediante un cálculo de muestra de tipo probabilístico, siendo el tipo de muestra que se ajusta a las características del tipo de investigación que se está realizando.

Según Sampieri (2010) explica:

En las muestras probabilísticas, todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos para la muestra y se obtienen definiendo las características de la población y el tamaño de la muestra, y por medio de una selección aleatoria o mecánica de las unidades de muestreo/análisis”. P. (176)

Para esta investigación se eligió de los cuatro tipos de muestreo probabilístico, el Muestreo Estratificado Proporcional, Alperin & Skorupka (2014) explican:

El muestreo estratificado consiste en subdividir a la población en grupos homogéneos en función al estudio que se desea realizar. Es apropiado cuando la población ya está dividida en estratos y los estratos tienen diferente tamaño y es necesario tener ambos en cuenta. Así mismo este refleja de forma más precisa las características de la población estratificada en comparación con otro tipo de muestras. P. (17)

Dicho lo anterior, es el tipo de muestreo adecuado a las particularidades del área en estudio, debido a que está dividida en sub-grupos o estratos que serían las carreras, de esta forma la proporción dada en la muestra representará la población de cada carrera, evitando así que por azar alguno de los grupos esté menos representado que los otros.

Formula 1: Tamaño de la muestra para estimar la proporción. Bioestadística (2014).

$$n = \frac{\sum_{i=1}^L NiPiQi}{NE + \frac{1}{N} \sum_{i=1}^L NiPiQi}$$

Dónde:

n = Tamaño de la muestra

Ni = Número de elementos en el estrato

N = Total de elementos de toda la población

Pi-Qi = Variación de la población a favor y en contra

El tamaño de la muestra es el resultado que se obtiene al finalizar el cálculo, dicho valor será el que se utilizará en el proceso del uso de las técnicas e instrumentos. Esta fórmula será representada por la letra n.

El número de elementos en el estrato es el número de estudiantes que pertenecen a cada sub-grupo, en este caso las carreras que estarán divididas en seis estratos, Economía,



Economía Agrícola, Administración de Empresas, Contaduría Pública y Finanzas, Banca y Finanzas y Mercadotecnia. Cada una tienen diferentes cantidades de elemento poblacional y cada sub-grupo estará representado por la letra Ni.

La población es el número completo de estudiantes matriculados durante el segundo semestre del año 2017, siendo de 3,988 el número de estudiantes según el Departamento de Registro Académico de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua. Esta fórmula será representada por la letra N.

Finalmente, existen dos cantidades estables en la fórmula que corresponden a la cantidad de sujetos de la población que tienen en común la variable que se quiere medir y la otra parte de la población que no comparte esa variable. En este caso se coloca 0.5 a cada población, y se representa mediante la letra Pi y Qi.

Formula 2: Estimación del Error. Bioestadística (2014).

$$E = \frac{d^2}{Z_{1-\alpha/2}^2}$$

Donde:

E = Error de estimación

d = Margen de error

Z  $\alpha/2$  = Nivel de confianza

El error de estimación es la medida de la precisión que se corresponde con la amplitud del intervalo de confianza. Esta variable estará representada por la letra E.

El margen o posibilidad de error es la diferencia que puede darse entre los resultados obtenidos con la muestra y los que se hubiesen obtenido si la encuesta se aplicara a toda la población. En este caso se le dará un valor del 5% y será representado por la letra d.

El porcentaje de confianza es el nivel de certeza que ofrecen los resultados. A este se le dará un valor de 95%, pero cuando se va a calcular no se coloca el número de porcentaje sino el valor del nivel, este tendrá el 1.96. Esta fórmula estará representada por la letra Z  $\alpha/2$ .

Proceso de selección de muestra:

Paso 1:

$$E = \frac{0.05^2}{1.96^2} = 3.8416 * 3988 = 2.595272803$$

En el primer paso se realizó el cálculo del producto del tamaño de la población por el error de estimación que es igual a la precisión al cuadrado (0.05<sup>2</sup>), sobre el nivel de confianza al cuadrado (1.96<sup>2</sup>). Al resultado se multiplico por el tamaño de la población (3988), el resultado será el primer sumando del tamaño de la muestra.

Paso 2:

<b>Tabla 1: Tamaño de la muestra para estimar la proporción</b>					
<b>Carrera</b>	<b>Ni</b>	<b>Pi</b>	<b>Qi</b>	<b>PiQi</b>	<b>NiPiQi</b>
<b>210 - Economía</b>	607	0.5	0.5	0.25	151.750
<b>220 - Economía Agrícola</b>	112	0.5	0.5	0.25	28.000
<b>230 - Administración de Empresas</b>	815	0.5	0.5	0.25	203.750
<b>240 - Contaduría Pública y Finanzas</b>	969	0.5	0.5	0.25	242.250
<b>250 - Banca y Finanzas</b>	723	0.5	0.5	0.25	180.750
<b>260 - Mercadotecnia</b>	762	0.5	0.5	0.25	190.500
<b>Total</b>	<b>3988</b>				<b>997</b>

Fuente: Elaboración propia

$$n = \frac{997}{2.595272803 + \frac{997}{3988}} = 350.4057674$$

En el segundo paso se realizó el cálculo del tamaño de la muestra para estimar la proporción, donde el sumatorio “Σ”, es igual a la suma de Ni\_Pi\_Qi (997) que será nuestro primer dato. El error de estimación que dio como resultado E (2.595272803) es el primer sumando, seguido de la sumatoria de Ni\_Pi\_Qi entre N (3988). Esto dio un resultado de 350.4057674 elementos para (n), que redondeado son 350 elementos.

$$Wi = \frac{Ni}{N}$$

Para encontrar el tamaño de la muestra proporcional es necesario asignar a cada estrato un valor  $W_i$ , que será la proporción de datos que corresponden al estrato. Cada valor  $W_i$  se calcula: Población de cada estrato entre la población general.

Por último paso se calculó la proporción de cada estrato ( $n_i$ ) mediante el cálculo  $W_i$  por el tamaño de la muestra ( $n$ ). De esta manera se obtuvo la muestra correspondiente a cada estrato.

$$n_i = W_i * n$$

Paso 3:

<b>Tabla 2: Tamaño de la muestra, fracción de asignación (<math>W_i</math>) y proporción a cada estrato</b>							
<b>Carrera</b>	$N_i$	$P_i$	$Q_i$	$P_i Q_i$	$N_i P_i Q_i$	$W_i$	$n_i$
<b>210 - Economía</b>	607	0.5	0.5	0.25	151.750	0.152	<b>53</b>
<b>220 - Economía Agrícola</b>	112	0.5	0.5	0.25	28.000	0.028	<b>10</b>
<b>230 - Administración de Empresas</b>	815	0.5	0.5	0.25	203.750	0.204	<b>72</b>
<b>240 - Contaduría Pública y Finanzas</b>	969	0.5	0.5	0.25	242.250	0.243	<b>85</b>
<b>250 - Banca y Finanzas</b>	723	0.5	0.5	0.25	180.750	0.181	<b>63</b>
<b>260 - Mercadotecnia</b>	762	0.5	0.5	0.25	190.500	0.191	<b>67</b>
<b>Total</b>	<b>3988</b>				<b>997</b>		<b>350</b>
<b>Tamaño de la Muestra (n)</b>	<b>350</b>						
Fuente: Elaboración propia							

Finalizado el proceso de selección de la muestra, este arrojó un resultado de muestra de 350 individuos que fueron distribuidos en estratos por proporción, valores que serán expuestos a continuación: Economía (53), Economía Agrícola (10), Administración de Empresas (72), Contaduría Pública y Finanzas (85), Banca y Finanzas (63) y Mercadotecnia (67). Estos resultados sumados dan un total de 350 que es el tamaño de la muestra. Debido a que primer año, segundo año, tercer año, cuarto año y quinto año no son homogéneos entre sí, se realizará un diseño estructurado donde a cada año se le asignaran valores distribuidos de cada estrato de la carrera a la que pertenecen, sumados tienen que dar el mismo valor del estrato.

**Tabla 3: Diseño estructurado para distribución de la muestra por carrera en años académicos**

CARRERA	I			II			III			IV			V		
	N	%	n	N	%	n	N	%	n	N	%	n	N	%	n
<b>210 - Economía</b>	125	21	11	107	18	9	68	11	6	150	25	13	157	26	14
<b>220 - Economía Agrícola</b>	37	33	2	20	18	2	20	18	2	7	6	2	28	25	2
<b>230 - Administración de Empresas</b>	154	19	15	125	15	11	127	16	11	209	26	18	200	25	17
<b>240 - Contaduría Pública y Finanzas</b>	177	18	17	148	15	12	172	18	15	215	22	19	257	27	22
<b>250 - Banca y Finanzas</b>	156	22	13	121	17	11	142	20	12	143	20	13	161	22	14
<b>260 - Mercadotecnia</b>	161	21	14	133	17	12	144	19	12	166	22	15	158	21	14

Fuente: Elaboración propia

La tabla 3 presenta la distribución de la muestra de cada estrato en los años académicos de la carrera a la que pertenecen. En este caso “N” representa el tamaño poblacional del año que se está valorando, el signo “%” es el porcentaje que “N” representa a nivel de la población total del estrato o carrera y “n” es la proporción que recibió el año académico valorado frente a la proporción del estrato que en la tabla anterior se representó como “ni”.

**Tabla 4: Suma de datos**

CARRERA	$\Sigma$		
	N	%	n
<b>210 - ECONOMÍA</b>	607	100	53
<b>220 - ECONOMÍA AGRÍCOLA</b>	112	100	10
<b>230 - ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS</b>	815	100	72
<b>240 - CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS</b>	969	100	85
<b>250 - BANCA Y FINANZAS</b>	723	100	63
<b>260 - MERCADOTECNIA</b>	762	100	67
<b>TOTALES</b>	3988		350

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 4 se presenta la sumatoria por carrera de la Tabla 3, en el que “N” representa el total de la sumatoria de la población de todos los años, que es igual a la población total de la carrera valorada, el signo de “%” es la sumatoria de los porcentajes poblacionales de cada año académico frente a la población total de la carrera y “n” representa la suma de la proporción de cada año de la carrera, que al totalizarlo da como resultado el valor de los elementos del estrato que en la tabla 3 se representaba como “ni”.

**Tabla 5: Diseño estructurado para distribución por turno**

Carrera	Total	Matutino - Vespertino		Nocturno - Sabatino		Totales
<b>210 - Economía</b>	607	217	36%	390	64%	100%
<b>220 - Economía Agrícola</b>	112	112	100%	0%	0%	100%
<b>230 - Administración de Empresas</b>	815	260	32%	555	68%	100%
<b>240 - Contaduría Pública y Finanzas</b>	969	331	34%	638	66%	100%
<b>250 - Banca y Finanzas</b>	723	249	34%	474	66%	100%
<b>260 - Mercadotecnia</b>	762	263	35%	499	65%	100%
<b>Totales</b>	3988	1432	45.2%	2556	54.8%	

Fuente: Elaboración propia

La tabla 5 presenta el total de la población por carrera que sumados da el total de población a nivel de facultad que son 3988 estudiantes, esta población fue distribuida en dos estratos que son: turno matutino – vespertino y turno nocturno y sabatino. Estos turnos sumados dan una población que se ubican en las columnas 3 y 5 y en las columnas 4 y 6 se ubican los porcentajes que representan frente a la población total de la carrera que se ubica en la columna 2. Esta distribución se realiza con el objetivo de que los elementos de la muestra sean valorados a nivel de toda la facultad, garantizando de que cada sub-grupo esté representado de la misma manera. La unificación de los turnos se realizaron por característica similares que existe entre sí tales como: en los turnos diurnos (lunes a viernes) los estudiantes que asisten a clases son jóvenes que en su mayoría solo cuentan con la ocupación de ser estudiantes, sin ninguna otra responsabilidad en comparación de los estudiantes del turno nocturno y sabatino que la mayor parte son personas adultas con mayores responsabilidades y trabajan.

**Tabla 6: Diseño estructurado para distribución por turno y año académico**

Carrera	I			II			III			IV			V			TOTAL
	n	M V	N S	n	M V	N S	n	M V	N S	n	M V	N S	n	M V	N S	
<b>210 - Economía</b>	11	4	7	9	3	6	6	2	4	13	5	8	14	5	9	53
<b>220 - Economía Agrícola</b>	2	2	0	2	2	0	2	2	0	2	2	0	2	2	0	10
<b>230 - Administración de Empresas</b>	15	5	10	11	4	7	11	4	7	18	6	12	17	5	12	72
<b>240 - Contaduría Pública y Finanzas</b>	17	6	11	12	4	8	15	5	10	19	6	13	22	7	15	85
<b>250 - Banca y Finanzas</b>	13	4	9	11	4	7	12	4	8	13	4	9	14	5	9	63
<b>260 - Mercadotecnia</b>	14	5	9	12	4	8	12	4	8	15	5	10	14	5	9	67
<b>Totales</b>	72			57			58			80			83			350

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 6 se muestra la distribución por turno y año académico donde “n” representa el número de elementos que le corresponde a cada año académico, las letras “MV y NS” representan las iniciales de los cuatro turnos que ofrece la facultad siendo: Matutino, Vespertino y Nocturno, Sabatino. La distribución se realizó en base a los porcentajes que representan cada sub-grupo, en este caso la unificación de los turnos (MV y NS) que sumadas su población dieron un porcentaje frente a la población de la carrera. Con dicho porcentaje se procedió a determinar la cantidad de elementos que representaría a cada grupo y que en total respondieron al 100% de la muestra de cada carrera que sumados dan la cifra de elementos de muestra a nivel de toda la facultad.

### 3.5. Instrumentos

#### 3.5.1. La entrevista a profundidad

Es una técnica que consiste en la elaboración de una guía de preguntas que persiguen conocer datos proporcionados por especialistas en el estudio, dichas preguntas pretenden obtener respuestas acompañadas de perspectivas personales basadas en la experiencia de la persona, que también pueden incluir informaciones complementarias a la situación. Está se realiza entre un entrevistador y un informante clave, los cuales, deben sostener una conversación en la que fluyan las ideas y se desarrollen todos los puntos planificados en forma de pregunta en la guía.

Taylor & Bogdan (1992) señalan:

Las entrevistas cualitativas en profundidad son reiterados encuentros cara a cara entre el investigador y los informantes, encuentros éstos [sic] dirigidos hacia la comprensión de las perspectivas que tienen los informantes respecto de sus vidas, experiencias o situaciones, tal como las expresan con sus propias palabras (...) Siguen el modelo de una conversación entre iguales, y no de un intercambio formal de preguntas y respuestas (p.1)

El entrevistador busca conocer lo importante y significativo que el entrevistado considera sobre el tema, del mismo modo comprender su posición e interpretación de su mundo para obtener una perspectiva distinta. Se realiza solamente entre dos personas porque este proceso exige profundidad y objetividad que no se puede lograr con más de dos, tomando en cuenta la interacción que debe surgir de ambas partes para lograr fluidez.

### 3.5.2. La encuesta

La encuesta es un instrumento de investigación que consiste en obtener información de una población determinada a través de un cuestionario que puede contener preguntas abiertas y cerradas estructuradas con orden lógico, para conocer la opinión de las personas sobre un tema en estudio. Las respuestas obtenidas sirven para medir diversos niveles necesarios en la investigación, de tal modo, que se pueden conocer opiniones, actitudes, creencias, entre otras posturas de los encuestados.

García (como se citó en Chiner, 2011) explica que una encuesta es una investigación realizada sobre una muestra de sujetos representativa de un colectivo más amplio, que se lleva a cabo en el contexto de la vida cotidiana, utilizando procedimientos estandarizados de interrogación, con el fin de obtener mediciones cuantitativas de una gran variedad de características objetivas y subjetivas de la población.

Es una técnica estratégica que se aplica a una muestra que se tomó para un estudio, en un solo cuestionario se pueden conocer las percepciones de una persona de manera sistematizada, tomando en cuenta la facilidad y la manera que se plasme.

### 3.6. Métodos generales

Durante el proceso de investigación es necesario descomponer y unificar el fenómeno a través de diferentes métodos generales. En primera instancia se necesita identificar elementos claves que faciliten profundizar en la comprensión del tema, los métodos generales propician un primer análisis del fenómeno, basado en procesos básicos que intervienen en la recolección de la información.

#### 3.6.1. Método deductivo e inductivo:

El método deductivo es una técnica de razonamiento necesaria para obtener conclusiones basadas en una serie de principios, que parten de aspectos particulares del fenómeno, hasta concluir en la integración de hechos concretos. Newman (2006) explica el método deductivo de la siguiente manera:

Es un sistema para organizar hechos conocidos y extraer conclusiones, lo cual se logra mediante una serie de enunciados que reciben el nombre de silogismos, los mismos comprenden tres elementos: a) la premisa mayor, b) la premisa menor y c) la conclusión. (p. 184)

El método deductivo permite combinar los resultados de las observaciones realizadas, con las teorías a emplear en el proceso de análisis. Así mismo, darle un soporte científico a los elementos que a simple vista pueden ser identificados como comunes y que contienen características esenciales de algún determinado planteamiento.

El método inductivo consiste en analizar de manera más detenida el fenómeno y su posible profundización a partir de planteamientos hipotéticos resultantes del análisis de las observaciones y las posibles implicaciones teóricas que estas pueden tener, para formular una posible explicación al porqué del fenómeno. En este caso, Ruíz (2006) propone lo siguiente:

La inducción se refiere al movimiento del pensamiento que va de los hechos particulares a afirmaciones de carácter general. Esto implica pasar de los resultados obtenidos de observaciones o experimentos (que se refieren siempre a un número limitado de casos) al planteamiento de hipótesis, leyes y teorías que abarcan no solamente los casos de los que se partió, sino a otros de la misma clase; es decir generaliza los resultados (pero esta generalización no es mecánica, se apoya en las formulaciones teóricas existentes en la ciencia respectiva) y al hacer esto hay una superación, un salto en el conocimiento al no quedarnos en los hechos particulares sino que buscamos su comprensión más profunda en síntesis racionales (hipótesis, leyes, teorías). (p.18)



Es decir, que este método permite la creación de supuestos teóricos orientados a la construcción de respuestas que contengan explicaciones científicas y verificables del desarrollo del fenómeno, y cómo afectan al grupo en el que se manifiestan. Este tipo de técnicas, facilita la formulación de nuevas perspectivas de estudio ligadas al actuar de los individuos en un determinado grupo al estar bajo determinados contextos.

### 3.6.2. Análisis y síntesis

El método de análisis y síntesis son dos actividades mentales que se complementan entre sí durante el proceso de estudio para determinar fenómenos que son muy complejos, de este modo, permiten conocer las dimensiones y realidades que se pueden enfrentar a lo largo del trabajo. El análisis por su parte es una acción que separa las partes de un elemento para estudiar su origen, causas, y significado. Es necesario conocer la naturaleza del fenómeno a través del análisis para comprender el objeto de estudio. Ruiz (2006) define el método analítico como:

Aquel método de investigación que consiste en la desmembración de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos. El análisis es la observación y examen de un hecho en particular. Es necesario conocer la naturaleza del fenómeno y objeto que se estudia para comprender su esencia. Este método nos permite conocer más del objeto de estudio, con lo cual se puede: explicar, hacer analogías, comprender mejor su comportamiento y establecer nuevas teorías.

El método analítico, al consistir en una descomposición, permite realizar un análisis exhaustivo de los componentes de un tema para acceder al conocimiento en las diferentes facetas de la realidad que parte de lo general a lo específico. Siempre se parte de una idea central que se va fragmentando en varias para interiorizar en cada una de ellas y al final obtener un panorama más claro del objeto de estudio.

En otro orden, el método de síntesis es un proceso también mental que tiene como objetivo la comprensión completa de la esencia que ya se conoce en todas sus partes, para reunir todos los elementos que se separaron en el análisis hasta llegar al todo. También permite realizar un resumen de algo que ya se conoce, esto implica, comprimir una información que está presente en la memoria para obtener las particularidades de la misma. Morales (2013) indica: “La síntesis, se refiere a la composición de un todo por reunión de sus partes o elementos, que se puede realizar uniendo las partes, fusionándolas u

organizándolas de diversas maneras”p.1. Pone a prueba el razonamiento lógico del investigador, el cual se debe desarrollar para poder crear pensamientos que aporten al estudio; también dicho método permite detectar con facilidad las características del fenómeno en estudio.

Análisis para el tratamiento de la muestra:

Para realizar un tratamiento analítico de la muestra de este estudio investigativo, será necesario caracterizar dicha muestra en sus diversos niveles sociales, económicos y culturales que permitirá obtener información concreta y detallada de la misma.

Nivel social: para hacer un análisis en la parte social de la muestra, será necesario separar los elementos fundamentales como la edad y sexo del encuestado, con quiénes vive y si posee otra ocupación adicional a la de estudiante.

Nivel económico: en el análisis económico se tomará en cuenta el ingreso que tienen los miembros muestreados, origen de sus ingresos y los gastos en los que incurren.

Nivel cultural: el análisis cultural tomará como referencia el lugar de procedencia de la muestra, la carrera, año que cursa y hábitos financieros de los estudiantes.

Síntesis de resultados:

Luego de realizar un análisis en las distintas categorías que componen la muestra se procede a realizar una interpretación holística. De esta manera se expondrán resultados con un análisis argumentado partiendo de las ideas más sencillas a las más complejas. De esta manera se podrá realizar una interpretación más eficiente debido a que la educación y cultura por su naturaleza son heterogéneas y cada estudiante tendrá una visión y perspectiva diferente condicionada por su entorno social, su estatus económico y nivel cultural.

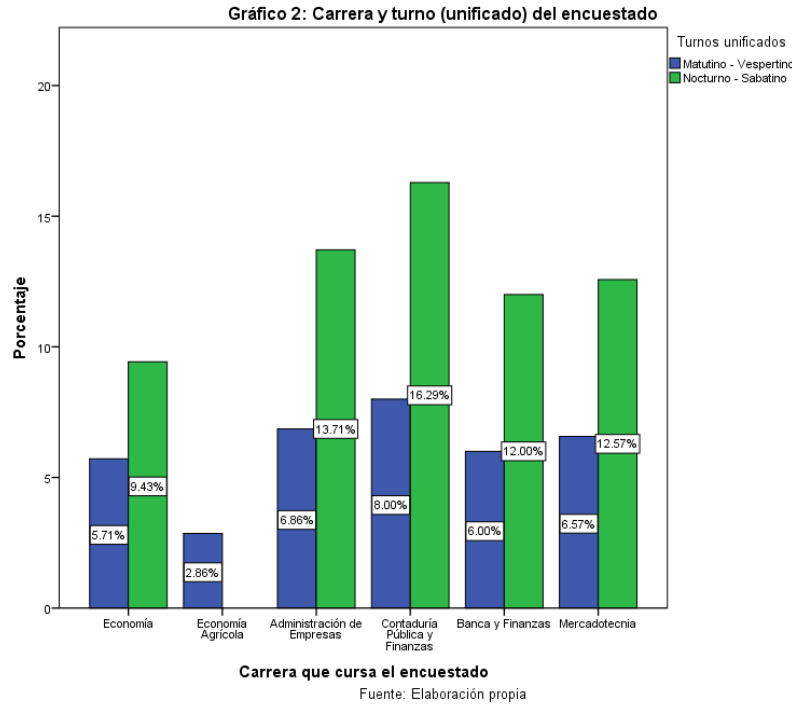
3.7. Operacionalización de las variables

Objetivos	Variable	Definición conceptual	Definición Operacional	Indicadores	Ítems
Identificar los factores que impiden las buenas prácticas de educación y cultura financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua.	Encuesta  Entrevista a profundidad	La encuesta es un método que se realiza por medio de técnicas de interrogación, procurando conocer aspectos relativos a los grupos. Recopilar datos, como conocimientos, ideas y opiniones de los grupos. (García, 2002, p.3)  La entrevista es una técnica de recogida de información de forma oral y personalizada sobre acontecimientos, experiencias, opiniones de personas y participan –como mínimo- dos personas. Una de ellas adopta el rol de entrevistadora y la otra el de entrevistada. (Folgueiras, 2016, p.2)	Se obtendrán datos mediante la aplicación de forma personal de la encuesta a la muestra de estudiantes de la FFCCEE.  Se recopilara información mediante el encuentro personal con especialistas en finanzas personales.	Índice o nivel de conocimiento  Cuestionario	Anexo 2 Entrevista 1 Ítem: # 6, 2 Entrevista 2 Ítem: # 2 Entrevista 3 Ítem: # 3-4, 7 Anexo 3 Análisis descriptivo Ítem: # 19-20, 15 Anexo 5 Cruce de variables Ítem: # 6, 7, 9
Conocer las consecuencias que generan la falta de educación y cultura financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua en el manejo de las finanzas personales.	Encuesta  Entrevista a profundidad	La encuesta es un método que se realiza por medio de técnicas de interrogación, procurando conocer aspectos relativos a los grupos. Recopilar datos, como conocimientos, ideas y opiniones de los grupos. (García, 2002, p.3)  La entrevista es una técnica de recogida de información de forma oral y personalizada sobre acontecimientos, experiencias, opiniones de personas y participan –como mínimo- dos personas. Una de ellas adopta el rol de entrevistadora y la otra el de entrevistada. (Folgueiras, 2016, p.2)	Se obtendrán datos mediante la aplicación de forma personal de la encuesta a la muestra de estudiantes de la FFCCEE.  Se recopilara información mediante el encuentro personal con especialistas en finanzas personales.	Índice o nivel de conocimiento  Cuestionario	Anexo 2 Entrevista 1 Ítem: # 3, 7 Entrevista 2 Ítem: # 6, 8 Entrevista 3 Ítem: # 4, 5 Anexo 3 Análisis descriptivo Ítem: # 13-22, 23, 27, 29 Anexo 4 Tablas de frecuencia Ítem: # 2, 3, 4, 5 Anexo 5 Cruce de variables Ítem: # 10, 11, 12
Demostrar la importancia de las buenas prácticas de la educación y cultura financiera en la toma de decisiones y en la estabilidad económica personal.	Encuesta  Entrevista a profundidad	La encuesta es un método que se realiza por medio de técnicas de interrogación, procurando conocer aspectos relativos a los grupos. Recopilar datos, como conocimientos, ideas y opiniones de los grupos. (García, 2002, p.3)  La entrevista es una técnica de recogida de información de forma oral y personalizada sobre acontecimientos, experiencias, opiniones de personas y participan –como mínimo- dos personas. Una de ellas adopta el rol de entrevistadora y la otra el de entrevistada. (Folgueiras, 2016, p.2)	Se obtendrán datos mediante la aplicación de forma personal de la encuesta a la muestra de estudiantes de la FFCCEE.  Se recopilara información mediante el encuentro personal con especialistas en finanzas personales.	Índice o nivel de conocimiento  Cuestionario	Anexo 2 Entrevista 1 Ítem: # 8 Entrevista 2 Ítem: # 8 Entrevista 3 Ítem: # 8 Anexo 3 Análisis descriptivo Ítem: # 16, 18, 29, 30

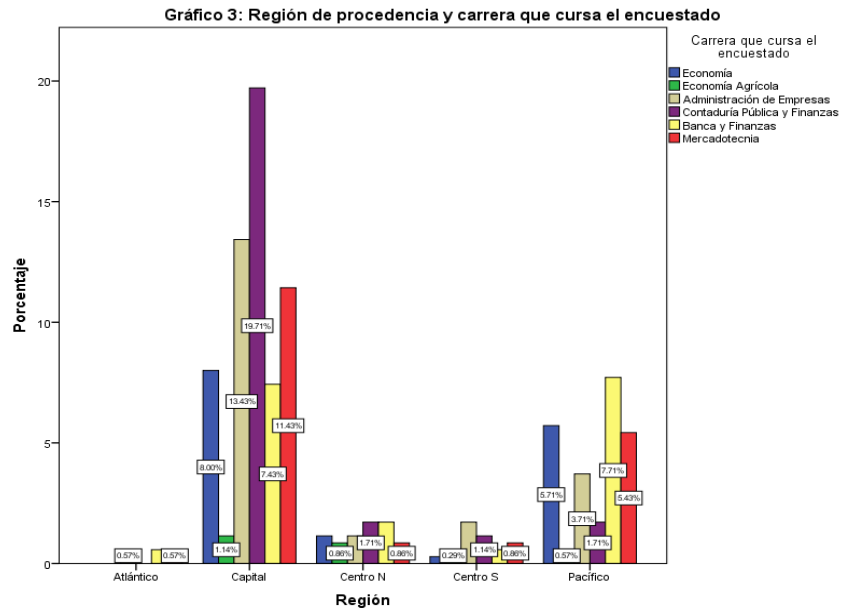
<p>Plantear un programa de educación y cultura financiera que fortalezca estos conocimientos a la comunidad estudiantil, con el cual podría ser posible la inclusión de una asignatura a los pécsums de las carreras que conforman la facultad de ciencias económicas.</p>	<p>Encuesta</p> <p>Entrevista a profundidad</p>	<p>La encuesta es un método que se realiza por medio de técnicas de interrogación, procurando conocer aspectos relativos a los grupos. Recopilar datos, como conocimientos, ideas y opiniones de los grupos. (García, 2002, p.3)</p> <p>La entrevista es una técnica de recogida de información de forma oral y personalizada sobre acontecimientos, experiencias, opiniones de personas y participan –como mínimo- dos personas. Una de ellas adopta el rol de entrevistadora y la otra el de entrevistada. (Folgueiras, 2016, p.2)</p>	<p>Se obtendrán datos mediante la aplicación de forma personal de la encuesta a la muestra de estudiantes de la FFCCEE.</p> <p>Se recopilara información mediante el encuentro personal con especialistas en finanzas personales.</p>	<p>Índice o nivel de conocimiento</p> <p>Cuestionario</p>	<p>Anexo 2 Entrevista 1 Ítem: # 8, 9 Entrevista 2 Ítem: # 10 Entrevista 3 Ítem: # 9 Anexo 3 Análisis descriptivo Ítem: # 31-32, 33</p>
--	---	--	---	---	--



nocturno y sabatino presentan población mayor, en su mayoría trabajan y muchos tienen familia que depende de su ingreso. A continuación el gráfico 2 del anexo n° 5:

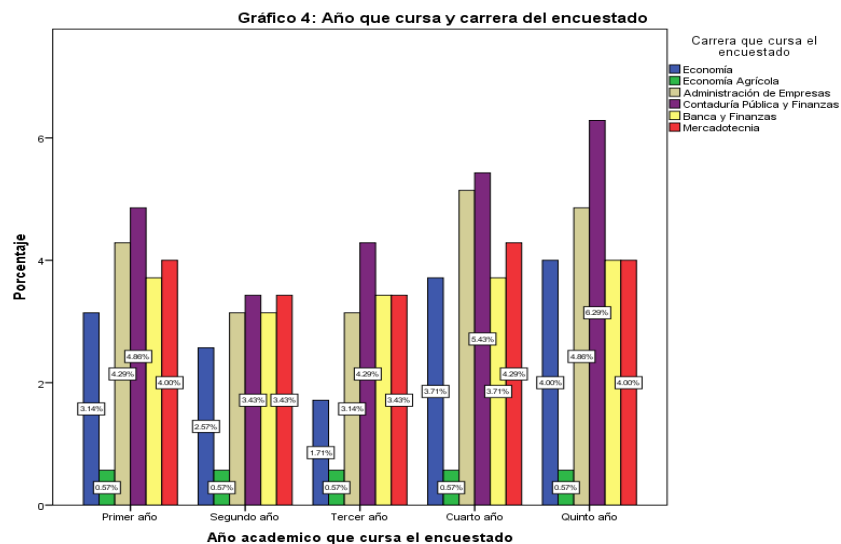


Según los resultados del entre la carrera que cursa el encuestado y el lugar de procedencia que fue categorizado en regiones. Para la región del Atlántico su representación es de 1.71% y que incluye a las dos regiones autónomas del caribe nicaragüense, Atlántico Norte y Atlántico Sur. La capital Managua fue excluida de la región Pacífico para que esta ciudad no influyera de forma positiva o negativa en los resultados de la región. La capital representa el 61.14% de la muestra total. La región Central Norte incluye cinco departamentos (Matagalpa, Estelí, Nueva Segovia, Madriz y Jinotega), y está representada por el 7.43%. La región Central Sur incluye tres departamentos (Boaco, Chontales y Río San Juan), y representa el 4.86%. Finalmente la región del Pacífico incluye seis departamentos (Chinandega, León, Masaya, Carazo, Granada, Rivas), y representa el 24.86% del total de la muestra. A continuación el gráfico 3 del anexo n° 5:



Fuente: Elaboración propia

Según los resultados se presenta que el 20.57% de la muestra corresponden a los primeros años de las carreras, el 16.29% corresponde a los segundo años de la universidad. Tercer año tiene una población de 16.57%, cuarto año tiene una población de 22.86% y finalmente quinto año con una población de 23.71%. Se debe resaltar que dicha muestra de cada años se realizó por un diseño estructurado que se explica en el diseño metodológico por medio del cual se le asignó un número de muestra a cada año en dependencia de su población global en la facultad. A continuación el gráfico 4 del anexo n° 5:



Fuente: Elaboración propia

#### 4.2. Relación entre el conocimiento de Educación y cultura financiera y los diversos niveles sociales, económicos y culturales de la muestra.

Para determinar si la relación entre las variables educación y cultura tienen una dependencia con los diferentes niveles sociales, económicos y culturales de la muestra, se realiza un cruce de variable, en el que se determinara la dependencia de las variables educación y cultura solo si del total de cada estrato de los diferentes niveles que caracterizan a los estudiantes encuestados, al menos un 50% de cada uno de ellos indican correctamente la respuesta que define y caracterizan a la educación y cultura financiera.

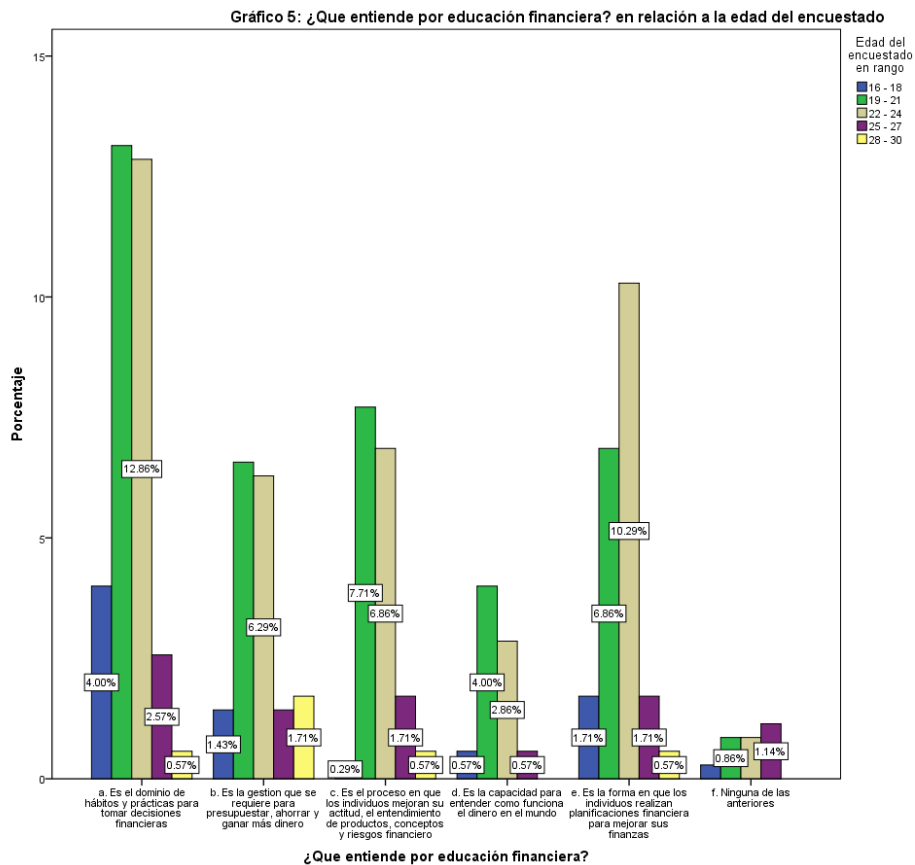
En base a los resultados del inciso 1 del instrumento 1 del anexo n° 2, Gisella Canales define a la educación financiera “como un nivel de instrucción, cuando alguien te enseñó ya de manera más formal, capacitaciones, charlas, en la misma escuela, hay países donde se hace a través de la educación secundaria, entonces educación financiera pudiera ser cuando se le enseña, se enseña una mejor administración del dinero, como administrar el dinero”. (G. Canales, comunicación personal, 02 de marzo de 2018).

Educación financiera en relación a la edad del encuestado: en relación con la educación financiera y la edad del encuestado, se aprecian el diferente entendimiento que puede tener el encuestado referente a la cultura financiera, sin embargo, si relacionamos estos entendimientos con la definición brindada en el inciso 1 del instrumento 1 del anexo n° 2, la opción que más se relaciona es la “e” debido a que contiene los elementos de dominio, habilidades, conocimientos y prácticas, que están dentro de los elementos que se resaltan en ese inciso. Esta opción fue seleccionada solo por el 32.59% del total de encuestados, lo que significa menos de la mitad de los jóvenes tiene una buena interpretación de la definición de cultura financiera, siendo de la edad de 19 a 24 años quienes más seleccionaron esa opción. Se debe resaltar que al ser una población joven las edades que tienen mayor relevancia porcentual son las de 19 a 24 años. Por otra parte, el rango de edad entre los 16 y 18 años representó el 2.86% de los encuestados que indicaron la opción “e” y el 2.57% seleccionaron esta misma opción en el rango de edad entre los 25 y 30 años.

Como resultado no se presenta una dependencia por parte de la educación financiera en relación a la edad del encuestado, puesto que del total de cada estrato de los rangos de edades



no suman el 50% en la respuesta que define a la educación financiera. Por otra parte esto indica que menos del 50% de encuestados tiene una percepción precisa y directa a lo que es la cultura financiera, en el caso de las otras opciones de entendimiento no son tan acertadas debido a que contienen elementos que no van en función de la cultura financiera como es la obtención de conocimientos, entender la función del dinero, que en este caso ambos van en un sentido más educacional y en el caso de las otras opciones no son concisas ni precisas. En el caso de los jóvenes que indicaron la opción “f” se puede considerar que no tienen conocimiento sobre la temática en estudio, no poseen noción y en algunos casos es primera vez que escuchan el término. A continuación se presentan los resultados del gráfico 5 del anexo n° 5:



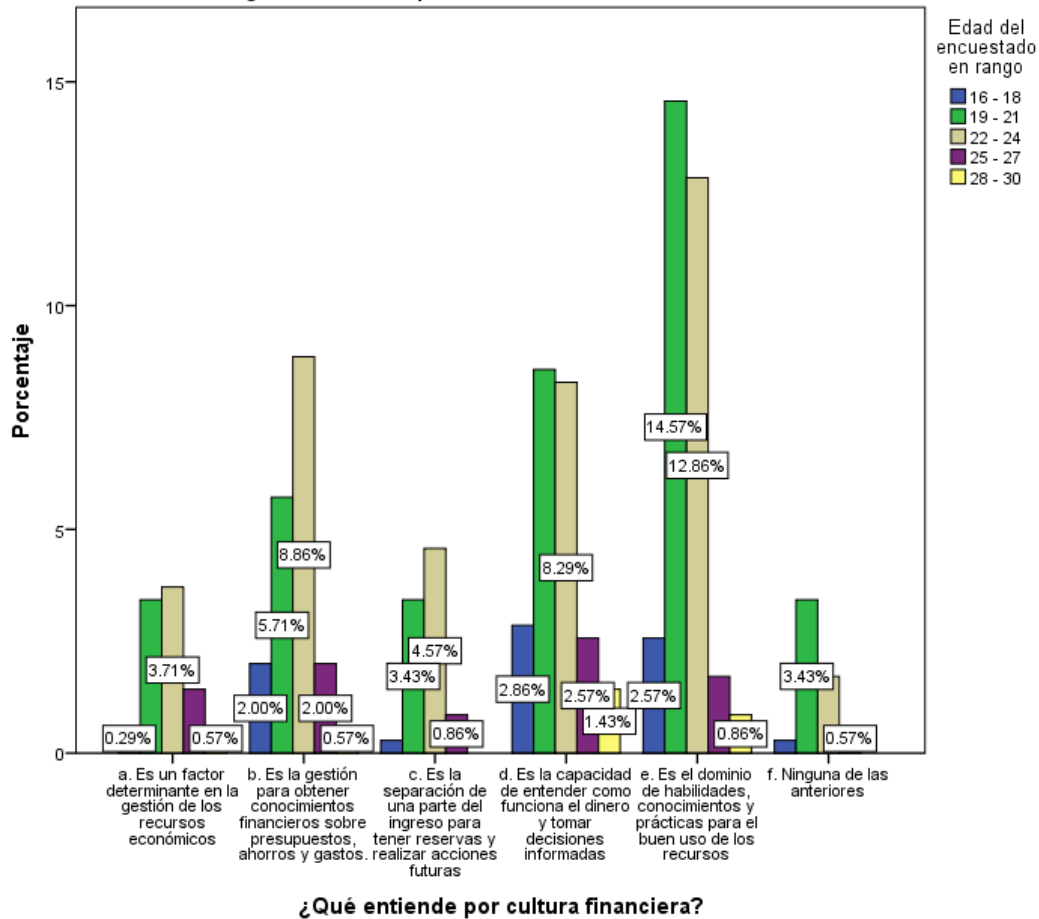
En base a los resultados del inciso 1 del instrumento 1 del anexo n° 2, Gisella Canales define a la cultura financiera “no como enseñanza sino como a percepciones que tienen las

personas, las cosas que deben hacer o las decisiones financieras que deben tomar, lo que se puede interpretar como un conocimiento que es de dominio de la persona y se debe poner en práctica, esa práctica es la cultura financiera de las personas y es cuando cada individuo crea sus percepciones para tomar una decisión financiera”. (G. Canales, comunicación personal, 02 de marzo de 2018).

Cultura financiera en relación a la edad del encuestado: en relación con la cultura financiera y la edad del encuestado, se aprecian el diferente entendimiento que puede tener el encuestado referente a la cultura financiera, sin embargo, si relacionamos estos entendimientos con la definición brindada en el inciso 1 del instrumento 1 del anexo n° 2, la opción que más se relaciona es la “e” debido a que contiene los elementos de dominio, habilidades, conocimientos y prácticas, que están dentro de los elementos que se resaltan en ese inciso. Esta opción fue seleccionada solo por el 32.59% del total de encuestados, lo que significa menos de la mitad de los jóvenes tiene una buena interpretación de la definición de cultura financiera, siendo de la edad de 19 a 24 años quienes más seleccionaron esa opción. Se debe resaltar que al ser una población joven las edades que tienen mayor relevancia porcentual son las de 19 a 24 años. Por otra parte, el rango de edad entre los 16 y 18 años represento el 2.86% de los encuestados que indicaron la opción “e” y el 2.57% seleccionaron esta misma opción en el rango de edad entre los 25 y 30 años.

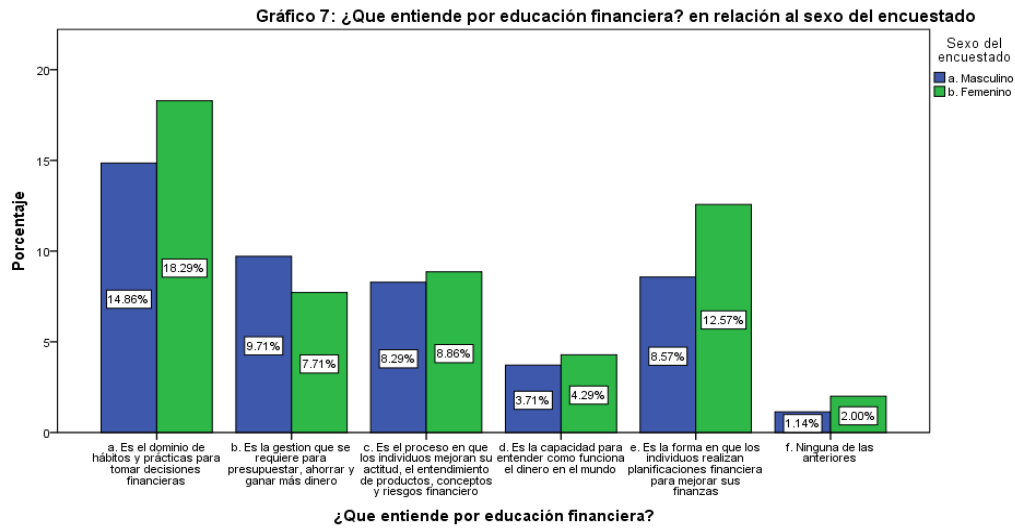
Esto indica que menos del 50% de encuestados tiene una percepción precisa y directa a lo que es la cultura financiera, en el caso de las otras opciones de entendimiento no son tan acertadas debido a que contienen elementos que no van en función de la cultura financiera como es la obtención de conocimientos, entender la función del dinero, que en este caso ambos van en un sentido más educacional y en el caso de las otras opciones no son concisas ni precisas. En el caso de los jóvenes que indicaron la opción “f” se puede considerar que no tienen conocimiento sobre la temática en estudio, no poseen noción y en algunos casos es primera vez que escuchan el término. A continuación se presentan los resultados del gráfico 6 del anexo n° 5:

**Gráfico 6: ¿Que entiende por cultura financiera? en relación a la edad del encuestado**



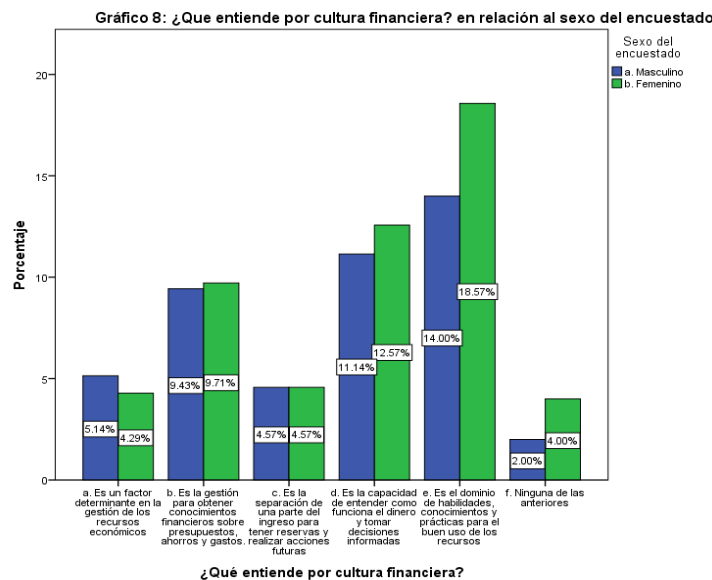
Fuente: Elaboración propia

Educación financiera en relación al sexo del encuestado: en relación con el entendimiento que tienen los estudiantes encuestados sobre la educación financiera en dependencia del sexo de los mismos, se pudo constatar que solo el 8.29% de los hombres respondió la el inciso con las características básicas de la educación financiera y con un 8.86% de mujeres respondieron con este mismo inciso. En resultado esto indica que la educación financiera no depende del sexo de los encuestados, puesto que en primer instancia ambos sexo reflejan tener el mismo alcance en cuanto al conocimiento de educación financiera, ya que al igual que en el gráfico, la muestra tiene más representación femenina que masculina lo que se puede interpretar con que tanto hombres como mujeres tienen conocimientos de las características de educación financiera. Además se observa que ambos géneros tuvieron mayor incidencia en A continuación el gráfico 7 del anexo nº 5:



Fuente: Elaboración propia

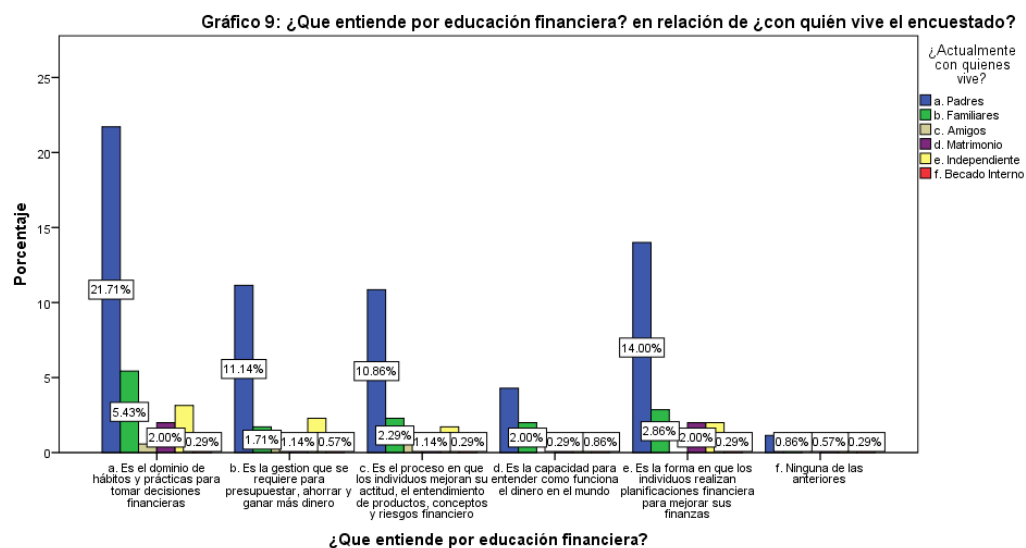
Cultura financiera en relación al sexo del encuestado: en relación con el entendimiento de cultura financiera y el sexo de los estudiantes encuestados se presenta que el 14% de los estudiantes masculinos identificaron las características correctas que describen a la cultura financiera y un 18.57% de estudiantes femeninas identificaron estas mismas características. Esto da como resultado que la cultura financiera no depende del sexo de los estudiantes debido a que la distancia porcentual en ambos sexo es mínima, tomando en cuenta que el porcentaje de la muestra contiene más estudiantes femeninos que masculinos, por lo que ambos sexos demuestran tener el mismo alcance de entendimiento. Además ambos sexos tuvieron mayor incidencia en la misma respuesta. Gráfico 8 del anexo n° 5:



Fuente: Elaboración propia

Educación financiera en relación ¿con quién vive el encuestado?: En este caso se analiza el núcleo social en el que los estudiantes pueden adquirir cierta formación financiera de manera empírica. Tomando en cuenta a los estudiantes que viven con sus padres, estos representan el 63.14% de los encuestados y solo un 10.86 tiene el entendimiento más próximo a la educación financiera. En el caso de los estudiantes que viven con familiares este representa el 15.15% de los estudiantes, de los cuales solo el 2.29% comprendió la definición más próxima a educación financiera. Los estudiantes que viven con amigos representan el 2% del cual el 0.86% identifico la definición más próxima a educación financiera. Los estudiantes que mantienen un matrimonio representan un 7.14% del cual solo el 1.14% indico la definición más próxima a educación financiera. Un 10% de estudiantes indico ser independientes de los cuales el 1.71% de los estudiantes indico la respuesta más próxima a la definición de educación financiera y por último los becados internos que representan el 2.59% de los cuales solo el 0.29% respondió la definición más cercana a educación financiera.

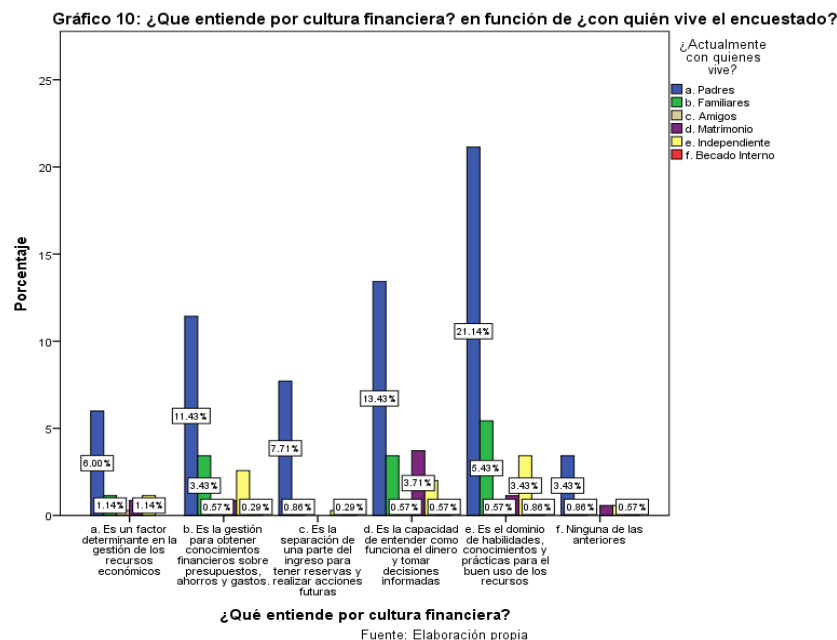
Sumado todos los estratos que indicaron la respuesta más acertada a la educación financiera totalizan el 17.15%, esto indica que la educación financiera no depende del núcleo social del cual provienen los estudiantes encuestados, puesto que del porcentaje total de cada estrato menos del 51% de cada uno de ellos indico la respuesta que más se aproxima a la educación financiera. A continuación gráfico 9 del anexo n° 5:



Fuente: Elaboración propia

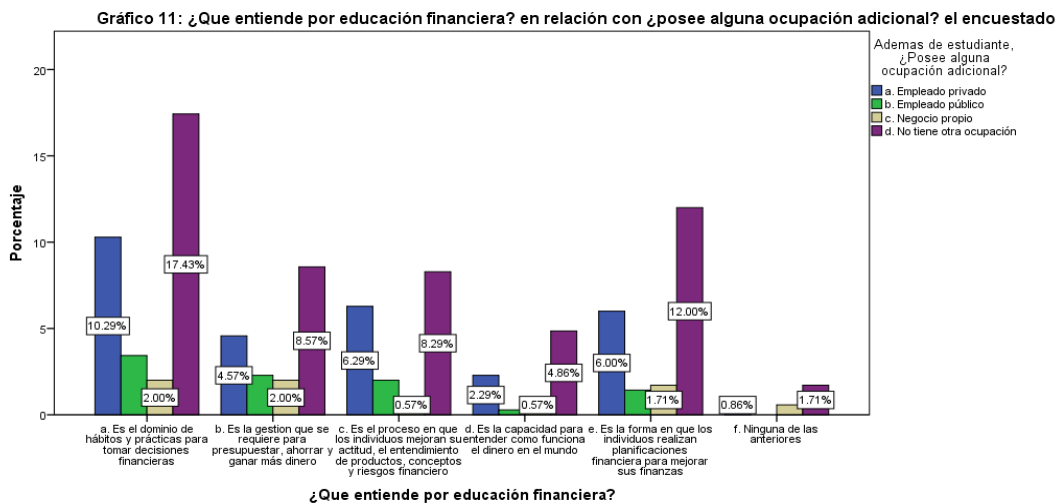
**Cultura financiera en relación ¿con quién vive el encuestado?:** Para la cultura financiera en relación a ¿con quién vive el encuestado? Se analiza el núcleo social del que provienen los estudiantes encuestados con el fin de determinar su relación referente a los hábitos financieros que pueden poseer los estudiantes transmitidos por su núcleo social.

El 63.14% de los estudiantes encuestados viven con sus padres y solo un 21.14% identifico las características más próximas a la cultura financiera. En el caso de los estudiantes que viven con familiares este representa el 15.15% de los estudiantes, de los cuales solo el 5.43% identifico las características que componen la definición de cultura financiera. Un 0.57% del 2% de estudiantes que viven con amigos identifico la definición más próxima a la cultura financiera. Un 1.14% del 7.14% de los estudiantes que mantienen un matrimonio indico la definición más próxima a la cultura financiera. Un 10% de estudiantes indico ser independientes de los cuales el 3.43% de los estudiantes indico selecciono la respuesta con las características más próximas a la cultura financiera y finalmente los becados internos que representan el 2.59% de los cuales solo el 0.86% respondió la definición más cercana a cultura financiera. Sumado todos los estratos que indicaron la respuesta más acertada a la educación financiera totalizan el 32.57%, esto indica que la cultura financiera no depende del núcleo social del que proviene el estudiante encuestado, puesto que del total de porcentaje de cada estrato, el porcentaje que selecciono las características correctas de cultura financiera no llegan al 51% del total de su respectivo estrato. A continuación gráfico 10, anexo n° 5:



Educación financiera en relación ¿posee alguna ocupación adicional?: En este caso se analizaría la relación que existe entre la educación financiera y si en estos conocimientos influye el tener una ocupación adicional. Para el caso de quienes mantienen un trabajo con el sector privado suman un 30.32% del total de estudiantes encuestados, pero solo un 6.29% de ellos selecciono la respuesta con el entendimiento de educación financiera. Los estudiantes que trabajan para el sector público suman un 9.44% del cual solo un 2% indico la respuesta con la definición de educación financiera. Un 7.42% resalto tener su propio negocio del cual un 0.57% de estudiantes indico la definición de educación financiera y finalmente los que no tienen otra ocupación más que ser estudiante suman un 52.86% del cual solo el 8.29% identifico la definición de educación financiera.

Esto refleja que el entendimiento de educación financiera no está dependiendo de si los estudiantes mantienen una ocupación adicional o solamente estudian, puesto que del total de porcentaje que representa cada estrato menos del 50% de cada uno de ellos logró identificar la respuesta que define a la educación financiera, por lo tanto en ninguno de los estratos se identifica que la educación financiera dependa de la ocupación. A continuación gráfico 11, anexo n° 5:



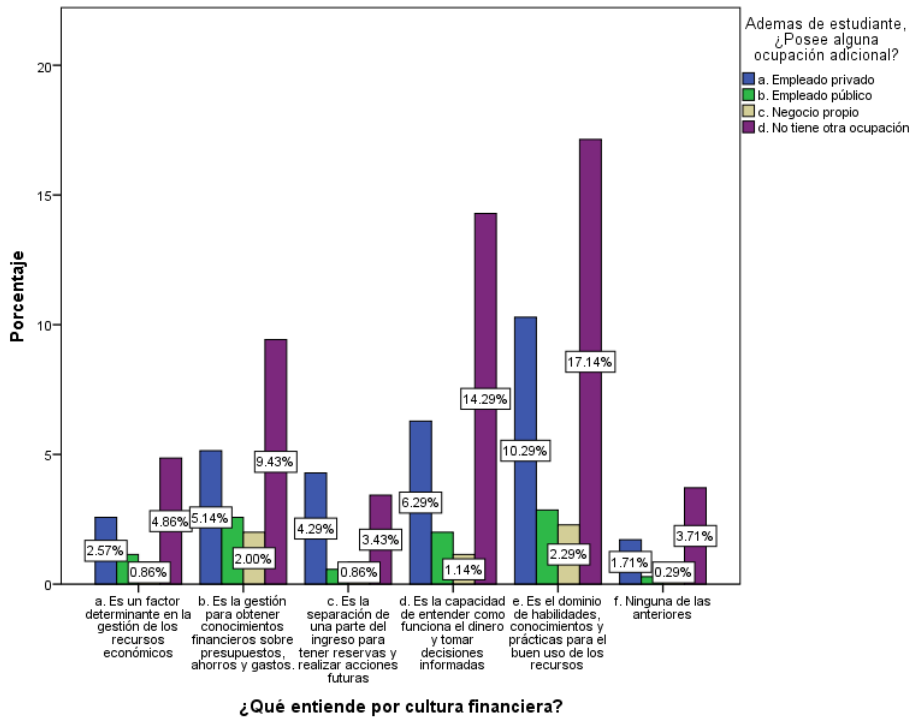
Fuente: Elaboración propia

Cultura financiera en relación ¿posee alguna ocupación adicional?: Para el análisis de la cultura financiera en relación si el estudiante posee una ocupación adicional a la de ser estudiante, el 10.29% del 30.32% que representa a los estudiantes que trabajan en el sector privado, identificaron las características de la cultura financiera. Los estudiantes que poseen

un empleo en el estado representan un 9.44% del cual solo un 2.86% indico las características que definen a la cultura financiera. Los estudiantes que tienen un negocio propio representan un 7.42% del cual solo un 2.29% indico las características de la cultura financiera y por último los estudiantes que no poseen otra ocupación más que ser estudiantes representan el 52.86% de los encuestados.

Esto refleja que la cultura financiera no depende de la ocupación que tenga el estudiante, no influye en adquirir hábitos financieros, debido a que del total de cada uno de los caracteres menos del 50% indica las características que definen a la cultura financiera. A continuación gráfico 12, anexo n° 5:

Gráfico 12: ¿Que entiende por cultura financiera? en relación con ¿posee alguna ocupación adicional? el encuestado



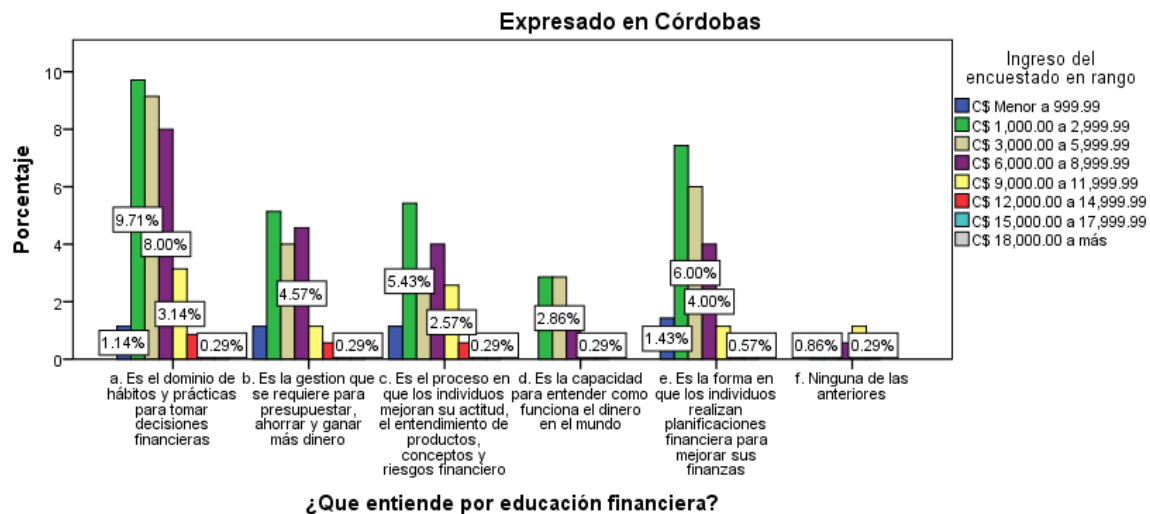
**Educación financiera en relación al ingreso del encuestado:** En esta parte se analiza la relación del ingreso respecto al entendimiento de la educación financiera por parte del estudiante encuestado. Los estudiantes que tienen un ingreso menor a los C\$ 999.99 están representados en un 4.85% y 1.14% de ellos identifico la definición de educación financiera. Los estudiantes que tienen un ingreso mayor a los C\$ 1,000.00 hasta los C\$ 2,999.99 representados por un 31.43% del cual solo un 5.43% indico la definición de educación



financiera. Los estudiantes que tienen un ingreso de C\$ 3,000.00 a C\$ 5,999.99 están representados por un 24.86% del cual un 2.57% identifico la definición de educación financiera. Para los estudiantes que tienen un ingreso de C\$ 6,000.00 a C\$ 8,999.99 están representados por un 22.57% del cual solo un 4% identifico la definición de educación financiera. En el caso de los estudiantes que mantienen un ingreso de C\$ 9,000.00 a C\$ 11,999.99 representan un 9.7% de los estudiantes encuestados del cual solo un 2.57% identifico la respuesta correcta. Los estudiantes que mantienen un ingreso de C\$ 12,000.00 a C\$ 14,999.99 representan un 3.15% del cual solo un 0.57% indico la respuesta correcta, lo mismo sucede con los estudiantes que mantienen un ingreso de C\$ 15,000.00 a C\$ 17,999.99 que representan un 2.57% solo el 0.57% identifico la respuesta que define a la educación financiera, por último los estudiantes que tienen un ingreso de C\$ 18,000.00 a más están representados por un 0.87% del cual un 0.29% indico la respuesta correcta.

En este análisis podemos identificar que la educación financiera no depende del ingreso, puesto que del total de porcentaje de cada estrato fue menos del 50% de cada uno de ellos que indicó la respuesta que define a la educación financiera. Por otra parte los jóvenes que señalaron otra respuesta demuestran tener cierto conocimiento pero no una perspectiva clara de la educación financiera. A continuación gráfico 13, anexo n° 5:

Gráfico 13: ¿Que entiende por educación financiera? en relación al ingreso del encuestado

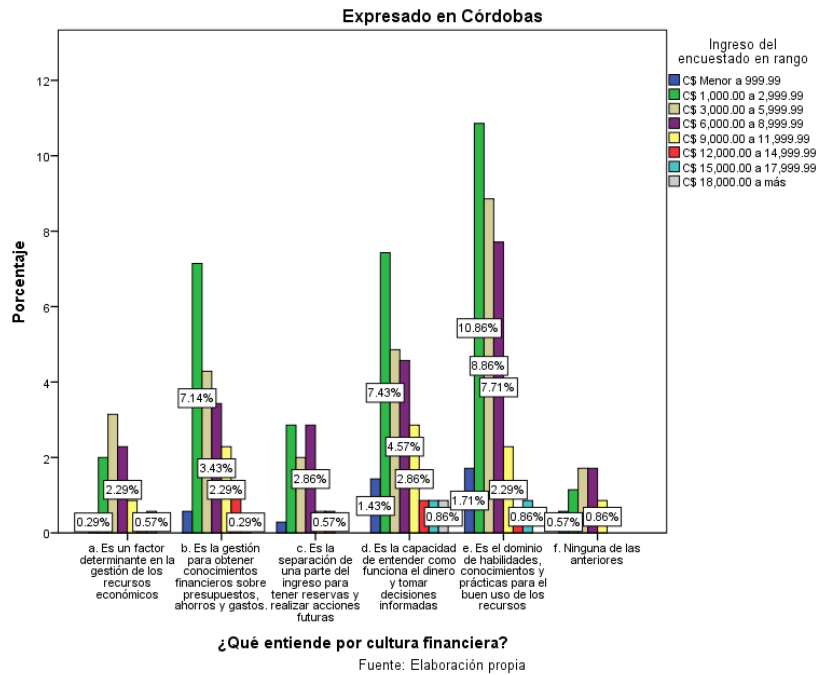


Cultura financiera en relación al ingreso del encuestado: La cultura financiera en relación al ingreso que obtienen los estudiantes encuestados dará un análisis en el que se podrá

identificar si el ingreso está relacionado con los hábitos financieros que puedan tener los jóvenes estudiantes. En el caso de los estudiantes que tienen un ingreso menor a los C\$ 999.99 córdobas está representado por un 4.85% del cual un 1.71% identifico la respuesta que caracteriza a la cultura financiera. En el caso de los estudiantes que tienen un ingreso de C\$ 1,000.00 a C\$ 2,999.99 están representados por un 31.43% del cual solo un 10.86% identifico las características de la cultura financiera. Los estudiantes que tienen un ingreso de C\$ 3,000.00 a C\$ 5,999.99 están representados por un 24.86% del cual el 8.86% identifico la repuesta que caracteriza a la cultura financiera. Los estudiantes que tienen un ingreso de C\$ 6,000.00 a C\$ 8,999.99 están representados por un 22.57% del cual un 7.71% indico las características correctas. En el caso de los que tienen un ingreso de C\$ 9,000.00 a C\$ 11,999.99 están representados por un 9.7% del cual un 2.29% respondió correctamente. Los estudiantes que tienen un ingreso de C\$ 12,000.00 a 14,999.99 están representados por un 3.15% del cual un 0.29% identifico las características correctas, en el caso de los que tienen un ingreso entre C\$ 15,000.00 a C\$ 17,999.99 están representados por un 2.57% del cual un 0.86% identifico las características de cultura financiera y por último los estudiantes que tienen un ingreso de C\$ 18,000.00 a más están representados por un 0.87% de los cuales no identificaron las características de cultura financiera.

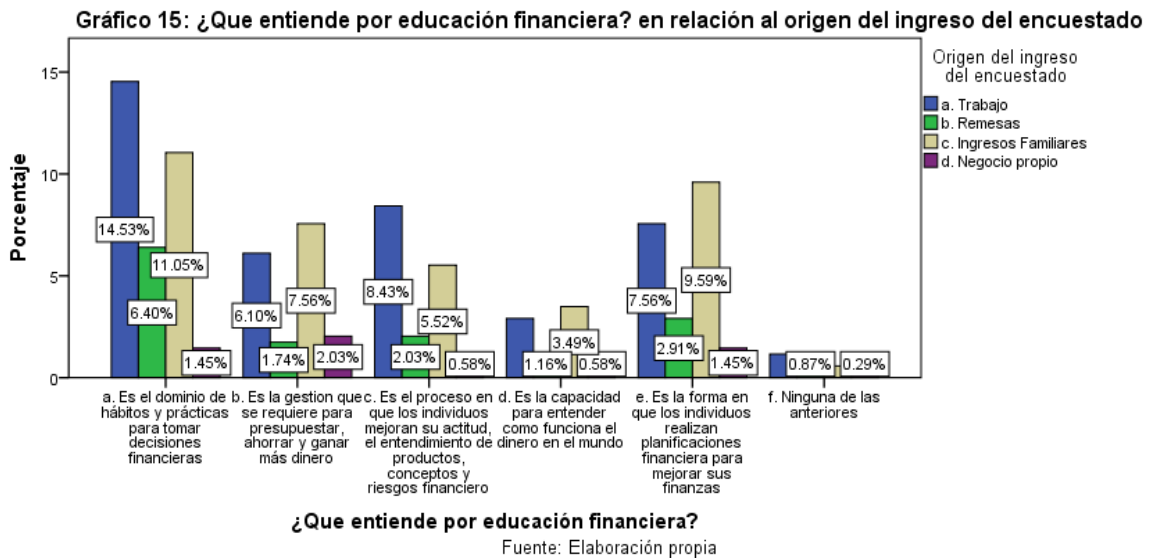
Esto indica que la cultura financiera no depende del ingreso del estudiante, puesto que del total de cada uno de los estratos menos del 50% de cada uno de ellos lograron identificar las características de cultura financiera. Por otra parte quienes respondieron otras características cercanas pero no directas con la cultura financiera, posiblemente son estudiantes que tienen una perspectiva distinta de la cultura financiera pero no concisa y precisa que les permita tener una visión más amplia de la cultura financiera. A continuación gráfico 14, anexo n° 5:

Gráfico 14: ¿Que entiende por cultura financiera? en relación al ingreso del encuestado



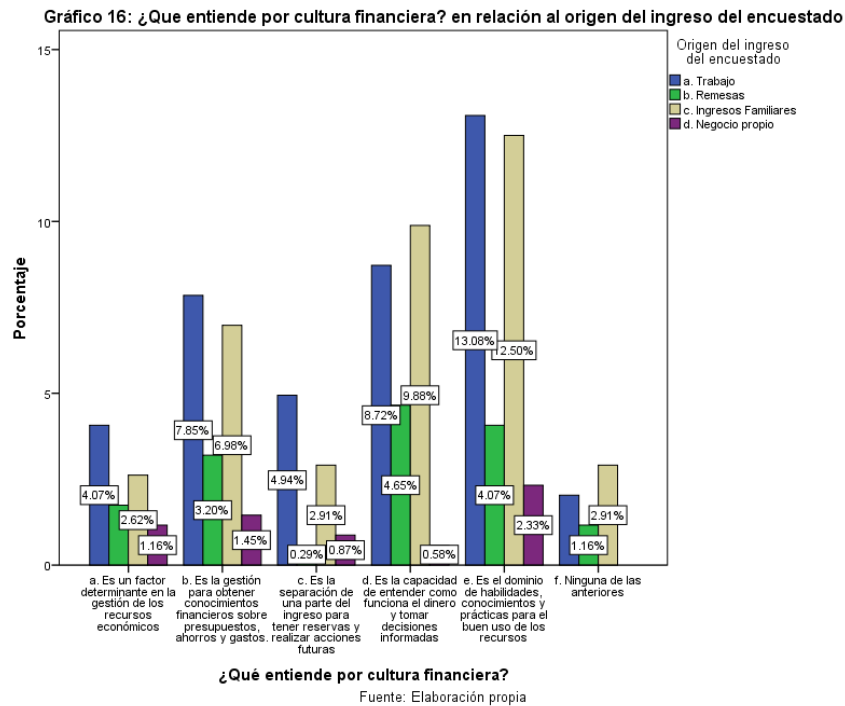
Educación financiera en relación al origen del ingreso del encuestado: En este caso se analiza si el origen del ingreso del encuestado influye en los conocimientos que puede tener el encuestado respecto a la educación financiera, en dependencia de mantener un trabajo, si su ingreso es por medio de remesas, depende del ingreso familiar o tiene un negocio propio. Los alumnos que tiene un ingreso por medio de un trabajo representan un 40.69% del cual un 8.43% identifico la respuesta que define a la educación financiera. Los estudiantes que tienen un ingreso por medio de remesas representan el 15.12% del cual un 2.03% de los encuestados logro identificar la respuesta correcta. Los estudiantes que su ingreso depende del ingreso familiar representan el 37.80% de los encuestados y solo un 5.52% de los encuestados identifico la definición de educación financiera y por último los estudiantes que tienen un negocio propio representan un 6.39% del cual un 0.58% identifico la respuesta correcta.

Esto indica que los conocimientos de educación financiera no dependen del origen en que los estudiantes obtienen su ingreso, los resultados totales por estrato reflejan que menos del 50% de cada uno de ellos logró identificar la definición de educación financiera por lo que se puede determinar que los estudiantes que eligieron otra respuesta no están claros de que es en realidad la educación financiera. A continuación gráfico 15, anexo n° 5:



Cultura financiera en relación al origen del ingreso del encuestado: Un análisis en el ingreso del encuestado puede ser un determinante en la cultura financiera de los estudiantes encuestado. Un 40.69% de estudiante tiene un origen de ingreso por medio de un trabajo del cual un 13.08% identifico las características de la cultura financiera. Un 15.12% de estudiante obtiene un ingreso por origen de remesas, del cual un 4.07% identifico las características de la cultura financiera. Los estudiantes que tienen un ingreso por medio del ingreso familiar representan un 37.80% del cual un 12.50% identifico la respuesta que caracteriza a la cultura financiera y un 6.39% representa a estudiantes que tiene negocio propio del cual un 2.33% identificaron las características de cultura financiera.

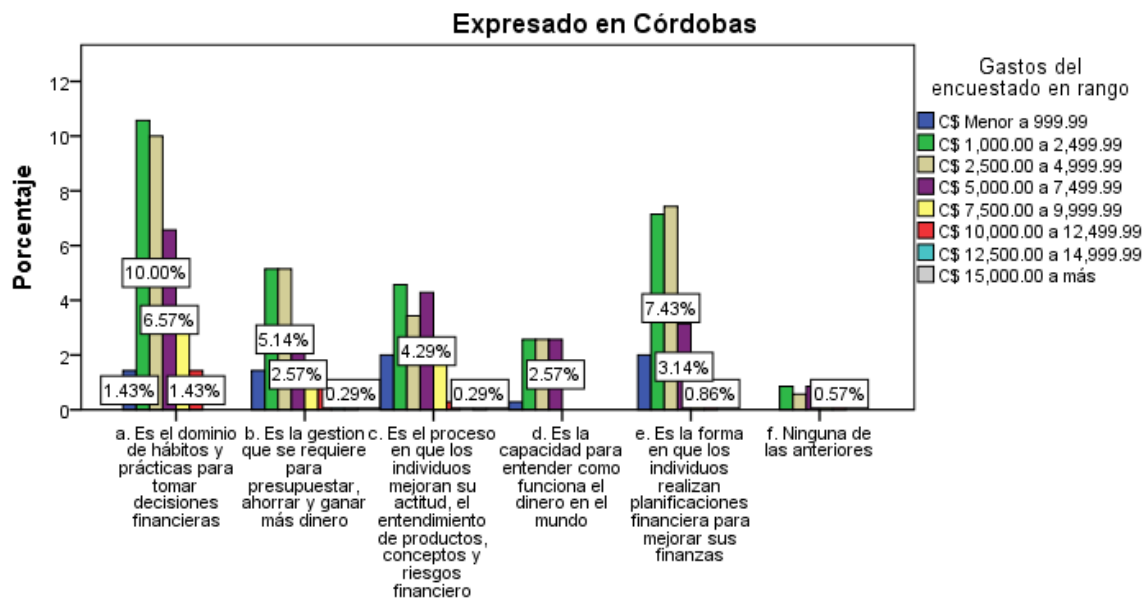
Esto indica que el origen de los ingresos no influye en los hábitos financieros que pueden tener los estudiantes encuestados o el conocimiento de la caracterización de la misma. Además la cultura financiera no depende del origen del ingreso de los encuestados puesto que del total de porcentajes de cada estrato, menos del 50% de cada uno de ellos identifico las características correctas. A continuación gráfico 16, anexo n° 5:



Educación financiera en relación al gasto del encuestado: En este punto se analiza la relación que hay entre el gasto que realiza el encuestado y sus conocimientos de educación financiera. Los estudiantes que tienen un gasto menor a los C\$ 999.99 representan un 7.15% del cual solo un 2% identifico la definición de educación financiera. Los estudiantes que gastan aproximadamente entre C\$ 1,000.00 a C\$ 2,499.99 representan un 30.85% del cual solo un 4.57% indico la definición de finanzas personales. Los estudiantes que gastan entre C\$ 2,500.00 a C\$ 4,999.99 representan un 29.14% del cual un 3.43% respondió correctamente. Los estudiantes que tienen un gasto entre C\$ 5,000.00 a C\$ 7,499.99 representan un 20% del cual un 4.29% identifico la definición correcta de educación financiera. Para los jóvenes universitarios que tienen un gasto de C\$ 7,500.00 a C\$ 9,999.99 representan un 8% del cual solo un 2.29% respondió correctamente. Los estudiantes que gastan entre C\$ 10,000.00 a C\$ 12,499.99 representan un 4.01% del cual el 0.29% identifico la definición de educación financiera. En el caso de los estudiantes que tienen un gasto entre C\$ 12,500.00 a C\$ 14,999.99 representan un 0.29% del cual no identificaron la respuesta correcta y por último los estudiantes que tienen un gasto de C\$ 15,000.00 a más representan un 0.58% del cual un 0.29% identifico la definición de educación financiera.

De esta forma se logra constatar que el nivel educación financiera no está determinada por las formas o montos de gastos que realicen los estudiantes. Por otra parte se afirma que la educación financiera no depende del gasto de los encuestados puesto que del total de cada estrato no llegan al 50% del mismo en la identificación de la definición correcta. Además, se debe resaltar que los estudiantes que tomaron otras opciones no tienen un conocimiento preciso de la educación financiera y lo hacen por medio de sus conocimientos empíricos adquiridos por la parte económica. A continuación gráfico 17, anexo n° 5:

**Gráfico 17: ¿Que entiende por educación financiera? en relación al gasto del encuestado**



**¿Que entiende por educación financiera?**

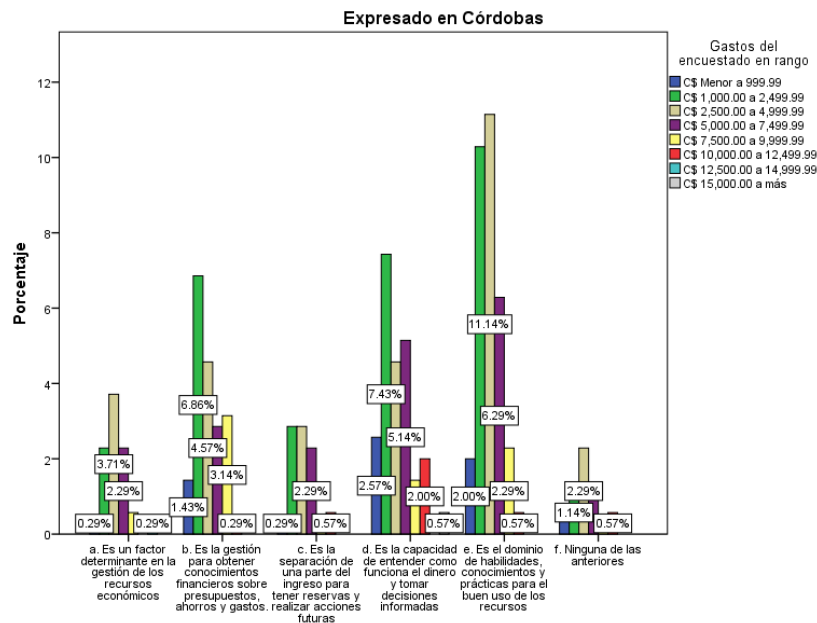
Fuente: Elaboración propia

Cultura financiera en relación al gasto del encuestado: En este caso se hace una relación entre los conocimientos de educación financiera mediante la identificación de las características correctas en relación al gasto de los estudiantes encuestados. En el caso de los estudiantes que tienen un gasto menor a C\$ 999.99 representan un 7.15% del cual solo un 2% logro identificar las características correctas de la cultura financiera. Los estudiantes que tienen un gasto entre C\$ 1,000.00 a C\$ 2,499.99 representan un 30.85% del cual un 10.29% identifico la respuesta que detalla las características de la cultura financiera. En el caso de los estudiantes que tienen un gasto de C\$ 2,500.00 a C\$ 4,999.99 estos representan el 29.14% del cual el 11.14% de ellos identifico las características de la cultura financiera. En el caso

de los estudiantes que tienen un gasto de C\$ 5,000.00 a C\$ 7,499.99 representan el 20% del cual el 6.29% respondió correctamente la consulta. Para los estudiantes que gastan entre C\$ 7,500.00 a C\$ 9,999.99 representan el 8% del cual solo un 2.29% respondió correctamente. Los estudiantes que gastan entre C\$ 10,000.00 a C\$ 12,499.99 representan un 4.01% del cual solo el 0.57% identifico las características correctas. En el caso de los estudiantes que gastan entre C\$ 12,500.00 a C\$ 14,999.99 y C\$ 15,000.00 a más, representan el 0.29% y 0.58% respectivamente y en ambos casos no hubo estudiante que identificara las características correctas de la cultura financiera.

Esto indica que los conocimientos para la cultura financiera no son determinados por medio del gasto que realizan los estudiantes, o en otro punto de vista, la gestión que los jóvenes ejecutan con sus recursos. Esto quiere decir que la cultura financiera no depende del gasto de los jóvenes universitario puesto que del total de cada estrato de gasto, menos del 50% de cada uno de ellos logro identificar las características correctas. Por otra parte, quienes eligieron otra opción de características pueda que no tengan claro el concepto o características de la cultura financiera. A continuación gráfico 18, anexo n° 5:

Gráfico 18: ¿Que entiende por cultura financiera? en relación del gasto del encuestado



¿Qué entiende por cultura financiera?

Fuente: Elaboración propia

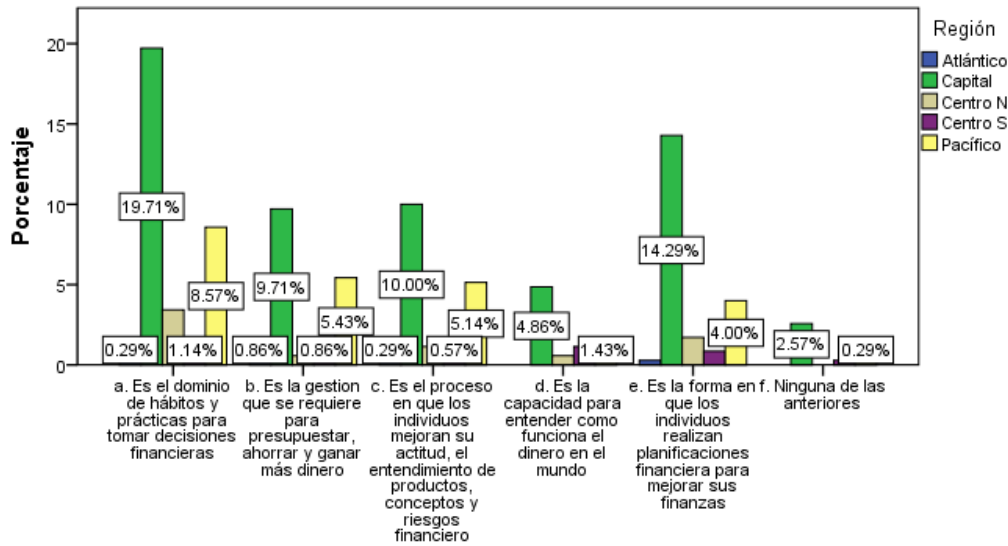
Educación financiera en relación al lugar de procedencia: En este punto para realizar un análisis más exhaustivo en la relación que hay entre la educación financiera y el lugar de procedencia del encuestado, fue necesario categorizar en regiones los diferentes departamentos que indicaban los estudiantes, excepto Managua, siendo la capital y quien tiene mayor porcentaje de encuestado se excluyó de la región pacífico. Las regiones están divididas en pacífico (24.86%), central norte (7.42%), central sur (4.86%), atlántico (2.02%) y la capital Managua (61.14%).

Del 2.02% de estudiantes encuestado que proceden del atlántico solo el 0.29% de los encuestado identifico la definición de educación financiera. De los estudiantes con procedencia de la capital que suman un 61.14% solo el 10% respondió identifico la definición de educación financiera. En el caso de los estudiantes con procedencia del centro norte suman un 7.42% del cual el 1.14% respondió correctamente y en el caso del centro sur suman un 4.86% del cual solo el 0.57% respondió correctamente. En el caso de los estudiantes que provienen del pacífico suman un 24.86% del cual un 5.14% respondió con la definición de educación financiera.

Estos resultados muestran que los conocimientos sobre educación financiera no dependen del nivel cultural a la que pertenezcan debido a que los resultados no muestran que dependen el conocimiento de la región en que provengan los estudiantes, puesto que del porcentaje total de cada uno de los estratos no alcanzan el 50% de ellos mismos en acertar en la definición de educación financiera. Otro punto está en el estrato de la capital que sería donde mejor calificaría la definición de educación financiera y sin embargo no llega a la mitad de su porcentaje en que los estudiantes hayan indicado la definición correcta de educación financiera. Los estudiantes que indicaron otra definición, se puede decir que no tiene un conocimiento específico de la educación financiera, quizás solo conocimientos empíricos. A continuación gráfico 19, anexo n° 5:



**Gráfico 19: ¿Que entiende por educación financiera? en relación del lugar de procedencia del encuestado**



**¿Que entiende por educación financiera?**

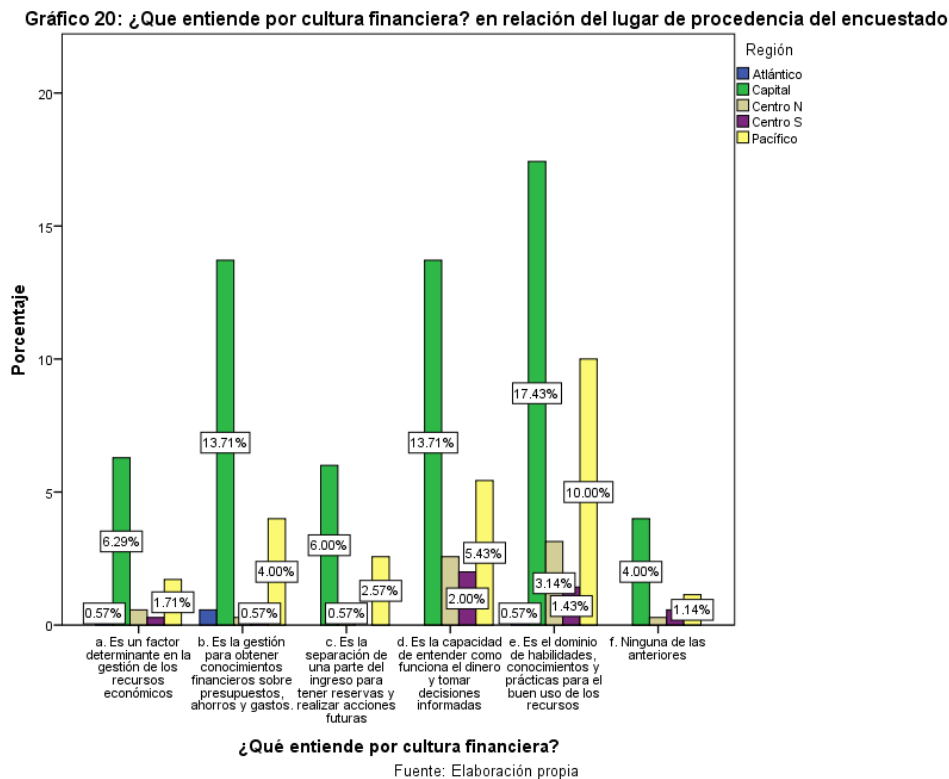
Fuente: Elaboración propia

Cultura financiera en relación al lugar de procedencia: Para realizar el análisis de relación entre la cultura financiera y el lugar de procedencia del encuestado fue necesario categorizar en regiones los departamentos que indican los estudiantes de manera que se obtengan datos más claros y específicos. Las regiones están divididas en pacífico (24.86%), central norte (7.42%), central sur (4.86%), atlántico (2.02%) y la capital Managua (61.14%).

Los estudiantes que provienen de la región del atlántico representan el 2.02% del cual solo el 0.57% de los encuestados identifico las características correctas de la cultura financiera. En el caso de los estudiantes que provienen de la capital, representan un 61.14% y el 17.43% de ellos logro identificar las características de la cultura financiera. El 7.42% de los encuestados representa al centro norte del país y el 4.86% al centro sur, de los cuales el 3.14% y 1.43% respectivamente identificaron las características de la cultura financiera. Y por último los estudiantes de la región pacífico que representan un 24.86% de los cuales solo el 10% logro identificar las características correctas.

Estos resultados demuestran que la cultura financiera no depende de la región de la que provienen los estudiantes debido a que del total de cada estrato menos del 50% de cada uno de ellos logro incidir en las características de la cultura financiera. Por otra parte, los que no

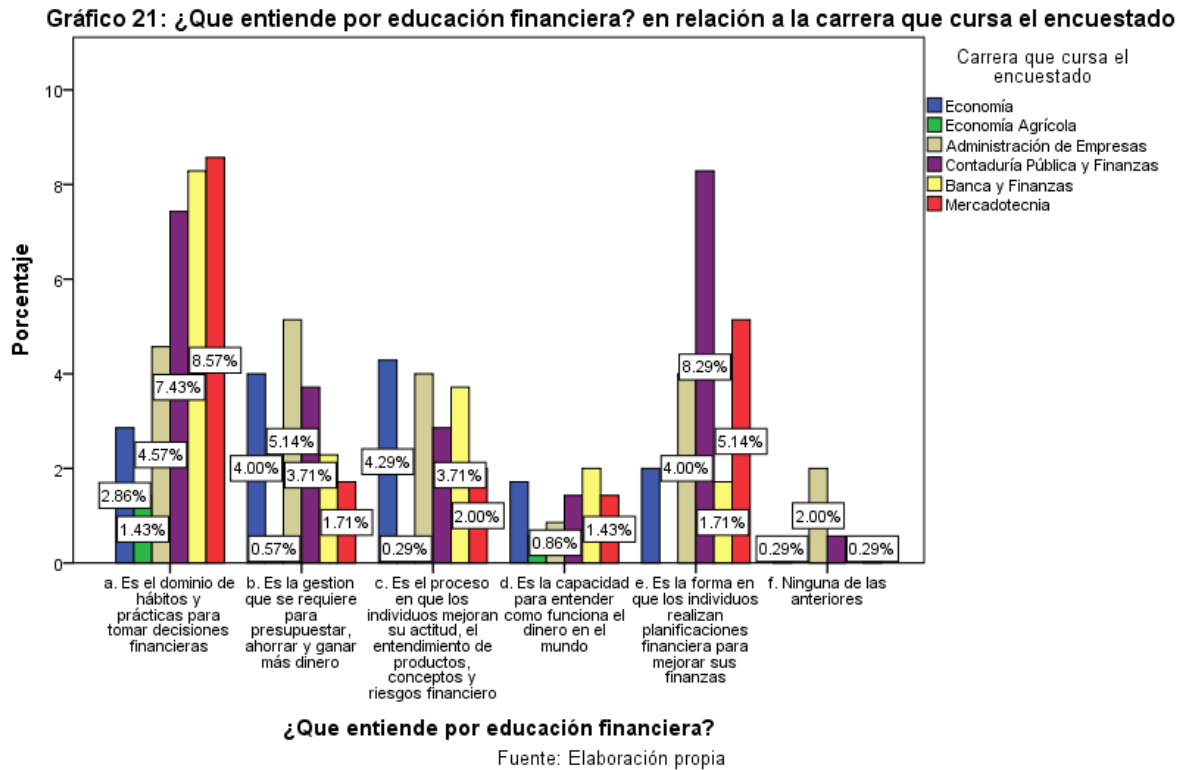
identificaron las características correctas posiblemente no tengan buen conocimiento sobre los hábitos financieros. A continuación gráfico 20, anexo n° 5:



Educación financiera en relación a la carrera que cursa el encuestado: En este caso se analiza la relación que existe entre la carrera que cursa el encuestado y si esta influye en los conocimientos sobre educación financiera. En el caso de los estudiantes que cursan la carrera de Economía representan un 15.20% del cual el 4.29% de ellos identifico la definición de educación financiera. Los estudiantes que cursan la carrera de Economía Agrícola representan un 2.86% del cual el 0.29% respondió correctamente. Administración de Empresas representa un 20.61% del cual el 4% de estudiantes indico la definición de cultura financiera. Los estudiantes de Contaduría Pública y Finanzas un 24.08% del cual un 2.86% indico la definición correcta. Banca y Finanzas representado con un 18.05% y Mercadotecnia con 19.20% de los cuales el 3.71% y un 2% de estudiantes respectivamente respondieron con la definición correcta de educación financiera.

Con esta interpretación de los resultados se determina que la educación financiera no depende de la carrera que curse el estudiante puesto que del total de porcentaje de cada estrato menos del 50% respondió con la definición correcta de educación financiera. Por otra parte

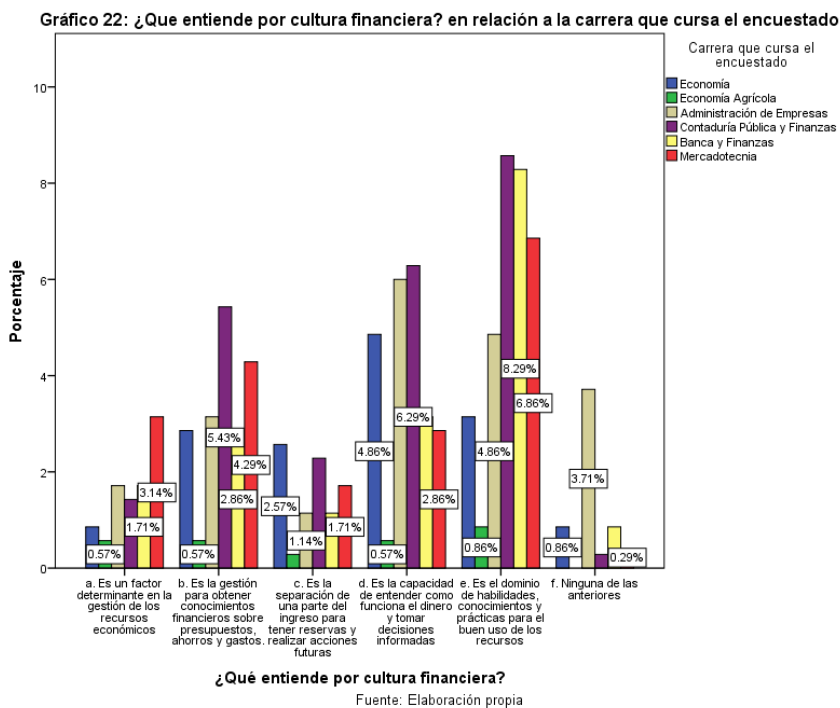
se identifica que la carrera que mayor incidencia tuvo en la definición correcta es la carrera de economía con un 4.29% y tomando en cuenta que la población de economía agrícola es el más pequeño, después de esta carrera se refleja que la carrera que obtuvo el resultado más bajo fue la carrera de mercadotecnia con un 3.71%. A continuación gráfico 21, anexo n° 5:



Cultura financiera en relación a la carrera que cursa el encuestado: Para determinar si la cultura financiera depende de la carrera que cursa el encuestado se analiza la incidencia que los estudiantes de las diferentes carreras tienen en identificar las características correctas para la cultura financiera. Economía está representada por un 15.20% de estudiantes encuestados de los cuales el 3.14% indico la respuesta que caracteriza a la cultura financiera. En el caso de Economía Agrícola representa un 2.86% del cual un 0.86% identifico las características correctas. La carrera de Administración de Empresas está representada por un 20.61% del cual un 4.86% respondió correctamente. Contaduría Pública y Finanzas representa el 24.08% del cual el 8.57% de estudiante identifico las características correctas. En el caso de los estudiantes de Banca y Finanzas representan un 18.05% y un 8.29% identificaron las

características correctas de cultura financiera. Finalmente la carrera de Mercadotecnia representa un 19.20% del cual un 6.86% respondió correctamente.

Esto indica que la cultura financiera no depende de la carrera que cursa el encuestado puesto que del total de cada uno de los estratos menos del 50% de cada uno de ellos identifico las características de cultura financiera. Por otra parte la carrera que mayor incidencia tuvo en la respuesta correcta es contaduría pública y finanzas con 8.57% y después de economía agrícola que es la población más chica, la carrera de economía reflejo menor incidencia en responder correctamente con 3.14%. A continuación gráfico 22, anexo n° 5:

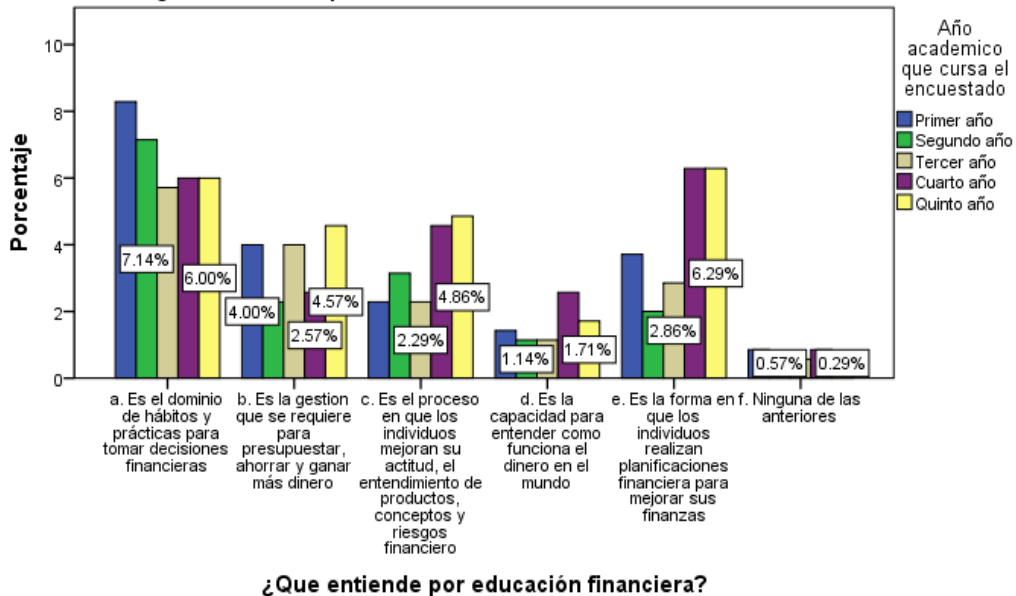


Educación financiera en relación al año académico que cursa el encuestado: En este caso se analizará si el año académico que cursa el encuestado que en este caso equivaldría que a mayor nivel académico, serían mayores los conocimientos, si produce mayores conocimientos sobre educación financiera. Para los estudiantes que cursan 1er. Año representan un 20.58% del cual un 2.29% de los estudiantes respondió con la definición de educación financiera. En el caso de 2do. año representa un 16.27% del cual el 3.14% respondió correctamente. Para el caso de los estudiantes que cursan el 3er. año representan un 16.57% del cual un 2.29% de los encuestados identifico la definición de educación financiera. 4to. año representa un 22.86% del cual un 4.57% de los estudiantes respondió

correctamente. En el caso de los que cursan 5to. año representan un 23.72% del cual el 4.86% identifico la definición de educación financiera.

Esta interpretación indica que el año académico que cursan los estudiantes no está influyendo en el conocimiento de educación financiera de los estudiantes puesto que del total de cada uno de los estratos menos del 50% de cada uno de ellos identifico la definición de educación financiera. Aunque la educación financiera no está dependiendo directamente del año académico de los estudiantes, se debe resaltar que en los resultados se muestra que el porcentaje de incidencia en la definición de educación financiera experimenta un incremento cuando el grado académico es mayor. A continuación gráfico 23, anexo n° 5:

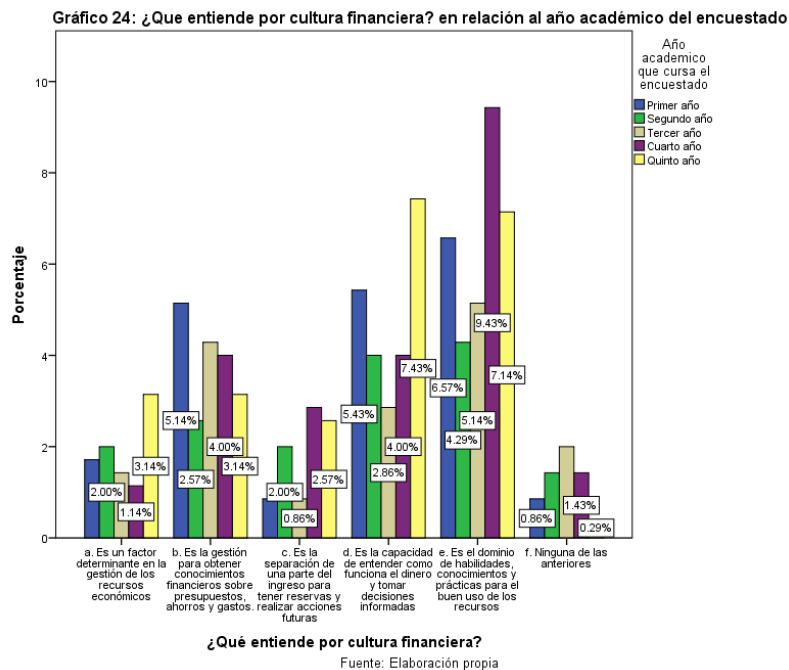
**Gráfico 23: ¿Que entiende por educación financiera? en relación al año académico del encuestado**



Cultura financiera en relación al año académico que cursa el encuestado: En este caso se relaciona el conocimiento que tienen los estudiantes sobre cultura financiera con el año académico que cursan. En el caso de los estudiantes que cursan el 1er. año representan el 20.58% del cual el 6.57% identifico las características de la cultura financiera. Los estudiantes que cursan el 2do. año representan el 16.27% del cual el 4.29% respondió correctamente. En el caso de los estudiantes de 3er. año representan el 16.57% del cual el 5.14% identifico las características de la cultura financiera. El 4to. año representa el 22.86% del cual el 9.43% indico las características de la cultura financiera y por último los estudiantes

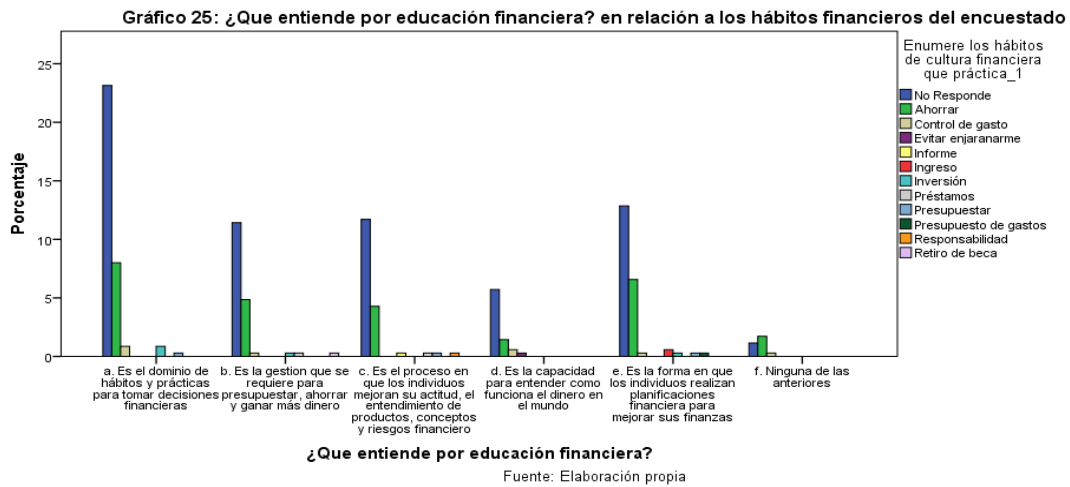
de 5to. año que representan el 23.72% del cual el 7.14% indico las características de la cultura financiera.

Con la interpretación de estos resultados se puede determinar que los conocimientos sobre la cultura financiera no dependen del año que curse el estudiante puesto que del total de cada estrato menos del 50% de los mismos indico las características correctas de la cultura financiera. Por otra parte se refleja que en los años académicos hay crecimiento y decrecimiento de la incidencia en la respuesta que caracteriza a la cultura financiera, no hay un incremento continuo entre mayor es el grado académico. A continuación gráfico 24, anexo n° 5:

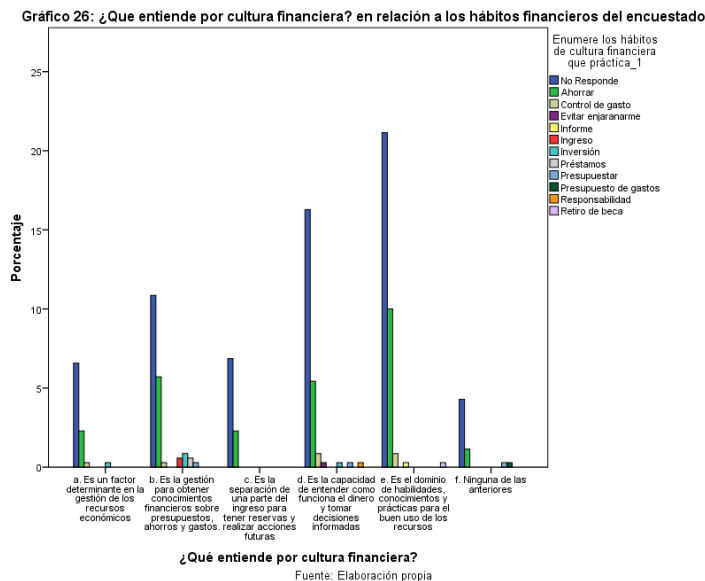


Educación financiera en relación a los hábitos financieros del encuestado: En este caso se relaciona el entendimiento que tiene el encuestado referente a educación financiera y sus hábitos financieros en el que se reflejan resultados similares en las opciones expuestas. Al ser mayoría resalta grandemente los estudiantes que no respondieron al menos un hábito aunque más del 23% estuvo concentrado en la opción “a”, seguido de los estudiantes que indicaron tener el hábito de ahorrar que con un lejano 8% tienen mayor incidencia en la opción “a”. El resto de hábitos se reflejan de forma irrelevante puesto que fueron pocas las

personas que indicaron tener al menos un hábito en su vida financiera. A continuación gráfico 25 del anexo n° 5:



Cultura financiera en relación a los hábitos financieros del encuestado: En este caso se relaciona el entendimiento que tiene el encuestado sobre cultura financiera y sus hábitos financieros. En los resultados se presenta que por ser mayoría los jóvenes que no indicaron al menos un hábito financiero resaltan más en los porcentajes, teniendo mayor incidencia con más del 21% en el inciso “e”, seguido por los estudiantes que manifestaron tener el hábito de ahorrar con un 10% de incidencia en el mismo inciso. Al ser poco los estudiantes que manifestaron hábitos, se vuelven poco relevante en los resultados, puesto que no llegan ni al 1% de incidencia. A continuación gráfico 26 del anexo n° 5:



#### 4.3. Factores que impiden el las buenas prácticas de educación y cultura financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua

De acuerdo con los resultados del anexo n° 1 incisos 20 y 21, representan las proporciones porcentuales del entendimiento de los encuestados por un activo y pasivo financiero. Para el inciso 20 la opción más cercana a la definición de un activo financiero es la “b” debido a que es más precisa y directa con respecto a la definición, sin embargo, esta solo tiene una representación del 38.57% de los estudiantes encuestados, lo que indica que más del 60% de los encuestados no tiene una percepción exacta de lo que es un activo. Las otras opciones no son muy cercanas a la definición puesto que contienen elementos o funciones que no son de un activo como por ejemplo: pagos de inversiones y créditos adquiridos, que no forman parte de un activo pero contienen funciones cercanas como ganancias e ingresos. Los estudiantes que indicaron estas opciones representan un 49.43% de los encuestados, considerando que estos estudiantes tienen noción de lo que puede ser un activo pero no con exactitud.

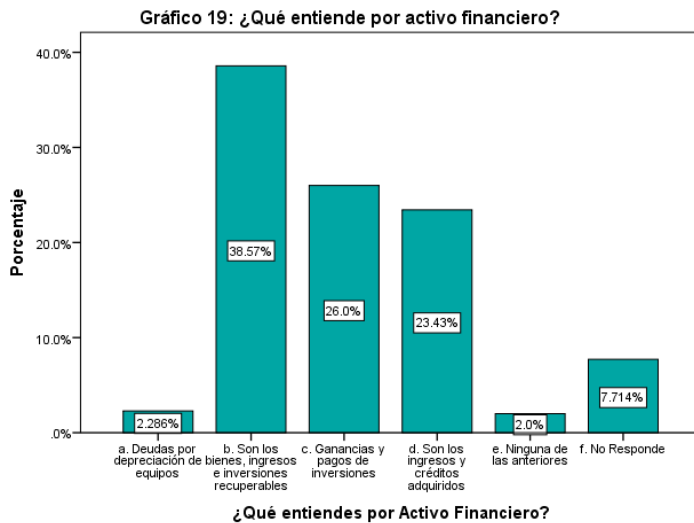
En el caso de la opción “a” es una respuesta incorrecta, la cual fue indicada por el 2.29% de los encuestados, esto indica que hay jóvenes que no saben lo que es un activo financiero, al igual que los estudiantes que indicaron: ninguna de las anteriores o no respondieron, esto debido a que no lograron identificar una opción cercana a las funciones o elementos de un activo. Sumados estos, representan un 12.04% de la muestra, aunque son porcentajes bajos, es pleno indicio de que hay necesidad de brindar mayor información puesto que siendo futuros profesionales de las ciencias económicas, deberían de tener mayor información sobre dicho termino aunque sea de manera empresarial.

Para el inciso 21 del anexo n° 1, se refleja el entendimiento del encuestado por un pasivo financiero. Dentro de las opciones, la más cercana a la definición o funciones de un pasivo financiero es la opción “c”, debido a que plantea elementos o funciones como el gasto u obligaciones siendo la más directa y concisa de las opciones. El 40.29% de los encuestados seleccionaron la opción “c”, siendo menos del 50% de los encuestado que respondió con la respuesta más directa sobre pasivo financiero. En el caso de las otras opciones contienen elementos que no son parte de las funciones de un pasivo como pérdidas acumuladas y existencias, a lo que los representa el 40.86%, esto indica que este porcentaje de encuestados

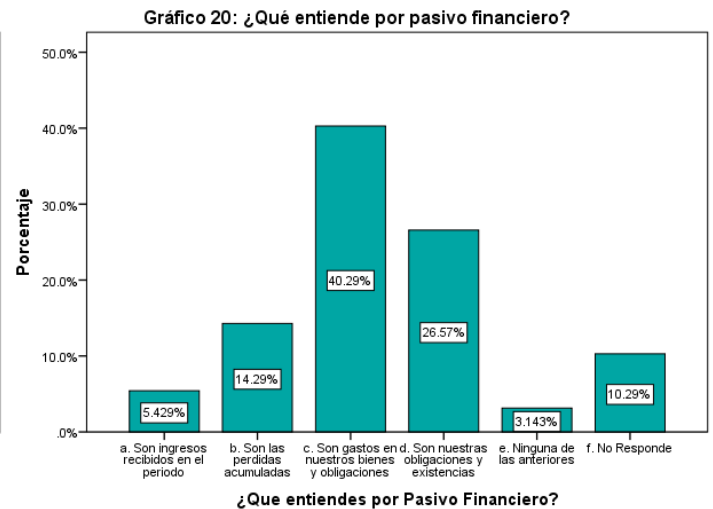


no tiene una noción o definición clara sobre el término. El 5.43% indico la opción “a”, la cual es incorrecta ya que no representa la definición de un pasivo y no es concisa ni precisa. El 13.43% de los jóvenes no identificaron ninguna de las respuestas como representación de un pasivo y en algunos casos no respondieron, esto refleja que ese porcentaje de jóvenes no tiene ninguna noción de lo que puede ser un pasivo financiero o en algunos casos es primera vez que escuchan el término.

Para finalizar, se identifica que la mayor parte de los estudiantes no sabe identificar con exactitud la definición de un activo y un pasivo financiero, lo que es un resultado palpable de la falta de información que poseen sobre conocimientos financiero, siendo un dato muy importante ya que deberían de mantener información aunque sea de manera empresarial. Algo que se debe resaltar es que el 38.57% logro identificar un activo a diferencia de un 40.29% que logra identificar un pasivo, esto se puede interpretar de manera en que los jóvenes supieron identificar de mejor forma un pasivo que los activos. A continuación los gráficos 19 y 20 del anexo n° 3:



Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Conforme a los resultados obtenidos en el anexo n° 1 inciso 15, el 57.71% de los estudiantes encuestados no conoce los productos financieros que ofrecen las instituciones financieras, a esto se le suma un 14.86% de jóvenes que no respondieron la consulta. Esto indica que al menos 72.57% de estos estudiantes desconocen los productos financieros

aunque para muchos ya han sido utilizados pero no saben identificarlos e incluso en algunos casos es la primera vez que ven el término. Solo un 27.43% de los encuestados indico tener conocimiento de los productos financieros que ofrecen las entidades financieras.

Esto denota que hay un desconocimiento masivo de estos productos o servicios por parte de los jóvenes, resaltando que en los resultados no influye la edad debido que para las matriculas de la UNAN-Managua, estos acuden a bancos donde realizan las transacción del pago de matrícula, lo cual es un servicio o producto financiero y en su mayoría desconocen este dato importante, dejando en claro que la desinformación es uno de los principales factores que está impidiendo el buen manejo de las finanzas personales en los jóvenes, de manera en que ellos pueden ir a una institución bancaria y abrir una cuenta de ahorro pero no se dan cuenta de que es lo que está adquiriendo por la falta de información que presentan.

Para tener mayor seguridad del conocimiento de los estudiantes de los productos financieros, el inciso 16 del anexo nº 1 identifica los productos que conocen los estudiantes encuestados. En las tablas 1, 2 y 3 del anexo 4 se presentan los resultados de los productos indicados por los estudiantes que son de su conocimiento. Los productos que más conocimiento tienen los estudiantes que se refleja en dichas tablas son los siguientes: ahorros, bonos, créditos, cuentas de ahorro, préstamos, tarjetas de crédito. Sin embargo, algunas personas indicaron productos que no forman parte de los productos financieros, los cuales no tienen mucha relevancia dentro de los datos puesto que solo entre uno y dos estudiantes posiblemente lo indicaron. Las tablas indican que el 27.6% de los estudiantes encuestados señalaron al menos un producto financiero.

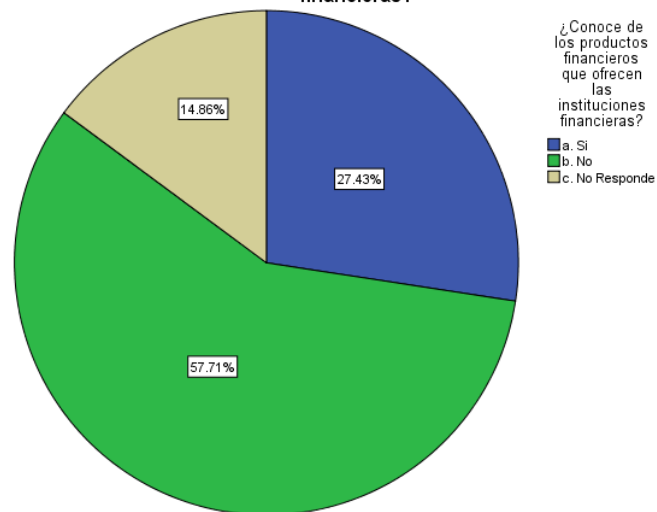
En relación con lo que se está identificando, se hace relación con el anexo nº 2 de la entrevista 1 en el inciso 6, donde Gisella Canales explica que “el principal factor que impide una buena gestión de las finanzas personales es el desconocimiento que tienen las personas, que nace por el mismo desinterés de no informarse cuando la información está disponible desde distintos sitios web. Al tener desconocimiento de dicha información, no saben que están adquiriendo y a que tienen derechos sobre esa adquisición, en este caso puede ser un producto financiero, convirtiéndose así, en un problema financiero a la hora que tienen que reaccionar a una situación específica”. (G. Canales, comunicación personal, 02 de marzo de

2018). En este caso, se toma como un riesgo por desconocimiento de información financiera que lo podemos identificar en dos vías, la primera es las personas que desconocen en totalidad los aspectos financieros pero no lo saben y la otra, las personas que desconocen de los aspectos financieros, saben que carecen de estos conocimientos y no tienen el interés por adquirir mayor información, por lo que inciden específicamente el factor de la falta de información y el desinterés por adquirir información.

Primero el desconocimiento, hay muchas cosas que no es que estén ocultas, están ahí, son de libre acceso un ejemplo: la ley del consumidor está disponible en un montón de sitios web, pero la gente no la lee, entonces como no la conocen a la hora de una situación específica no sabe cómo reaccionar y termina convirtiéndose en un problema financiero.

A continuación se presenta el gráfico 15 del anexo nº 3, en donde se reflejan los porcentajes de las personas que conocen productos financieros.

Gráfico 15: ¿Conoce de los productos financieros que ofrecen las instituciones financieras?



Fuente: Elaboración propia

De acuerdo con los resultados del anexo nº 1 los incisos 1 y 33, los jóvenes encuestados manifiestan que el principal factor de la falta de educación y cultura financiera es la poca información que se imparte en los centros de estudios, lo cual coincide con los análisis anteriores en los que se refleja claramente que los estudiantes encuestados no poseen la suficiente información sobre la temática en estudio, lo cual infiere en el manejo responsable de las finanzas personales puesto que no tienen conocimientos conceptuales, no tienen

conocimientos en hábitos y menos de herramientas que puedan utilizar. El 1.71% de los que indicaron la opción “b” son de la edad entre los 16 y 18 años, mientras las edades entre los 19 y 24 años representan el 34.57% de los que indicaron la opción “b”, teniendo mayor representatividad los encuestados entre la edad de 22 a 24 años. Para los estudiantes entre los 25 y 30 años representan un 4% de los encuestados. Sumados todos representan el 40.28% siendo el factor que impide la educación y cultura financiera más señalado por los encuestados.

El segundo factor más señalado por los encuestados es el desinterés que existe por la temática, el cual fue indicado por el 1.71% de los encuestados con edad entre los 16 y 18 años, mientras las edades entre los 19 y 24 años suman un 19.72% teniendo mayor relevancia las edades entre los 19 y 21 años y un 2% la edades entre los 25 y 27 años. El desinterés es un factor que se manifiesta en las personas por sus creencias, el decir que saben cómo ejecutar sus acciones o aprendiendo de los fracasos y no confiar en la información o herramientas que permitan la ejecución de decisiones informadas es uno de los principales factores que limita la expiación de las finanzas personales.

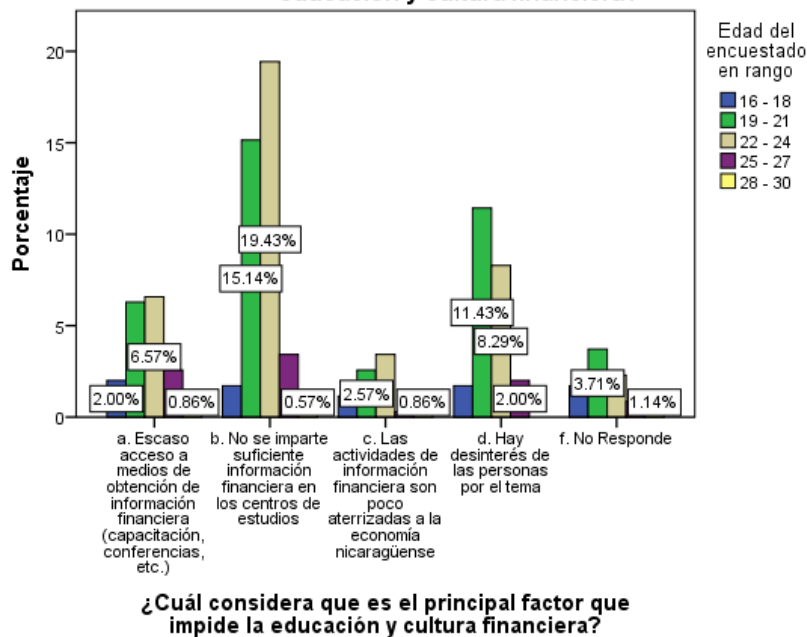
El poco acceso a los medios de obtención de información como son las capacitaciones, charlas, conferencias, etc., son una limitante debido al alto costo que representa asistir a un medio como esté respecto a los bajos ingresos que obtienen los estudiantes que en su mayoría dependen del ingreso familiar. El 2% de los estudiantes encuestados entre las edades de 16 a 18 años indicaron esta opción al igual que el 12.86% que comprenden las edades entre los 19 y 24 años de los encuestados. En el caso de los estudiantes entre las edades de 25 a 30 representan el 3.43%, sumados representan el 18.29% del total de encuestados que señalaron la opción “a”.

Para algunos, un factor que impide la adquisición de educación y cultura financiera son las actividades que en muchas ocasiones no están tropicalizadas a la economía nicaragüense y se basan en economías grandes que se traducen a un imposible de poder aplicar las recomendaciones brindadas. Según los resultados, el 1.14% de los estudiantes entre las edades de 16 a 18 años indicaron que este es uno de los factores, al igual que el 6% entre las edades de 19 a 24 años de los encuestados y por ultimo las edades entre los 25 y 30 años que

representan el 1.17% de los encuestados. Sumados en totalidad de los estudiantes que manifestaron este factor, representan el 8.31% siendo la cuarta opción más indicada.

El 9.71% de los estudiantes consultados no respondieron ninguna de las opciones, comprendiendo las edades entre los 16 y 30 años, lo que indica que dichos jóvenes pueda que no tengan conocimiento del tema y decidieron no responder ya que desconocen de la problemática, pero en algunos casos no tienen mucho interés en la temática y omiten responder alguna de las opciones. En este caso se refleja otro factor que sería el pensamiento arraigado de las personas, traducándose en una falta de importancia y conciencia que le dan a la temática en estudio. A continuación, el gráfico 27:

**Gráfico 27: Edad y ¿cuál considera que es el principal factor que impide la educación y cultura financiera?**



Fuente: Elaboración propia

Conforme a la entrevista n° 2 del anexo n° 2 inciso 2, el docente José Evenor Morales de la facultad de ciencias económicas, explica que “a los estudiantes no se les fomenta la gestión de las finanzas personales de manera directa, sino, que se realiza mediante el criterio de cada maestro en relación a los objetivos actitudinales de cada asignatura y en su caso lo realiza de manera implícita por medio de dichos criterios, haciendo ver a los estudiantes la importancia que tiene de manera personal y profesional esta temática”. (J. Morales, comunicación

personal, 04 de marzo de 2018). Dicho esto, tiene estrecha relación con lo manifestado en la gráfica anterior por los estudiantes encuestados, en donde se refleja que el principal factor que impide la educación y cultura financiera es la poca información que se imparte sobre este tema en los centros de estudios, incluyendo la facultad de ciencias económica de la UNAN-Managua, debido a que factor sigue siendo un impedimento a pesar que esta facultad podría reducirlo.

En el anexo n° 2 de la entrevista n° 3 inciso 3, Elaine Miranda resalta que “el estado de educación y cultura financiera son sumamente bajos en Nicaragua, manifestando que el sistema educativo no incluye nada relacionado con la educación financiera o finanzas personales, provocando que las personas aprenda a usar sus recursos mediante aprendiendo de la prueba y el error, aprendiendo de lo que sale bien o de la acción equivocada para no volverlo a hacer”. (E. Miranda, comunicación personal, 06 de marzo de 2018). Esto confirma la poca información que se brinda en los centros educativos y la facultad de ciencias económicas de la UNAN-Managua, siendo impartidora de dicha rama no incluye dentro de sus asignaturas un programa o contenido que permita dar una introducción a las finanzas personales. Esto haría ver a los estudiantes que la buena administración de los recursos no iniciaría en la gestión de los recursos de una empresa, sino en los recursos de ellos mismos, en el dinero propio.

A esto, Elaine Miranda agrega en el inciso 4 del anexo n° 2 de la entrevista n° 3, que una de las debilidades que más detecta en la población joven en cuanto a la temática es “la falta de interés, debido a que los jóvenes no sienten la necesidad de entender sobre estos temas, mientras que a una edad mayor si identifican la necesidad porque son independientes o al menos ganan un salario y asumen obligaciones y/o responsabilidades”. (E. Miranda, comunicación personal, 06 de marzo de 2018).

Esto lo podemos vincular con lo que manifestaban los estudiantes como segundo factor que impide la educación y cultura financiera, expresado en la gráfica 9 del anexo 5, que es el desinterés. Esta falta de interés se manifiesta por la edad que no tienen responsabilidades u obligaciones, la inmadurez en su pensamiento y a la vez la dependencia del ingreso por sus padres, el que los hace actuar de forma en que si se les agota el dinero piden más y listo, no

tienen una preocupación por aprender sobre educación financiera, tener hábitos de ahorro, economizar o pensar en un futuro, convirtiéndose en otro factor que impide en los jóvenes la educación y cultura financiera y por ende la buena gestión de sus finanzas personales.

Por otra parte, Elaine Miranda en el inciso 7 de la entrevista n° 3 del anexo n° 2, hace referencia de otro factor que es la falta de información por parte de educadores financieros, resaltando que son muy pocos educadores frente a una gran población, sumado a esto, el desinterés de la población, debido a que no son personas conscientes en que deben aprender educación financiera, sino, que depende de que otra persona les haga ver la importancia del tema para que a ellos les interese. (E. Miranda, comunicación personal, 06 de marzo de 2018).

Este planteamiento lo comparte de igual manera Gisella Canales en la entrevista n° 1 del anexo n° 2 inciso 2, manifestando que “la educación financiera debería de ser una estrategia nacional por el sector público porque la oferta de educación financiera gratuita es muy limitada, debido a que hay cientos de programas privados que lo hacen como responsabilidad social como fomento al ahorro o algunos tips de educación financiera, pero son limitados y desde el sector público se podría fortalecer esa parte desde las escuelas y universidades, pero es un tema en el que se está muy atrasado. A esto agrega que lo poco que hay ha sido por iniciativas individuales y que no son suficientes ante seis millones de personas que deben ser educadas. (G. Canales, comunicación personal, 02 de marzo de 2018).

Dicho lo anterior, describe lo que manifestaron los estudiantes encuestados como otro factor que impide la adquisición de educación y cultura financiera reflejado en el gráfico 9 del anexo 5, en el que se expresa que para muchos un impedimento es el poco acceso que hay a conferencias, capacitaciones, charlas, etc., donde se puede vincular la falta de educadores que hay disponibles con el acceso limitado a estos medio para adquirir información financiera, ya que al haber pocos educadores y una población grande que educar existe una mayor demanda que oferta y se incluyen costos elevados, haciendo énfasis en lo que señalaba Gisella Canales, que es limitado el acceso gratuito a un medio de estos y por lo normal incluyen un costos que para muchos nicaragüenses no está al alcance de su bolsillo.

#### 4.4. Consecuencias de la falta de educación y cultura financiera en el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua

De acuerdo con los resultados de la encuesta aplicada, anexo n° 1 inciso 10 y 12, se generó el recurso sobrante según el dato proporcionado por cada estudiante encuestados y que se refleja en el gráfico 10 del anexo 5. El gráfico de histograma refleja que los recursos sobrante de los estudiantes encuestados van desde los C\$ 50.00 córdobas hasta los C\$ 10,000.00, tomando en cuenta que el gráfico también refleja a las personas que no les sobra dinero o quienes más bien les hace falta dinero, que van desde C\$ -400.00 hasta los C\$ -2,500.00 córdobas. El 2.29% de los encuestados indico que sus ingresos son menores a sus gastos, por lo que su sobrante es negativo y van desde los C\$ -400.00 a los C\$ -2,500.00. En el caso de un 52% de encuestados, su ingreso es igual a su gasto quienes representan casi un 25% de su total, al que se le suman sobrantes que van desde los C\$ 50.00 a los C\$ 600.00, quienes representan un 27%.

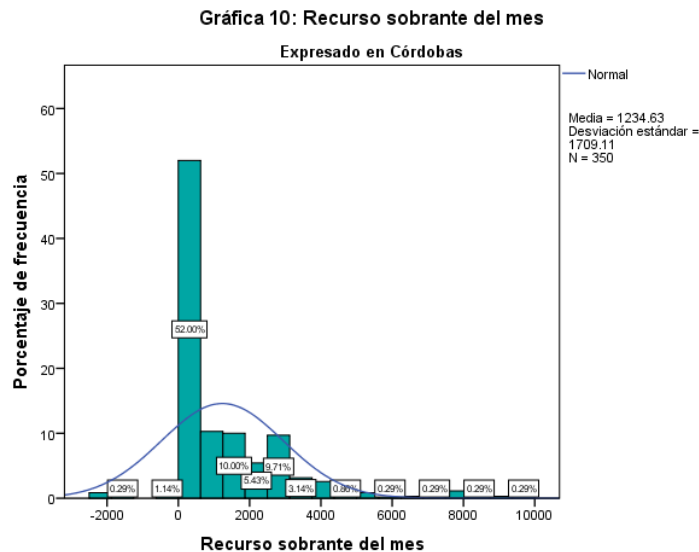
Por otra parte, se observa que los estudiantes encuestados tienen un sobrante de C\$ 700.00 a C\$ 2,420.00 quienes representan el 25.72%, seguido de los estudiantes que tienen un sobrante entre los C\$ 2,500.00 y C\$ 4,200.00 que es representado por un 15.42%. En menor escala, vemos estudiantes que tienen un sobrante de C\$ 4,500.00 a C\$ 6,800.00 quienes representan un 2.3% y por último, estudiantes que tienen un sobrante al mes de C\$ 7,000.00 a C\$ 9,700.00 que representan un 2.3%. Se debe resaltar que, aunque muchos tengan un sobrante en el mes que supera los C\$ 700.00, la mayor parte que supera la mitad del total de encuestados, su sobrante no pasa de los C\$ 600.00, por lo que el histograma presenta una leve simetría hacia la derecha lo que indica que es positiva, debido a que la mayor cantidad de sobrante son bajos, con sobrante promedio de los estudiantes es de C\$ 1,234.63. Además de presentar una distribución esparcida porque las columnas no siguen de cerca la línea de distribución y una de sus columnas supera radicalmente la columna.

Una de las consecuencias que produce la falta de educación y cultura financiera se refleja en el uso de los recursos, el comportamiento del individuo respecto a la toma de decisión a lo que dedicará el sobrante de su dinero. El ingreso promedio total de los encuestados ingreso promedio de C\$ 5,169.63 córdobas y un gasto promedio de C\$ 3,935.00, según los inciso 10



y 12 del anexo 1. Estos resultados se dan debido a que una parte de los encuestados ya cuenta con un trabajo, tiene un negocio propio o recibe remesas. Pero aunque muchos tengan un gasto menos a su ingreso, no significa que den buena gestión a sus recursos, lo que sería una consecuencia de no tener organización financiera.

Al igual que en una empresa los ingresos permiten financiar los gastos, cuando estos gastos superan a los ingresos se produce un déficit que nos lleva a un endeudamiento con intereses, con lo que incrementa el gasto el cual no era compensado con el ingreso. Para poder reducir ese gasto se debe recurrir al ingreso extra como por ejemplo: tener un negocio propio paralelo a un trabajo o una plaza de trabajo extra, etc., lo cual implica trabajar no para vivir mejor sino para poder pagar deudas. A continuación se presenta el gráfico 10 del anexo n° 5.



Fuente: Elaboración propia

Relacionando los resultados del gráfico 10 con los resultados obtenidos en la encuesta en relación al inciso 24 del anexo 3, se refleja que el 54% de los estudiantes encuestados indicaron que gastan más de lo que reciben de ingreso, pero esto no implica que haya estrecha relación con el 52% de personas que no tienen un sobrante o que tienen un sobrante muy bajo de su ingreso y que se refleja en el gráfico 10 del anexo 5. Muchos estudiantes indicaron que con su ingreso cubren sus gastos sin exceder con lo que cuentan en su bolsillo, caso contrario, muchos indicaron tener un sobrante que no lo dedican al ahorro o a la inversión, sino, al gasto o al consumo, resultado que se obtuvo mediante el inciso 13 del anexo 1.

En el gráfico 13 del anexo 3, se reflejan los resultados que muestran solo el 34.28% de los encuestados ahorra o invierte el sobrante de su dinero, relacionado con el gráfico 10 del anexo 5, en donde se muestra que al menos el 45% de los estudiantes encuestados tiene un sobrante igual o mayor a los C\$ 700.00 córdobas. El 32.57% de los entrevistados indicaron que gasta o paga deudas con lo que le sobra de dinero en el mes, lo que indica que existe un 25.43% de estudiantes que no ahorran ni invierten su dinero, sino, que gastan ese dinero posiblemente con cosas innecesarias o caen en las trampas del marketing que va creando compradores impulsivos. Caso similar pasa con un 7.14% de jóvenes que indicaron que pagan deudas con el sobrante de su ingreso, lo que deja como resultado un ingreso o un recurso comprometido que no puede ser invertido o ahorrado, sobre todo que en algunos casos es a una edad temprana para tener compromisos con deudas.

Se presentaron casos que están representados por un 33.14% de los estudiantes encuestados que no les sobra dinero o no saben si les sobra. Un caso preocupante es el 23.43% de los estudiantes que no les sobra, esto porque si no les sobra dinero no pueden tener un fondo de emergencia y posiblemente están realizando gastos innecesario y no los identifica a consecuencia de la falta de información y herramientas para tener un manejo responsable de su dinero. Otro caso preocupante es el 9.71% de estudiantes que respondieron que no saben si en que ocupan su dinero, siendo una consecuencia de la falta de organización que presentan y no identifican los ingresos y gastos que realizan. De igual manera este desorden o ineficiencia en el manejo de las finanzas provoca gastos innecesarios, mala inversión del dinero, no poder identificar las fugas de aire y puede llevar a las personas al sobre endeudamiento lo que finalizara en un estrés financiero afectando su salud económica. A continuación los gráficos 22 y 13 del anexo 3:

Gráfico 22: ¿Usted gasta más de lo que recibe de ingresos?

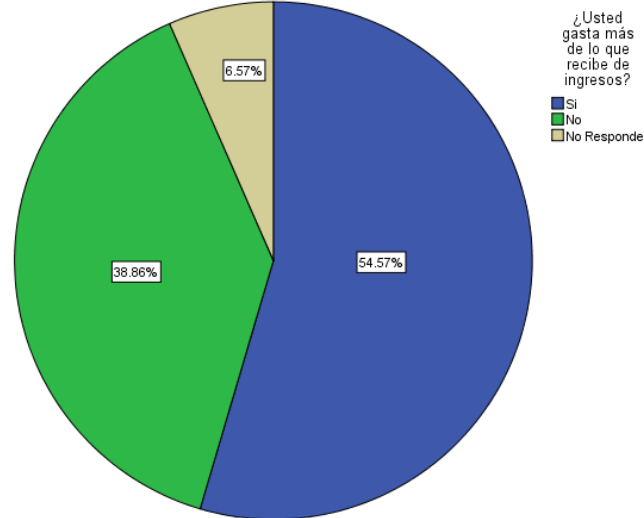
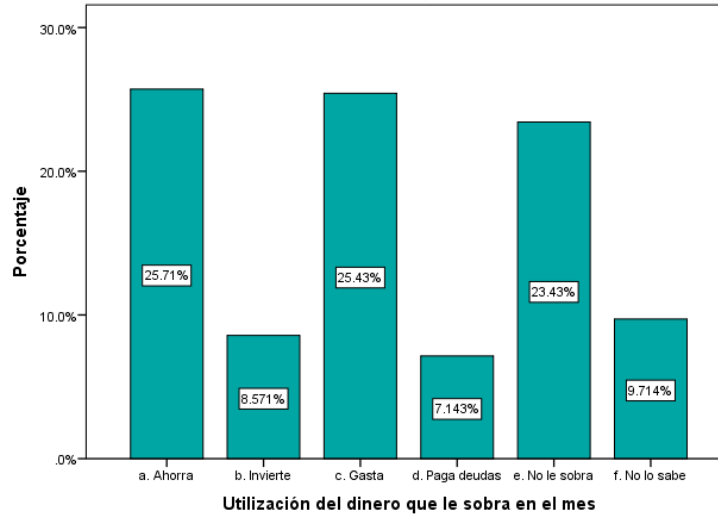


Gráfico 13: Utilización del dinero que le sobra en el mes



Fuente: Elaboración propia

Conforme a los resultados de la entrevista n° 3 del anexo 2 inciso 5, Elaine Miranda puntualiza que “una buena gestión de las finanzas es cuando una persona toma decisiones financiera informadas, la persona debe estar consciente de que necesita lo que está comprando, de que lo puede pagar y realiza su presupuesto para decidir en qué quiere destinar su dinero, proponerse metas de ahorro, saber cuáles son sus opciones de inversión, evitando así el no saber en qué gastaron ese dinero y no fracasar en una inversión”. (E. Miranda, comunicación personal, 06 de marzo de 2018). En relación con resultado de la encuesta en la resta del inciso 10 y 12, se obtuvo el resultado del sobrante que tienen los estudiantes encuestados en el mes, en donde se refleja que el 25% de los encuestados tienen ingresos

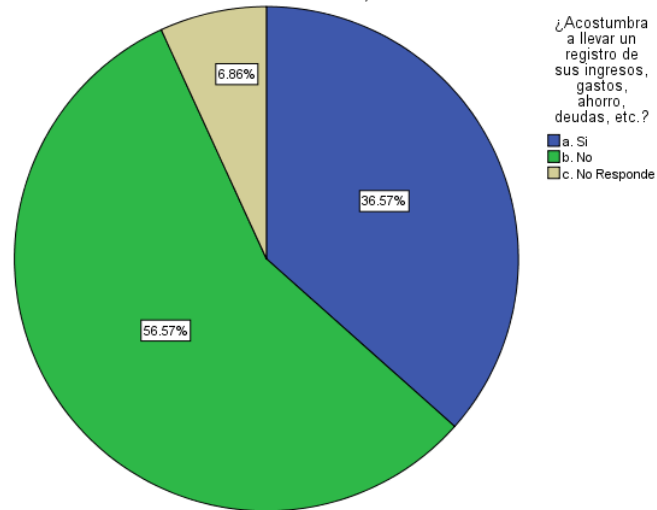
iguales a sus gastos y al menos el 2.29% de los encuestados el ingreso no les cubre sus gastos. Hay que mencionar, además que en el inciso 24 de la encuesta el 54.57% de los encuestados indicaron que gastan más de lo que reciben de ingreso y un 6.57% no respondió la consulta, lo que puede indicar que no conocen el estado de sus finanzas y por último el inciso 13 de la encuesta los resultados demuestran que el 34.28% de los estudiantes encuestados piensa en ahorro o inversión, el 32.57% gasta el dinero o tiene deudas pendiente que pagar y un 33.14% de los estudiantes encuestados no le sobra o no sabe en que gasta el dinero.

Dichos resultados arrojados por la encuesta demuestran que los estudiantes no hacen buena gestión de sus finanzas debido a que no están tomando decisiones informadas al exceder sus gastos de sus ingresos, confirmando que gastan más de lo que reciben de ingreso al mes lo que es un impedimento al fomento del ahorro y la inversión, aunque casi un 35% de los encuestados dice ahorra e invertir. La mala gestión de las finanzas que señala Miranda también se refleja en los resultados de los estudiantes que indicaron que el sobrante de dinero lo gastan o pagan deudas lo que hace ver que tienen una desorganización en sus finanzas o a temprana edad tienen deudas. Por último esta mala gestión se ve en que los estudiantes a los que no les sobra dinero, que puede estar presente por no llevar un control de la administración de sus recursos y probablemente los conduzca a un endeudamiento al igual que los estudiantes que no identifican en que gastan su dinero por no utilizar herramientas de finanzas personales que les permita llevar un control de la gestión de sus recursos e identificar en donde están las fugas de gastos o la mala gestión que se está realizando.

Otra consecuencia por la falta de educación y cultura financiera en los estudiantes de la facultad de ciencias económica, es la poca utilización de herramientas financieras por parte de los jóvenes para tener mayor organización en sus finanzas personales, dato que fue obtenido mediante la encuesta en el inciso 27 del anexo 1. El 56.57% de los estudiantes encuestados indicaron que no realizan un registro de sus ingresos, gastos, ahorro, deudas, etc., siendo el resultado de desconocer información financiera que permita que los jóvenes tengan la facilidad de aplicar estas herramientas en sus finanzas. Mientras un 36.57% de los encuestados indico que si realiza un registro, pero es un dato positivo que se debe comprobar para saber si el estudiante en realidad lo pone en práctica y lo hace de la manera correcta. Un 6.86% de los encuestados no respondió la consulta, transmitiendo de esa manera una falta de

conocimiento sobre el tema en estudio o sobre lo que se le está preguntando y en algunos casos no le es interesante y omitió su respuesta. A continuación se muestran los resultados de la gráfica 23 del anexo 3:

Gráfico 23: ¿Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos, gastos, ahorro, deudas, etc.?



Fuente: Elaboración propia

Relacionando los resultados que se muestran en el gráfico anterior, con los resultados obtenidos mediante el inciso 26 del anexo 1, se confirma que el 85.4% de los estudiantes encuestados no saben cuáles son los pasos para realizar un presupuesto, un dato preocupante consecuencia de la falta de información que no está siendo proporcionada para fomentar que los jóvenes tengan sus finanzas organizadas. Las consecuencias que ocasiona la falta de un presupuesto o un registro personal es no poder tener un panorama de las diferentes realidades que tienen presente en ese momento y se vuelve más difícil dar respuestas a las mismas, además, dificulta a las personas el poder evaluar su estado financiero para realizar ajustes de sus ingresos y gastos.

Por otra parte, del 14.6% restante que al menos indicó un proceso para realizar un presupuesto en su mayoría se refleja concretamente que no saben con exactitud y de manera directa el proceso que se debe hacer para realizar un presupuesto personal, lo que indica que si en realidad estas personas realizan un presupuesto o un registro financiero personal, lo realizan de manera informal y no de una manera informada. Esto ocasiona que los jóvenes o las personas no logran analizar de manera correcta su situación financiera, por lo que llegan

a tomar decisiones con poca información que en algunos caso llegas a ser decisiones incorrectas que los tiene atrapados en el mismo círculo ordinario del manejo ineficiente de las finanzas personales. Sin embargo, se debe resaltar que estos jóvenes aunque no tienen información precisa y directa sobre la realización de un presupuesto, registro financiero o planificación financiera, tienen una noción lo que da mayor facilidad a que estas personas con la información necesaria y buen apoyo fortalezcan y empleen herramientas de manera eficiente en sus finanzas. A continuación se expone la primera tabla de la tabla de frecuencia n° 4 del anexo n° 4, que expresa los resultados del inciso 26 de la encuesta:

<b>Tabla de frecuencia 4: Enumere los pasos del proceso para realizar un presupuesto_1</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Responde	299	85.4	85.4	85.4
	Análisis de precios	1	.3	.3	85.7
	Cantidad del Bien	1	.3	.3	86.0
	Capital	8	2.4	2.4	86.9
	Cotización	3	.9	.9	87.4
	Cuanto necesitamos	1	.3	.3	87.7
	Elaborar la lista de lo primordial	1	.3	.3	88.0
	Establezco la fecha de inicio	1	.3	.3	88.3
	Historial de Gasto	1	.3	.3	89.7
	Ingresos	8	2.3	2.3	92.0
	Ingresos vs Gastos	1	.3	.3	92.3
	Insumos y materiales	1	.3	.3	92.6
	Inventarios	1	.3	.3	92.9
	Lista de cosas necesarias	1	.3	.3	93.1
	Lista de ingresos	2	.6	.6	93.7
	Lista de necesidades	1	.3	.3	94.0
	Lo que necesito	2	.6	.6	94.6
	Materiales	1	.3	.3	94.9
	Necesidades	1	.3	.3	95.1
	Planificar	5	1.5	1.5	96.6
	Planteamiento del proyecto	1	.3	.3	96.9
	Requerimiento	1	.3	.3	98.3
	Saber que vamos a necesitar	2	.6	.6	98.9
	Tener lista de Ingresos	2	.6	.6	99.1
	Tomar decisiones	2	.6	.6	99.7
	Una lista con mis gastos	1	.3	.3	100.0
Total	350	100.0	100.0		

De acuerdo con los resultados del inciso 28 de la encuesta, el 48.57% de los encuestados respondió que frente al presupuesto personal, la planificación financiera debe de tener un medio plazo (6 meses), seguido de un 24.29% de estudiantes encuestados que respondieron que debe ser a un corto plazo (1 mes), seguido de un 17.43% que indico que debe ser a un

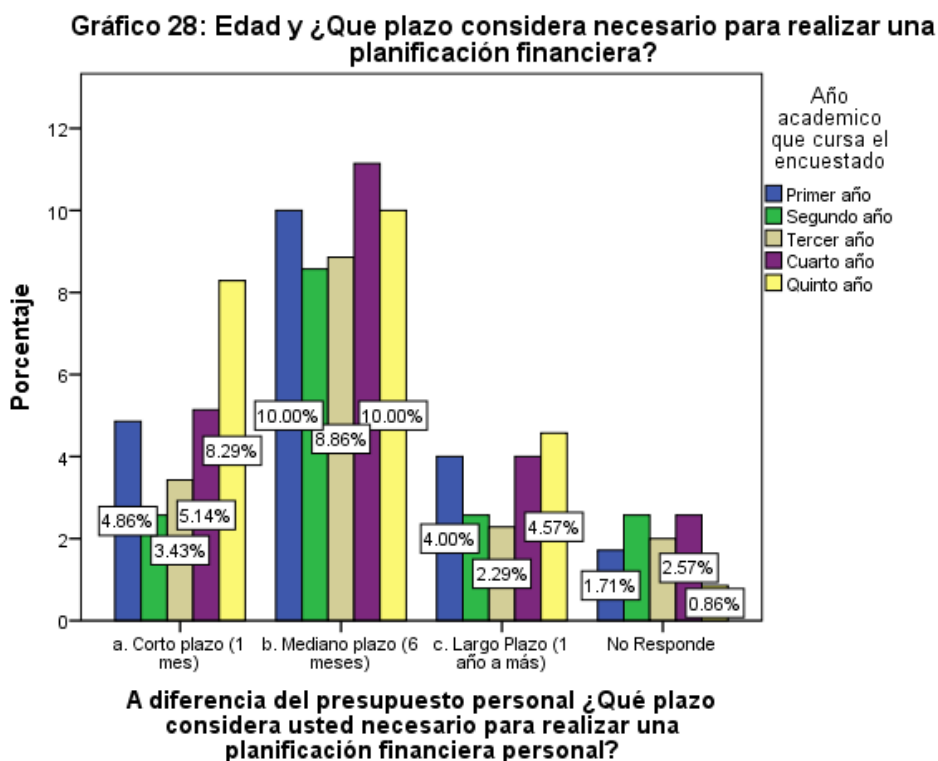
largo plazo (1 año a más) y por ultimo un 9.71% que no respondió la consulta. Estos son datos muy importantes debido a que reflejan el alcance que tienen los jóvenes para diferenciar el presupuesto de la planificación. El presupuesto personal es una herramienta dentro de la planificación financiera, esta normalmente ayuda a que la persona se presupueste mensualmente y lleve un registro continuo actualizado, a diferencia de la planificación financiera que es una herramienta más amplia que no puede ser empleada a un corto plazo de un mes, por lo que se determina que los estudiantes que seleccionaron la opción “a” no están muy informados sobre sus funciones y diferencias lo que puede ser una obstrucción al emplear las finanzas personales.

Para los que respondieron la opción “b”, se puede considerar que tienen una noción del plazo en el que se debe emplear la planificación financiera, aunque es un plazo corto para lograr objetivos como por ejemplo: si un estudiante desea comprarse una computadora tiene un costo de C\$ 10,00.00 y ese alumno tiene un sobrante mensual de C\$ 850.00, en 6 meses ese joven no lograría completar el monto establecido, por lo que se considera un plazo corto para una planificación. En el caso de los que indicaron un largo plazo (1 año o más) que representa el 17.43% de los encuestados, se puede considerar que tienen mayor noción sobre la consulta y saben diferencias un presupuesto de una planificación, las funciones de cada una y pueden emplearlo de mejor forma en sus finanzas personales. En el caso de un 9.71% que no respondió la consulta, refleja que no tiene conocimientos sobre el tema a causa de la falta de educación financiera y que generará consecuencias en el desarrollo de sus finanzas personales.

Es importante resaltar que el año académico que cursan los encuestados no influye en sus respuestas, debido a que casi todos los años muestran el mismo comportamiento al momento de seleccionar la respuesta en la que sienten que es la correcta. Tomando como referencia los que indicaron la opción “c”, los primeros años suman el mismo 4% que suman los de cuartos años, la diferencia entre los segundos años y los terceros años que eligieron esta opción es de 0.28% y los quintos años se diferencian por un 0.57% de los primeros y cuartos años. Lo que confirma plenamente que el año académico no está influyendo y es necesario actuar ante la ignorancia que es un factor que se está volviendo una consecuencia en la vida social de las personas y afecta directamente en la toma de decisiones tanto de los

jóvenes como de las personas adultas. A continuación se expone el gráfico 28, donde se muestran los resultados del inciso 1 y 28 del anexo 1:

De acuerdo con los resultados de la entrevista n° 2, anexo 2 inciso 6, el docente José Evenor Morales explica que “la educación y cultura financiera beneficiaría a los estudiantes que egresan de la universidad con oportunidades para iniciar a elaborar presupuestos personales cuando inicien su vida laboral y de esta manera poder organizar sus ingresos los cuales en la mayoría de los casos son salarios bajos. Esto permitirá a los estudiantes poder identificar con lo que cuenta la persona y poder proponerse metas y cumplirlas, realizar inversiones como estudiar especialidades, aprovechar oportunidades en el campo laboral y ser organizado en sus finanzas personales”. (E. Morales, comunicación personal, 04 de marzo de 2018).



Fuente: Elaboración propia

A pesar de lo que expresa el Msc. Morales, los resultados del inciso 27 de la encuesta indica que solo el 36.57% de los estudiantes encuestados acostumbra a realizar un registro



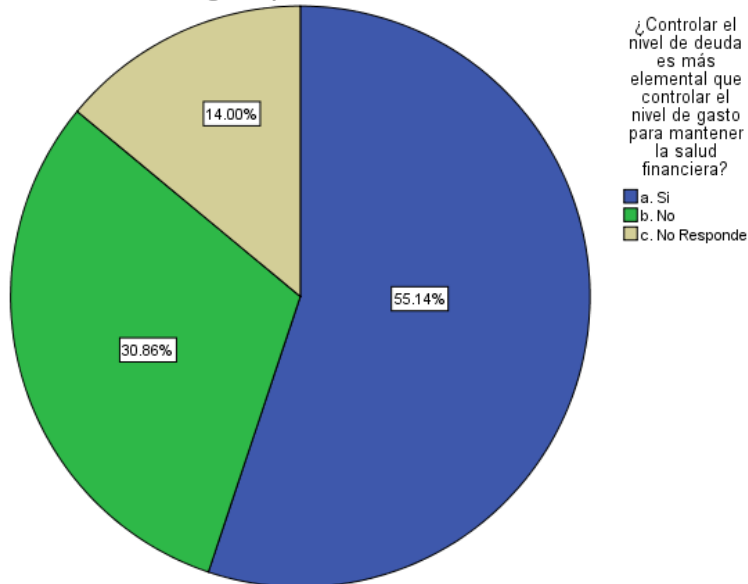
de sus recursos financieros, así mismo, el inciso 26 de la encuesta indica que solo el 14.6% de los estudiantes encuestados señalo al menos un paso para realizar un presupuesto. Por último el inciso 28 de la encuesta refleja que solo el 17.43% de los encuestados dio un plazo oportuno para realizar una planificación financiera. Esto indica que la mayor parte de los estudiantes no posee la información necesaria para aplicar estas herramientas en sus finanzas personales tanto como estudiantes y cuando egresen de la universidad, de esta manera los beneficios que proporciona la educación y cultura financiera como el crecimiento no podrían ser recibidos por los estudiantes y como consecuencias tendrían un manejo ineficiente de sus finanzas lo que podría impedir crecer de manera profesional, poder invertir y en algunos casos conllevaría a la falta de ética y profesionalismo en los centros de labores.

De acuerdo con los resultados de la encuesta, inciso 31 del anexo 1, para el 55.14% de los consultados es más elemental controlar el nivel de deuda que el nivel de gasto, mientras el 30.86% respondió que no es más elemental o se puede comprender que para el estudiante encuestado ambos son elementales para mantener la salud financiera y un 14% no respondió la consulta. Esto indica que más del 50% de los encuestados tiene claro que controlar el nivel de deuda es más elemental que el gasto, resaltando que ambos son importantes pero en una balanza la deuda es mucho más importante debido a que el gasto puede ser sustentado por el ingreso, mientras que la deuda es un compromiso que adquiere el individuo que le da más peso al gasto y que si no se controla posiblemente traiga consecuencias graves en la salud financiera de la persona.

Por otra parte, los estudiantes que expresaron que no es elemental el control de deuda, se puede catalogar como falta de información, porque en muchos casos aunque se pueda considerar que su respuesta considera que ambos son importantes, la pregunta fue específica y el manejo de la información correcta y concreta permite que el encuestado identifique quien de los dos tiene más peso en la balanza. A se le suma los que no respondieron la consulta, los que pueden desconocer del tema en estudio o de los efectos que produce cada factor, las consecuencias de no identificar las consecuencias que produce cada factor puede traer a la persona un descontrol en sus finanzas que probablemente provocarían en el individuo falta de salud física y mental, causando: taquicardia, insomnio, alteración en ciclo menstrual, anorgasmia, carencias emocionales compensándolo con compras, deseos incumplidos, poca

tolerancia a la frustración, poca capacidad para ahorrar, falta de control de impulso, etc., dañando así las finanzas personales de la persona afectando su salud económica. A continuación el gráfico 27 del anexo 3:

Gráfico 27: ¿Controlar el nivel de deuda es más elemental que controlar el nivel de gasto para mantener la salud financiera?



Fuente: Elaboración propia

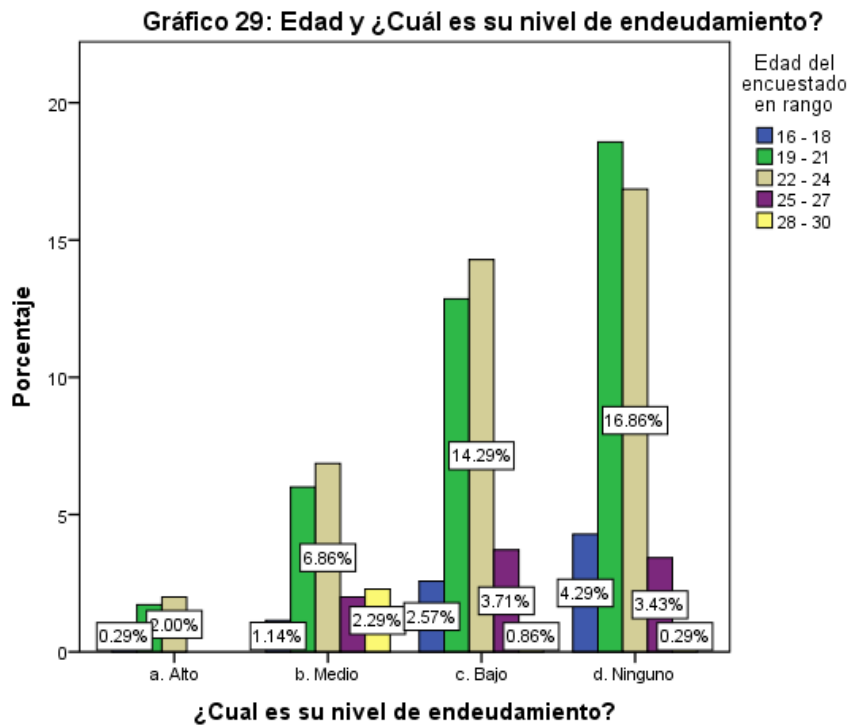
Conforme a los resultados de la encuesta, inciso 23, anexo 1, refleja los hábitos que indicaron practicar los estudiantes encuestados, de los cuales, los principales hábitos que practican los estudiantes son: el ahorro, la inversión, realización de presupuesto y planificación. Por otra parte, hubieron jóvenes que indicaron hábitos que no pertenecen a la cultura financiera como por ejemplo: ingreso, responsabilidad, retiro de beca, etc., lo que indica que el estudiante no tiene pleno conocimiento de educación financiera y trae como consecuencia la poca práctica o no poder identificar los hábitos financieros para poder emplearlos de mejor manera y saber si práctica algunos de ellos, se debe resaltar que del 100% de los encuestados solo un 34% de ellos respondió al menos un hábito de cultura financiera, tomando en cuenta que muchos de los estudiantes indicaron funciones que no son parte de la cultura financiera. El 66% de los estudiantes no indicó ni un solo hábito, esto indica que la información financiera es escasa y los jóvenes no están empleando las finanzas personales a causa de esa ausencia de información.

Relacionado con el gráfico anterior que muestra los resultados del inciso 31 de la encuesta, esto muestra que los jóvenes están conscientes de lo que es correcto, en este caso cuidar sus deudas, sus gastos, pero no lo resaltan en los hábitos de manera directa, solo de forma indirecta como ahorrando o invirtiendo, pero no están reduciendo gastos o evitando deudas, de manera en que ellos pueden tener cierto conocimientos que no lo están poniendo en práctica, acción que no beneficia sus finanzas. Por otra parte, las consecuencias de no tener hábitos como un presupuesto mes a mes, impide que el individuo pueda controlar sus gastos y ajustarlas a sus ingresos, otra consecuencia es no realizar una planificación que permita pensar en un largo plazo, plantear objetivos y cumplirlos uno a uno, probablemente que ya están laborando recurren a tarjetas de créditos que incrementan su gastos por el monto de préstamo y los intereses del mismo que son impedimento a la salud financiera y los gastos innecesarios que reducen el ahorro y los recursos financieros. A continuación se presenta la primera tabla de la tabla de frecuencia n° 2 del anexo 4:

Tabla de frecuencia 2: Enumere los hábitos de cultura financiera que practica 1					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Responde	231	66.0	66.0	66.0
	Ahorrar	94	26.9	26.9	92.9
	Control de gasto	8	2.4	2.4	95.1
	Evitar enjarranarme	1	.3	.3	96.0
	Informe	1	.3	.3	96.6
	Ingreso	2	.6	.6	97.4
	Inversión	5	1.5	1.5	98.0
	Prestamos	2	.6	.6	98.3
	Presupuestar	4	1.2	1.2	99.4
	Responsabilidad	1	.3	.3	99.7
	Retiro de beca	1	.3	.3	100.0
	Total	350	100.0	100.0	

Conforme con los resultados de la encuesta, inciso 1 y 30 del anexo 1, el 43.44% de los estudiantes encuestados no tiene ninguna deuda, seguido de un 34.29% de estudiantes que indicó que tiene un nivel de deuda bajo, donde se observa que el nivel de estudiantes que indicó esta opción incremento respecto a los que no tienen ninguna deuda en las edades de 25 a 27 y 28 a 30 años. El 18.29% de los encuestados indico que tiene un nivel de deuda medio, en el que se observa que la edad de 28 a 30 años tiene un porcentaje superior al de las edades de 25 a 27 años y por último un 4% de estudiantes que indicaron tener un nivel de deuda alto, donde podemos apreciar que los jóvenes de edades entre los 16 y 24 años son los

que tienen un nivel de deuda alto y no las personas de edades superiores. Esto indica que las edades no influyen de manera directa en el endeudamiento, porque se observa que todas las edades están presente en cada uno de los niveles, e incluso, las edades de menores tienen deudas mayores, ya que 0.29% de los encuestados con edades entre los 16 y 18 años indicaron que tienen un nivel de endeudamiento alto, mientras que las edades entre los 25 y 30 años no indicaron tener un nivel de deuda alto. A continuación se presenta el gráfico 29:



Fuente: Elaboración propia

De acuerdo con los resultados del inciso 25 de la encuesta en el anexo 1, solo el 28.3% de los encuestados indico que plantea al menos un objetivo para cuidar su situación financiera, de los que se destaca el ahorro, reducción de gastos, gastos necesarios e inversiones. Esto demuestra que a consecuencia de la falta de información los jóvenes no tienen conocimientos de las herramientas que permitan organizar sus finanzas personales como por ejemplo: Elaboración de un presupuesto, aprender a manejar sus deudas, realizar un plan de ahorro, educarse financieramente, planificar a futuro. Estas herramientas no solo permiten mantener un registro de ahorros, identificar donde están las fugas de gastos,

informarse en donde y como invertir, sanar la economía personal de las deudas y lograr objetivos personales planteados a futuro.

Relacionando los resultados del inciso 25 de la encuesta con los resultados del inciso 30 de la encuesta en el anexo 1, se observa que al menos un 22.29% de los estudiantes encuestados tienen un nivel de deuda medio o alto, en su mayoría jóvenes entre los 19 y 24 años de edad, lo que indica que desde esa corta edad no están haciendo un manejo eficiente de su record financiero a consecuencia de la falta de utilización de herramientas financieras que permitan tener un control de deudas. Por otra parte el 71.7% de los estudiantes encuestados no indico ningún objetivo para cuidar su situación financiera, lo que indica que no tienen conocimiento en absoluto de que herramientas pueden ayudar a mantener sus finanzas saludables, que como consecuencias a futuro esto puede traer un exceso de gasto a los jóvenes, falta de ahorro, endeudamiento y mal record crediticio, entre otras consecuencias. A continuación se presenta la primera tabla de la tabla de frecuencia n°3 del anexo 4:

<b>Tabla de frecuencia 3: ¿Qué objetivos plantea para cuidar su situación financiera? 1</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Responde	251	71.7	71.7	71.7
	Administrar mejor el dinero	5	1.5	1.5	73.0
	Ahorrar	44	12.6	12.6	84.6
	Controlar gastos	22	6.6	6.6	87.0
	Establecer un presupuesto	2	.6	.6	90.9
	Evaluar los gastos primordiales	1	.3	.3	91.1
	Fijar meta	1	.3	.3	92.3
	Inversión	1	.3	.3	92.6
	Metas	1	.3	.3	92.9
	Minimizar costos	1	.3	.3	93.1
	No endeudarse	5	1.5	1.5	93.7
	No salir	1	.3	.3	94.0
	Obtener más ingresos	1	.3	.3	96.0
	Planificar	4	1.2	1.2	98.3
	Proyectos futuros	1	.3	.3	98.9
	Seguir trabajando	2	.6	.6	99.4
	Tener otro gobierno	1	.3	.3	99.7
	Tomar decisiones	1	.3	.3	100.0
Total	350	100.0	100.0		

Según la entrevista n° 1 del anexo 2 inciso 3, Gisella Canales afirma que “los jóvenes tiene un alto grado de desinterés en todo lo que es información de importancia, solo están

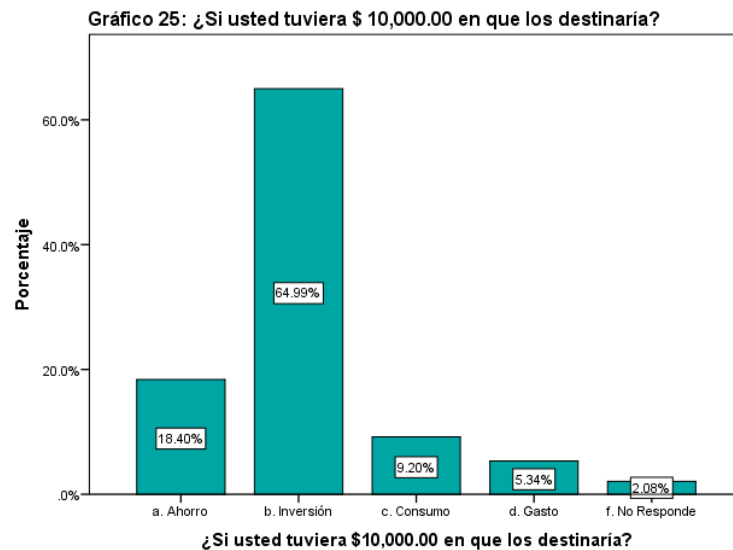
conectados a las redes interactuando entre ellos mismos sin tomar importancia en temas como por ejemplo: la economía del país, la política y mucho menos la educación financiera. Este desinterés incide en las malas prácticas, incluso en su primer empleo cuando inician a percibir ingresos los cuales no los administran de manera eficiente”. (G. Canales, comunicación personal, 02 de marzo de 2018). Estas consecuencias por el desinterés de temas financieros pueden estar presente en la actualidad o en un futuro en los estudiantes de la facultad de ciencias económicas de la UNAN-Managua, puesto que en los incisos 23 y 25 de la encuesta, los estudiantes entrevistados reflejaron que más del 65% de los jóvenes no emplean hábitos de cultura financiera y más del 70% de ellos no plantean objetivos para cuidar su situación financiera.

Así mismo, Canales explica que “estos jóvenes que no poseen mucha información sobre finanzas y no hacen buena administración de los recursos en la mayoría de los casos empiezan desde temprana edades a sobre endeudarse o a gastarlo irracionalmente en ocio, en diversión y no construyen un patrimonio”. (G. Canales, comunicación personal, 02 de marzo de 2018). Esto es visible en los resultados del inciso 30 de la encuesta, en donde se muestra que al menos el 4% de los estudiantes entre las edades de 16 a 24 años tienen un nivel de deuda alto, un 14% entre las mismas edades tienen un nivel de deuda y un 29.72% entre estas edades ya adquirieron al menos una deuda, esto suma un 47.72% de jóvenes en las edades de 16 a 24 años que ya poseen deudas. Estos resultados reflejan que los estudiantes ya están recibiendo consecuencias de la poca información que poseen de finanzas personales y la mala administración del dinero.

Esto también conlleva a otra consecuencia que es el no poder identificar el nivel con el que cada factor puede afectar las finanzas de cada persona, resultados que se reflejan en el inciso 31 de la encuesta, en donde un 30.86% de los encuestados indicaron que es más importante controlar el nivel de gasto que el nivel de deuda para mantener la salud financiera, cuando una deuda es un compromiso que incrementa el gasto que a lo mejor estaba a nivel del ingreso o lo sobre pasaba y aumenta ese estrés financiero. A esto se agrega que un 14% de los encuestados no respondió la consulta, de manera en que estos estudiantes reflejan que no poseen información financiera o no le dan mucha importancia al tema y es probable que en la actualidad o en un futuro cuando tengan una edad más avanzada podrían estar en

mayores problemas financieros a causa de no adquirir información que les permita hacer un buen manejo de sus finanzas personales.

De acuerdo con los resultados del inciso 29 de la encuesta, el 18.40% de los indico que destinaría los \$ 10,000.00 en ahorro, mientras un 64.99% indico que los destinaría a la inversión. Un 14.54% indico que destinaría ese dinero al consumo o gasto y un 2.08% no respondió la consulta. Esto indica que casi un 20% de los encuestados tendría el interés de ahorrar el dinero, sin embargo, en muchos caso el dinero ahorrado no le genera las mismas ganancias que un dinero invertido, como por ejemplo: bolsas de valores, emprendimiento, cooperativas de crédito, etc., caso contrario, los jóvenes que indicaron consumo o gastos se puede considerar que es una consecuencia de la falta de información que poseen el no hacer un manejo responsable y eficiente del dinero que los lleva a formar parte del consumismo y los aleja del progreso y libertad financiera. A esto le sumamos un 2.08% de personas que no respondieron a la consulta las cuales reflejan falta de conocimientos al no expresar de qué manera utilizarían el dinero. Por otro lado el 64.99% de los jóvenes encuestados indicaron que invertirían ese dinero, lo que muestra que la mayoría de los estudiantes están conscientes de lo que les generaría mayor liquidez y les daría mayores oportunidades de progreso utilizando de manera eficiente el dinero. A continuación se muestra el resultado del inciso 29 de la encuesta en el gráfico 25 del anexo 3:



Fuente: Elaboración propia

Relacionando los resultados del inciso 29 de la encuesta con el inciso 32 de la misma en el anexo 1, el 28.9% de los encuestados indicaron que no toma ningún criterio financiero para realizar una inversión, lo que indica que estos jóvenes aprenden a través de prueba y error, probando y equivocándose de forma empírica, lo que crea una consecuencia de la falta de información ya que esta acción lo que genera son pocas probabilidades de alcanzar el éxito al invertir el dinero y saber cómo invertirlo. Por otra parte, un 49.1% no respondió la consulta lo que demuestra que a consecuencia de la falta de información los jóvenes no conocen que criterios deben de tomar en cuenta para realizar una inversión exitosa, por lo que la mayoría de los jóvenes piensan en obtener un trabajo bien pagado y no tomar los riesgos de emprender o invertir en medios que generen ingresos porque no saben cómo manejar la situación ni cuáles son los primeros pasos que deben dar para alcanzar el éxito.

Esto indica que el 78% de los estudiantes no tiene conocimientos o no toma en cuenta ningún criterio financiero, a pesar que el 64.99% de los estudiantes encuestados resaltaban en el inciso 29 de la encuesta, que los \$ 10,000.00 dólares los destinarían en inversión. Demostrando que la mayor parte de los estudiantes tiene ideas de inversiones pero no saben cómo invertir, no tienen conocimientos e información para realizar una buena inversión, lo que se podría convertir en inversiones estancadas, con pocas posibilidades de crecimiento y desarrollo o inversiones fracasadas.

Por otra parte, el 22% de los estudiantes encuestados que indicaron tomar al menos un criterio para realizar una inversión resaltaron principalmente tomar en cuenta: el estado del mercado financiero, los costos, los ingresos, la rentabilidad, los riesgos, las ganancias. Esto demuestra que los estudiantes que indicaron estos criterios tienen noción de lo que son los criterios o herramientas para realizar una inversión, pero no de una manera concreta y directa, poniendo en duda si ellos puedan plantear los objetivos de su inversión, analizar el monto disponible y solicitud de préstamos, la rentabilidad deseada, los riesgos y viabilidad y los plazos de recuperación, etc., provocando que la inversión sea realizada de forma empírica o con ciertas nociones que pueden impedir obtener los resultados deseados y hacer una buena elección al momento en que inviertan su dinero. A continuación se presenta la primera tabla de la tabla de frecuencia n° 5 del anexo 4:



**Tabla de frecuencia 5: ¿Al planear una inversión que criterios financieros toma en cuenta?\_1**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	¿Para qué?	1	.3	.3
	No toma ningún criterio	101	28.9	29.1
	No Responde	172	49.1	78.3
	Beneficios a corto plazo	1	.3	78.6
	Bonificación respecto a la inversión	1	.3	78.9
	Buena planificación	1	.3	79.1
	Capital	3	.9	79.7
	Como está el mercado financiero	2	.6	80.0
	Conveniencia	1	.3	80.3
	Costos	3	.9	81.1
	Estabilidad Financiera	2	.6	82.9
	Ganancias por obtener	4	1.2	83.7
	Habilidades	1	.3	83.9
	Ingresos	6	1.7	85.4
	Mi Ingreso y Egreso	1	.3	86.3
	Plazo para la inversión	3	.9	87.7
	Préstamos	2	.6	88.6
	Producir dinero	1	.3	88.9
	Producto	1	.3	89.1
	Rentabilidad	15	4.3	94.0
	Resultados	1	.3	94.6
	Riesgos	11	3.3	97.0
	Si es factible	1	.3	97.4
	Tiempo	1	.3	97.7
	Tipo de inversión	10	3.0	98.9
	VAN	1	.3	99.1
	Ventajas y desventajas	1	.3	99.4
	Viabilidad	2	.6	100.0
	Total	350	100.0	100.0

De acuerdo con la entrevista n° 1 en el anexo 2 inciso 7, Gisella Canales afirma que “las consecuencias de la falta de educación y cultura financiera desmejoran la calidad de vida, el no saber utilizar los productos financieros como préstamos o créditos puede traer consecuencias negativas debido a que no toda deuda es siempre para para mejorar la calidad de vida, porque se puede adquirir una deuda para comprar una mejor casa, un mejor carro pero puede desmejorar tu salud financiera por el estrés del sobre endeudamiento y lo que pretende la educación y cultura financiera es mejorar la calidad de vida. Otra consecuencia que señala es la que los jóvenes por considerarse jóvenes piensan que no es necesario adquirir información financiera por no tener un trabajo y depender de sus padres, por lo que no tienen un fondo de emergencia e incluso cuando estos jóvenes obtienen un empleo muchas veces renuncian para pagar deudas con la liquidación”. (G. Canales, comunicación personal, 02 de marzo de 2018).

Por otra parte, en los resultados de la entrevista n° 2 en el anexo 2 inciso 8, el docente José Evenor Morales manifiesta que “las consecuencias de la falta de educación y cultura financiera en los jóvenes universitarios generan gastos innecesarios que en muchos casos limitan a la inversión que permita el crecimiento del patrimonio personal, podrían caer en el error de la parte psicológica del mercado haciendo que hagan compras innecesarias. Además las finanzas personales van más allá del control, permitiendo emplear herramientas o técnicas para que las personas identifiquen los ingresos y egresos”. (J. Morales, comunicación personal, 04 de marzo de 2018). Esto refuerza lo antes expresado por Canales, en cuanto al cuidado de la salud financiera con la diferencia que lo expresado por Morales está más dirigido al control de gastos y al emplear mayores técnicas de finanzas personales, mientras que Canales enfatiza más el control de deuda y el sobreendeudamiento.

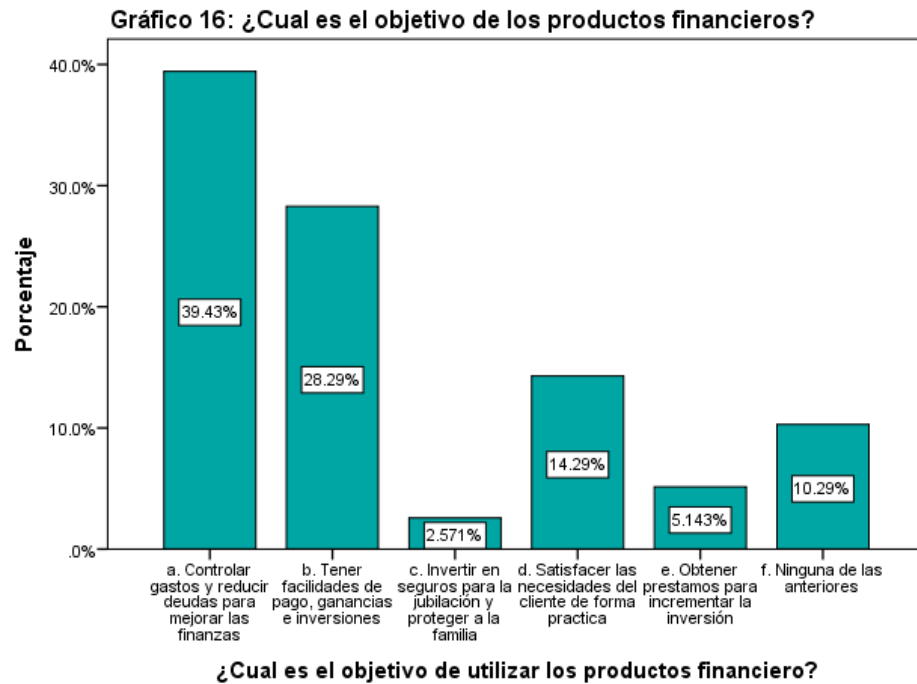
Así mismo, en la entrevista n° 3 en el anexo 2 inciso 4, Elaine Miranda expresa que “los jóvenes y en general las personas tienen la mentalidad de “YOLO” que es “You only live once”, “solo se vive una vez”, en la que los jóvenes y las personas no piensan en ahorrar bajo la justificación de que mañana pueden morir y ese dinero no se lo van a llevar y ahí va a quedar”. (E. Miranda, comunicación personal, 06 de marzo de 2018). Entonces prefieren gastarlo en ocio que invertirlo para incrementar su patrimonio o ahorrarlo para un futuro. Esto trae como consecuencia el desinterés por pensar en un futuro, por tomar decisiones informadas o poca motivación por aprender más sobre educación y cultura financiera para aplicar herramientas que permitan finanzas saludables. A diferencia de Canales y Morales, Miranda se enfoca más en las consecuencias que genera la actitud de las personas con respecto al interés referente a las finanzas personales para mantener finanzas saludables.

#### 4.5. Importancia de las buenas prácticas de la educación y cultura financiera en la toma de decisiones y en la estabilidad económica personal

La importancia de las buenas prácticas de las finanzas personales depende de la información que posean los jóvenes o las personas referentes a la educación y cultura financiera. De acuerdo con los resultados de la encuesta en el anexo n° 1 inciso 16, se observa la percepción que tienen los estudiantes encuestados respecto al objetivo de los productos financieros, donde el 39.43% de los estudiantes indicó que el objetivo de este es “controlar gastos y reducir deudas para mejorar las finanzas personales”, seguido de un 28.29% de

estudiantes que indicaron que el objetivo es “tener facilidades de pago, ganancias e inversiones”. En una tercer posición con el 14.29% de los estudiantes, expresaron que su objetivo es “satisfacer las necesidades del cliente de forma práctica”, seguido de un 10.29% de estudiantes que respondieron “ninguna de las anteriores”, un 5.14% indico que es “obtener préstamos para incrementar la inversión” y finalmente un 2.57% que indicaron que es “invertir en seguros para la jubilación y proteger a la familia”.

En relación con los resultados anteriores, la importancia de la educación y cultura financiera radica en la proporción de información financiera que facilita, en esta caso el 75.43% de los encuestados que indicaron las respuestas “a”, “b”, “c” y “e” la cuales no reflejan un objetivo preciso y directo de los productos financieros, recibirían la información necesaria sobre el ámbito financiero para generar un bienestar saludable en sus finanzas, al igual que los estudiantes que indicaron la letra “f” que no lograron identificar una respuesta cercana a los productos financieros, que sumados con las otras opciones representan un 85.72% de estudiantes que necesitan más información sobre la temática. Solo un 14.29% indico una respuesta cercana al objetivo de los productos financieros, debido a que es más general, conciso y directo. La educación y cultura financiera reduciría la falta de información que presentan los estudiantes encuestados, esto permitiría que los jóvenes tengan la oportunidad de acceder o adquirir productos financieros de manera informada, tener en cuenta los derechos y responsabilidades que están adquiriendo con el producto, de esta manera el cliente se estarían protegiendo en cuanto a problemas futuros que puedan traducirse a problemas financieros con la entidad que proporcione el producto que permitirá que la persona sepa manejar la situación y tomar decisiones informadas ante el panorama que se presente en el momento. A continuación se presenta el gráfico 16 del anexo n° 3:

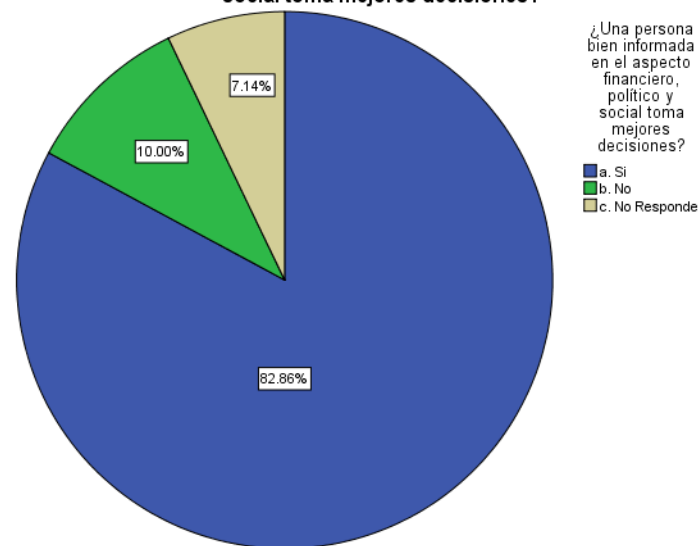


Fuente: Elaboración propia

De acuerdo con los resultados del inciso 19 de la encuesta en el anexo n° 1, el 82.86% de los estudiantes están conscientes que una persona bien informada puede tomar mejores decisiones, contrario a esto, el 10% de los encuestados indico que una persona bien informada no tomaría mejores decisiones que una persona desinformada y por ultimo un 7.14% de los encuestados no respondió la consulta. En relación con los resultados del inciso 17 de la encuesta y el inciso 19, los estudiantes demostraron tener poco conocimiento sobre los productos financieros, lo que indica que no poseen mucha información sobre educación financiero, así mismo, con los resultados del inciso 19, se refleja que más del 80% de los estudiantes encuestados comprenden la importancia de la información en las finanzas para tomar buenas decisiones y pueda que muchos de ellos estén consciente de la poca información que poseen para poder tomar decisiones informadas al momento de una compleja situación financiera.

Consideremos ahora que del inciso 17 de la encuesta solo el 14.29% de los encuestados indico la respuesta más cercana al objetivo de los productos financieros, por lo que un 85.72% de los estudiantes no tiene una percepción clara del objetivo o es primera vez que ven el termino y no respondieron la consulta, lo que demuestra en el inciso 19 de la encuesta que el 82.86% de los estudiantes reconoce que estar informado es muy importante para contribuir al buen desarrollo de las finanzas personales en la toma de decisiones, que van en beneficio del manejo responsable de la economía personal y demuestran el valor que tiene la adquisición de información sobre la temática. Por otra parte, los resultados del el inciso 19 de la encuesta reflejan que el 17.14% de los encuestados no consideran que una persona informada tome mejores decisiones financieras o no respondieron la consulta, lo que indica que estos jóvenes en la mayoría de los casos tengan una idiosincrasia arraigada de tomar acciones o decisiones desinformadas, cayendo a la prueba de éxito o error donde ellos aprende a través del fracaso en sus objetivos o de la suerte de tener éxito en sus objetivos pero no a través de buena asesoría que les permitiría tener mayor garantía de alcanzar el éxito o la meta deseada. A continuación el gráfico n° 18 del anexo 3:

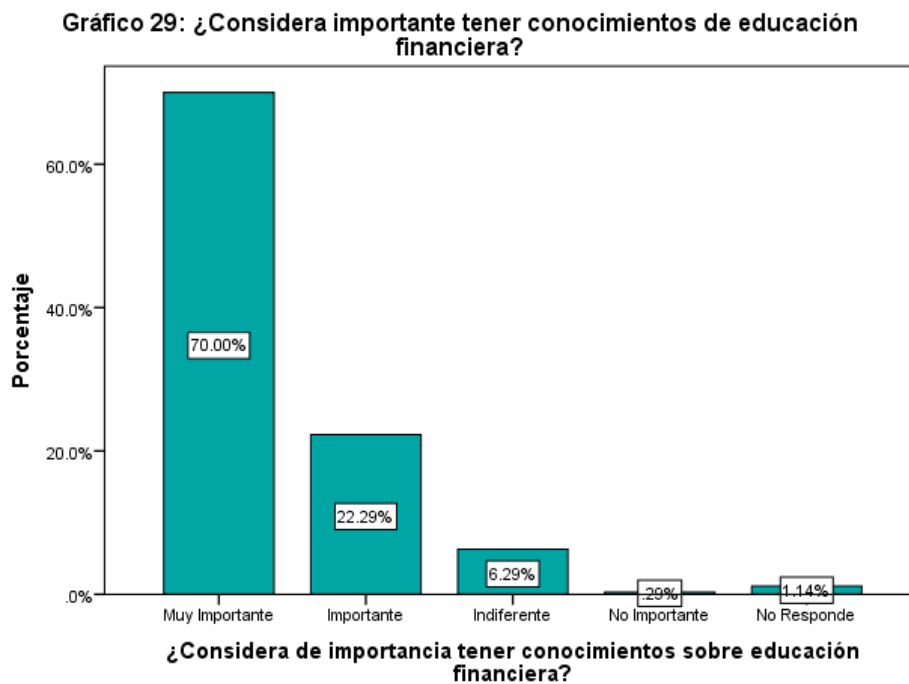
Gráfico 18: ¿Una persona bien informada en el aspecto financiero, político y social toma mejores decisiones?



Fuente: Elaboración propia

De acuerdo con los resultados de la encuesta inciso 34 de la encuesta, el 70% de los encuestados indico que le es muy importante la educación financiera, seguido de un 22.29% de estudiantes que les es importante, mientras a un 6.29% de estudiantes les es indiferente, la temática, un 0.29% que no les es importante y un 1.14% de estudiantes que no respondieron

la consulta. Esto demuestra que más del 90% de los estudiantes encuestados considera que es de mucha importante la educación financiera para que esta promueva información y herramientas que permitan tomar decisiones en base a criterio que estén forjados en función de objetivos claros y enfocado a aquello que aporte valor a la gestión de las finanzas personales, brindado mejor relación entre las personas y el dinero y el aprovechamiento de oportunidades que generen benéficos que aporten al bienestar personal. Caso contrario, un lejano 7.72% de los encuestados no les es de mucha relevancia la temática, no les proporciona mucho interés o incluso es la primera vez que escuchan el término. A continuación la gráfica n° 29 del anexo n° 3:



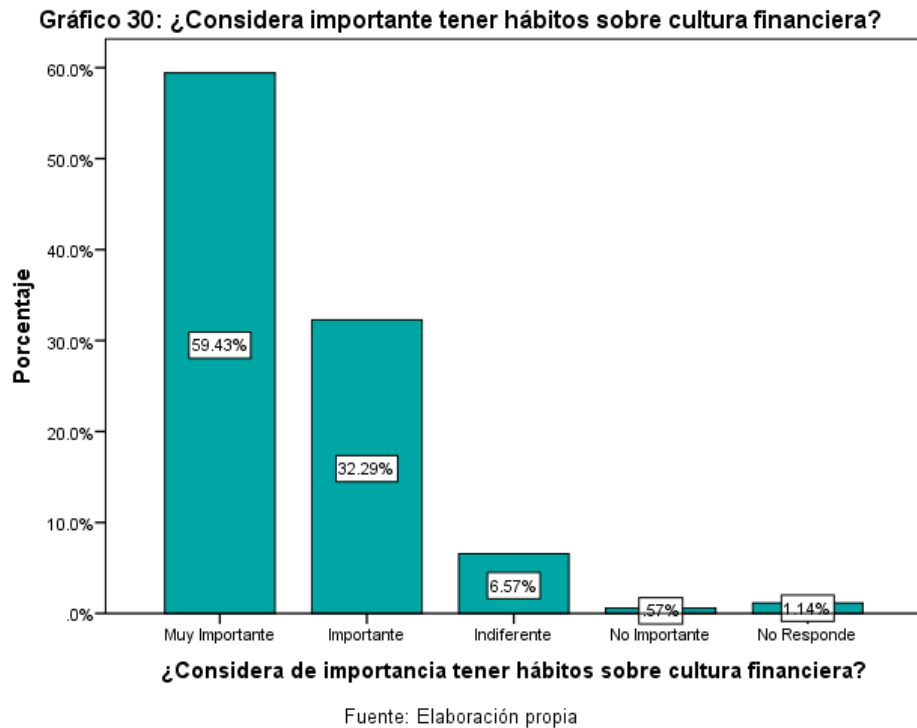
Fuente: Elaboración propia

De acuerdo con los resultados del inciso 35 de la encuesta, el 59.43% de los estudiantes indico que les es muy importante tener hábitos de cultura financiera, seguido de un 32.29% que indicaron que les es importante, mientras que para un 6.57% les es indiferente y para los que no les es importante o decidieron no responder la consulta están representados por un 0.57% y 1.14% respectivamente. Esto indica que más del 90% de los estudiantes encuestados están consciente del valor que tienen los buenos hábitos de cultura financiera en su economía personal, contrario a esto un 8.28% de los estudiantes no le tienen mucho interés, no les es

muy importante o no les motivo responder la consulta, lo que significa que estos jóvenes no tienen el interés de emplear métodos o conocimientos que generen bienestar en sus finanzas, sino que prefieren tomar el ritmo de prueba y error, tomando decisiones o realizando acciones a como las hace o las hizo un pariente, un amigo, un conocido, sin tomar en cuenta que el resultado que obtuvo la otra persona no quiere decir que sean los resultados que se obtendrán.

En relación con los resultados del inciso 34 de la encuesta en el que el 70% de los estudiantes encuestados indicaron que les es muy importancia la educación financiera y un 22.29% que indicaron que les es importante, los estudiantes demostraron según los resultados del inciso 35 de la encuesta que la cultura financiera no les es igual de importante debido a que el 59.43% de los estudiantes indicaron que le es muy importante, un 10.57% menos que en la educación financiera, mientras que la importancia recibió un 32.29% para la cultura financiera, lo que indica un 10% mayor a la importancia de la educación, tomando en cuenta que un 0.57% de los que resaltaba como muy importante la educación financiera no indicaron ni como muy importante o importante la cultura. Esto demuestra que los jóvenes tienen mayor interés en obtener información, tener conocimiento sobre métodos y herramientas, pero pierden interés al momento de ponerlo en práctica en su vida financiera, lo que se puede traducir a un estancamiento de información donde el estudiante o la persona tendrían las herramientas en sus manos pero no tendría el interés de aplicarlas.

La importancia de la cultura financiera radica en el empleo de hábitos y prácticas que se le dé a la información financiera que posee tanto los jóvenes universitarios como las persona en general, esto permite que la persona siga teniendo el interés de asesorarse aún más sobre los temas financieros como por ejemplo: no solo adquirir conceptos básicos sino también información fundamental en cuestiones como la gestión del ahorro o el uso correcto de cada producto. Es por ello que el mantener hábitos financieros es una parte fundamental y muy valiosa, ya que normalmente cuando se acude a una institución bancaria generalmente solo se le explica al cliente cómo funcionan las cuentas corrientes como cuentas de ahorro o los depósitos, pero al tener la cultura financiera el cliente se motiva por informarse aún más que solo lo básico y por ese motivo tiene mucha importancia sobre todo en Nicaragua donde la cultura financiera es muy reducida en las personas. A continuación se presenta el gráfico 30 del anexo n° 3:



De acuerdo con el inciso 8 de la entrevista n° 1, Gisella Canales resalta “la importancia de la educación y cultura financiera enfatizando lo significativo que es educar a los jóvenes universitarios, señalándolo como un momento clave debido a que están a las puertas de iniciar su vida laboral, aunque resalta que muchos de los jóvenes ya han colaborado en trabajos informales en su adolescencia”. (G. Canales, comunicación personal, 02 de marzo de 2018). Así mismo, es importante que los jóvenes universitarios se eduquen y aprendan a administrar bien su dinero para que se conviertan en un futuro en adultos consumidores responsables e inteligentes. Hay que mencionar, además que los jóvenes en las edades de 18 a 30 años inician a crear su record financiero, adquiriendo deudas, realizando gastos y a como mencionaba Canales inician a percibir sus primeros ingresos lo que es importante para que comprenda el valor del dinero, haciendo que sean ciudadanos responsables con respecto al manejo eficiente de los recursos, realizar planificaciones económicas para tomar decisiones y puedan tener un bienestar financiero.

Según el inciso 8 de la entrevista n° 2, José Evenor Morales explica que “la educación y cultura financiera sería importante no solo a nivel de la economía del país sino también para la misma universidad, motivando a los estudiantes a ser mejores y eso haría que la estadía de



los estudiantes sea menor en la universidad lo que haría que los costos que tiene que pagar el alma mater bajarían, además Morales resalta que la contribución al país la hace cada persona a través de la educación porque la educación es la que permite agregar valor a la producción y es la que da la posibilidad de desarrollar la economía de un país”. (J. Morales, comunicación personal, 04 de marzo de 2018). Dicho lo anterior, tener una población de estudiantes con buen nivel de educación y cultura financiera traería beneficios tanto para el desarrollo del país como para la misma universidad respecto a jóvenes conscientes tanto de sus propios recursos financieros como la importancia de los recursos financiero de la universidad que ofrece educación gratuita a los jóvenes.

La relación del inciso 8 de la entrevista n° 1 y el inciso 8 de la entrevista n° 2 no es muy cercana, pero ambas reflejan importancia en distintos niveles, por un lado Canales resalta la importancia de la educación y cultura financiera a nivel personal, donde los jóvenes universitarios puedan emplear un buen manejo en sus recursos y puedan alcanzar el bienestar financiero, mientras que Morales destaca la importancia que tiene la temática para el desarrollo económico del país como el bienestar financiero de la universidad.

Conforme al inciso 8 de la entrevista n° 3, Elaine Miranda expresa que la educación y cultura financiera es importante no solo para los jóvenes universitarios, sino “para todo el mundo puesto que una persona que es financieramente culta y letrada es una persona que vive una vida tranquila porque va a consumir responsablemente, va a ahorrar constantemente, va a reducir gastos, con su salario que va a poder invertir y que esto lo va a ayudar a salir del círculo de la pobreza. Además, Miranda resalta que una persona instruida financieramente podrá dormir bien, será más productiva en su trabajo y que tendrá buenas relaciones personales e intrafamiliares, en resumen es una persona que vive mejor”. (E. Miranda, comunicación personal, 06 de marzo de 2018). Por otra parte, también resalta que en definitiva la educación y cultura financiera contribuye al desarrollo del país, dado que, las personas no van a tomar una deuda que no podrán pagar, no endeudaran al país y son personas que pueden invertir, poner su negocio, contratar a otras personas y poquito a poco en conjunto estas personas podrían poner al país en un lugar diferente.

En relación del inciso 8 de la entrevista n° 1 con el inciso 8 de la entrevista n° 3, ambos enfatizan la importancia de la educación y cultura financiera con respecto a la buena administración de su dinero y que puedan convertirse en futuros adultos consumidores responsables, lo que ayudaría a los jóvenes a poder planificar, ahorrar, invertir, emprender y construir un futuro próspero. En cuanto a la relación entre el inciso 8 de la entrevista n° 2 y el inciso 8 de la entrevista n° 3, Morales resalta la contribución que se puede hacer en las finanzas de la universidad y los conocimientos que pueden aportar los estudiantes a la economía del país, como políticas, reformas, etc., y el valor agregado, enfatizando que la educación es la base de la economía de un país y la educación financiera no se excluye de ese aporte a la economía de Nicaragua. Por su parte, Miranda retoma que la economía del país se vería beneficiada porque tendría personas que no van a endeudar al país y mantendrían una economía sana que les daría una mejor calidad de vida, esto porque las personas reducirían sus gastos innecesarios, reducirían sus deudas, ahorraría más dinero, podrían emprender y ayudarían a reducir la tasa de desempleo que hay en Nicaragua. Es decir, la educación y cultura financiera no solo beneficiaría a los jóvenes en cuanto a sus finanzas de manera personal y momentánea, sino que les beneficiaría a futuro tanto de manera personal como a nivel de económico del país.

4.6. Propuesta de programa de educación y cultura financiera para fortalecer conocimientos a la comunidad estudiantil, con el cual podría ser posible la inclusión de una asignatura a los programas de las carreras que conforman la facultad de ciencias económicas.

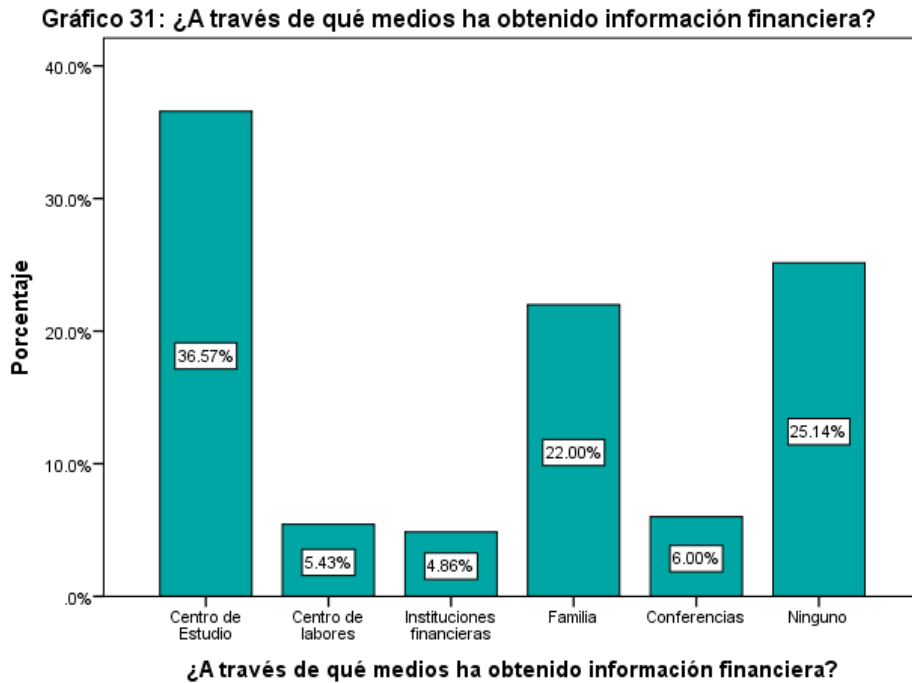
Conforme a los resultados del inciso 36 de la encuesta, el 59.43% de los estudiantes encuestados indico que ha obtenido información financiera a través de los centros de estudio que puede abarcar primaria, secundaria, institutos técnicos y universidades. Un 25.14% de los estudiantes indico que no ha recibido información financiera en ninguna de las opciones que se presentan, seguido de un 22% que refleja haber obtenido información financiera por medio del núcleo familiar. El 6% de los encuestados afirmo haber recibido información por medio de la asistencia a conferencias, mientras un 5.43% y 4.86% indicaron haber recibido información financiera por medio de sus centros de labores o instituciones financieras respectivamente. Esto demuestra que el principal medio de obtención de información siguen

siendo los centros de estudios y los núcleos familiares, aunque no se puede obviar el porcentaje de jóvenes que expresaron el no haber recibido educación financiera en ninguna de las opciones presentadas, siendo un dato preocupante de estudiantes desinformados.

Según los resultados del inciso 37 de la encuesta, el 41.14% de los encuestado indico que la fuente más eficaz para adquirir enriquecer conocimientos financieros es a través de los centros de estudios, seguido de un 22.86% que indico las instituciones financieras y un 14% que indico los centro de labores. Por otra parte el 8.86%, 7.43% y 5.71% indicaron que los medios más eficaces serían las capacitaciones, conferencias y núcleo familiar respectivamente. Relacionado el inciso 37 con el inciso 36 de la encuesta, estos resultados muestran que los estudiantes sienten mayor comodidad y confianza al adquiriendo información financiera mediante los centros de estudios y lo colocan como el medio más eficaz para adquirir dicha información.

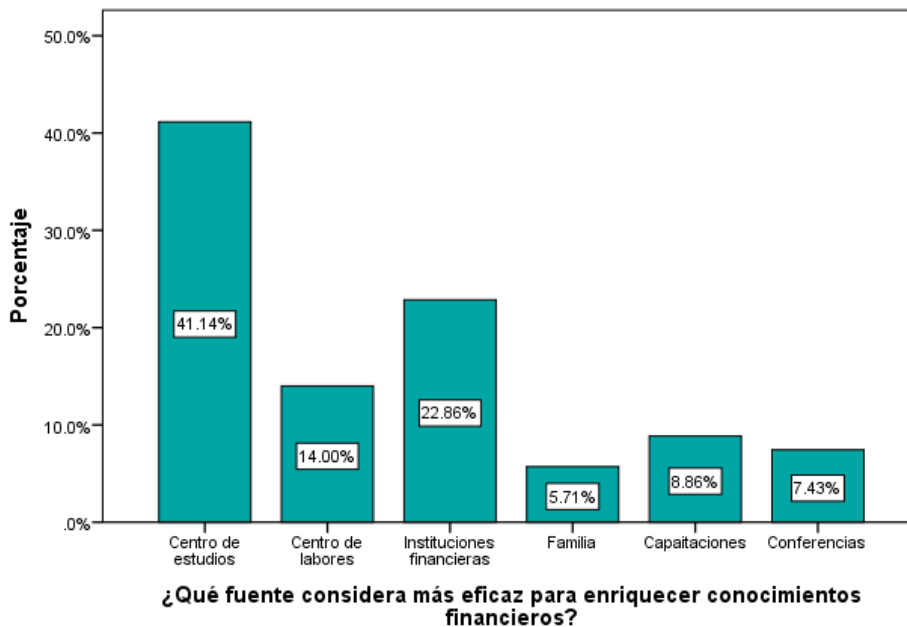
Por otra parte, aunque en el inciso 36 el segundo porcentaje mayor fue de los estudiantes que indicaron que en ninguna de las opciones ha recibido información financiera, en el inciso 37 el que refleja el segundo porcentaje mayor es de las personas que siente mayor confianza o les resulta más eficaz adquirir información financiera mediante instituciones financieras siendo una diferencia de 18% que probablemente lo indicaron los jóvenes que no habían recibido información financiera en el inciso 36. Otras opciones que reflejan cambio de lugares porcentuales es el núcleo familiar que del inciso 36 al inciso 37 descendió en un 16.29%, mientras que la opción de centro de labores del inciso 36 al inciso 37 ascendió en un 8.57%. Por ultimo las capacitaciones ascendieron del inciso 36 al 37 en un 2.86% y las conferencias una opción que aparece solo en el inciso 37 está representado por un 7.43% de los encuestados que siente confianza por este medio para adquirir información financiera. A continuación se presenta el grafico 31 y 32 del anexo n° 3: los encuestados que siente

confianza por este medio para adquirir información financiera. A continuación se presenta el grafico 31 y 32 del anexo n° 3:



Fuente: Elaboración propia

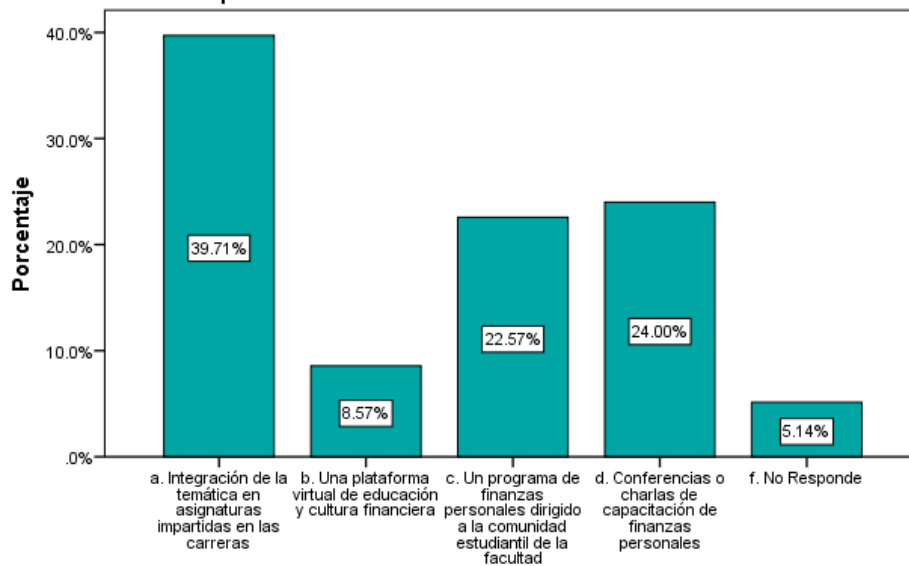
**Gráfico 32: ¿Qué fuente considera más eficaz para enriquecer conocimientos financieros?**



Fuente: Elaboración propia

De acuerdo con los resultados del inciso 38 de la encuesta, el 39.71% de los estudiantes encuestados indicaron que es más eficaz la inclusión financiera mediante la integración de la temática en asignaturas impartidas en la carrera, seguido de un 24% de estudiantes que consideran más factible impartir la temática mediante conferencias o charlas de capacitaciones, mientras un 22.57% de los encuestados sienten mayor confianza en que se brinde mediante un programa de finanzas personales, seguido de este con un 8.57% de aprobación por los estudiantes encuestados esta la creación de una plataforma de educación y cultura financiera. Un 5.14% de los encuestados no respondió la consulta lo que se puede considerar que no tienen conocimiento sobre la temática o no le brindan mucha importancia. A continuación el gráfico 33 del anexo 3:

**Gráfico 33: ¿De qué manera considera que sería más eficaz la inclusión de las finanzas personales en la facultad de ciencias económicas?**



**¿De qué manera considera que sería más eficaz la inclusión de las finanzas personales en la facultad de ciencias económicas?**

Fuente: Elaboración propia

Conforme a los resultados de la entrevista n° 1 inciso 8 y 9, Gisella Canales sugiere que la educación financiera debe ser impartida en todos los niveles educativos así como otros países de Latinoamérica. Por otra parte aprovechar los espacios publicitarios o medios masivos tradicionales, los cuales pueden ponerse en práctica en la misma universidad para no solo brindar educación financiera sino también consciencia financiera a los jóvenes de manera en que lo aprendido sea puesto en práctica tanto en su vida cotidiana como en

momentos en los que se tenga que tomar una decisión importante. (G. Canales, comunicación personal, 02 de marzo de 2018).

De acuerdo con la entrevista n° 2 en el inciso 10 al igual que Gisella Canales, el docente José Morales sugiere capacitaciones de Educación Financiera pero también inclusión de la misma en las asignaturas de manera actitudinal y considera al igual que la asignatura de investigación, la Educación y Cultura Financiera debe estar en todas las carreras pero se debe iniciar por capacitar a los docentes. Por otra parte, indico que las asignaturas en las que se podía incluir la Educación y Cultura Financiera es Seminario de Formación Integral y habría que analizar las asignaturas de Economía, Finanzas, Administración para que pueda ser incluida la temática. En relación con la entrevista n° 1, Morales plantea la misma sugerencia en la que la Educación y Cultura Financiera debe integrarse en las asignaturas que se relacionen y dar capacitaciones a docentes. (J. Morales, comunicación personal, 04 de marzo de 2018).

Según los resultados de la entrevista n° 3 en el inciso 9, Elaine Miranda sugiere que “los jóvenes deben educarse por muy simple que suene, ya que la persona que desea educarse es una persona que desea cambiar. El aprendizaje es el que te enseña a auto analizarte e identificar lo que se está haciendo bien y lo que se está haciendo mal y esto ayudaría a que los jóvenes y personas en general tengan una vida financiera más sana”. (E. Miranda, comunicación personal, 06 de marzo de 2018). A diferencia de Canales y Morales que tienen en común la integración de Educación y Cultura Financiera, Miranda se inclina por el auto educación, la investigación y el buen uso del internet ya que la información en línea es abundante y en muchos casos se puede obtener gratis.

#### 4.7. Variables que caracterizan la cultura financiera y factores que explican el nivel de educación financiera y su relación con la cultura financiera

##### Características de la cultura financiera

Las habilidades: hacen referencia a la perspectiva que los individuos tienen del futuro, para establecer metas personales y alternativas para tomar decisiones financieras convenientes que les permitirá alcanzar una vida financiera estable y sana.

**Conocimientos:** se refiere a la información que poseen los individuos sobre finanzas, la cual, les permite emplear herramientas para administrar sus recursos económicos de manera eficiente y tomar decisiones acertadas que conllevan a mejorar su calidad de vida.

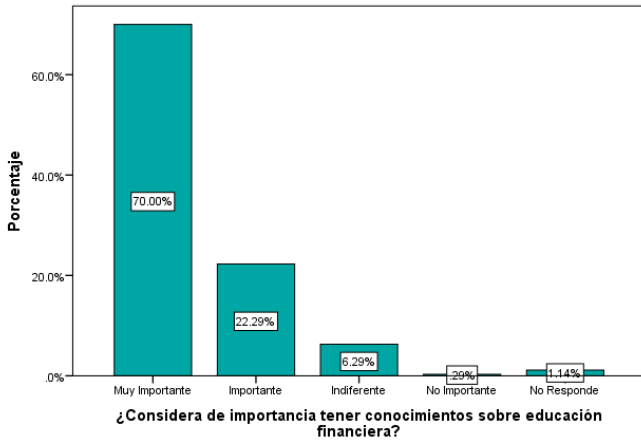
**Prácticas:** son los hábitos que se empelan a través de los conocimientos adquiridos que permiten tener un manejo financiero saludable y estable, haciendo uso de diversas estrategias que propician la disminución de riesgos financieros y a su vez tomar decisiones analíticas y fundamentadas que conlleven a obtener finanzas personales sólidas.

#### Factores que explican el nivel de educación financiera y su relación con la cultura financiera en los resultados

**Actitudes:** hacen referencias a las actitudes generales de los individuos, el interés por adquirir conocimientos financieros, motivación y convicción hacia las prácticas financieras.

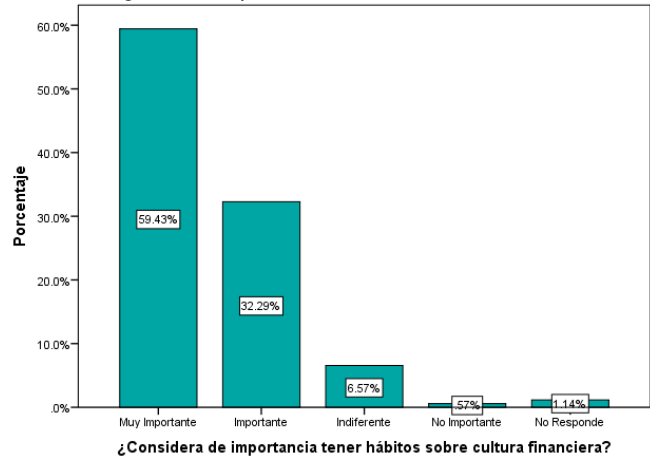
Las actitudes se ven relacionadas con la cultura financiera principalmente en la importancia que los estudiantes dan a la adquisición de conocimientos y tener hábitos financieros. Dichos resultados de los incisos 34 y 35 del anexo n° 1, indican que el 70% de los estudiantes opinan que es muy importante tener conocimientos financieros y un 59.43% opinó que es muy importante tener hábitos financieros, reflejando que más del 50% de los estudiantes tiene el interés por adquirir conocimientos y convertirlos en hábitos. Por otra parte, en los resultados del anexo n° 1, inciso 23, en el que se enumeran hábitos de cultura financiera, solo el 34% de los estudiantes mencionaron al menos un hábito, lo que crea una reducción en la actitud de los estudiantes, debido a que no hay mucha motivación por realizar prácticas financieras. En el inciso 25 del anexo n° 1, se obtuvieron resultados que reflejan que solo el 28.3% de los estudiantes plantean objetivos para cuidar su situación financiera, generando un resultado de desinterés por mantener unas finanzas personales con el menor riesgo de vulnerabilidad.

Gráfico 29: ¿Considera importante tener conocimientos de educación financiera?



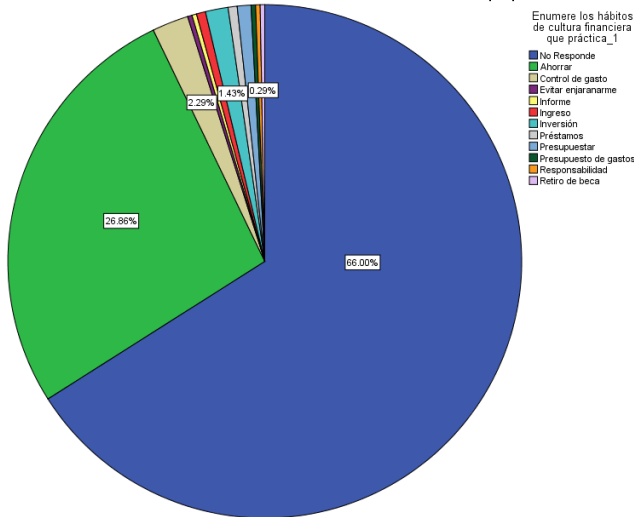
Fuente: Elaboración propia

Gráfico 30: ¿Considera importante tener hábitos sobre cultura financiera?



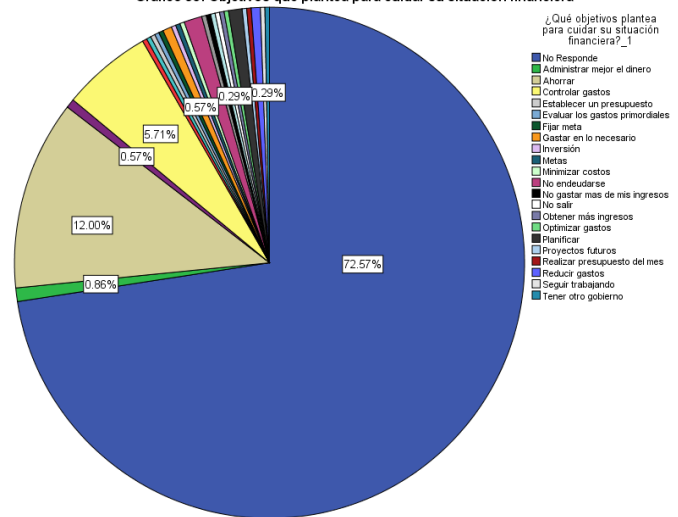
Fuente: Elaboración propia

Gráfico 35: Enumere los hábitos de cultura financiera que practica



Fuente: Elaboración propia

Gráfico 36: Objetivos que plantea para cuidar su situación financiera



Fuente: Elaboración propia

**Entendimiento sobre los productos financieros:** se refiere la comprensión básica del conocimiento, importancia, función y beneficio de los diferentes productos financieros que componen el sistema financiero cotidiano.

Este se ve relacionado en el inciso 16 del anexo n° 1, en el que se pide a los estudiantes enumerar los diferentes productos financieros que conoce, del cual solo el 27.4% indicó conocer al menos un producto financiero, reflejando que si no hay conocimiento de los productos financieros por parte del 72.6% restante, las posibilidades que estos últimos tengan conocimiento sobre la función, importancia y beneficios que proporcionan los productos financieros es casi nula. Por otra parte en el inciso 17 del anexo n° 1 se les consultó a los



estudiantes mediante selección múltiple sobre el objetivo de los productos financiero, a lo que solo el 14.29% de los estudiantes respondió que es: satisfacer las necesidades del cliente de forma práctica, el restante indicaron respuestas que no se relacionan con el objetivo de los productos financiero, reflejando que el entendimiento por los productos y servicios financieros es escaso en los estudiantes.

Gráfico 16: ¿Cual es el objetivo de los productos financieros?

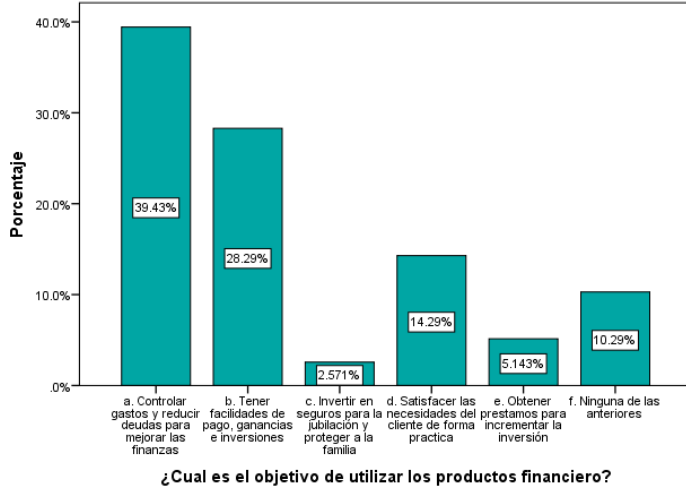
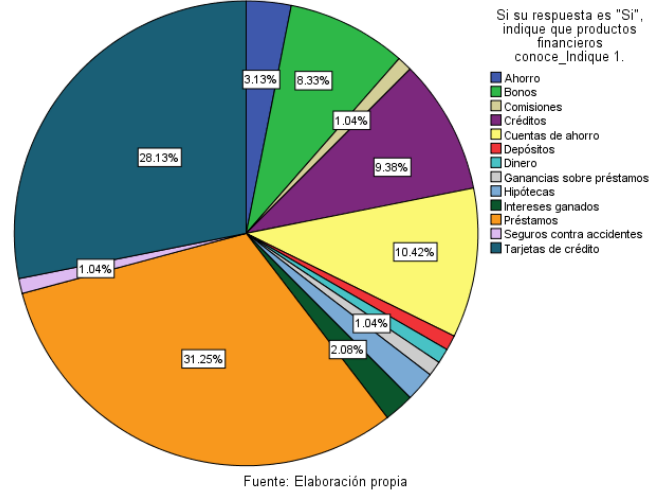


Gráfico 34: Indique que productos financieros conoce

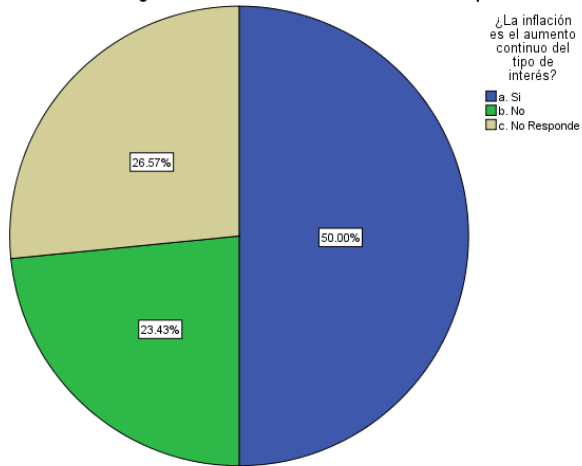


**Conceptos:** hace referencia a la noción del individuo referente al ámbito de las finanzas sobre los productos y servicios del sistema financiero y las diferentes herramientas financieras que pueden emplear para mejorar su estabilidad financiera personal.

Este se refleja de forma general en todos los conocimientos que puede tener un individuo en el ámbito financiero, tomando en cuenta el inciso 18 del anexo n° 1 el cual hace la consulta si la inflación es el aumento continuo del interés al que solo el 23.43% respondió correctamente negando que el aumento del tiempo de interés es la inflación, relegando el poco alcance que tienen los estudiante sobre el manejo de conceptos financieros. En el inciso 20 y 21 del anexo n° 1, en el que se les consulta sobre su entendimiento sobre pasivo y activo financiero, el 38.57% y el 40.29% respectivamente respondió correctamente a la consulta, reflejando que más del 50% no tiene un concepto claro sobre los activos y pasivo financieros en el ámbito personal.

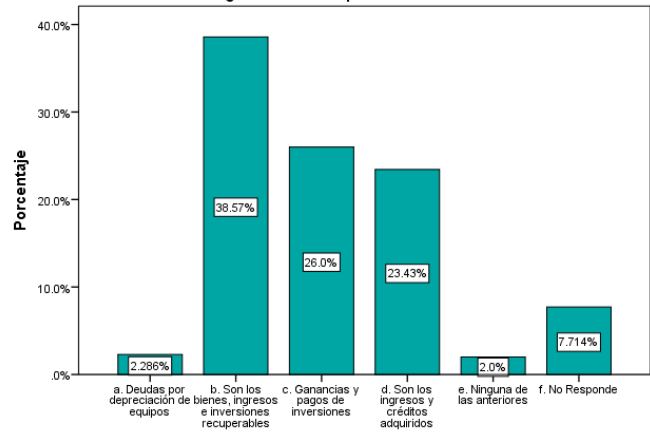
Otra relación de los conceptos con la cultura financiera es al presupuesto, en el inciso 26 del anexo n° 1 se pide enumerar los pasos para realizar un presupuesto, solo el 14.6% enumeró al menos un paso, reflejando un desconocimiento sobre una herramienta importante de las finanzas personales. Además, en el inciso 28 del anexo n° 1 se hace la consulta que a diferencia del presupuesto, que plazo sería el indicado planificar financieramente, esta es una pregunta evaluativa de la diferencia que para los estudiantes existe entre la planificación y el presupuesto, lógicamente si el presupuesto es para un mes, la planificación debe ser a un plazo mayor porque abarca más espacios puesto que el presupuesto es solo una herramienta de la planificación. A esto un 24.29% respondió que a un corto plazo por lo que este porcentaje de estudiante no identifica una diferencia entre presupuesto y planificación.

Gráfico 17: ¿La inflación es el aumento continuo del tipo de interés?



Fuente: Elaboración propia

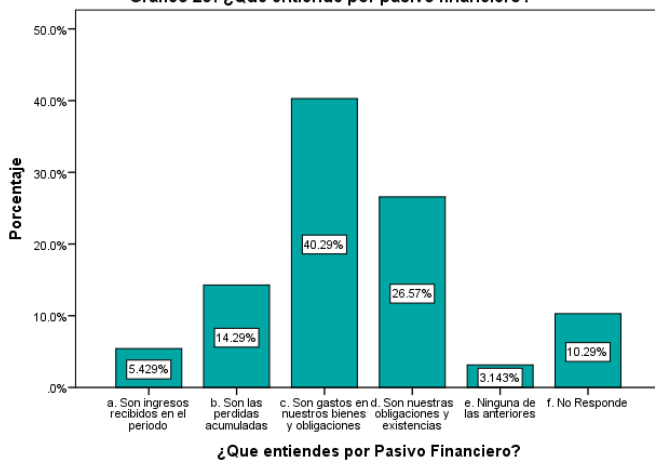
Gráfico 19: ¿Qué entiende por activo financiero?



¿Qué entiendes por Activo Financiero?

Fuente: Elaboración propia

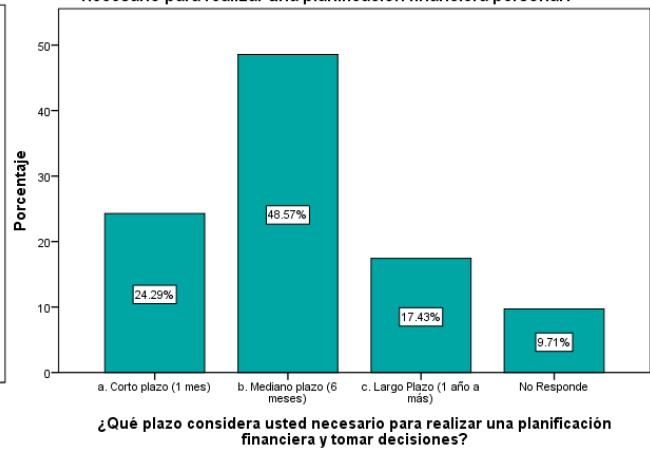
Gráfico 20: ¿Qué entiende por pasivo financiero?



¿Que entiendes por Pasivo Financiero?

Fuente: Elaboración propia

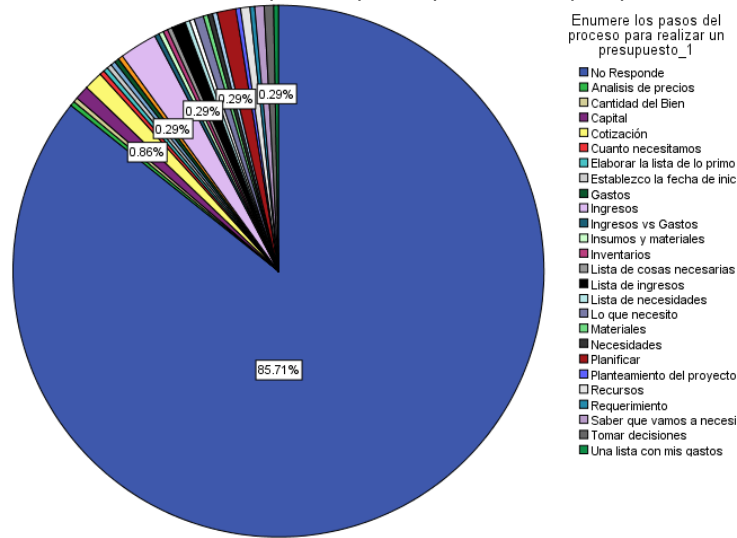
Gráfico 24: A diferencia del presupuesto personal ¿Que plazo considera usted necesario para realizar una planificación financiera personal?



¿Qué plazo considera necesario para realizar una planificación financiera y tomar decisiones?

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 37: Enumere los pasos del proceso para realizar un presupuesto



Fuente: Elaboración propia

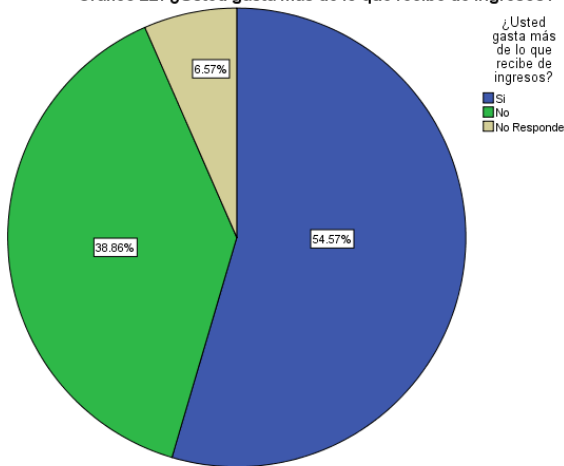
**Riesgos financieros:** se refiere al conocimiento sobre las diferentes inquietudes que surgen en el manejo de las finanzas que pueden producirse al momento de realizar una inversión, al hacer uso de los diferentes productos financieros, cuando se va a tomar una decisión financiera, como contrarrestar cada riesgo que pueda afectar el bienestar económico personal.

Se relaciona con las dudas que pueden surgir al momento de realizar una inversión o un manejo del dinero, este se relaciona con la cultura financiera en el inciso 24 del anexo n° 1 en el que se consulta si el encuestado gasta más que su ingreso, obteniendo como resultado que el 54.57% gasta más que lo que recibe de ingreso, un dato importante porque al no tener control de sus gastos el riesgo de endeudamiento es mayor. Para contrarrestar esa situación se pueden emplear herramientas financieras como un registro de ingresos, gastos, ahorros, deudas, etc., consulta que se hace en el inciso 27 del anexo n° 1 en el que se obtuvo como resultado que el 56.57% de los estudiantes no acostumbra a llevar un registro, por lo cual no tienen un control de sus gastos y su riesgo a una inestabilidad financiera es mayor.

Otra consulta que se hizo y está relacionada con los riesgos financieros es en el inciso 31 del anexo n° 1 en el que se consulta sobre si controlar el nivel de deuda es más elemental que controlar el nivel de gasto para mantener la salud financiera, teniendo como resultado que solo el 30.86% respondió de forma negativa, lógicamente si no controlamos nuestros gastos aumentaremos nuestro nivel de deuda por lo cual es más elemental reducir nuestras deudas.

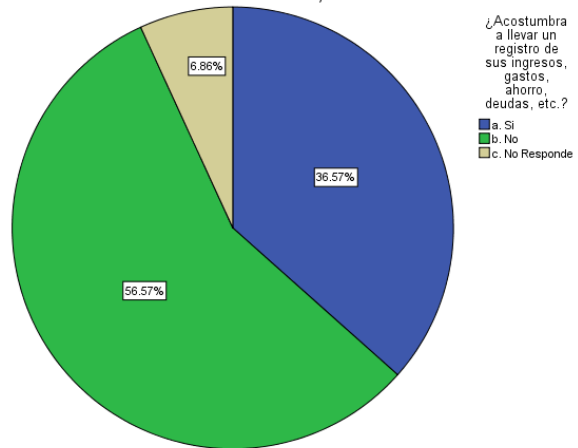
para tener un desahogo financiero, lo que refleja que la vulnerabilidad por desconocer de aspectos sencillos como éste es mayor. Por último, otro aspecto que se relaciona dentro de la cultura financiera son los criterios financieros que los estudiantes aplican o aplicarían al momento de realizar una inversión, consulta que se hace en el inciso 32 del anexo n° 1, en el que se obtuvo como resultado que solo un 21.7% de los estudiantes encuestado menciona al menos un criterio financiero, lo que quiere decir que la gran mayoría desconoce y no aplicaría ningún criterio financiero al realizar una inversión lo que incrementa el riesgo financiero al cual están siendo vulnerables.

Gráfico 22: ¿Usted gasta más de lo que recibe de ingresos?



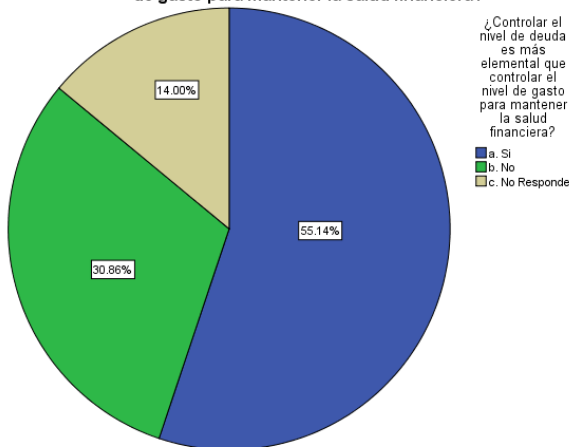
Fuente: Elaboración propia

Gráfico 23: ¿Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos, gastos, ahorro, deudas, etc.?



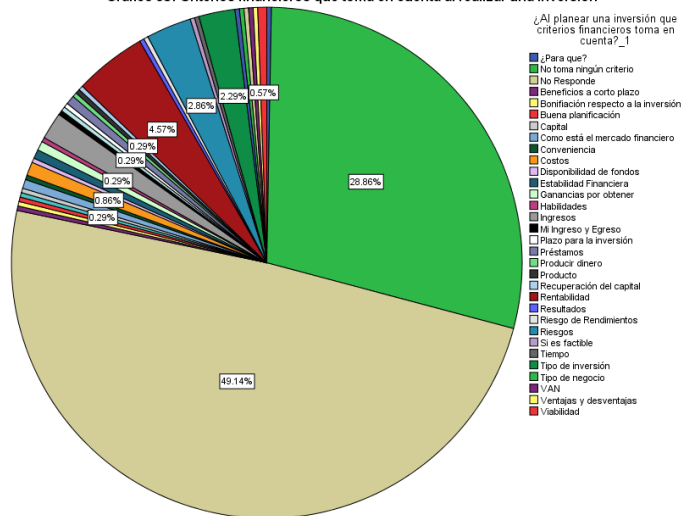
Fuente: Elaboración propia

Gráfico 27: ¿Controlar el nivel de deuda es más elemental que controlar el nivel de gasto para mantener la salud financiera?



Fuente: Elaboración propia

Gráfico 38: Criterios financieros que toma en cuenta al realizar una inversión



Fuente: Elaboración propia

#### 4.8. Propuesta de programa para incrementar la Educación y Cultura financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua

A continuación se desarrolla un programa de educación y cultura financiera, que permitirá a los estudiantes adquirir los conocimientos financieros enfocados a la parte personal y que puedan tomar decisiones acertadas, planificar sus recursos y gestionar su propia vida financiera.

Para el diseño del programa de educación y cultura financiera se consideraron aspectos fundamentales que capacitarán a los estudiantes todo lo relacionado en el ámbito del ahorro, y porque es tan importante ser personas ahorradoras, etc., así mismo las actitudes e importancia del ser inversionista, la toma de decisiones y la importancia del emprendimiento para la libertad financiera. Además, se presenta la relación entre gastos y deudas, consejos para reducirlos, herramientas y pasos para realzar la planificación financiera y por último un espacio de definiciones de los principales términos asociados a las finanzas personales.

Este documento queda a disposición para darle mayor seguimiento y que pueda ser utilizado en la facultad de ciencias económicas, asimismo, dicho programa puede servir de base para otros proyectos que se deseen ejecutar como por ejemplo la creación de una asignatura enfocada a las finanzas personales o bien la reproducción de la información para la comunidad estudiantil de la facultad y de ser posibles a las demás.

Dicho trabajo es una prueba piloto que puede ser mejorada y abordada desde otras perspectivas por generaciones venideras que estén interesadas en la materia y también tengan disposición de darle actualización y continuidad al estudio, de este modo se pretende que el tema recobre importancia sobre los estudiantes de la facultad para que dominen y practiquen apropiadamente tanto las finanzas empresariales como la personal.

El presente programa de educación y cultura financiera contiene cinco unidades principales en las que se presentan puntos que se presentan como respuesta consecuente a la encuesta aplicada a los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua como medio que permita fortalecer las debilidades detectadas y enriquecer de forma general distintos aspectos que se enlazan de forma indirecta con las finanzas personales. A continuación se presenta la secuencia de los temas a desarrollar en el programa con la encuesta aplicada a los estudiantes de la FFCCEE de la UNAN-Managua.

**Siendo un buen ahorrador:** esta unidad se plantea en relación específica con los incisos no. 13, 23 y 29 que se plantean en la encuesta anexo 1, en el que se les consulta a los estudiantes sobre los hábitos de cultura financiera que práctica y a que dedicaría una cantidad de dinero específica que se plantea. El 25.71%, 27% y el 18% respectivamente de los estudiantes indicaron tener una atracción o práctica con el ahorro, por lo que se hace necesario brindar mayores conocimientos, consejos y formas de ahorro.

Dentro de la misma unidad se abordan aspectos como el ahorro cuando hay excedente y cuando no hay excedente de ingreso, que llevan relación con los incisos no. 10 y 12 de la encuesta en el anexo 1, que dieron como resultado que al menos el 52% de estudiantes no tiene sobrante de ingreso en el mes. Otro aspecto es el ahorro formal e informal, que mantiene relación con el inciso no. 13 y 23 de la encuesta, resaltando la importancia del ahorro y las formas en que se puede ahorrar.

También se agregan conocimientos que deben de tomar en cuenta los estudiantes tanto en su entorno familiar como personal, como es el guardadito de emergencia explicando su importancia, beneficios y como realizarlo. Y finalmente se brindan diez consejos básicos y generales que serán de gran utilidad al momento de que los estudiantes tomen la decisión de ahorrar o mantener un mayor control de sus finanzas personales, sin importar su edad, situación económica o nivel de conocimiento respecto al año académico que este cursando.

**Cosas que hacen los inversionistas:** como segunda unidad se plantea el motivante tema de la inversión, este se relaciona con los incisos no. 13, 23 y 29 de la encuesta en el anexo 1, donde los estudiantes encuestados tuvieron la oportunidad de expresar su atracción o práctica en cuanto al tema de la inversión. Su parte introductoria específica que no siempre se puede

tomar en cuenta los ejemplos de inversores ajenos a la realidad del país, por lo cual debemos aterrizar este tema a dicha economía, pasando directo a ocho consejos importantes que se deben tomar en cuenta al momento de invertir.

Un aspecto que se incluye en esta unidad es la toma de decisiones, aunque no hay una consulta directa sobre este tema en la encuesta de los estudiantes, es una práctica diaria que realizan, incluso al llenar la encuesta fueron tomando decisiones. Este apartado se hace importante porque se relaciona directamente con la inversión y da un ligero conocimiento a su importancia, su puesta en práctica y en que beneficiaría tomar decisiones correctas.

Por otra parte se trata el tema del emprendimiento que de igual forma tiene relación indirecta con los incisos no. 13, 23 y 29 de la encuesta en el anexo 1, ya que al momento de que los estudiantes manifiestan su interés o práctica de inversión, se inclinan por emprender o ser emprendedores. Además se plantean razones por las cuales es importante emprender y en relación con el inciso no. 32 de la encuesta en la que se consulta sobre los criterios que se toman en cuenta para invertir se exponen pasos y consejos para realizar una inversión o emprender un negocio.

Finalmente se presenta un apartado sobre las remesas, aunque no tiene mucha relevancia en la encuesta, se relaciona con el inciso 11 de la misma, donde el 15.12% de los estudiantes expusieron tener un ingreso por medio de remesas. Para ello se desarrollaron cinco pequeños consejos que pueden contribuir al buen manejo de las remesas tanto en la actualidad como en una visión hacia el futuro.

**Controla tus gastos y reduce tus deudas:** la tercera unidad planteada es sobre el control de gasto y reducción de deudas que está directamente relacionado con el inciso 31 de la encuesta en el anexo 1, donde se consultó a los estudiantes encuestados si era más importante cuidar el nivel de deuda que el nivel de gastos, donde se obtuvo como resultado una mayoría en el control de gastos, por lo que se hizo necesario incluir esta unidad que permitirá al estudiante identificar el nivel de relevancia de ambas variables dentro de la economía personal.

Un aspecto que se incluye dentro de la unidad es la explicación de un ciclo de vida económica que muchas personas llevan a lo largo de su vida financiera personal en donde se

incluyen jóvenes universitarios que enfrentan problemas económicos a temprana edad y que les impide salir del estrés financiero por quedar atrapados en la trampa de gastos y deudas.

Otro punto que trata es ¿cómo puedes controlar tus gastos?, relacionado con el inciso 30 de la encuesta en el anexo 1, que presenta un resultado en el que el 56.57% de estudiantes posee al menos un nivel de deuda bajo y un 4% del mismo posee un nivel de deuda alto, lo que es un subtema importante a tratar ya que dichos jóvenes están iniciando su vida financiera personal y un mal manejo en el control de deuda les puede conllevar a una mala gestión de las finanzas personales.

Los consejos para reducir los gastos se incluyen como contribución a que los jóvenes universitarios se planteen objetivos que les permita cuidar su situación financiera, esto debido a que en el inciso 25 del anexo 1, el 71.7% de los estudiantes no respondió a esta consulta. Otro aspecto que está relacionado con los objetivos para cuidar la situación financiera es ¿Cómo evitar los gastos hormigas?, siendo uno de los temas a los que más vulnerables pueden ser los estudiantes, se brindan consejos de cómo identificarlos y reducirlos.

Otro punto que se toma en cuenta en este espacio son las deudas, aunque el 43.43% de los estudiantes indicó en el inciso 30 del anexo 1 que no tienen ningún tipo de deuda, no los hace estar exentos de caer en el endeudamiento. ¿Cómo puedes reducir deudas? Explica lo difícil que se vuelve mantener deudas mes a mes y en los siguientes sub temas explica cómo puedes conocer tu nivel de deuda frente a tu ingreso para que los jóvenes tengan noción de calcular cual es el nivel de endeudamiento que tienen y categorizar si están en riesgo financiero o tienen un nivel de deuda estable.

También se brinda alternativas si debes pagar tus deudas con tus ahorros o al plazo de cuota establecido exponiendo aspectos positivos y negativos de ambas formas de pagar la deuda. Por último se brindan consejos sobre la utilización de las tarjetas de crédito que muchos jóvenes enfrentan problemas financieros por las tarjetas de crédito, al no llevar un registro, tener buena organización y utilizar de forma irracional este producto financiero.

**Planifica tu bolsillo:** se puede decir que este es el punto más importante del programa de educación y cultura financiera, puesto que en este espacio se salta de los consejos y aspectos que definen la importancia de cada situación financiera para llegar a la parte de emplear



herramientas de uso habitual en las finanzas personales. Se inicia con los pasos para realizar la planificación financiera, este está relacionado con el inciso 27 del anexo 1 en el que el 56.57% manifestó no realizar un registro financiero.

Otro punto que se presenta, son los pasos para realizar un presupuesto personal, este punto está relacionado con el inciso 26 del anexo 1 en el que se pidió enumerar los pasos para realizar un presupuesto en el que el 85.4% de los estudiantes no respondió a la consulta, presentando una gran debilidad en los estudiantes. Para fortalecer esta debilidad se presenta un estilo de presupuesto personal que incluye los datos básicos de ingreso y ahorro, gastos fijos, gastos variables y un resumen de distribución del dinero. Al finalizar se presenta consejos o conocimientos que deben tomar en cuenta los estudiantes en su vida financiera.

**Incrementa tus conocimientos en finanzas:** este espacio solo expone conocimientos básicos que han sido definidos de forma personal. El espacio de definición de conocimientos es reducido puesto que el programa no pretende crear protagonismo a la institución educativa, sino ampliar un poco las herramientas financieras, consejos financieros y alternativas que se pueden plantear los estudiantes al momento de tomar una decisión financiera, estar en un problema financiero o tomar como iniciativa el cuidado de sus finanzas personales.

## Siendo un buen ahorrador

Sabemos que tan importante es el ahorro en las finanzas personales, pero muchas veces no comprendemos que pasa con nuestro dinero. Como jóvenes a veces no se le presta el interés en tener un guardadito, un registro que permita saber a dónde se van los centavos que hacen falta y luego te preguntas, ¿A dónde se va el dinero? O es que debes sacrificar lo que te hace feliz para poder ahorrar, ¿Cuánto debes destinar a tu cerdito o cuenta bancaria? Estas son muchas de las dudas que surgen cuando se conversa sobre este tema, las respuestas a estas dudas son múltiples pero no significan un impedimento para poder ahorrar sobre todo importante para el futuro de cada persona.

Cinco aspectos que son muy importante para que seas un buen ahorrador:

- a) **Yo sí puedo:** la primer clave la encontramos en el optimismo, se debe ser positivo y saber que el ahorro es posible si existe la voluntad y el esfuerzo y por supuesto no vendría mal un poco de autoanálisis crítico que te ayude a ser sincero en tus finanzas e identificar que errores se están cometiendo.
- b) **Alto a mis gastos:** aquí pondrás a trabajar a tu conciencia, los gastos innecesarios que realizas a diario son muchos pero ¿sabes cuáles son tus malos gastos? La honestidad es una virtud y debes usarla contigo mismo y no mal gastar tu dinero.
- c) **Dinámico:** debes ser productivo para generar más ingresos, saber administrar tu tiempo es fundamental, no te conformes como ser empleado, invierte, emprende, se independiente, no sabes lo lejos que puedes llegar usando tu mente e inicias a innovar.
- d) **Redes sociales:** hoy en días las redes sociales y el internet se han vuelto una herramienta para generar ingreso, ¿Por qué no aprovecharlo? Crea tus redes sociales o un blog de lo que más te gusta, de lo que más te apasiona y genera ingresos, sabias que no solo puedes vender artículos en internet, puedes vender hasta una fotografía tuya de un paisaje. No solo pagues tu internet, hay que sacarle provecho.
- e) **Comprar barato no es ahorrar:** siempre que vayas a comprar se consciente que el mercadeo publicitario es una gran trampa, por lo que debes poner atención y analizar las ofertas, gangas y valorar qué conviene. Claro si es gratis no se puede despreciar, hay actividades que no tienen costos y resultan divertidas. Ahorrar no es sinónimo de ser aburrido, sino de vivir tu vida libre de estrés y con diversión.

### **¿Cómo ahorrar cuando hay excedente de ingreso o cuando no hay excedente?**

Cuando hay excedente de ingresos lo más conveniente es que dediques como mínimo el 10% de tu excedente de ingreso al ahorro. Para ser eficiente en tu ahorro lo más recomendable es que realices un presupuesto personal en donde lleves un registro de tus gastos, evitando hacer un consumo innecesario de recursos. Cuando las posibilidades son limitadas para el ahorro se emplea la reducción de gastos, posiblemente no puedas ahorrar el 10% de inmediato, pero ahorrar un 5% es mejor que no ahorrar absolutamente nada. El presupuesto es la mejor herramienta para identificar los gastos innecesarios o gastos hormigas que deben ser eliminados. Para ahorrar no necesitas ganar más dinero, dependerá de tu actitud y compromiso con el ahorro lo que te hará lograr tus metas.

#### **Ahorro formal vs ahorro informal**

Una de las formas a las que puedes estar acostumbrado de ahorrar dinero es guardando el dinero en casa, comprando joyas, dando a guardar el dinero a un familiar, etc., lo cual se denomina como un ahorro informal, dado que no se encuentra vigilado, respaldada o supervisada por ninguna entidad del sistema financiero.

Ahorrar de forma informal puede traer consigo muchos riesgos ya que es un modelo de ahorro frágil que carece de un registro confiable, no hay una supervisión eficiente y está muy accesible a que se haga mal uso del mismo y por último es inseguro, puesto que están expuestos a pérdida o robo sin que una entidad se haga cargo de dichos acontecimientos. Los beneficios que se adquiere en este tipo de ahorro es que no hay cargos por transacciones, puedes acceder a tu ahorro en el momento que lo desees y en su totalidad y las condiciones de ahorro estas completamente bajo el criterio del ahorrador.

La forma más recomendada para ahorrar es el ahorro formal que se apoya de entidades como bancos, cooperativas, compañías de financiamiento, etc., ofreciendo variedades de formas para ahorrar ajustadas a las necesidades de cada individuo, con posibilidades de acceder a más productos financieros como créditos o inversiones. Las ventajas del ahorro formal es que brinda seguridad a tu dinero ya que estará vigilado por entidades financieras y podrás obtener rentabilidad, con la única desventaja que podrías tener cargos por transacciones.

Adicionalmente, podrás recibir una tarjeta de débito al abrir una cuenta bancaria, que te permitirá tener acceso a tu dinero 24/7 mediante cajeros automáticos, además es también un medio de pago ya que facilita la adquisición de artículos y productos que se deseen obtener en comercios y establecimientos que estén afiliados para aceptar este medio de pago.

### **Tu guardadito para emergencia**

El guardadito o fondo de emergencia puede ayudarte en situaciones inminentes y que pueden ponerte en aprietos, ¿Qué harías si te quedas sin trabajo? O ¿Cómo solucionarías si no tienes para el pago del alquiler? Y qué tal si tienes un accidente y no tienes dinero. Es por ello que el guardadito de emergencia es muy importante dentro de las finanzas ya que como joven estudiante te permitirá vivir más tranquilo, desahogado y seguro para salir de apuros en momentos inesperados.

#### **¿Cómo manejar tu guardadito de emergencia?**

##### **¿Qué es una emergencia?**

Se puede considerar una emergencia a un daño inesperado a tu vehículo, una enfermedad, un accidente por el que necesites atención médica, daños a la vivienda, pérdida de empleo, robos y fallecimiento.

##### **Mal uso del guardadito de emergencia**

El guardadito de emergencia no es para usarlo para ir de compras, comprar un nuevo celular, viajes vacacionales, hacer gastos cotidianos, comprar obsequios.

##### **¿Cómo estimar mi guardadito?**

Para calcular lo que debes de mantener de guardadito de emergencia, debes hacer un registro de los gastos básico del hogar entre fijos y variables como luz, agua, renta o hipoteca, teléfono, gas, auto, alimento, colegiatura, etc., luego sumas tus gastos.

##### **¿Cuánto debo dedicar a mi guardadito?**

Del total de los gastos básicos del hogar lo multiplicarás mínimo por tres. Ya que es recomendable tener ahorrado de tres a seis meses el equivalente del total de gastos básicos en tu guardadito de emergencia. Pero no debes asustarte, no lo crearas de la noche a la mañana, el guardadito se construye poco a poco.

### Consejos para ahorrar

Algo importante que siempre debes de recordar y vale la pena recalcar es que el ahorro no es que dejes tu dinero en un cerdito o debajo de tu almohada, lo más recomendable es crear una cuenta bancaria ya que de esta manera tú dinero gana interés y ayudas a darle estabilidad económica a tu país. Puesto que el ahorro hace que allá más disponibilidad de dinero en las entidades bancarias para realizar préstamos y esto se convierte en un estimulante de inversión, ayuda al crecimiento del país, genera más empleos y por supuesto el país se vuelve más productivo.

1. Organiza tu presupuesto mensual
2. Evadir gastos innecesarios
3. Evitar el uso de tarjeta de crédito
4. Planificar un control de deuda
5. Analizar sus prioridades
6. Pongase metas reales
7. Ahorra en una cuenta bancaria
8. Prioriza tu guardadito de emergencia
9. Evita el consumo fuera de casa
10. No envidies la vida economica de otros

## Cosas que hacen los inversionistas

Muchas veces se habla de inversión y parece ser tan fácil, como joven te puede imaginar que solo hace falta tener un pequeño capital e ideas para explotarlos y como arte de magia serás millonarios como los grandes inversionistas del mundo financiero que crearon grandes fortunas aparentemente de un día para otro. Todos se preguntan cuál es el secreto o pasos para ser millonarios sin tener que desgastarse tanto físicamente. Lo cierto es que cuando se tiene esa visión y las inversiones que realizan no salen a como estaba en sus planes se despiertan del sueño en el que estaban y se enfrentan a la realidad del complejo mundo del mercado, el cual es inflexible con los inversionistas inexpertos a quienes puede despojar de su capital y los deja condenando su suerte.

Lo primero que debes saber es que el contexto de esos millonarios puede estar muy alejado a la realidad de la economía en que vives por lo que el comportamiento del mercado no funciona de la misma manera. Es por eso que debemos tomar con mucha responsabilidad el tema de inversión. Pero no todo es pánico, invertir es bueno porque ayuda a que las personas creen el futuro que desean y no esperen al futuro que les puede tocar. Estos resultados los puedes obtener siempre y cuando busques buena asesoría financiera y no te dejes guiar por la trampa de las publicidades que hoy en día tienen sus beneficios pero también sus riesgos.

Estos son ocho aspectos importantes que debes tomar en cuenta para ser un buen inversor:

- a) **Invertir en uno mismo:** la educación es el factor más importante para un inversor porque abre las puertas de su mente, podrás evaluar mejor las inversiones, herramientas con las que cuentas y siempre abran cosas nuevas que aprender, es por eso debes invertir en tu mente que será tu trampolín al éxito en tu vida.
- b) **Tener un objetivo personal:** no solo debes invertir por invertir, debe tener una motivación para estar siempre pendiente, generar estrategias y pasos a seguir para lograr las metas propuestas y ser exitoso en tus inversiones.
- c) **Tener en cuenta los riesgos:** las inversiones están expuestas a riesgos, es por ello que debes comprender que cuando el riesgo es mayor la rentabilidad de la inversión será más elevada. En este caso es importante conocer que tan dispuesto estas al riesgo y a la posibilidad de perder un porcentaje o todo tu dinero.

- d) **Satisfacer necesidades:** si tienes metas como adquirir una vivienda, comprar un auto, realizar un viaje o crear un negocio, esto será posible a medida que transcurra el tiempo y el dinero vaya creciendo, más cerca estarás de lograr tus metas.
- e) **Tiempo de inversión:** el plazo de tiempo que des a tu inversión sea a largo o corto plazo, será un determinante para mayor o menor agresividad en tu inversión, el cual también determinara mayor o menor riesgo.
- f) **Divide tu dinero:** al igual que el método para ahorrar es necesario apartar cierta cantidad de tus ingresos para destinarlo a la inversión.
- g) **Diversifica la inversión sin avaricia:** esta se puede considerar la peor motivación para invertir, el mercado es cruel con la avaricia así que no trates de invertir todo tu dinero en un solo activo, de lo contrario estarías en una sala de apuestas, debes diversificar tus inversiones, además piensa que si el activo en el que invertiste sufre una baja, podrás perder mucho o todo tu dinero.
- h) **Se humilde y aprende de los errores:** muchos inversionistas cuando tienen éxitos se sienten poderosos y dueños del mundo, pero el mercado siempre premia la humildad e inteligencia y castiga a la soberbia y pereza. No hay que subestimar al mercado y entender que el único responsable de actitudes y decisiones eres tú, no importa si el resultado es bueno o malo, lo importante es aceptar las consecuencias y aprender de ellas.

### **Que tan importante son tus decisiones al momento de invertir**

Tomar decisiones importantes es uno de los mayores desafíos complejos y difíciles a los que se enfrenta una persona, puesto que de ella dependerá en gran medida nuestro desarrollo y felicidad, que también tendrá un impacto en otras personas. Está tan ligada a la vida de cada persona que resulta inevitable tomar una decisión, incluso cuando se decide no tomar una decisión implica por si haberlo hecho, en lo único que puedes decidir es si deseas ser tu quien la tome o que lo hagan otras personas por ti. Al momento de tomar una decisión en la mayoría de los casos se apodera la indecisión que causa frustración y fracaso, pero debes estar consciente que no suele haber peor decisión que aquella que no es tomada.

Desde muy temprana edad se deben tomar decisiones, a veces en distintos contextos por las circunstancias, los hábitos, el entorno y la economía, que en muchos casos unos parecieran más importantes que otros, al igual que unos reflejan un avance y otros un retroceso.

Dentro de la toma de decisiones nos podemos encontrar con diferentes tipos de toma de decisiones pero tomaremos como ejemplo la toma de decisión racional que está conformada por cinco pasos a seguir (identificar situación, desarrollar alternativas, evaluar y elegir mejor solución, aplicar solución y evaluar la evolución de la solución) y la toma de decisión intuitiva que está guiada por experiencias vividas, sentimientos y juicio personal bajo recomendaciones de especialistas.

### **Emprendiendo tu bienestar**

La palabra emprendimiento está muy relacionada con el inicio de algo nuevo, siendo muy importante para las personas no solo a un nivel económico y social sino también a nivel de actitud, pues a medida que se va teniendo éxito con lo que se va desarrollando la persona incrementan su nivel de autoestima y confianza. Es primordial comprender que emprender un negocio no se da de la noche a la mañana, es cuestión de paciencia, tiempo y mucha dedicación, es por ello que el emprendimiento se lleva a un largo plazo. A su vez, el éxito en emprender va de la mano con el compromiso y el esfuerzo que la persona o los individuos dediquen a él, además tomar un carácter positivo para no dejarse vencer por la ansiedad o negatividad en diversas situaciones.

**¿Por qué es importante emprender? A continuación diez razones de porque emprender:**

- a) **Tu tiempo libre:** cuando eres trabajador de una empresa das más horas laborales por menos dinero que al contrario de emprender, lo que dediques a tu negocio será la remuneración que obtendrás. Es por ello que debes aprender a controlar y organizar tu tiempo para que muy pronto disfrutes de tu libertad financiera.
- b) **Satisfacción:** cuando construyes algo exitoso te genera grandes sentimientos, principalmente satisfacción de ser tu quien lo haya creado.



- c) **Futuro:** crear un negocio te ayuda a ampliar los horizontes del porvenir, además al ser un negocio propio tendrás la oportunidad de decidir si deseas pasarlo a las generaciones venideras sin tener que vender tu patrimonio.
- d) **Garantía laboral:** si eres empleado no solo una vez haz sentido nervios cuando escuchas “recorte de personal”. Si eres dueño de tu propio negocio tendrás garantía laboral y ser empleador.
- e) **Buenas obras:** aunque no forma parte de los emprendedores y no es obligatorio, se puede considerar una ganancia porque puedes controlar el dinero de tu negocio y así puedes decidir qué hacer con él, haciendo obras de caridad, donativos a una fundación o beneficiando a niños mediante una actividad religiosa, etc.
- f) **Experto:** aprender de maestro en el ámbito que más te gusta es un buen aprovechamiento porque va incrementando tus conocimientos hasta que tú mismo puedes ser un experto, aprendes a controlar el dinero de tu negocio y tienes la opción de decidir qué hacer con él. Además al emprender siempre enfrentarás nuevos retos, y a medida que los superes aprenderás de ellos.
- g) **Libertad financiera:** posiblemente esta sea una de las principales razones por las que iniciarías un negocio, así mismo, esta va estrechamente relacionada con la inteligencia financiera en la que se desarrollan las actitudes de una persona valiosa, prospera y abundante.
- h) **Innovar el mundo:** son muchos los protagonistas que han innovado el mundo de una forma pequeña o grande, la clave está en iniciar el cambio en uno mismo y lo que te gustaría que cambiara el mundo, y esto se da innovando, creando nuevas ideas y haciendo realidad cada una de ellas.
- i) **Genera empleo:** el mayor orgullo que puedes tener cuando eres un emprendedor exitoso es transmitir ese éxito a tus empleados, saber que con tus ideas ofreces ideas y oportunidades, generas ingresos a sus familias y contribuyes a que otras personas puedan cumplir sus sueños.
- j) **Tu marca:** ser conocido por tus ideas es muy satisfactorio y es aún más increíble construir una marca éxitos que trascienda espacios y fronteras y ser tú el que se lleve el mérito de crear ese éxito.

## Pasos para iniciar tu negocio

En la universidad se habla mucho del emprendimiento, nos dan guías de como emprender aunque no es lo mismo crear una empresa imaginaria que una real con la inversión de un capital. La información sobre emprendimiento es de fácil acceso, leer sobre mercadeo publicitario, los consejos que encontramos son extraordinarios y te hacen fluir miles de ideas en la cabeza, pero todo eso desaparece cuando tomamos un ordenador y un lápiz y un papel y toca iniciar a crear un negocio. ¿Por dónde puedo iniciar? ¿Qué debo tomar en cuenta? Ya sé porque es importante emprender, la actitud, motivación y dedicación que debo tener pero ¿Cómo hago para saber si mi idea de negocio será exitosa?

Es importante decir que nadie tiene la clave del éxito para crear una empresa, pero la mayor fortaleza que puedes tener para crearlo es tu mente, esta es el mayor instrumento que te proporcionara grandes ideas y es por eso que debes de invertir en ella. Cuando haces las cosas bien hay grandes probabilidades que todo funcione correctamente y con éxito. Conoce los pasos que debes seguir para emprender un negocio desde cero y asegura la viabilidad del mismo y recuerda tu mente es el mayor instrumento al éxito.

¿Cómo iniciar tu negocio?	
1. Idea	Define tus ideas de negocio, ¿Qué quieres hacer? ¿Qué te apasiona?
2. Visión	¿A dónde quieres llegar?
3. Plan de negocio	Escribe un plan de negocio ¿Cómo lo vas hacer?
4. Estudio de mercado	Realiza un estudio de mercado ¿A quiénes quieres vender?
5. Presupuesto	Elabora un presupuesto ¿Con qué lo vas a hacer?
6. Estrategia de ventas	Prepara una estrategia de ventas
7. Ubicación	Localiza tu negocio
8. Contrataciones	Contrata personal ¿Quiénes lo harán?
9. Promociona	Promociona tu negocio, vende!
10. Evalúa	Mejora! Evalúa tu negocio constantemente

Cosas que te pueden llevar al éxito y al fracaso	
1. Desempeño	1. Desmotivación
2. Creatividad	2. No tener claras las ideas
3. Innovación	3. Poca innovación
4. Ganas, ilusión, motivación	4. Desconocimiento del mercado y tendencias
5. Mejora por experiencias	5. No acepta errores
6. Originalidad	6. Caída en la rutina
7. Liderazgo	7. Empatía nula
8. Formación	8. Escasos conocimientos
9. No seguir cualquier consejo	9. Se guía por experiencias ajenas
10. Seguridad	10. Dubitativo

### ¿Cómo hacer buen uso de tus remesas?

Como estudiante muchas veces te puedes preguntar si debes vivir de las remesas, son un ingreso extra que puedes gastar, ¿Para qué invertir en un negocio, mejor me lo consumo? A continuación cinco consejos que te ayudaran a dar buen uso a tus remesas.

**Planifica tus remesas:** si planificas tus remesas podrás tener control sobre ellas, te darás cuenta en que gastas, en inviertes y cuanto ahorras. Recuerda que las remesas deben ser un ingreso extra que debes saber usar para mejorar tu calidad de vida.

**Ahorra:** es recomendable que ahorres el 10% de tus remesas, al cabo de un tiempo tendrás tu capital ahorrado, con el que podrás realizar proyectos personales. Es importante que tus ahorros sean puestos en entidades bancarias y que solo dejes lo necesario en casa. De esta manera tus ahorros ganaran intereses y podrán dar más estabilidad a la económica, estimulara la inversión y habrá mayor crecimiento.

**Inversión:** es importante que tus remesas no solo sean un ingreso extra para consumir, sino para que generen más liquidez en tus finanzas personales y esto lo puedes lograr invirtiendo tus remesas en activos que te generen riqueza, como por ejemplo: compra auto para taxi, una vivienda para alquiler, emprender un negocio propio, etc.

**Mejoras:** es recomendable no invertir el total de tus remesas para mejoras como el hogar, automóvil, consumo, etc., sin embargo es positivo que si ya tienes tu propia casa inviertas en construir un cuarto o apartamento que puedas poner a la renta, este generaría un ingreso extra en tus finanzas.

**Consumo:** en países como Costa Rica, Paraguay, Honduras, etc., poseen una economía cara y las remesas son una pequeña ayuda en el presupuesto de una familia o persona. En países como México, Panamá, Nicaragua, etc., poseen una economía más barata y esto genera que las personas o familias puedan vivir mes a mes con las remesas. Esto es algo negativo porque vivir de las remesas crea una dependencia de ingreso extranjero, bien pueden invertir ese dinero en una pulpería, una tienda de accesorio para celulares, optar por continuar estudios, etc., inversiones que generen ingreso y que permita alcanzar la libertad financiera personal.

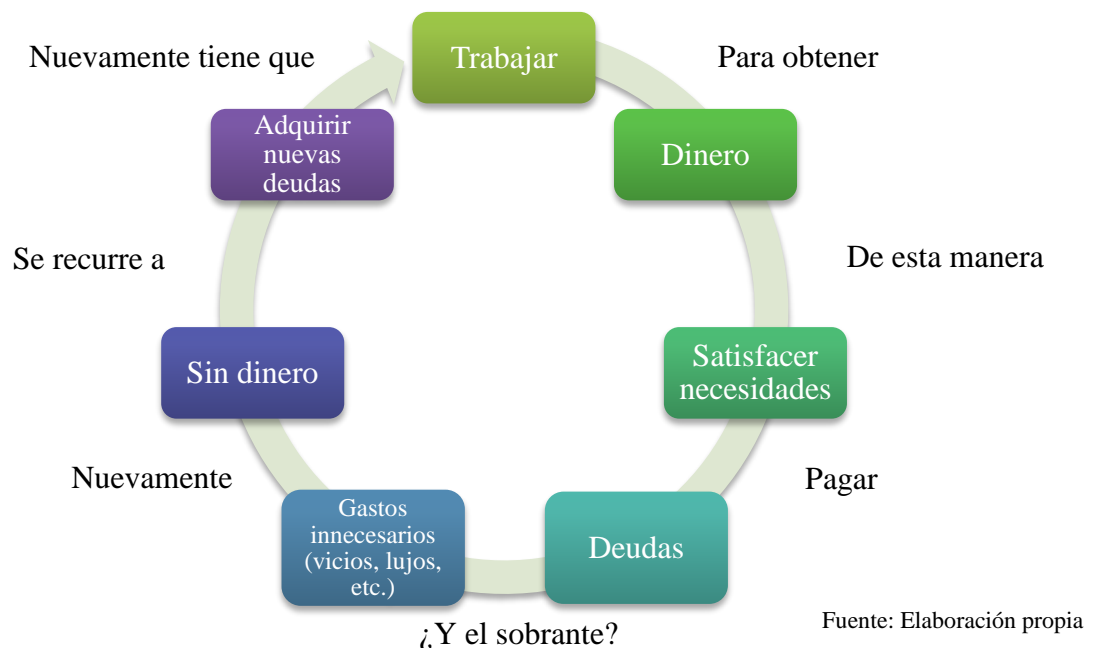
## Controla tus gastos y reduce tus deudas

A menudo los jóvenes sienten estar en un círculo rutinario en el que están atrapados, el dinero no les alcanza y no ganan lo suficiente para pensar en ahorrar, hacer inversiones, no logran su libertad financiera. Pero dicha situación es un hábito rutinario que han adquirido las personas. ¿Hay alguna buena razón para cambiar dicho hábito? Todo nos apuntaría a la libertad financiera, si al obtener un ingreso no se corriera a ir a comprar a las tiendas, ir a restaurantes, salir a tomar, etc., hasta que el dinero se agote, podrías destinar dicho dinero a una inversión o el ahorro y no elevarías tu nivel de deuda.

Si pensabas que el control de gastos no tenía mucha relación con el control de deudas, estabas equivocado. Mantener un control de gastos te garantiza controlar tus deudas, teniendo en cuenta que, si las personas reducen sus gastos podrán tener un excedente en sus ingresos, ese excedente podrían dedicarlo al ahorro, al guardadito de emergencia o a la inversión y no tendría la necesidad de llegar a un endeudamiento.

### **Círculo de la trampa de gastos y deudas**

El círculo de la trampa de gastos y deudas se define como una situación en la que los gastos y deudas aumentan al mismo ritmo o de manera más acelerada que nuestros ingresos. Para detallar mejor esta situación, a continuación se presenta un gráfico que muestra dicho círculo:



Para dar una mayor explicación al gráfico se tocara cada uno de los puntos de la trampa:

**Trabajar:** este primer punto es normal en las personas, todos debemos trabajar para obtener un ingreso y suplir las necesidades. Por lo que trabajar no es malo, es común que las personas trabajen para obtener dinero.

**Dinero:** en este caso el dinero es necesario para poder comprar las cosas de necesidades básicas de una persona y a la vez darse ciertos gustos sin exceso por como recompensa del tiempo laboral que se realizó para la obtención de ese ingreso.

**Satisfacer necesidades:** se vive en una sociedad de consumo, por lo que es común que todas las personas sean consumidores de bienes y servicios lo que va orientado a satisfacer las necesidades. Esto no es malo siempre y cuando no se exceda del ingreso y se prioricen las necesidades básicas, de lo contrario estos podría ocasionar problemas financieros.

**Deudas:** cuando las personas adquieren compromiso de deuda con otra persona o entidad, no siempre es malo. Podría tener un préstamo o tarjeta de crédito siempre y cuando haya un orden en el pago de las facturas y estar conscientes que el nivel de deuda es moderado y puede ser pagado sin complicaciones con el ingreso devengado. Las deudas se hacen destructivas cuando excedemos nuestro gastos respecto a nuestro ingreso y terminamos por adquirir una y otra y otra deuda, hasta que se hace imposible poder pagar la deuda con el ingreso y se recurre a hacer más préstamos para pagar deudas pendientes y cuando ve de dos deudas que tenía se multiplicaron a seis deudas y se hace imposible solventar, quedando atrapado en el círculo de la trampa en las finanzas.

**Gastos innecesarios:** los gastos innecesarios son muy peligrosos para las finanzas personales, esto porque tener un exceso de gastos conlleva al endeudamiento y si por naturaleza no alcanza el ingreso y se recurre a una deuda, al siguiente mes para poder cubrir los gastos y deuda se tendrá que recurrir a otra deuda y cuando la persona se da cuenta está totalmente atrapada en la trampa de las finanzas. Por eso es importante tener un control de gastos y dejar a un lado los gastos en vicios, en compras compulsivas, lujos, etc.

**Sin dinero:** luego de satisfacer las necesidades básicas, dar el pago de las deudas y lo poco que sobra del ingreso se gastan en fiesta, vicio, lujos, la persona se queda sin dinero, y se da un caso de emergencia, no cuenta con dinero, no apartó el dinero de transporte, y no pudo llevar almuerzo durante una semana. Esta persona a parte de trabajar tiene que solucionar

esos problemas que está enfrentando a consecuencia de la mala finanza personal que está ejerciendo y en gran probabilidad terminara aumentando su endeudamiento.

**Adquirir nuevas deudas:** como era de esperarse al tener muchos problemas económicos y no tener recursos, se recurre a un nuevo endeudamiento, a este se suman los endeudamientos pasados, esto quiere decir, que el nivel de endeudamiento de la persona está creciendo por lo que el dinero que recibirá el próximo mes en su trabajo posiblemente ya esté comprometido y esta vez no habrá sobrante para un gasto innecesario y de seguir aumentando su nivel de deuda poco a poco se hará más difícil salir del círculo de la trampa en las finanzas financieras.

### **¿Cómo puedes controlar tus gastos?**

Es importante resaltar que la situación financiera de un individuo no depende únicamente del ingreso que este adquiera, pueda que otra persona con un ingreso igual o inferior este viviendo en condiciones más desahogadas. Controlar los gastos no es sinónimo de no poder divertirse o no tendrás vida social, significa organizar tus egresos de manera consciente y planeada, dando un margen importante a otras actividades como el ahorro.

Con el paso del tiempo y las trampas del mercadeo, tus gastos parecerán cada vez más necesarios y te parecerán indispensables, por ello es muy importante que vigiles los ingresos y que les enseñes a los pequeños en casa el mismo hábito, así aprenderán la cultura del ahorro y la planeación de sus finanzas. Hay dos razones importantes por las cuales debes controlar tus gastos:

- Si tus gastos exceden tus posibilidades, terminarás endeudado.
- Si tus gastos son iguales a tus ingresos, no tendrás opción de ahorrar ni invertir.

Es importante resaltar el riesgo que se corre en mantener los gastos igual o superiores a los ingresos, puesto que el excedente de gasto hace que el dinero no ajuste en el mes y sin duda conducirá al endeudamiento de los individuos. Esto puede continuar de forma progresiva mes a mes hasta que las deudas se vuelvan incontrolables y generen estrés financiero.

### Consejos para reducir gastos

- a) **Servicios públicos:** para que las facturas del hogar lleguen más baratas basta con no hacer derroche de energía como dejar luces prendidas, al igual que electrodomésticos, etc., estos te ayudarán a bajar el pago de energía. De igual manera, ahorra agua cerrando las llaves y grifos, o cuando lo necesario en líquido, evitando regar el pavimento, etc. En cuanto a línea telefónica y productos como el gas se deben reducir las llamadas y el tiempo de duración de las llamadas y prestar más atención a la colocación de alimentos para no ocupar gas más de lo necesario.
- b) **Alimentos:** esta es primordial y no se puede dejar de comer, así que hay que buscar ofertas a la hora de comprar los alimentos, además cocinar en casa es mucho más económico que comprar fuera de casa, por lo que es recomendable llevar almuerzo al trabajo o institución educativa, así reducirás tus gastos y seguro comerás más saludable.
- c) **Transporte:** el automóvil te puede esperar en casa, úsalo cuando sea necesario o cuando el combustible no esté tan elevado, además el mantenimiento por el desgaste diario del auto es más costoso que usar el transporte público.
- d) **Servicios financieros:** a muchas personas les gusta mantener en su billetera las tarjetas de crédito y débito, lo cierto es que lo más recomendable es mantenerla en casa, así evitas gastos innecesarios, y en el caso de los créditos te evitas intereses.
- e) **Recreación:** evita las salidas y vicios costosos, es recomendable ir a espacios donde la economía del bolsillo de las personas no se vea tan afectado, además mantener un vicio es una salida de dinero constante que al final de mes se vuelve una cantidad considerable.
- f) **Saldar deudas:** las deudas son generadores de problemas, por eso es importante pagar deudas para iniciar el ahorro o realizar una inversión y mantener en orden la administración personal. Solo de esta manera conseguirás números positivos.
- g) **Supermercado:** antes de ir de compras al súper mercado debes planificar lo que necesitas comparar para que no excedas tu presupuesto personal, revisa las promociones y ofertas que ofrece el establecimiento. Compara precios de los productos y lleva los que más se ajusten a tu bolsillo.

### **¿Cómo puedo evitar los gastos hormigas?**

Los gastos hormigas son cantidades de dinero que gastamos de forma cotidiana y que no estaban incluidas dentro de tu presupuesto personal. Estas pueden ir desde una galleta o un café hasta un refrigerio o las propinas que das en una salida. Estas pequeñas cuotas de nuestros recursos pueden sumar cantidades que se convierten en pequeñas fugas de capital al finalizar el día y que sumadas semanalmente pueden ser una suma considerable.

Cuando cuentas con un registro de ingreso y gastos puedes identificar fácilmente cuando te sobra para un capricho, pero si eres de los que no mantiene un registro financiero, tus finanzas pueden verse en riesgo por el mal manejo del dinero. Los gastos responden a emociones que te impulsan a realizar compras sin razonar y si te lo planteas mejor haz memoria de tus gastos en días anteriores para que analices cuanto pudiste haber ahorrado si no hubieses realizado esos gastos.

### **Gastos hormigas comunes en los jóvenes universitarios**

Transporte: el transporte público puede ser muy estresante y agobiante para los jóvenes, sobre todo en horarios masivos en los que hay grandes aglomeraciones de personas esperando por unidades de transporte, sumado a esto, el tráfico que incrementa el tiempo para que las personas lleguen a su destino. En muchas ocasiones por esa causa, los jóvenes se trasladan en transporte selectivo, o en vehículo propio, que son más costosos e incrementan el gasto y reducen las posibilidades de poder ahorrar. Lo más recomendable es salir de casa temprano en horario que no haya tanta aglomeración de personas, usar transporte colectivo o si te brindan un ray a la universidad es aún mejor, así el riesgo de afectar tus ahorros por el gasto en transporte no será muy elevado.

### **Cinco gastos hormigas más comunes en los jóvenes universitarios**

Comer fuera: en algunas ocasiones puedes se puede volver cotidiano el salir apresurado de casa y no hacer tu tiempo de comida y menos llevar tu merienda a la universidad. Lo más importante para solucionar este problema es organizar tu tiempo, comprar alimentos fuera de casa supone el doble del valor que puedes gastar en casa y por ende podrías poner en riesgo la liquidez en tus finanzas personales.



Servicios innecesarios: estos servicios aumentan el gasto, como por ejemplo: Netflix, Spotify, YouTube Premium, etc., cuando quizás el tiempo que tienes en el día no te permite dar el uso suficiente a estas plataformas, además los paquetes de internet, paquetes telefónicos pueden representar un gasto de más si tienes internet-wifi en tu hogar. Para pagar un servicio como estos debes estar seguro que le estás sacando provecho, de lo contrario deberías eliminarlo de tu lista de gastos.

Salidas: en ocasiones el estrés o las ganas de salir a despejarte pueden ser el fin de tus recursos en una sola noche, los espacios de vida nocturna como bares o discotecas no son tan baratos. Si organizas tus recursos podrás identificar cuanto puedes gastar en una noche, hacer alternativas para poder decidir si estás seguro que quieres salir a uno de estos espacios, o tomar una forma de diversión que no implique el gasto de tantos recursos.

Caprichos: si aún no creas tu registro de ingreso y gastos deberías hacerlo, te podrías sorprender con el gasto que podrías sumar en cada capricho que desees y puede ser tu mayor gasto hormiga. Siempre es bueno darse su capricho o antojo pero no es saludable convertirlo en un hábito, así que haz tu registro e identifica cuando puedes darte ese capricho y cuando debes desistir de él.

#### **Diez consejos para disminuir los gastos hormigas:**

- 1) Realice su presupuesto personal
- 2) Identifique los pequeños gastos que realiza durante el día
- 3) Regístrelos de forma actualizada en un presupuesto semanal
- 4) Monitoree sus gastos desde los más pequeños hasta los más costosos
- 5) Controle su tiempo para evitar el pago de transporte selectivo
- 6) Disminuya las compras por impulso, capricho o lujo
- 7) Evalúe sus gastos para mantener vicios
- 8) Salga de casa acompañado del efectivo necesario
- 9) Lleve consigo frutas, galletas y/o refresco para evitar comprar en la calle
- 10) Evite el uso de tarjetas de crédito.

### **¿Cómo puedes reducir deudas?**

Las deudas en muchos resulta una penitencia mes a mes cuando tienes que dar el abono y llega un momento en el que te acostumbras tanto a vivir endeudado que lo ves normal y vez como anormal la persona que no tiene deudas. Las deudas te hacen pobre y sacan dinero de tu bolsillo, de modo que debes evitar las deudas como préstamos para consumo o llegar al límite de tu tarjeta de crédito.

Ahora te puedes preguntar ¿todas las deudas son mañas? ¿Existen deudas que sean razonables? O ¿las deudas solo perjudican las finanzas? Lo cierto es que en algunas ocasiones vale la pena considerar endeudarse para generar frutos que incrementen los ingresos.

### **Tu nivel de deuda frente a tu ingreso**

Las personas y los jóvenes pueden pensar que tener un salario bajo es el principal problema de que su nivel de deuda sea elevado, esto no es del todo cierto. El ingreso puede influir en la calidad de lujos y caprichos que puedes darte, pero la calidad de vida financiera depende de la actitud a la que respondes frente a tu ingreso. Si eres una persona con un salario mínimo y tus gastos y deudas sean bajos y no excedan los límites que permitan tus ingresos, de seguro ni calidad de vida es tranquila, relajada y vives sin preocupaciones financieras. Si eres una persona con un salario elevado pero envidias la vida de otro en mejor posición económica y adquieres deudas y gastas más de lo que te puedes permitir, no servirá de mucho tu buen ingreso porque estará solo a disposición del pago de cada una de tus deudas.

Las siguientes categorías pueden ayudarte a suponer si tu nivel de deuda no pone en riesgo tus finanzas personales o si estás a las puertas de enfrentar aprietos económicos o si ya estás en ellos. Si tus deudas y gastos no exceden el 30% de tu ingreso, puedes llevar una vida financiera sana. Si tus deudas y gastos llegan al 35% y 40%, tus finanzas pueden estar en riesgo. Si tus deudas y gastos exceden el 41% pueda que ya estés enfrentando problemas en tus finanzas personales.

Para calcular tu nivel de deuda lo que debes hacer primeramente es tu registro de ingresos y gastos fijos dentro de tu planificación financiera, de esta manera podrás sumar tus ingresos y tus gastos fijos y aplicas una regla de tres para sacar el porcentaje que tus deudas y gastos

fijos representan en tus ingresos. A continuación un ejemplo:

Cantidad	Porcentaje
Ingreso: C\$ 5,500.00	100%
Gasto f y Deuda: C\$ 1,900.00	X%

Es igual a decir:

5,500	100
1,900	X

Así que se multiplicara en X, haciendo una multiplicación de 5,500 por X y 1,900 por 100, lo que da como resultado: que el nivel de deuda y gasto fijo es de 34.54%.

5500 X =	190000
Se despeja X	
X =	190000/5500
X =	34.54%

### ¿Puedes pagar una deuda con tus ahorros o seguir pagando tus deudas en cuotas?

Muchos jóvenes se pueden hacer la consulta si deben pagar una deuda con sus ahorros o mejor seguir pagando en cuota, total pagarán la misma cantidad de intereses y así no disminuyen sus ahorros. Lo cierto es que ambas opciones son válidas pero a continuación se presenta un análisis a ambas alternativas:

Pago deuda en cuotas: si tienes una deuda a un plazo de doce meses y tu ahorro es el 10% de tus ingresos y te faltan seis cuotas, al finalizar los 6 meses habrás pagado tu deuda y tendrás el 60% de tus salarios en esos seis meses en ahorro. Pero qué pasa si en ese periodo te quedarás sin empleo o tus ingresos disminuyeran, podrías pasar por un estrés financiero y una crisis economía que podría producir faltas en el pago de tus cuotas. Lo que implica que debes tener alternativas para el pago de tus deudas ante situaciones inminentes.

Pago deuda con ahorros: si tienes una deuda a plazo de doce meses y tu ahorro es el 10% de tus ingresos y te faltan seis cuotas pero decides cancelarla con tus ahorros, implica una disminución en tus ahorros o quedarte sin ahorros. Pero al concluir los seis meses tendrías el 10% de tus últimos seis salarios en ahorros y si eres juicioso en tus finanzas podrías haber ahorrado las seis cuotas que debías dar por tu deuda en seis meses. Quizás si pasaras una crisis económica no contarías con el nivel de ahorro que tenías pero te evitarías un estrés financiero, no tendrías que crear alternativas de pago y tu record crediticio estaría limpio.

### **Utiliza tu tarjeta de crédito de forma correcta**

Muchas personas hoy en día tienen fobia en adquirir tarjetas de crédito, en el mayor de los casos esto se da producto de la falta de información sobre el manejo de estas herramientas, y que muchas personas sufren estrés por endeudamiento y pérdida de patrimonios que ha dejado el mal manejo de las tarjetas de crédito. Estos pequeños plásticos nacieron con el objetivo de evitar que las personas carguen dinero en efectivo, sobre todo cuando son grandes cantidades, para poder realizar compras anticipadas, compras en línea o por teléfono y realizar compras a plazos, aquellas cuyo valor monetario no puedes pagar de forma inmediata.

Ahora puedes preguntarte ¿siendo útiles porque tanta mala fama? Esto se da porque los individuos que hacen uso de ellas no son capacitados para entender cómo funciona porque en los centros educativos no enseñan a hacer uso de ellas o los bancos no dan un manual y si lo dan hay términos que no son comprendidos por el lector para utilizarla, por lo que las personas aprenden a usarla mediante a prueba y error que a muchos les ha costado marcas negativas en su record crediticio.

Aunque es imposible en unas cuantas líneas darte información completa sobre el uso de tus tarjetas de crédito pero si es posible mostrarte cuatro errores más comunes que hacen las personas en el manejo de sus tarjetas de crédito y que tú no debes hacer:

- a) **Realizar el pago mínimo como costumbre:** las entidades bancarias ofrecen opciones de pago en la que destaca el pago mínimo, el pago para no generar intereses o una cantidad intermedia, ¿Qué pasa cuando solo pagas el mínimo? Esto le conviene al banco es por ello que lo ofrecen a una tasa de interés baja pero al pagar solo el mínimo y seguir usando tu tarjeta de crédito va creciendo la deuda y el interés ya no será aplicado a la cantidad del mes pasado sino a la nueva deuda del mes actual, por lo que nunca podrás bajar la deuda.
- b) **Tener más de dos tarjetas:** luego de mantener tu primer tarjeta de crédito y creas tu record crediticio, las ofertas de otras tarjetas de crédito iniciaran a llegar ofertas, puede ser muy tentador pero el problema es que por muy controlado que seas en tus

cuentas hay gran probabilidad que inicies a llevar tus tropiezos, entre fechas de corte, pago y límites de créditos que pueden exceder tus ingresos es posible que a mediano plazo vivas una crisis, así que asegúrate de tener solo una tarjeta de crédito.

- c) **Revolver las compras con la misma tarjeta:** si te acostumbras a comprar alimentos, súper, gasolina y usas esa misma tarjeta para comprar muebles, electrodomésticos o artículos grandes a plazos más largos, el problema está en el interés que se le aplica al saldo que tienes pendiente, ósea que siempre seguirás pagando intereses por la compras de hace meses hasta que canceles el saldo de la tarjeta.
- d) **No dispongas de efectivo de tu tarjeta:** Muchas personas disponen de efectivo de una tarjeta para pagar otra, esto es negativo porque el banco cobra una comisión por disponer el dinero, por lo que estarías generando nuevos intereses y mes a mes más endeudado.

A continuación diez consejos que te ayudaran a ser eficiente en el manejo de tus tarjetas de crédito:

Antes de aceptar tu tarjeta de crédito, lee el contrato y revisa las condiciones que ofrece

Recuerda que no es dinero extra cuando haces uso de tu tarjeta de crédito, luego tendrás con pagarlo y con sus condiciones

Siempre debes revisar tu estado de cuenta, esto permitirá tener un mayor control de del uso de tu tarjeta de crédito

No debes gastar más de tus posibilidades, debes hacerlo a corde a tu presupuesto para tener estabilidad entre tu ingreso y egreso personal

Cubre puntualmente tu pagos, esto permitirá no caer en mora y evitar más intereses

No te acostumbres a usar todo el tiempo tu tarjeta de crédito, el uso en exceso puedo traer consecuencias negativas

No prestes tu tarjeta de crédito a nadie, es de uso personal y las deudas que adquieran otras personas tu las deberas pagar

No presumas de tu tarjeta de crédito, una fotografia en una red social es suficiente para realizar compras online sin que te des cuenta

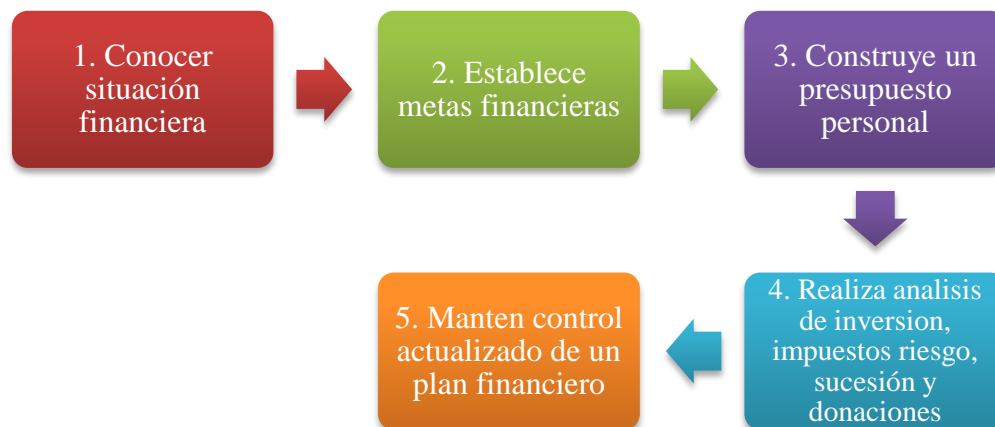
No te endeudes con celulares, carro, ropa, etc., no querras pagar intereses por productos que pierden rapido su valor

No envidies la vida ajena, eso puede hacer que por vanidad utilices tu tarjeta de forma irracional

## Planifica tu bolsillo

La planificación financiera es una herramienta que en su proceso ayuda a las personas a analizar su situación financiera, permite que establezcan objetivos en sus finanzas y formulen planes a futuro que con alto grado de probabilidad ayuda a alcanzar dichos objetivos. A través de esta herramienta financiera las personas pueden lograr un mejor manejo de sus finanzas personales y por supuesto mejorara en excelente grado la situación económica.

A continuación se expondrán los pasos que las personas deben seguir para realizar una planificación financiera de manera completa y eficaz que con gran probabilidad será de mucha ayuda en tus finanzas personales:



Paso 1: para conocer la situación financiera es necesario recurrir al uso de dos herramientas: el primero es estado de resultado personal que nos permitirá saber de manera detallada los ingresos obtenidos (sueldo, negocios, inversiones, etc.), los gastos que se realizan en el momento (alimentación, educación, servicios, etc.) y por ende nos dará como resultado si se tienen beneficios de dinero o tenemos perdidas de dinero durante el periodo, este puede ser de seis meses a un años.

El segundo es el balance personal, este permitirá saber los activos (cuentas bancarias, inversiones, inmuebles, etc.), pasivos (tarjetas de crédito, préstamos personales, hipotecas, etc.) y el patrimonio (activos menos pasivos).

Paso 2: este podría ser el espacio donde la persona pondrá poner sus sueños y deseos, pero lo más importante es poner las aspiraciones pequeñas que se puedan realizar al menos en un año para iniciar. Es necesario mencionar que no solo basta con decir los sueños y metas, sino también, traducirlos a metas financieras, su valor, los años en que deseo adquirir ese deseo. Ejemplo:

Larry quiere comprar una computadora laptop que cuesta C\$ 16,500 córdobas y la quiere adquirir en el plazo de un año. Entonces Larry tendría que ahorrar C\$ 1,375 córdobas mensuales, suponiendo que la tasa de inflación es del 0%, para ahorrar esa cantidad de dinero al año siguiente.

### Paso 3: El presupuesto personal

Fase 1: Para organizar tus finanzas mes a mes es necesario crear un calendario especificando tus metas del mes y analiza las semanas que trae el mes para realizar una distribución semanal del ingreso y establecer tu meta de ahorro. Recuerda que la meta mínima de ahorro es el 10% del total de ingreso, que puede ser distribuido por semana, sin embargo, si lo que puedes destinar para el ahorro es menor al 10%, no te preocupes, es mejor ahorrar una cantidad que sea menor al mínimo a no ahorrar nada, siempre y cuando tomes en cuenta que tu meta está en el 10% y trabajarás para alcanzarla.

Mes							Años						
D	L	M	M	J	V	S							
	1	2	3	4	5	6							
7	8	9	10	11	12	13							
14	15	16	17	18	19	20							
21	22	23	24	25	26	27							
28	29	30	31										

Fecha de inicio	Meta del mes	Fecha de finalización

Fase 2: en este punto se realiza un presupuesto personal que permitirá que las personas cuantifiquen sus ingresos y gastos de dinero diseñado para el periodo de un mes, con control semanal para mantener unas finanzas personales controladas.

**En el primer paso** del presupuesto indicaremos el salario, comisiones o bonos, remesas, prestamos, otros ingresos, guardadito o fondo de emergencia, otros fondos, de manera en que se realice una sumatoria de todo el dinero que conservamos para ese mes. Estos estarán divididos en cuatro semanas en las que nosotros ubicaremos lo que adquirimos en cada una de las semanas del mes. Ejemplo: El salario si es quincenal, se ubicará el salario recibido en la semana correspondiente, si es mensual se ubicara en la semana que se recibió el salario.

**En el segundo paso** se hará un registro de los gastos fijos, tomando en cuenta los servicios básicos, obligaciones del hogar, auto-transporte y educación. Con esto se pretende identificar los gastos fijos al menos que realiza la persona, de manera en que vaya identificando si los gastos se están excediendo y si se puede realizar una reducción de gasto.

**En el tercer paso** se realizara el registro de los gastos variables, en donde se incluyen los pagos de deuda, gasto en hijos, entretenimiento, salud, seguros, ropa y accesorios y gastos en la vida cotidiana. Este punto es muy importante porque permitirá identificar si mantienes gastos innecesarios, lujos caros, etc., y es necesario reducir gastos.

**En el cuarto y último paso** se identificará el total de ingresos, total de gastos, el monto de dinero que se designó al ahorro y el saldo que le sobra a la persona. Si el saldo es positivo la persona está manejando bien sus finanzas. Si su saldo es en cero, estaría cerca de llegar a enfrentar problemas financieros y si su saldo es negativo, tendrá que hacer un análisis de emergencia e identificar que gastos puede reducir para mejorar sus finanzas personales.



## Presupuesto mes:



### Ingreso y ahorro

Categorías	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4
Salario				
Comisiones/Bonos				
Remesas				
Préstamo				
Otros ingresos				
Guardadito				
Otros fondos				
Total de Ingreso + Ahorros				
Total Ingreso + Gastos				

### Gastos fijos

Categoría	Cantidad	Asignación estimada	Gasto real	Diferencia
<b>Servicios básicos</b>				
Agua				
Luz				
Teléfono/Internet/Cable				
Gas				
Otros				

<b>Obligaciones del Hogar</b>				
Renta				
Impuestos				
Mantenimiento				
Empleados				
Vigilancia/Basura				
Otros				
<b>Auto-Transporte</b>				
Combustible				
Pases autobús				
Mantenimiento				
Otros				
<b>Educación</b>				
Colegiatura				
Recorrido				
Cursos/Técnicos				
Refrigerio/Almuerzo				
Otros				
Total de gastos fijos				

<b>Gastos variables</b>				
Categoría	Cantidad	Asignación estimada	Gasto real	Diferencia
<b>Pago de deudas</b>				
Hipotecas				
Automóvil				
Créditos				
Tarjetas de crédito				

Extra financiamientos				
Préstamo personal				
Casa comercial				
Otros				
<b>Hijos</b>				
Paga de la semana				
Actividades especiales				
Salidas fines de semana				
Otros				
<b>Entretenimiento</b>				
Gimnasio				
Netflix/Spotify				
Salidas fines de semana				
Viajes				
Aficiones				
Otros				
<b>Salud</b>				
Clínica				
Exámenes				
Otros				
<b>Seguros</b>				
Seguro de auto				
Seguro de casa				
Seguro de vida				
Seguro facultativo				
Otros				

<b>Ropa y accesorios</b>				
Compra de ropa/zapatos				
Compra de accesorios				
Servicio de lavandería y/o plancha				
<b>Vida cotidiana</b>				
Compras personales				
Compra en súper mercado				
Compra en mercado				
Mascotas				
Ayuda a terceros				
Salón de belleza/Barbería				
Dinero extra				
Total de gastos variables				

<b>Resumen de distribución de dinero del mes</b>	
<b>Categoría</b>	<b>Total</b>
Ingreso Mensual	
Gasto Mensual	
Ahorro del Mes	
Saldo	


Paso 4: en el análisis de nuestras inversiones consiste en cómo hacer crecer el dinero, tomando en cuenta que además de ahorrar es necesario invertir el dinero. Muchas personas piensan que para poder invertir necesitan tener un manojito de dinero, pero esto no es así, si se invierte inteligentemente el dinero descubrirás que hay un sin número de posibilidades en las que se puede invertir con poco dinero. No hay una regla general de inversión pero algo que debes saber es que los ricos invierten comprando activos y los pobres invierten

comprando pasivos, por eso los ricos son cada vez más ricos y los pobres cada día se mantienen en la misma situación o su situación económica va enfrentando crisis. A continuación un ejemplo de las inversiones en activos y activos-pasivos:

Activos que no generan ganancias	Activos que si generan ganancias
Casa propia	Casa en alquiler
Auto propio	Auto en alquiler
Terreno propio	Terreno en alquiler
Equipos en uso	Equipos en alquiler

En el análisis de impuestos está relacionado con pagar lo justo por la inversión, además utilizar los descuentos que pueden estar disponibles, las exenciones y beneficios que pueden ofrecer las leyes de la institución de impuestos para pagar solo lo que toca pagar. El análisis de riesgo es la parte de seguros en la que el individuo debe asegurar sus inversiones, como por ejemplo: un seguro de automóvil por si sucede un accidente el seguro pagara los daños, también un seguro por robo, si el establecimiento de la persona sufre un robo el seguro paga el valor de los productos, etc. Y por último el análisis de sucesión y donaciones, es la parte en donde la persona dueña del capital se asegura que si fallece automáticamente el control de los bienes y patrimonio quedaran en manos del familiar que está mejor preparado para llevarlos adelante y en las donaciones es en donde la persona debe optimizar la forma de cómo hacer llegar dinero a instituciones benéficas del interés del individuo.

Paso 5: para mantener un control actualizado del plan financiero, lo recomendable es hacer cada seis meses un estado de resultado personal y un balance personal que ya fue explicado en el paso 1, de igual manera se puede realizar un resumen de distribución de dinero que fue expuesto en el paso 3. Este debe ser de forma mensual y de esta manera el individuo tendrá mayor control de sus finanzas y al finalizar cada mes puede hacer un cuadro de notas en donde expresa experiencias o recomendaciones de sí mismo que ayuden a mejorar sus finanzas, además, una calificación de cómo valora su desempeño de manera semanal o mensual.

Notas negativa	Notas positiva
<p>¿Cómo estuvieron mis finanzas personales este mes?</p> 	

### Siete faltas principales de las finanzas personales

- 1) **Glotonería:** esta primera falta hace énfasis en nuestro “exceso de gustos” o “antojos consentidos” como por ejemplo: los festejos o bacanales que se toman como rutina cada fin de semana, así mismo, yo merezco ir a comer a este restaurante de lujo, etc., esta falta se traduce a la asignación de cierta parte de nuestro ingreso que disminuyen la salud financiera colocándose como un consumo irracional que reduce la capacidad de ahorro y empeora el déficit financiero.
- 2) **Celos:** esta falta parece sencilla pero es muy importante dentro de nuestra vida financiera, esto porque debemos de entender que en la vida existen dos tipos de personas: las que tienen un ingreso más elevado y las que tienen un ingreso más bajo que el nuestro, por lo que es importante estar claro de cuál es nuestro nivel económico y a que podemos acceder, sin celar lo que los demás poseen o a lo que pueden acceder. No debes comparar tus ingresos con el de otros porque eso puede hacer que excedas tus posibilidades económicas y te lleven a un sobreendeudamiento.
- 3) **Holgazanería:** realizar una planificación o presupuesto financiero personal es muy importante pero también es complicado para las personas, sin embargo, las personas no muestran interés por aprender a realizar sus planificaciones o presupuesto de

manera correcta, sino pasa igual que la vida cotidiana: mañana voy al GYM, mañana hago ese mandado, mañana estudio para el examen, mañana inicio a ahorrar. Esto se queda en el aire, siempre se puede iniciar pero se debe hacer desde hoy no pensando en un mañana o un futuro incierto.

- 4) **Ambición:** no es muy positivo realizar comprar emocionales o para aparentar antes los demás tener la posibilidades de darte dichos gustos, es importante hacer un análisis racional antes de hacer cada compra y saber si lo necesitas y el beneficio que obtendrás de ella, de lo contrario solo estaría logrando endeudarte.
- 5) **Lascivia:** es normal darse gustos con actividades o cosas que gustan demasiado, pero pueden convertirse en placeres desordenados y excesivos. Tomar en cuenta que gustos como asistir a lugares caros, tomar bebidas alcohólicas, fumar, asistir a casas de apuestas pueden dejar tus reservas en quiebra; para identificarlos es necesario poner estos gastos dentro de nuestro presupuesto personal y hacer un esfuerzo por reducirlos lo más que se pueda para dar un respiro al bolsillo.
- 6) **Enojo:** evitar darse cólera o enojo por las cuentas es muy importante, ya que se debe asumir la responsabilidad de que ese es el resultado de la negligencia respecto a obtener deudas por el consumo irracional; para evitar cobros por deudas lo mejor es no inflar dichas deudas.
- 7) **Vanidad:** se puede definir como un amor obsesivo por sí mismo, esto puede provocar que las personas se sientan que son los únicos que tienen la razón, son quienes hacen todo a la perfección y a medida que van mejorando sus finanzas llegan a tener mucha arrogancia respecto a las demás personas. Hay que recordar que la vanidad puede entorpecer nuestra racionalidad y podemos llegar al extremo de caer en las trampas comerciales, la humildad hace mejores a las personas.

### **Veinte errores que no debes cometer en tus finanzas personales**

- 1) Realizar gastos mayores a nuestro ingresos
- 2) No tener un control o registro organizado de los ingresos y egresos
- 3) No salir de tu área de confort
- 4) No ahorrar ni invertir
- 5) Creer que las finanzas son asunto de tu jefe, salario o gobierno
- 6) Realizar compras compulsivas
- 7) Servir como fiador sin tener garantías
- 8) Pensar que no llegarás a la ancianidad
- 9) Realizar gastos para mantener vicios
- 10) Mantener una sola fuente de ingresos
- 11) No mantener un guardadito (fondo de emergencias)
- 12) Realizar compras al crédito sin información sobre el tipo de interés



## Incrementa tus conocimientos en finanzas

### Conceptos básicos

**Gastos:** son el desembolso en forma de dinero que tiene como contrapartida una contraprestación en bienes o servicio, en el instante que da el gasto se produce una doble circulación económica, debido a que por un lado sale el dinero y por el otro entran servicios o bienes, a través de los cuales será posible conseguir unos ingresos procedentes de la actividad económica. Existen tres tipos de gastos: fijos, variables, hormigas y discrecionales.

**Patrimonio:** en el ámbito económico, suele definirse al patrimonio como un conjunto de bienes, derechos y obligaciones con los que una persona, grupo de personas o empresa cuenta y los cuales emplea para lograr sus objetivos. En ese sentido, se pueden entender como sus recursos y el uso que se les da a estos.

**Liquidez y Solvencia:** es la capacidad de un individuo o empresa para atender sus compromisos de pago con los acreedores, es decir, sus deudas; cuanta más capacidad de pago posea, más solvente será, de tal modo, una empresa no es solvente cuando sus activos no son suficientes para respaldar sus pasivos.

**Resultados, flujo y caja:** la cuenta de resultados (pérdidas y ganancias) informa del resultado económico obtenido por la empresa. El resultado modifica el valor patrimonial de la empresa, aumentando en caso de beneficio y disminuyendo si existe pérdida.

El flujo de caja hace referencia a las salidas y entradas netas de dinero que tiene una empresa o proyecto en un período determinado. Los flujos de caja facilitan información acerca de la capacidad de la empresa para pagar sus deudas. Por ello, resulta una información indispensable para conocer el estado de la empresa, además es una buena herramienta para medir el nivel de liquidez de una empresa.

**Rentabilidad:** es cualquier acción económica en la que se movilizan una serie de medios, materiales, recursos humanos y recursos financieros con el objetivo de obtener una serie de resultados. Es decir, la rentabilidad es el rendimiento que producen una serie de capitales en un determinado periodo de tiempo; es una forma de comparar los medios que se han utilizado para una determinada acción, y la renta que se ha generado fruto de esa acción.

**El valor del dinero en el tiempo:** la expresión *Valor del dinero en el tiempo* significa que el dinero actual, este dado en dólares, pesos, libras o euros, vale más o tienen un valor mayor que el que se recibirá en una fecha futura. Por ejemplo Las personas prestan su dinero a cambio de una ganancia o interés. El valor futuro es la cantidad a la que crecerá una inversión después de ganar los intereses.

### **El dinero y su función**

**El dinero:** que se cuantifica en una moneda concreta, es la forma en que se puede expresar el valor y los precios en cualquier sistema económico; el dinero se puede definir como todo activo o bien que generalmente es aceptado como medio de pago por los agentes económicos para sus intercambios para compra-venta de bienes y servicios.

**La inflación:** se puede definir como un aumento generalizado, continuo y sostenido en el precio de bienes y servicios que produce consecuencias sociales, económicas e institucionales debido al descenso del valor del dinero que afecta directamente el poder adquisitivo, más aún se convierte en un fenómeno que puede reducir drásticamente la cantidad de cosas que las personas pueden comprar con su dinero.

**El precio:** el precio es el valor asignado en dinero en estima al costo sea un producto, bien o servicio. Este se puede medir por unidades monetarias, a las que se les asigna un valor específico que varía en dependencia del país y de esta manera son usadas para la compra y venta de bienes y mercancías.

### **Sistema financiero**

**El sistema financiero:** el sistema financiero está compuesto por instituciones financieras que facilitan el movimiento del dinero en la economía, sirviendo como intermediarios entre los que tienen dinero y quienes lo necesitan de modo que los ahorros se convierten en préstamos. Para que los individuos tengan confianza en las entidades financieras y el sistema pueda funcionar es necesario mantener la liquidez para que el dinero siempre esté disponible aun cuando los ahorros sean prestados a largo plazo. La confianza y estabilidad del sistema financiero es tan importante que el Banco Central de Nicaragua en conjunto con otras autoridades supervisa las actividades financieras para garantizar su buen funcionamiento.

**Activo en finanzas personales:** son todas aquellas cosas que nos generan un ingreso, ya sea de forma diaria, mensual o anual. Los activos son más popularmente conocidos como los bienes que tienen un precio de venta o recuperación y pueden ser comercializados. Además se pueden clasificar en inmuebles como apartamentos, casas, locales, terrenos. Artículos de habitación como muebles, electrodomésticos electrónica. Obras de arte u objeto de valor como pinturas, joyas, esculturas, reliquias. Automóviles nuevos o usados. Deudores como las cuentas por cobrar, préstamos a familiares o amigos y las inversiones que pueden ser dinero invertido en cuentas bancarias, cuentas de ahorro, bolsa de valores o sociedades de inversión.

**Pasivo en finanzas personales:** representan deudas, obligaciones o compromisos que se tienen por la adquisición de bienes o préstamos para gastos corrientes. Los pasivos se pueden dividir en tarjetas de crédito que representan un pasivo al hacer uso de ella para gastos diarios o corrientes o para la adquisición de bienes y servicios que debe liquidarse en tiempo y forma. Los acreedores representan otro pasivo que incluye compras a plazo fijo o préstamos adquiridos. Las hipotecas es el monto que debe ser pagado por el alquiler de inmuebles y otros pasivos que representan para nosotros cualquier otra deuda que se contrajo en plazos mayores a seis meses.

**El interés:** es una relación entre el dinero y el tiempo debido a que puede beneficiar a una persona ahorrista que decide invertir su dinero en un fondo bancario o bien es la suma al costo final de un préstamo o crédito. El interés hace referencia a los intereses que produce un capital inicial a través del tiempo y representa el costo por el dinero prestado. Este puede tener dos panoramas, el primero puede ser positivo para un individuo que decidió prestar dinero a una empresa o persona, ya que al recibir el capital prestado, este habrá generado intereses y el valor actual será mayor. El segundo puede ser negativo para un individuo que decidió obtener un préstamo de una institución financiera o persona, ya que al pagar el capital tendrá que pagar intereses por el préstamo y por ende el valor a pagar será mayor.

### **Productos y servicios financieros**

**Cuentas bancarias:** son los instrumentos básicos necesarios para guardar dinero y realizar las operaciones bancarias necesarias. Gracias a ellas, se pueden gestionar todas las

necesidades económicas que se tengan en relación a las actividades y economía personal. Son depósitos de dinero que sirven de “soporte operativo” para centralizar operaciones bancarias habituales: ingresos, pagos, domiciliaciones de recibos, transferencias, retiradas de dinero mediante cajeros automáticos, amortizaciones de los préstamos recibidos, aportaciones a los planes de pensiones, contratación de otros servicios financieros, etc.

**Préstamo personal:** un préstamo personal es un contrato por el que la entidad financiera adelanta una cantidad de dinero (principal) a otra persona llamada prestatario, con la obligación de que devuelva el principal y abone además unos intereses pactados y los gastos derivados de la operación.

**Crédito personal:** un crédito es una operación de financiación donde una persona llamada acreedor (normalmente una entidad financiera), presta una cierta cifra monetaria a otro, llamado deudor, quien a partir de ese momento, garantiza al acreedor que retornará esta cantidad solicitada en el tiempo previamente estipulado más una cantidad adicional, llamada intereses.

**Acciones y bonos:** una acción es una parte económica del capital de una sociedad anónima o empresa. En la economía y finanzas empresariales son acciones económicas cada una de las partes alícuotas del capital económico y social de una institución que son vendidas y compradas por aquellos individuos llamados accionistas que desean poseer propiedad sobre la empresa.

Un bono es un instrumento de deuda que emite una empresa o administración pública para financiarse. El emisor de un bono promete devolver el dinero prestado al comprador de ese bono, normalmente más unos intereses fijados previamente, conocidos como cupón; por eso se conoce como instrumento de renta fija.

**Seguros:** por lo general siempre el tema de seguro se asocia con enfermedades, accidentes o vejez pero no es así. Los seguros se convierten en una herramienta con la que se puede obtener mayor tranquilidad, ya que estos son un medio para la cobertura de los riesgos, al transferirlos estos se encargan de garantizar o indemnizar todo o parte del perjuicio producido por la aparición de determinada situación accidental.

## V. Conclusiones

Una vez realizados los diferentes análisis e interpretaciones cuantitativas y cualitativas sobre el nivel de educación y cultura financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua, se logró identificar que poseen poco conocimientos referente a las dos variables en estudio, esto se puede corroborar a través del anexo n° 3, gráficos 14, 15, 17, 19 y 20 que reflejan el nivel de conocimientos financieros que poseen los estudiantes entrevistados, lo cual arrojó como resultado en promedio que del 100% de los encuestados solo el 29.3% respondieron dichas consultas de manera correcta la encuesta. Este resultado cuantitativo podría traducirse a un resultado cualitativo en la escala de conocimiento bajo, medio bajo, medio, medio alto y alto, el cual se ubicaría en la escala de conocimiento medio bajo.

Así mismo, según el resultado obtenido de los cruces de variables que se muestra en los gráficos 5 hasta el 24, en el anexo n° 5, que los diferentes aspectos que los jóvenes universitarios pueden percibir de la educación financiera y las características de cultura financiera no dependen de los diferentes niveles sociales, económicos y culturales que presentan los miembros muestreados puesto que del total de cada uno de los estratos no alcanzó el 50% de incidencia en una de las definiciones y características para aceptar la dependencia. Además la percepción por educación y cultura financiera es variada por parte de los estudiantes, resultado que se puede atribuir a las diferencias que existen entre los miembros que conforman la muestra a consecuencia de sus diferentes niveles sociales, económicos y culturales. Se debe tomar en cuenta que de este análisis se percibió que los estudiantes tienen más conocimientos por las características de cultura financiera debido a la incidencia que muestran en los resultados de los gráficos, contrario a esto, la incidencia por la definición de educación financiera refleja niveles más bajos de conocimiento.

Por otra parte se detectaron tres factores principales que impiden las buenas prácticas de educación y cultura financiera en los estudiantes de dicha facultad, siendo manifestados por los mismos jóvenes. El primer factor que tuvo mayor incidencia fue la falta de información financiera que se imparte en los centros de educación en los que se incluye la universidad debido a que algunas asignaturas son impartidas desde el enfoque de las finanzas empresariales; de esta manera los docentes no hacen uso de los términos de finanzas personales y por ende no profundizan en dicho contexto. El segundo factor que tuvo mayor

manifestación fue la falta de interés que tienen los jóvenes por la temática, a causa del poco abordaje que se ha tenido en Nicaragua, porque si estos conocimientos son transmitidos desde temprana edad probablemente en el futuro esta persona tenga mayor interés y dominio sobre el tema; no obstante se debe tomar en cuenta que a pesar de que se vive una era con tecnología avanzada y se puede conseguir rápidamente información, gran parte de los jóvenes no aprovechan estos recursos de manera productiva para enriquecer los conocimientos respecto a la administración de las finanzas personales.

Como tercero fue el escaso acceso a medios en los que pueden obtener información financiera como capacitaciones, charlas, conferencias, asesoría, etc., debido a la poca oferta de educadores financieros en el país y el alto costo para acceder a este tipo de medios de educación financiera. Esto puede traducirse a que los estudiantes en su mayoría no trabajan, y por consecuencia poseen pocos ingresos económicos para cubrir sus gastos básicos, asimismo no tienen la capacidad monetaria para pagar el acceso a dichas actividad, es menester hacer énfasis en el costo elevado al que no todos pueden acceder.

En cuanto a las consecuencias que generan la falta de educación y cultura financiera se manifiestan principalmente en la desorganización hacia la administración de recursos, dicho argumento se reflejan en el anexo n° 3, gráfica 13 en donde expresa la utilización que realizan los jóvenes con el dinero que les sobra, siendo únicamente el 34.28% de los estudiantes que realizan ahorro e inversiones con su dinero, mientras que el restante realiza gastos, pagos, no le sobra dinero o incluso no saben qué hacer con su dinero. Otra consecuencia es el poco uso de herramientas financieras que permiten tener un mayor control de las finanzas personales debido a la falta de conocimiento de las misma, el cual, se ve reflejado en la tabla de frecuencias 2 del anexo n° 4 en el que solo 34% de los estudiantes expresaron tener al menos un hábito financiero en la administración de sus recursos. Esto se constata en el gráfico 22 del anexo n° 3 en el que 54.57% de los estudiantes indicaron que gasta más de lo que recibe de ingreso, que de igual manera puede ser producto de la desorganización por la falta de conocimiento de las herramientas que pueden ser aplicadas para mejorar sus finanzas personales.

Dichas consecuencias pueden ser aún más concretas en la tabla de frecuencia 3 y 4 del anexo n° 4 en el que solo 28.3% de los estudiantes indicó plantear objetivos para cuidar su situación financiera y solo el 14.6% de los estudiantes enumeró al menos un paso para el proceso de realización de un presupuesto. Por otra parte, el 56.57% de los estudiantes no acostumbra a realizar un registro de sus gestiones financieras personales que son reflejados en el gráfico 23 del anexo n° 3 y en el gráfico 26 del anexo n° 3 en el que se observa que más del 50% de los estudiantes encuestados mantienen deudas activas. Esto se resume en que existen dos panoramas, el primero es cuando existe una ignorancia en la que el estudiante no se da cuenta que desconoce de dicha información y de la importancia de su aplicación, y la otra es una ignorancia en la que el estudiante percibe información financiera e ignora la importancia de su aplicación.

El óptimo manejo de las finanzas personales no solo está relacionado al éxito económico personal, sino también a la economía de un país, porque su futuro tiene estrecha relación con las finanzas de sus ciudadanos; cuanto mayor eficiente sea su comprensión, práctica y conocimiento de términos financiero contribuyen a al crecimiento y desarrollo económico de la nación. Pero ¿Cuál importante es la educación y cultura financiera para los jóvenes universitarios?

El gráfico 29 del anexo n° 3 indica que para el 70% de los estudiantes encuestados es muy importante tener conocimientos de educación financiera, lo cual infiere con el gráfico 30 del anexo n° 3 donde el 59.43% de los estudiantes encuestados manifestaron que es muy importante tener hábitos de cultura financiera, por consecuencia, esto indica que los estudiantes tienen mayor interés por obtener conocimientos que poner en práctica dichos conocimientos.

Otro dato importante es que la educación financiera permite tener no solo herramientas sino también conocimiento e información del sistema financiero y los productos que ofrece, en el gráfico 16 del anexo n° 3, los estudiantes respondieron a la consulta del objetivo de los productos financieros, teniendo como resultado que solo el 14.29% respondió correctamente al objetivo principal que es satisfacer las necesidades del cliente de forma práctica.

Se comprobó que estos estudiantes demuestran tener conocimientos sobre hábitos financieros pero necesitan obtener mayor información y orientación para saber cómo y dónde deben ahorrar y de qué manera se logra una buena inversión. Esto se obtuvo a través de la pregunta: ¿Si usted tuviera \$ 10,000.00 en que los destinaria?, a la cual el 64.99% indicó inversión y un 18.40% ahorro, pero es aquí donde la educación financiera juega un papel importante para facilitar el correcto manejo del dinero ya sea por el ahorro, gasto e inversión. Considerando que solo un 23.1% de los estudiantes respondió al inciso de la encuesta: Enumere los hábitos de cultura financiera que práctica, lo que demuestra la falta de orientación que tienen los estudiantes referentes a los hábitos que deberían formar parte de su gestión cotidiana. Dicha interrogante fue muy importante en este trabajo porque de ella se derivaron respuestas que permitieron analizar y conocer diversas perspectivas económicas de la población en estudio.

Las estrategias para incrementar los conocimientos y prácticas financieras son diversas, para crearlas se usó de apoyo el gráfico 32 del anexo n° 3 en el que 41.14% de los estudiantes encuestados indicaron que la fuente más eficaz para enriquecer sus conocimientos podría ser más efectiva en los centros de estudios, en este caso puede ser perfectamente aplicable en la universidad. De igual manera para plantear una propuesta se usó de apoyo el gráfico 33 del anexo n° 3 en el que el 39.71% de los estudiantes indicaron que la integración de una asignatura de finanzas personales sería más eficaz, seguida de conferencias, charlas y capacitaciones con un 24% y con un 22.57% un programa de finanzas personales, el cual fue planteado en la investigación y queda a disposición de las autoridades de la facultad para presentarlo a la comunidad estudiantil y del que será posible la creación de una asignatura.



## VI. Recomendaciones

Una vez concluida la tesis, se considera importante indagar y profundizar más sobre otros aspectos relacionados con la educación y cultura financiera y se proponen los siguientes:

Insertar en los pénsums de estudio de todas las carreras que conforman la facultad de ciencias económicas de la UNAN-Managua una asignatura denominada gestión de finanzas personales, la cual deberá ser impartida desde el primer año académico y puede estar diseñada para enseñar a modo general todo lo relacionado al manejo de las finanzas personales, posterior a ello culminar con conocimientos más exactos sobre el tema, es decir, abordar temas directamente enfocado a educación y cultura financiera. Si bien es cierto en la facultad se imparten asignaturas de finanzas, sin embargo, están centralizadas al ámbito empresarial y no al personal.

En caso que se dificulte la inserción en los pensum de la asignatura antes planteada se recomienda al menos incluir una unidad denominada finanzas personales la cual tendrá el objetivo de educar a los estudiantes en materia de finanzas a nivel individual, dicha unidad puede anexarse en la clase de seminario de formación integral u otra asignatura a fin.

Realizar capacitaciones, charlas, conferencias o cualquier otra actividad académica que contribuya a fortalecer el tema de la educación y cultura financiera, estos espacios pueden ser impartidos por invitados exteriores que sean especialistas en el tema, así como docentes de la facultad que estén capacitados en esta materia.

Dar seguimiento a la propuesta del programa que se plantea en esta investigación para presentarlo de forma amplia ante la comunidad universitaria de la facultad de ciencias económicas.

Solicitar a las autoridades universitarias que se utilicen diversos canales que sirvan de transmisores informativos dentro de la facultad, como por ejemplo: murales, pasillos, bibliotecas o aulas de clases. En dichos sitios poner información y tips financieros en los cuales los estudiantes puedan aprender de manera dinámica y práctica el uso apropiado del dinero.

## VII. Referencias

- Aguilar, X, & Ortiz, V. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas* (Tesis de grado). Universidad Técnica Particular De Loja, Loja, Ecuador. Recuperado de [http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20\(1\).pdf](http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20(1).pdf)
- Alejandro, B. (2016). *La importancia de la cultura financiera*. Recuperado de <http://www.unacc.com/Portals/0/Otras%20Publicaciones/Libros/Beatriz%20Alejandro%20Balet.pdf>
- Alperin, M., y Skorupka, C. (2014) *Métodos Muestreo*. La Plata: Cátedra de Estadística - Facultad de Ciencias Naturales y Museo. Recuperado de <http://www.fcnym.unlp.edu.ar/catedras/estadistica/Procedimientos%20de%20muestreo%20A.pdf>
- Asociación de Bancos Privados del Ecuador. (2011). *La importancia de la educación financiera* (016). Recuperado de [www.asobancos.org.ec/ABPE\\_INFORMA/noviembre\\_2011.pdf](http://www.asobancos.org.ec/ABPE_INFORMA/noviembre_2011.pdf)
- Banca & Negocios. (2016, 23 de Agosto). *Nueve características de las personas que manejan bien sus finanzas personales*. Banca & Negocios. Recuperado de <http://www.bancaynegocios.com/nueve-caracteristicas-de-las-personas-que-manejan-bien-sus-finanzas-personales/>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2015, 30 de Junio). Manual para organizar las finanzas personales. *Banco Bilbao Vizcaya Argentaria*. Recuperado de <https://www.bbva.com/es/manual-para-organizar-las-finanzas-personales/>
- Banco Central de Nicaragua. (2014). Programa Curso Básico de Economía - Ahorro, Inversión y Sistema Financiero. Recuperado de [https://www.bcn.gob.ni/divulgacion\\_prensa/curso/2014/pdf/SistemaFinanciero-temaVI.pdf](https://www.bcn.gob.ni/divulgacion_prensa/curso/2014/pdf/SistemaFinanciero-temaVI.pdf)
- Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, Sociedad Nacional de Crédito. (2016). *Educación Financiera*. Recuperado de [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educacion\\_Financiera.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educacion_Financiera.pdf)

- Bioestadística. (Productor). (2014). *Muestreo aleatorio estratificado - Afijación proporcional en EXCEL*. [YouTube]. Recuperado de <https://www.youtube.com/watch?v=UFzgvklEwRI&t=19s>
- Cavallo, E. y Serebrisky, T. (2016). *Ahorrar para Desarrollarse*. Washington, D.C.,\_EU.: Banco Interamericano de Desarrollo. Recuperado de <https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/7677/Ahorrar-para-desarrollarse-Como-America-Latina-y-el-Caribe-pueden-ahorrar-mas-y-mejor.pdf>
- Chiner, E. (2011). *Investigación Descriptiva Mediante Encuestas*. Universidad de Alicante: Repositorio Institucional de la Universidad de Alicante. Recuperado de <https://rua.ua.es/dspace/bitstream/10045/19380/34/Tema%208-Encuestas.pdf>
- Contreras, J. B. (2013). *La Racionalidad en la Toma de Decisiones*. Ciudad de Guatemala, Guatemala: Slideshare. Recuperado de <https://es.slideshare.net/Bairon01/la-racionalidad-en-la-toma-de-decisiones>
- Domínguez, J. (2013). *Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria*. Recuperado de [http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT\\_05\\_13.pdf](http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf)
- Dueñas, R. (2008). Importancia del Sistema Financiero. Politécnico Grancolombiano. *Introducción al Sistema Financiero y Bancario*. (pp. 02-12). Bogotá D.C., Colombia: Politécnico Grancolombiano Institución Universitaria.
- Estay, E. (2007). *Mercados Financieros y Estrategia Financiera*. Atlantic International University: DOCPLAYER. Recuperado de <https://docplayer.es/608986-Mercados-financieros-y-estrategia-financiera.html>
- Fundesyam. (2011). *Proceso para tomar decisiones*. San Salvador, El Salvador. Recuperado de [http://www.fundesyam.info/document/PDFPUB/TOMA\\_DECISIONES.pdf](http://www.fundesyam.info/document/PDFPUB/TOMA_DECISIONES.pdf)
- Folgueiras, P. (2016). *La entrevista*. Recuperado de <http://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/99003/1/entrevista%20pf.pdf>

- García, F. (2002). *Recomendaciones metodológicas para el diseño de cuestionario*. Sonora, México.: Editorial Limusa. SA. Recuperado de <http://www.estadistica.mat.uson.mx/Material/elcuestionario.pdf>
- Gómez, C. (2015). *Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí* (Tesis de grado). Universidad Autónoma de San Luis Potosí, San Luis Potosí, México. Recuperado de <http://ninive.uaslp.mx/jsui/bitstream/i/4158/1/Tesis%20Carlos%20Go%CC%81mez%20Gonza%CC%81lez.pdf>
- Gutiérrez, A. (2009). *Toma de decisiones*. Ciudad de México, México: Centro Cultural Itaca S.C. Recuperado de <https://cursos.aiu.edu/Toma%20de%20Decisiones/PDF/Tema%201.pdf>
- López, J. (2016, 18 de Marzo). La (des) educación financiera en jóvenes universitarios ecuatorianos una aproximación teórica. *Revista Empresarial*. Recuperado de [http://editorial.ucsg.edu.ec/ojs-empresarial/index.php/empresarial ucsg/article/view/37/33](http://editorial.ucsg.edu.ec/ojs-empresarial/index.php/empresarial%20ucsg/article/view/37/33)
- Morales, A. & Morales, J. A. (2014). *Planeación Financiera*. México: Grupo Editorial Patria. Universidad Nacional Autónoma de México – UNAM. Recuperado de <http://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074382167.pdf>
- Morales, M. E. (2013). *Análisis y Síntesis*. Ciudad de Guatemala, Guatemala: Universidad de San Carlos de Guatemala. Recuperado de <https://investigar1.files.wordpress.com/2010/05/anc3a1lisis-y-sc3adntesis-y-comprensic3b3n-lectora.pdf>
- Newman, G. D. (2006). El Inductivo y Deductivo. *Laurus, Revista de Educación*. (Vol. 12), *El Razonamiento Inductivo y Deductivo del Proceso Investigativo en Ciencias Experimentales y Sociales*. (pp. 180-203). Caracas, Venezuela: Universidad Pedagógica Experimental Libertador.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2012). *Apertura de la conferencia de educación financiera*. Recuperado de <https://www.um.es/documents/378246/2964900/Normas+APA+Sexta+Edici%C3%B3n.pdf/27f8511d-95b6-4096-8d3e-f8492f61c6dc>

- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe*, 1 (12). Recuperado de [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)
- Palma, J. (2017). La importancia de las finanzas personales. *Dinero y Salud Financiera*. Recuperado de <https://dineroy saludfinanciera.com/la-importancia-de-las-finanzas-personales/>
- Quevedo, L. M., Briano, G. C. y Castañón, E. (2016, 14 de Septiembre). Un Análisis De La Percepción De La Cultura Financiera En Alumnos Y Egresados De La Facultad De Contaduría Y Administración De La Uaslp. *XXI Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática*. Recuperado de <http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xxi/docs/7.01.pdf>
- Red Financiera BAC – CREDOMATIC. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera*. Recuperado de <https://www.educacionholistica.org/notepad/documentos/Economia/Finanzas%20Educacion%20Financiera.pdf>
- Roa, M. J. (2016). Educación Financiera (La Educación Financiera es importante en el ahorro para el retiro, sin embargo, existen cuatro aspectos que afectan la capacidad de entender la inclusión financiera). Recuperado de <http://www.credianza.com/educacion-financiera/>
- Rodríguez, A. (2009). *Las Inversiones Financieras*. León, España. Universidad de León. Recuperado de <http://revpubli.unileon.es/index.php/Pecvnia/article/viewFile/776/689>
- Ruiz, R. L. (2006). *Historia y Evolución del Pensamiento Científico*. Culiacán, México. Recuperado de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2007a/257/257.zip>
- Salas, J. (Abril de 2009). *Finanzas personales*. En J. Salas (Coordinador), IX taller de Finanzas, Ciudad de México, México. Recuperado de <https://planeatusfinanzas.com/wp-content/uploads/2009/05/Folleto-Taller-JJSalas-2009.pdf>



- Sampieri, R. H. (2014). Los Procesos de la Investigación Mixta. En *Metodología de la Investigación* (págs. 531-580). México D. F.: Mc GRAW - HILL / INTERAMERICANA EDITORES S.A. DE C.V.
- Sampieri, R. H. (2010). Selección de la Muestra. En *Metodología de la Investigación* (págs. 170-190). México D. F.: Mc GRAW - HILL / INTERAMERICANA EDITORES S.A. DE C.V.
- Semana. (2016). *¿Para qué sirve la educación financiera?*. Recuperado de <https://www.semana.com/educacion/articulo/educacion-financiera-en-colegios/497953>
- Taylor, S. J., y Bogdan, R. (1992). La Entrevista en Profundidad. En Paidós (Ed.), *Introducción a los Métodos Cualitativos en Investigación*. (pp. 100-132). Barcelona, España: Editorial Paidós.
- Villafranco, G. (2016, 24 de Agosto). Cuatro aspectos que afectan a la educación financiera. *Forbes México*. Recuperado de <https://www.forbes.com.mx/cuatro-aspectos-que-afectan-a-la-educacion-financiera/>



## VIII. Anexos



**Anexo 1: Instrumento, aplicación de encuesta**  
**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua**  
**Facultad de Ciencias Económicas**



Departamento de Economía  
Br. Kirbyn Joel López Berríos

**ORIENTACIONES:** La presente encuesta tiene como finalidad evaluar el nivel de educación y cultura financiera en los estudiantes de la facultad de ciencias económicas de la UNAN-Managua en el segundo semestre del año 2017. Para ello debe seguir las indicaciones planteadas en cada punto. La estructura está dividida en cuatro partes donde usted deberá marcar con un círculo la letra de la respuesta con la que se identifique en la pregunta o responder de forma concisa a las preguntas según sus conocimientos en finanzas. Se recomienda leer de manera atenta y marcar solo una respuesta en los incisos que se especifiquen.

**Parte 1: Información Socio Económico**

**1. Edad:**

\_\_\_\_\_

**2. Sexo:**

- a. Masculino
- b. Femenino

**3. Lugar de procedencia:**

\_\_\_\_\_

**4. Estado civil:**

- a. Soltero (a)
- b. Casado (a)
- c. Divorciado (a)
- d. Viudo (a)

**5. Actualmente con quienes vive:**

- a. Padres
- b. Familiares
- c. Amigos
- d. Matrimonio
- e. Independiente
- f. Becado interno

**6. Además de estudiante, posee alguna ocupación adicional:**

- a. Empleado Privado
- b. Empleado Público
- c. Negocio Propio
- d. No tiene otra ocupación

**7. Carrera que cursa:**

\_\_\_\_\_

**8. Año que cursa:**

\_\_\_\_\_

**9. Turno en el que estudia:**

\_\_\_\_\_

**10. Ingresos mensuales (C\$):**

\_\_\_\_\_

**11. Origen de sus ingresos:**

- a. Trabajo
- b. Remesas
- c. Ingreso familiar
- d. Negocio propio
- e. Otros: \_\_\_\_\_

**12. Gasto mensual (C\$):**

\_\_\_\_\_

**13. Utilización del dinero que le sobra en el mes:**

- a. Ahorra
- b. Invierte
- c. Gasta
- d. Paga deudas
- e. No le sobra
- f. No lo sabe



## Parte 2: Conocimiento y entendimiento de educación financiera

### 14. ¿Qué entiende por educación financiera?

- Es el dominio de hábitos y prácticas para tomar decisiones financieras.
- Es la gestión financiera que se requiere para presupuestar, ahorrar y ganar más dinero.
- Es el proceso en que los individuos mejoran su actitud, entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros.
- Es la capacidad de entender cómo funciona el dinero en el mundo.
- Es la forma en que los individuos realizan planificaciones financieras para mejorar sus finanzas.
- Ninguna de las anteriores

### 15. ¿Conoce de los productos financieros que ofrecen las instituciones financieras?

- Si
- No
- No Responde

### 16. Si su respuesta es "Si", indique que productos financieros conoce.

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

### 17. ¿Cuál es el objetivo de utilizar los productos financieros?

- Controlar gastos y reducir deudas para mejorar las finanzas
- Tener facilidades de pagos, ganancias e inversiones
- Invertir en seguros para la jubilación y proteger a la familia
- Satisfacer las necesidades del cliente de forma práctica
- Obtener préstamos para incrementar la inversión
- Ninguna de las anteriores

### 18. ¿La inflación es el aumento continuo del tipo de interés?

- Si
- No
- No Responder

### 19. ¿Una persona bien informada en el aspecto Financiero político y social toma mejores decisiones?

- Si
- No
- No Responde

### 20. ¿Qué entiendes por activo financiero?

- Deudas por depreciación de equipos
- Son los bienes e inversiones recuperables
- Ganancias y pagos de inversiones
- Son los ingresos y créditos adquiridos
- Ninguna de las anteriores
- No Responde

### 21. ¿Qué entiendes por pasivo financiero?

- Son ingresos recibidos en el periodo
- Son las pérdidas acumuladas
- Son gastos en nuestros bienes y obligaciones
- Son nuestras obligaciones y existencias
- Ninguna de las anteriores
- No Responde

### Parte 3: Conocimiento y hábitos de cultura financiera

**22. ¿Qué entiende por cultura financiera?**

- a. Es un factor determinante en la gestión de los recursos económicos.
- b. Es la gestión para obtener conocimientos financieros sobre presupuestos, ahorros y gastos.
- c. Es la separación de una parte del ingreso para tener reserva y realizar acciones futuras.
- d. Es la capacidad de entender cómo funciona el dinero y tomar decisiones informadas.
- e. Es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas para el buen uso de los recursos.
- f. Ninguna de las anteriores

**23. Enumere los hábitos de cultura financiera que practica**

- a. \_\_\_\_\_
- b. \_\_\_\_\_
- c. \_\_\_\_\_
- d. No Responde

**24. ¿Usted gasta más de lo que recibe de ingresos?**

- a. Si
- b. No
- c. No Responde

**25. ¿Qué objetivos plantea para cuidar su situación financiera?**

- a. \_\_\_\_\_
- b. \_\_\_\_\_
- c. \_\_\_\_\_
- d. No Responde

**26. Enumere los pasos del proceso para realizar un presupuesto?**

- a. \_\_\_\_\_
- b. \_\_\_\_\_
- c. \_\_\_\_\_
- d. \_\_\_\_\_
- e. No Responde

**27. ¿Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos, gastos, ahorro, deuda etc.?**

- a. Si
- b. No
- c. No Responde

**28. A diferencia del presupuesto personal ¿Qué plazo considera usted necesario para realizar una planificación financiera personal?**

- a. Corto plazo ( 1 mes)
- b. Mediano plazo (6 meses)
- c. Largo Plazo (1 año a más)
- d. No Responde

**29. ¿Si usted tuviera \$ 10,000.00 en que los destinaría?**

- a. Ahorro
- b. Inversión
- c. Consumo
- d. Gasto
- e. Otros: \_\_\_\_\_
- f. No Responde

**30. ¿Cuál es su nivel de endeudamiento?**

- a. Alto
- b. Medio
- c. Bajo
- d. Ninguno

**31. ¿Controlar el nivel de deuda es más elemental que controlar el nivel de gasto para mantener la salud financiera?**

- a. Si
- b. No
- c. No Responde

**32. ¿Al planear una inversión que criterios financieros toma en cuenta?**

- a. \_\_\_\_\_
- b. \_\_\_\_\_
- c. \_\_\_\_\_
- d. No toma ningún criterio
- e. No Responde

#### Parte 4: Medios de transmisión

**33. ¿Cuál considera que es el principal factor que impide la educación y cultura financiera?**

- a. Escaso acceso a medios de obtención de información financiera (capacitación, conferencias, etc.)
- b. No se imparte suficiente información financiera en los centros de estudio
- c. Las actividades de información financiera son poco aterrizadas a la economía nicaragüense
- d. Hay desinterés de las personas por el tema
- e. Otros \_\_\_\_\_
- f. No Responde

**34. ¿Considera de importancia tener conocimientos sobre educación financiera?**

- a. Muy importante
- b. Importante
- c. Indiferente
- d. Poco importante
- e. No importante
- f. No Responde

**35. ¿Considera de importancia tener hábitos sobre cultura financiera?**

- a. Muy importante
- b. Importante
- c. Indiferente
- d. Poco importante
- e. No importante
- f. No Responde

**36. ¿A través de qué medios ha obtenido información financiera?**

- a. Centro de estudios
- b. Centro de labores
- c. Instituciones Financieras
- d. Familia
- e. Conferencias
- f. Ninguno

**37. ¿Qué fuente considera más eficaz para enriquecer conocimientos financiero?**

- a. Centro de estudios
- b. Centro de labores
- c. Instituciones financieras
- d. Familia
- e. Capacitaciones
- f. Conferencias

**38. ¿De qué manera considera que sería más eficaz la inclusión de las finanzas personales en la facultad de ciencias económicas?**

- a. Integración de la temática en asignaturas impartidas en las carreras
- b. Una plataforma virtual de educación y cultura financiera
- c. Un programa de finanzas personales dirigido a la comunidad estudiantil de la facultad
- d. Conferencias o charlas de capacitación de finanzas personales
- e. Otros \_\_\_\_\_
- f. No Responde

¡Gracias por su tiempo!

## **Anexo 2: Instrumento, entrevista a profundidad**

### **Entrevistas a profundidad**

#### **Entrevista n° 1**

¡Hola! Le saluda: Kirbyn Joel López Berríos, estudiante de V año de Economía de la UNAN Managua. El siguiente cuestionario de entrevista, es con el fin de darle mayor solidez científica con base a sus conocimientos y experiencia en el tema de la administración de las finanzas personales a mi investigación monográfica titulada: “Evaluación del nivel de educación y cultura financiera en los estudiantes de la facultad de ciencias económicas de la UNAN-Managua, durante el segundo semestre del año 2017”. De antemano agradezco su tiempo y apoyo.

**Nombre completo del entrevistado/a:** Gisella del Pilar Canales Ewest

**Edad:** 29 años

**Grado académico:** Comunicadora Social con Postgrado en Finanzas

**Fecha:** Viernes, 02 de Marzo del 2018

- 1) **¿Cómo establece la definición de educación y cultura financiera?**
  - 2) **Con base a su experiencia ¿Cómo cataloga el estado de la educación y cultura financiera en la población nicaragüense?**
  - 3) **A su punto vista ¿Cuáles han sido las debilidades detectadas en la población joven en cuanto a educación y cultura financiera?**
  - 4) **¿Qué se entiende por una buena administración de las finanzas personales y que métodos deben ser empleados para la misma?**
  - 5) **¿Qué etapa considera que es la más indicada para adquirir conocimientos sobre educación y cultura financiera? ¿Por qué?**
  - 6) **¿Qué factores considera que impiden las buenas prácticas de educación y cultura financiera?**
  - 7) **¿Qué consecuencias generan la falta educación y cultura financiera en las personas, haciendo énfasis en los jóvenes?**
  - 8) **¿Qué tan importante es que la educación financiera este aterrizada a la economía nicaragüense?**
  - 9) **¿Qué estrategias y recomendaciones puede brindar a los jóvenes universitarios para apropiarse de la educación y cultura financiera?**
-

## **Transcripción de entrevista a Gisella Canales, Educadora Financiera y Autora del Blog Dele Peso a sus Pesos.**

### **1) ¿Cómo establece la definición de educación y cultura financiera?**

Educación financiera yo la podría definir cuando tienes un nivel de instrucción, porque alguien te enseñó ya de manera más formal, capacitaciones, charlas, en la misma escuela, hay países donde se hace a través de la educación secundaria, entonces educación financiera pudiera ser cuando se le enseña, se enseña una mejor administración del dinero, como administrar el dinero.

La cultura financiera ya va más relacionada no tanto a la enseñanza sino a percepciones, a veces son cosas más subjetivas de cómo percibo yo que debo hacerlo y mis decisiones financieras van entorno a esas percepciones, entonces sería, es un poco cuando decimos es algo cultural lo mismo aplica al tema financiero según nuestras creencias, nuestras posiciones sobre determinados temas tomamos nuestras decisiones financieras.

**¿Cuál sería la diferencia entre Educación y Cultura Financiera y las Finanzas Personales?** La diferencia entre ambas es que en educación financiera hay un grado de instrucción porque vos puedes tener una persona que no sepa leer ni escribir que no tenga ningún grado de instrucción e igual tiene cultura financiera, tiene una percepción de cómo usar su dinero, sobre que si debe, que no debe, sobre cómo gastar, sus preferencias, me explico, la diferencia es el nivel de instrucción de enseñanza en torno al tema. Finanzas personales es ¿cómo usas vos el dinero?, entonces ambas inciden en tus finanzas personales.

### **2) Con base a su experiencia ¿Cómo cataloga el estado de la educación y cultura financiera en la población nicaragüense?**

En el tema de educación financiera todavía estamos rezagados, no es un tema prioritario, lamentablemente la oferta de educación financiera gratuita es muy limitada, en las escuelas no lo vemos, hay ciertos programas privados que, de empresas privadas que lo hacen como responsabilidad social corporativa en escuelas públicas por ejemplo, fomentan el ahorro dan algunos tips de educación financiera, pero no es una estrategia nacional, eso desde el sector público, desde el sector privado tampoco lo vemos en las escuelas, ni en las universidades, es algo en lo que realmente estamos atrasados, en lo poco que haya sido de iniciativas individuales como es mi caso, verdad, que estamos compartiendo pero eso no es suficiente, tenemos más de seis millones (6,000,000.00) de personas que educar y el alcance que

---



tenemos es limitado, ósea que podas tener diez mil, veinte mil, treinta mil, una red, supongamos en el mejor de los casos cincuenta mil lectores, seguidores versus la, el universo de la población es reducidísimo y para que tenga un efecto multiplicador y que se traduzca en un impacto en la economía local estamos muy distantes.

En cuanto a cultura financiera, precisamente como no hay educación financiera nuestra cultura financiera yo podría catalogarla como un tanto desinformada, es decir, las personas no, tienen percepciones erradas la mayoría sobre la administración del dinero, todavía lo que predomina es ¿para qué voy a ahorrar si me voy a morir? o ¿para qué lo disfruten otros? o ya pague el capital aunque tal vez no has, cuando toman un préstamo por ejemplo, ¿para qué voy a pagar? Me estaban cobrando mucho, no hay una estima por su record crediticio, todo esto te resume que hay ideas erradas en torno a este tema, hay un menos precio sobre la importancia de la buena administración del dinero y de ahí hay, va de la mano con la educación financiera pero hay que trabajar en ambas vías, porque como te mencionaba, una es mas de percepción y si no llegas con la educación financiera, además de eso tienes que trabajar la parte cultural de la idiosincrasia propia del nicaragüense.

**¿Se puede considerar que en ocasiones las entidades financieras que imparten educación financiera lo hacen con interés propio de un beneficio o es muy escasa la información?** En general yo te puedo decir que todo es insipiente, por ejemplo yo tengo una alianza con un banco, pero no te pudiera decir: si ellos lo están dirigiendo a sus intereses porque por ejemplo yo decidimos en conjunto los temas de las charlas gratuitas y la última fue yo la que lo dije, si no cuestionan el contenido, ósea yo, hablamos de que las tasas de intereses son altas, hablamos de todo sin restricciones, porque las instituciones financieras están obligadas para su sostenibilidad a educar a la gente, porque el negocio de un banco no es quitar una vivienda o quitar un vehículo, el negocio de ellos es recuperar su cartera, lo que te presto y re-prestarlo y darle vuelta a esa cantidad de dinero la mayor cantidad de veces posibles, porque por cada movimiento te van cobrando comisión, los intereses, etc., entonces, cuando te mencionada no me refería solo a las instituciones financieras sino también las empresas, cualquier empresa que quiere educar a sus trabajadores pero siempre en respuesta a, nunca se está haciendo de forma pro-activa, por ejemplo cuando la empresa siente que los trabajadores están empezando a pedir muchos prestamos, muchos adelantos de salarios,

---

adelanto de aguinaldos, permisos para que les paguen vacaciones por ejemplo, porque identifican que hay un problema de la administración del dinero, entonces hasta ese momento deciden ellos pagar las capacitaciones para los colaboradores, pero en general puede haber casos pero así como de forma general no pudiera decirte si lo están haciendo a su conveniencia y de forma limitada, si de repente hay, te lo digo porque yo he tenido clientes que me dicen: queremos hacer una campaña de educación financiera en redes, ok, pero lo que queremos, al final te lo dicen claramente, es atraer clientes, entonces ya depende de vos como asesor, como educador financiero, en mi caso yo le fui clara y le dije: la educación financiera no es para vender, es para que la gente sepa usar los instrumentos financieros que ustedes ofrecen, los productos financieros, no para colocarles más crédito, entonces hay excepciones siempre pero no es como lo que predomina.

**¿Se puede considerar que hay una falta de interés por la población en cuanto a adquirir información financiera?** Si, es que como la cultura financiera arraigada es: no necesito, no es importante, mi abuelo lo hizo así, mi papá lo hizo así, aquí estamos vivos, no hay preocupación por adquirir la educación financiera, entonces vamos calando poco a poco pero yo creo que es algo como lo de la basura, todo mundo creo que sabe que no debe botar la basura en la calle, pero lo hacen, entonces lo mismo es con el dinero, en la mayoría de casos yo veo que saben lo que tienen que hacer pero no lo hacen, ¿Por qué? Por el tema de la cultura, entonces si tenemos que trabajar fuertemente en cambiar esas percepciones y ahí yo creo que a quien le toca mas es al sector público y a las universidades y colegios en general.

**3) A su punto vista ¿Cuáles han sido las debilidades detectadas en la población joven en cuanto a educación y cultura financiera?**

Yo no sé si esto es algo propio de Nicaragua porque no he ido a explorar en otros países pero yo percibo en general bastante desinterés por los jóvenes, desinterés en todo, verdad, como que queremos estar en nuestra burbuja, conectados a las redes, interactuando entre nosotros y el resto no me importa, no me importa como este la economía del país, no me importa cómo está la política, no me importa como esta mucho menos mi educación financiera.

Entonces esto incide, este desinterés incide en las malas prácticas, entonces terminas encontrándote personas, jóvenes que con su primer empleo, cuando comienzan a percibir

---

ingresos no los saben administrar y empiezan desde temprana edad a sobre endeudarse o a gastarlo irracionalmente solo en ocio, en diversión y no van construyendo un patrimonio que realmente, y es todo lo contrario, yo aproveche más bien la etapa en la que era joven y no tenía responsabilidades para que el dinero que me ingresara al bolsillo fuera la base para en un futuro estar tranquila, entonces la mayoría de jóvenes, siempre hay excepciones, pero la mayoría de jóvenes es al revés, es como: tengo el dinero me lo gasto, me divierto, lo disfruto y ahí después veo que viene, que pasa, entonces es un resultado de, recuerda que esto es como generacional, verdad, yo conozco muchos abuelos ahora setenta años, sesenta años, que tienen muy bien definido el ahorro, ahorran, tienen unas finanzas sanas, pero ¿Por qué? Estas hablando de la educación de los sesenta, setenta, sabemos que los ochentas y parte de los noventa fue muy convulsa en el país, por guerras, por después la recuperación, entonces quienes se educaron en esa época, las personas que ahorita tienen treinta, treinta y cinco, veinte y cinco, ese rango, son personas que como estuvieron en una situación donde probablemente donde no hubo esta dedicación en general, no solo en educación financiera, tienen esas carencias de conocimientos y lo mismo está pasando ahora por el tema tecnológico, creo yo que la tecnología está distraendo mucho a los jóvenes y está haciendo, lo está atrapando el consumismo.

**4) ¿Qué se entiende por una buena administración de las finanzas personales y que métodos deben ser empleados para la misma?**

Primero verdad, quitarnos el mito que una buena administración financiera es el lujo y el derroche, eso es falso, ¿qué es una buena administración financiera? Cuando vos logras tener, administrar tu dinero de manera que te dé para cubrir tus necesidades, ojo no hablo de gastos básicos, hablo de necesidades todas aquellas cosas que sean indispensables para tu vida, que te permitan hacerle frente a situaciones imprevistas y que te permitan prepararte para el futuro. En resumen, que tengas para cubrir tus gastos, que puedas ahorrar, y que puedas tener siempre una base, puede ser mediante seguros, puede ser mediante ahorro, para el futuro un ejemplo cuando ya no produzcas dinero como la vejez, entonces yo te lo podría resumir así.

La base para los métodos son dos: primero conocimiento e información, a que me refiero con esto, informarte: si yo voy a usar una tarjeta de crédito lo primero que tengo que saber es conocer cómo se usa, no es solo ir a pasarla por la primera tienda y después veo que hago,

---





entonces primero conocer los productos financieros, informarse y conocer sería el primer método para una buena administración. Y la segunda es planificar, prácticamente en ningún ámbito de su vida el nicaragüense planifica, sino que las cosas salen primero y luego ya ve como las resuelve, por eso es que es que hay el embarazo adolescente, entre otras cosas, educación inconclusa, etc. En el tema de las finanzas es lo mismo, antes de que empieces a gastar, tienes que decidir vos racionalmente en que lo vas a gastar. La planificación es elemental para poder ahorrar, para poder llevar una vida con el crédito bajo control, porque el crédito no es enemigo pero si vos no lo usas racionalmente, abusas de él, si va a convertirse en un problema para que podas prepararte para el futuro, las cosas que yo te mencione hacen una buena administración financiera.

**¿Cuál es la diferencia entre planificación personal y presupuesto personal?** En general planificación es tomar decisiones antes de ejecutarlas, yo decido que vos a hacer con anticipación, en tal momento voy a hacer tal cosa, en tal momento hago otra. El presupuesto es parte de la planificación pero no es la única, es si quieres el corazón de ella porque digamos mi planificación financiera de este año, por ejemplo, yo quiero comprar un terreno entonces mi planificación incluye, en qué periodo voy a cotizar los precios, que pasos debo seguir, entonces va más allá del presupuesto pero obviamente el presupuesto no lo puedes dejar por fuera y como el dinero pasa por todos los ámbitos de nuestra vida, para educarnos necesitamos dinero, para curarnos y para la salud necesitamos dinero, para divertirnos necesitamos dinero, para todo lo que vos querrás imaginarte necesitas dinero de una u otra manera. Entonces el presupuesto no puede estar divorciado de eso y un país no funciona sin un presupuesto, una empresa no funciona sin un presupuesto.

Entonces porque las personas pretendemos que nos vaya bien si no presupuestamos. El presupuesto es parte de la planificación pero no es lo único, es la toma de decisiones anticipadas.

**5) ¿Qué etapa considera que es la más indicada para adquirir conocimientos sobre educación y cultura financiera? ¿Por qué?**

Para mí esto es algo que se tiene que empezar lo antes posible desde la niñez, ¿Por qué? Porque desde que el niño esta pequeño, por ejemplo yo tengo una hija, y vos querrás o no,

---

vos le vas inculcando cultura financiera desde que nacen, desde que te pide un juguete y tal vez vos no tenías dinero para comprarlo pero si cediste a la petición y usaste la tarjeta de crédito, vos le estas enseñando eso al niño aunque no se lo estés diciendo con el ejemplo lo está viendo, si ve que sos desordenado, que gastas mucho, que eso hace que luego no tengan para cubrir los gastos básicos, por ejemplo, los niños lo van adquiriendo. Así como les estamos enseñando sin querer los malos hábitos financieros, desde la niñez deberíamos empezar, cuando hablo de la niñez, realmente desde que un niño empieza a entender instrucciones que varía la edad, pueden ser tres años, cuatro años, ya le puedes ir hablando al menos nociones de cuándo vamos al banco, saben que ahí hay dinero, saben que del cajero sale dinero, que la tarjeta es una forma de tener dinero, le vas enseñando pero ya como educación financiera como tal, para mí desde que empiezan a leer y escribir, que anda alrededor de seis-siete años más o menos, hay que empezar a hablarles sobre el tema ya directamente, que puedan escribir sobre ello, ya empiezan los números, a ponerse metas, lo ideal es empezar desde esa etapa.

**6) ¿Qué factores considera que impiden las buenas prácticas de educación y cultura financiera?**

Primero el desconocimiento, hay muchas cosas que no es que estén ocultas, están ahí, son de libre acceso un ejemplo: la ley del consumidor está disponible en un montón de sitios web, pero la gente no la lee, entonces como no la conocen a la hora de una situación específica no sabe cómo reaccionar y termina convirtiéndose en un problema financiero, por ejemplo: me voy a una casa comercial y me salió defectuoso el producto, la ley te dice cuál es el procedimiento que debe seguir para hacer ese reclamo. En este caso, puedes solicitar la devolución del dinero pero si vos no lo sabes no lo vas a hacer, convirtiéndose incluso en una pérdida, ya he visto muchos casos en los que el producto no sirve y los siguen pagando. Se convierte en una carga económica, afecta sus finanzas familiares, ¿Por qué?, por desconocimiento, entonces para mí el primer factor que impide buenas prácticas de educación y cultura financiera es el desconocimiento y por eso es importante empujar la mayor cantidad de plataformas que informen a la gente, porque no es solo educar, decirles, si tienes que ahorrar o esto debes ahorrar sino hay por ejemplo: la legislación nacional que no es lo mismo informar que educar, va relacionado pero no es igual, hubo una reforma fiscal y ahora hay

---

un incentivo para el ahorro, entonces van de la mano la información y el conocimiento y es clave para que la gente pueda usar bien su dinero.

Otro factor que pudiera mencionar es desinterés por parte de tomadores de decisiones desde el sector público y privado de hacer un cambio, porque quienes son los que están haciendo programas de educación financiera, generalmente instituciones financieras, ¿Por qué?, por el tema de la sostenibilidad financiera que mencionada. Si de repente yo soy un banco y veo que mi cartera en mora va creciendo eso a mí me afecta o que se están atrasando constantemente, tal vez, no han caído ya pérdidas, entonces yo tengo que provisionar todos esos préstamos y a mí me afecta económicamente, me sale mejor como institución financiera invertir en educar a la gente, que estar haciendo esto o sufrir estas pérdidas y se hace por eso pero deberíamos hacer un esfuerzo nacional, uno de mis sueños es que haya una especie de programa nacional de educación financiera desde la temprana edad segmentado por grupo de edades para que todos podamos ser consumidores más responsables porque al final esto es algo de beneficio propio. El banco te enseñó en una charla a usar tu tarjeta de crédito, el mayor beneficiado no va a ser el banco, vas a ser vos y eso nadie te lo va a quitar, vos puedes romper esa relación con el banco y te vas a otro pero el conocimiento nadie te lo va a quitar, entonces, necesitamos el otro factor podría ser ese desinterés para multiplicar la educación financiera.

**7) ¿Qué consecuencias generan la falta educación y cultura financiera en las personas, haciendo énfasis en los jóvenes?**

En resumen, desmejora la calidad de vida por una u otra razón, porque muchos podría decir, una mala práctica podría ser el sobre endeudamiento y el sobre endeudamiento podría ser, no siempre, para mejora la calidad de vida, comprar una mejor casa, comprar un mejor carro, mejor colegio, en lo material tienes una mejor calidad de vida pero el estrés por el sobre endeudamiento, los problemas incluso de salud por el sobre endeudamiento, te quitaron esa mejora en la calidad de vida, entonces, el principal beneficio de tener una buena educación financiera y cultura financiera es mejorar tu calidad de vida.

En el caso de los jóvenes a veces creemos que estamos muy jóvenes, que no necesitamos saber de esto al final yo ni trabajo, mis padres son los que deciden pero lo que te dan para ir

---



a la universidad vos deberías empezar a usarlo racionalmente, vos no sabes si mañana por alguna razón no te van a poder dar tu mamá o tu papá, entonces si vos vas haciendo tu fondo de reserva, eso no te va a afectar mientras que si tu papá o tu mamá no pudo darte en una semana dinero para ir a la universidad, ¿fuiste a prestar?, ¿te perdiste las clases? O ¿llegaste tarde por esperar un ray? Eso te afecto en la entrega de algún trabajo, entonces, todo va en detrimento de tu calidad de vida en cada etapa, eso sería la principal consecuencia. Y todo lo que esto conlleva como problemas emocionales, familiares y hasta laborales, que te lo puedo dejar como tips, hay una encuesta que hizo la Asociación de Ejecutivos de Recursos Humanos con FUNIDES sobre el empleo en los jóvenes, una de las preguntas es la causa de renuncias y el 20% de las personas menores de 25 años decían que renunciaban para que con su liquidación pagar deudas, entonces eso ya te da un indicio de esos jóvenes que se quedaron sin trabajo y sin una fuente de ingreso para pagar deudas.

Esa liquidación ni siquiera fue algo que lo invirtieron o lo disfrutaron, sino que para pagar deudas. Esto es una consecuencia de no haber administrado bien y no haber trabajado en su educación financiera.

**8) ¿Qué tan importante es que la educación financiera este aterrizada a la economía nicaragüense?**

Brevemente la pregunta como tal, como mencione, mientras más temprano inicias a educarte es mejor. El hecho que se eduque a los jóvenes universitarios para mi es uno de los momentos claves porque están a las puertas de iniciar su vida laboral, aunque alguno a lo mejor ya hicieron trabajos informales en la adolescencia, pero la mayoría va a iniciar a recibir su primer salario, entonces, es clave que los jóvenes universitarios se eduquen y aprenda a administrar bien su dinero para que se conviertan en un futuro en adultos consumidores responsables y consumidores inteligentes que no es lo mismo, porque siempre vamos a consumir queramos o no queramos pero el cómo consumismos depende de tu grado de educación financiera y de tu cultura financiera, por eso es elemental que los jóvenes universitarios se les eduque.

Cuando yo hablo de educación financiera por grupo de edades tienes que hablar específicamente sobre ese grupo de edad, entonces, como había dicho anteriormente cuanto

---



es el ingreso de los jóvenes universitarios de esa edad, lo que le dan sus padres para ir a la universidad, entonces, los ejemplos que le vas a llevar tiene que ser relacionado con eso, no les vas a decir tienen que ahorrar el 10% de esto, sino que tienes que aplicarlo a su entorno, a cuales son los tipos de gastos que ellos hacen, si son de otros departamentos y gastan en alquiler y tienen algún estipendio por alguna beca de la universidad, etc., todo eso es elemental no solo para los jóvenes sino para cualquier grupo de edad que lo aterrices a su contexto a lo que ellos están viviendo para que puedan asimilar correctamente la información.

**¿Cuáles serían los medios de transmisión clave para el desarrollo de la educación y cultura financiera?** Puede aplicar en cualquier edad, el ámbito educativo ya sea que están en la primaria, secundaria o universidad es elemental que haya siempre una parte de educación financiera en su formación porque si no lo recibieron en primaria tal vez si en la secundaria o en la universidad. Hay países como Uruguay o Paraguay, uno de estos dos países que implementaron política de país que en tercer año de secundaria se llevara la clase de educación financiera, entonces, ¿Por qué no hacerlo?, a través del medio educativo en el que estén transmitirlo.

Otro es, así como el estado destina grandes cantidades en publicidad partidaria o del mismo estado como tal, porque no usar los medios de publicidad o espacios publicitarios como los tradicionales, radios, televisión, prensa, bayas, todos los medios masivos para con pequeños mensajes para poder estarle recordando a las personas, porque es algo constante no es que la educación financiera recibiste un curso y ya manejas bien, es algo de mejoramiento diario, permanente durante todas las etapas de tu vida porque en cada etapa de la vida el requerimiento va cambiando, entonces, no puedes quedarte con lo que te enseñaron de joven, porque como joven aprendiste a administrar tu dinero en ese momento, cuando iniciaste a trabajar lo pudiste adaptar, pero cuando ya estás en una etapa de ser padre por ejemplo, ya cambia porque adquieres responsabilidades como crédito hipotecario, cuando estas acercándote a la vejez, las etapas van cambiando. Entonces eso podría ser, el medio educativo, los medios masivos y porque no para las personas que confían en esto, la parte religiosa, debería de introducir más la administración del dinero en la parte religiosa también.

---

**9) ¿Qué estrategias y recomendaciones puede brindar a los jóvenes universitarios para apropiarse de la educación y cultura financiera?**

Como te mencionaba los pilares para mejorar tu administración es informarse, ahora tenemos el alcance en nuestras manos, una cantidad de información que hace quince años no teníamos. Ahora yo tengo en mi celular, entro a una aplicación y encuentro infinidad de información, cuando yo tenía tu edad no era así, tenía que ir a un cyber, un internet lentísimo, ahora hay internet gratis hasta en los parques, entonces, sería lo elemental informarse, usar los medios y las nuevas tecnologías y la conectividad para ello, no solo para ocio, yo sé que cuando entramos a redes sociales lo que queremos es divertirnos un rato, ver memes, con la foto de los amigos, pero al final eso no te va a dejar nada productivo para tu vida, tienes que pensar siempre en lo que te va a dejar beneficios individual duradero en el tiempo.

El conocimiento es algo que nadie te lo va a quitar, puedes enfrentar la adversidad que sea pero es algo que vas a preservar, entonces, primero sería informarse, así como Dele Peso a sus Pesos hay muchas plataformas de educación financiera nacionales e internacionales, pero tratar siempre de asistir a capacitaciones gratuitas, si no tienes los fondos para costearla, y si tienes la disponibilidad económica invertí en tu educación financiera, cursos en línea, hay charlas pagadas o gratuitas, es elemental y lo segundo, todo eso que se vaya adquiriendo ponerlo en práctica porque eso es como cuando estas estudiando la carrera, vos puedes graduarte con honores pero si nunca ejerce la carrera, no vas a poder profundizar ese conocimiento ni aumentarlo, entonces lo mismo pasa con la educación financiera y el tema del dinero, a cómo te mencionaba, es una práctica de todos los días, mejoramiento todos los días, yo pude haber tomado una mala decisión financiera hace una semana pero eso me permite que ya la próxima vez que vaya adquirir ese producto no lo repita. Lo elemental es informarse, conocer e interesarse sobre el tema, tomar conciencia del porque tienen que poner control sobre el dinero y no a la inversa.

### **Entrevistas a profundidad**

#### **Entrevista n° 2**

¡Hola! Le saluda: Kirbyn Joel López Berríos, estudiante de V año de Economía de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua (UNAN Managua). Actualmente estoy realizando mi investigación monográfica titulada: “Evaluación del nivel de educación y cultura financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-

---



Managua, durante el segundo semestre del año 2017”. Por lo tanto, planteo la siguiente entrevista con la finalidad de darle mayor solidez científica con base a sus conocimientos y experiencia que posee como docente y coordinador de postgrado de la Facultad de Ciencias Económicas en el tema de las finanzas personales y por ser una instancia que maneja datos de importancia referente al tema. De antemano agradezco su tiempo y apoyo.

**Nombre completo del entrevistado/a:** José Evenor Morales Garay

**Edad:** 38 años

**Grado académico:** Contador Público y Master en Finanzas

**Fecha:** Domingo, 04 de Marzo de 2018

- 1) **¿Cómo define la educación y cultura financiera?**
  - 2) **Cómo facultad de ciencias económicas, ¿De qué manera fomentan la gestión de las finanzas personales en los estudiantes?**
  - 3) **¿Qué asignaturas están relacionadas directamente a incrementar las capacidades y habilidades del uso responsable a las finanzas personales?**
  - 4) **¿Considera que la universidad es un medio clave en el cual los jóvenes deben adquirir o fortalecer la educación y cultura financiera? ¿Por qué?**
  - 5) **¿Qué actividades se realizan en la facultad para promover la educación y cultura financiera?**
  - 6) **¿Una vez que los estudiantes culminan sus carreras de qué forma les beneficia la educación y cultura financiera, tanto a nivel profesional como personal?**
  - 7) **¿Qué factores considera usted que pueden impedir la falta de educación y cultura financiera en los jóvenes universitarios?**
  - 8) **¿Qué consecuencias podría ocasionar en los jóvenes universitarios el mal manejo de las finanzas personales?**
  - 9) **¿En qué beneficiaría un programa de educación y cultura financiera a la comunidad estudiantil de la facultad?**
  - 10) **¿Qué acciones y/o estrategias propondría para fortalecer los conocimientos de educación y habilidades financieras en los estudiantes de la facultad?**
-

**Transcripción de entrevista a José Morales, Docente del Dpto. Contaduría Pública y Finanzas y Coordinador de Postgrado en la Facultad de Ciencias Económicas UNAN-Managua.**

**1) ¿Cómo define la educación y cultura financiera?**

Cuando hablamos de educación financiera nos referimos a las estrategias que las compañías presentan o establecen para el mejoramiento de su rentabilidad, el valor de la empresa, maximizar las utilidades, aprovechamiento de los niveles de endeudamiento, es decir, todas las actividades que están en función de mejorar la rentabilidad de la compañía y sobre todo la agregación de valor dentro de la empresa.

Cuando hablamos de cultura financiera está relacionado con las actividades que desde el punto de vista personal o profesional nosotros podemos desarrollar para cumplir esos objetivos que tienen las finanzas, que es la maximización de las utilidades, incremento de valor de la compañía y manejo de manera correcta de los flujos de efectivo que tiene la empresa.

**¿Traduciéndolo de manera personal?**

En las finanzas personales son todas aquellas actividades estratégicas que estén en función del crecimiento y patrimonio de la familia y cuando hablamos de crecimiento de patrimonio, es tanto de las propiedades, plata y equipo, como también de conocimiento. La cultura financiera desde el punto de vista personal tiene que ver mucho con: primeramente la conciencia que nosotros tengamos en darle la importancia que se merecen las finanzas personales para el crecimiento de ese patrimonio y que juegan muchos factores muy importante como es la educación, la capacitación, el desarrollo de competencia, la parte psicológica y sobre todo el ordenamiento de nuestras actividades de ingreso y gastos a través de un presupuesto personal.

**2) Cómo facultad de ciencias económicas, ¿De qué manera fomentan la gestión de las finanzas personales en los estudiantes?**

En los estudiantes de manera directa no, como profesional en la educación yo lo hago de manera implícita, en lo que está relacionado con los objetivos actitudinales de cada asignatura, haciéndole conciencia al estudiante de la importancia que tiene el desarrollo de

---



la competencia de esa asignatura, para su crecimiento personal y profesional y como eso le puede dar mayores conocimientos, mayores capacidades, para obtener mejores oportunidades y de esa manera mejorar sus finanzas.

**¿Entonces de forma masiva a nivel de facultad no se realiza ninguna actividad en relación a la temática?** No, todavía no, no le hecho a nivel de UNAN-Managua, el año pasado estuve al frente con otra maestra del departamento en un plan de capacitaciones y diagnóstico sobre finanzas personales a los trabajadores administrativos de la UNAN-Managua, no a nivel de estudiantes.

**3) ¿Qué asignaturas están relacionadas directamente a incrementar las capacidades y habilidades del uso responsable a las finanzas personales?**

La contabilidad, la economía, las finanzas y la ética. Cuando le hablo de economía uno tiene que estudiar el entorno económico y tener eso presente, ¿Cómo está tu país?, de esa manera uno hace sus proyecciones, también está la administración, saber administrar la familia desde el punto de vista personal, las finanzas porque te dan las técnicas y estrategias relacionadas con el crecimiento del patrimonio que es uno de los objetivos que tiene las finanzas personales.

**4) ¿Considera que la universidad es un medio clave en el cual los jóvenes deben adquirir o fortalecer la educación y cultura financiera? ¿Por qué?**

Naturalmente que sí, muchas veces esto depende de cómo se desarrollen los programas de educación, porque nosotros tenemos dentro de los mismos programas objetivos actitudinales también, que no necesariamente es la parte científica, entonces ahí es donde nosotros tenemos la oportunidad de hacer conciencia de la importancia de cada asignatura para el crecimiento profesional y personal y que eso le va a dar la oportunidad al estudiante de agregar valor en su trabajo. Cuanto hablamos de agregar valor es hacer algo diferente a lo normal, incluso, algo diferente, algo que es de actitud de la persona, entonces eso es clave que cuando el alumno estudia una asignatura pensando en la vida no en la asignatura como tal, eso es clave para su crecimiento personal.

**5) ¿Qué actividades se realizan en la facultad para promover la educación y cultura financiera? Usted mencionaba de que no se realizan actividades en el**

---

**fomento de la educación y cultura financiera, pero, ¿la facultad o universidad estarían anuente a realizar este tipo de actividades?**

Cuando yo le digo no se realizan es un proyecto de manera directa, hay vida estudiantil, por medio de vida estudiantil se podría hacer algo, yo considero que sí, y esta es una de las oportunidades que usted tiene para proponer un proyecto relacionado con esto. Lo hemos hecho, a como le decía, en la docencia de manera indirecta, uno comparte sus experiencias, trata de llegar en la parte psicológica que es un factor muy importante, sobre todo la parte motivacional y las competencias como tal de la parte científica.

**6) ¿Una vez que los estudiantes culminan sus carreras de qué forma les beneficia la educación y cultura financiera, tanto a nivel profesional como personal?**

Cuando uno egresa de la universidad tenemos oportunidades en trabajos cuyos salarios son bajos. Esa es una oportunidad para empezar, desde ahí entonces tenemos elaborar nuestro presupuesto personal y decir, bueno esto es con lo que yo cuento pero no toda la vida voy a contar con eso, ¿qué debo hacer diferente para yo crecer?, entonces ahí vienen las otras inversiones, tienes que estudiar una especialidad, aprovechar la oportunidad en ese campo laboral porque te va a dar experiencia, estudiar una maestría, y lo miras en ese momento desde el punto de vista de la inversión, pero eso lo haces si vos cuando salís de la universidad estas consiente de la importancia de las finanzas personales, de que debe ser organizado, tiene que haber un presupuesto, tienes que identificar lo que son costos y gastos que son necesarios y aquellos costos y gastos que son innecesarios y tienes que eliminar de alguna manera y sobre todo la parte motivacional, a que mi salario es este, estos son mis egresos y este es mi neto que puede ser negativo o positivo. Entonces trata de mejorar, crecer, que como todo profesional eso lo seguimos, pero siempre de manera ética y profesional que es algo muy importante en esto de la educación financiera.

**¿Cuál sería la diferencia entre presupuesto y planificación?**

El presupuesto es una técnica que está dentro de la planeación financiera. La planeación financiera personal, yo la observo desde el siguiente punto de vista, hay una parte que es cualitativa que son las actividades estratégicas que vos realizas para alimentar ese presupuesto y el presupuesto es la técnica, donde vos proyectas tus ingresos y egresos. El presupuesto es la técnica pero la planeación va más allá de lo que es el presupuesto. Porque

---

la planeación implica que, vos partís de una planeación inicial, estos son mis ingresos y estos son mis egresos, pero vos decís, en un determinado medio tengo un problema económico porque vienen los niños que van a clases, tengo que pagar esto, tengo que pagar lo otro, yo estoy ahí en planeación, estoy pensando cómo voy a hacer en ese mes, ¡ha! en ese mes tengo que buscar un ingreso extra que es la principal debilidad en las finanzas personales, tener una sola fuente de ingresos. Si nosotros tenemos una sola fuente de ingresos el patrimonio no crece, eso está comprobado, pero siempre de manera ética, cuando le digo de otra fuente de ingreso, por ejemplo: nosotros en la educación tenemos la oportunidad, de repente nos sale una capacitación a una compañía eso es extra, dar clase en otro tipo de programa, por ejemplo hoy domingo que estamos en otra actividad. Entonces eso es parte de la planeación y el análisis sobre todo también, de que como voy a obtener esos ingresos, como voy a obtener esos egresos, ósea, actividades estratégicas previas a la técnica del presupuesto.

**7) ¿Qué factores considera usted que pueden impedir la falta de educación y cultura financiera en los jóvenes universitarios?**

No tener clara su visión, eso es determinante, cuando vos no tienes clara tu visión personal posiblemente no le das importancia a las finanzas personales, si vos tienes clara tu visión, que puede cambiar en determinado momento, vos vas en etapas como cualquier empresa, de aquí a cinco años, vos te ves en un cargo en el banco central, vos sos en economista, entonces yo voy a salir de la universidad pero yo sé que para optar a ese cargo yo necesito competir con gente que posiblemente va a salir en el mismo periodo, entonces yo voy desde ahorita, y aprovecho los recursos que tengo para poder lograr esa visión en ese momento y hago diferentes estrategias.

Como yo ya estoy claro que vengo de una familia con pocos recursos y que la situación económica no me permite comprar todos los libros, tengo que buscar cómo. Pero yo ya estoy claro que mi situación económica y financiera personal no me va a dar para salidas, no me va a dar para gastos innecesarios y al final eso tiene sus consecuencias también porque no es tanto el hecho de que este gastando una noche sino que al día siguiente estas desvelado, no vas a rendir igual y eso tiene que ver con las finanzas personales también. Yo pienso que la base es la visión que vos tienes, ya te llevo la oportunidad, voy a seguir invirtiendo en otros conocimientos.

---

**¿Considera que en los estudiantes existe una falta de interés por las finanzas personales?** Por las características de nuestra universidad que venimos de familia que tienen un poder adquisitivo bajo, si los muchachos se preocupan, pero nos hemos encontrado también con alumnos que están acá porque a lo mejor el papá le dijo: ahí es una universidad donde puedes rendir, porque no tengo para pagar, pero esta solamente por compromiso. Entonces eso, no aporta para el desarrollo personal. No tienen una motivación.

**8) ¿Qué consecuencias podría ocasionar en los jóvenes universitarios el mal manejo de las finanzas personales?**

Gastos innecesarios y muchas veces estos gastos innecesarios te pueden limitar a inversiones que vayan en pro del crecimiento de tu patrimonio personal, al no tener la cultura financiera pueden caer en ese error de la parte psicológica, de la parte del mercado que te pone todo bien, que se mira bonito y compras cosas que ves que son necesarias y tal vez no lo son. Entonces cuales van a ser las consecuencias, yo siempre lo relaciono con el estudio, de que vos te vas a acomodar a un trabajo que a lo mejor de ahí no vas a pasar posiblemente, y te acomodas a ese ritmo, si miraras el punto de vista de las finanzas personales es únicamente como una fuente de control y las finanzas personales no es control, el presupuesto es un control, pero las finanzas personales va más allá de ese control. El presupuesto es una técnica que vos la necesitas para saber este es mi ingreso y este es mi egreso, pero las finanzas personales nacen de la estrategia.

Entonces si vos no tienes clara esa parte de que es la estrategia, te acomodas a eso y es una lástima porque yo considero que el señor a todos nos da la oportunidad de crecer y que hay que aprovecharla.

**¿Usted considera que al haber estudiantes con buen nivel de educación y cultura financiera beneficiaría de manera directa la economía del país?** Hasta de la misma universidad, ¿Por qué?, no hay que irse tan largo, mirémoslo a nivel de facultad. Cuando hablamos de una cultura financiera y estamos enfocados en la visión vos vas a querer ser mejor estudiante, al querer ser mejor estudiante y estas consiente de eso, la estadía acá va a ser menor y la estadía acá de un estudiante que repite una clase tiene un costo alto, entonces,

---

por ahí si se podría medir el impacto. Naturalmente que cuando vos salís a la calle y tienes la oportunidad de agregar ese valor, puedes contribuir al país.

Yo hice un estudio de los impuestos en el sector lácteo de Nicaragua y presente una propuesta a la asamblea nacional a través del COSEP y la Cámara de Leche de Nicaragua, donde se comprobaba que en el año se perdían casi medio millón de córdobas en impuestos del sector agropecuario. En la ley 822 se aprobó esa propuesta y eso ha hecho que aumenten las transacciones en la bolsa agropecuaria, aumento el ingreso tributario y de manera indirecta regreso aumento al 6%, porque había mucha evasión fiscal.

Yo considero que sí, cuento mi experiencia, pero así como yo he tenido esa oportunidad de contribuir con el país la puede tener usted y eso va a venir en función de mejorar la economía, además que un parámetro para medir la economía de un país es a través de la educación y eso pasa en la familia también. Ejemplo Japón y esos países tienen un PIB más alto, por el nivel de educación que ellos tienen. Nosotros por ejemplo, tenemos la capacidad de producir el cacao pero ellos van más adelante, ellos tienen la capacidad de producir el chocolate, ¿Quién cree que mejora más su economía?, el que produce chocolate porque ya le agrega valor. Pero eso tiene que ver con el nivel de educación, la ingeniería, la estrategia, la visión que tienen ellos que desde pequeños ya van con otra visión.

**9) ¿En qué beneficiaría un programa de educación y cultura financiera a la comunidad estudiantil de la facultad?**

Yo considero que se les estaría dando una herramienta muy importante para la vida, tomando en cuenta de cómo hemos venido analizando las finanzas personales y esto va a contribuir no solamente al estudiante, sino también va a contribuir a la facultad, a la familia, va a contribuir a la sociedad, yo lo considero importante.

**10) ¿Qué acciones y/o estrategias propondría para fortalecer los conocimientos de educación y habilidades financieras en los estudiantes de la facultad?**

Si hablamos de acciones y estrategias, una acción podría ser un proyecto relacionado con lo que usted está considerando, un proyecto de finanzas personales a los estudiantes de la

---



facultad, a través de diagnóstico que es lo que usted está haciendo ahorita. Capacitaciones, seguimiento a esas capacitaciones y desde el punto de vista académico, considero importante que en dependencia de la carrera, los objetivos actitudinales a donde correspondan la asignatura se deben enfocar en función a las finanzas personales. Y en las asignaturas que son directamente las finanzas lo primero que se debe enseñar son las finanzas personales. Porque muchas veces iniciamos por enseñar finanzas de la empresa y no empezamos haciendo conciencia de la finanza personal, que ahí debe iniciar la finanza.

Yo he utilizado una metodología, a nivel de maestría aunque no esté en el programa lo primero que desarrollo son las finanzas personales y en contabilidad el primer estado financiero que construyen es el personal. Ellos se hacen un diagnóstico y yo explico la metodología, que es un activo, que es un pasivo, que es un patrimonio y ellos hacen su lista de activo, su lista de pasivo y se dan cuenta de que todo y se dan cuenta hasta ese momento de que todo ha sido donado por parte de sus padres. Desde ahí, de manera implícita se les está explicando algo de finanzas personales, porque uno les habla de la definición de activos, que genera, que beneficia económicos a futuro y uno comienza a analizar de como la inversión en la educación que está haciendo el padre va a tener beneficios económicos en el futuro.

Yo considero que a través de un proyecto y a través también del modelo educativo, que se aplicara en todas las carreras de manera transversal como la parte actitudinal en las asignaturas que corresponda, al igual que la investigación que debe estar en toditas las asignaturas porque hay que investigar. Pero eso significa también que hay un plan de capacitación al docente porque no se le puede decir a un docente que te hable de finanzas personales si no está capacitado.

**¿En qué asignaturas cree que se podrían hacer una inclusión de las finanzas personales, aunque sea de manera introductoria?** Podría ser en Seminario de Formación Integral que la tienen todas las carreras, habría que analizar muy bien, Economía, en las Finanzas, en la administración porque se tiene que dar desde el punto de vista de la administración estratégica, hacerles conciencia de que lo primero que nosotros debemos manejar es nuestras propias finanzas y que para eso hay una técnica.

---

## **Entrevistas a profundidad**

### **Entrevista n° 3**

¡Hola! Le saluda: Kirbyn Joel López Berríos, estudiante de V año de Economía de la UNAN Managua. El siguiente cuestionario de entrevista, es con el fin de darle mayor solidez científica con base a sus conocimientos y experiencia en el tema de la administración de las finanzas personales a mi investigación monográfica titulada: “Evaluación del nivel de educación y cultura financiera en los estudiantes de la facultad de ciencias económicas de la UNAN-Managua, durante el segundo semestre del año 2017”. De antemano agradezco su tiempo y apoyo.

**Nombre completo del entrevistado/a:** Elaine Miranda Vela

**Edad:** 32 años

**Grado académico:** Licenciatura en Finanzas

**Fecha:** Martes, 06 de Marzo del 2018

- 1) **¿De qué manera establece la definición de educación y cultura financiera?**
  - 2) **¿Qué diferencia existe entre educación y cultura financiera y las finanzas personales?**
  - 3) **Con base a su experiencia ¿Cómo cataloga el estado de la educación y cultura financiera en la población nicaragüense?**
  - 4) **A su criterio ¿Cuáles han sido las debilidades detectadas en la población joven en cuanto a educación y cultura financiera?**
  - 5) **¿Qué se entiende por una buena gestión de las finanzas personales y que métodos deben ser empleados para la misma?**
  - 6) **¿Qué etapa considera que es la más indicada para adquirir conocimientos sobre educación y cultura financiera? ¿Por qué?**
  - 7) **¿Qué factores considera que impiden las buenas prácticas de educación y cultura financiera?**
  - 8) **A su punto de vista ¿Cuál es la importancia de la educación y cultura financiera para los jóvenes universitarios?**
  - 9) **¿Qué estrategias y recomendaciones puede brindar a los jóvenes universitarios para promover la educación y cultura financiera?**
-

## **Transcripción de entrevista a Elaine Miranda, Especialista en Finanzas Personales y Autora del Blog Plata con Plática.**

### **1) ¿De qué manera establece la definición de educación y cultura financiera?**

Para mí la educación financiera es la combinación de dos cosas: uno es tu comprensión y conocimientos sobre el sistema financiero en general, los productos financieros que existen, tus opciones. La segunda, que casi nadie lo toca es el tema de los hábitos, ¿Por qué?, porque vos puedes saber cómo usar una tarjeta de crédito en conocimientos pero si vos nunca llevas un presupuesto y siempre gastas más de lo que ganas, igual te vas a endeudar con la tarjeta, entonces, la educación financiera tiene que ver con las dos cosas. Y para mí la cultura, está más relacionado a que todos, más como una población entendamos sobre educación financiera y estemos interesados en aplicarlo.

### **2) ¿Qué diferencia existe entre educación y cultura financiera y las finanzas personales?**

Las finanzas personales en educación financiera no hay nada más finanzas personales, educación financiera puede ser también la manera en que vos manejas las finanzas de tu negocio, es como mucho más amplio y las finanzas personales es una parte de la educación financiera.

### **3) Con base a su experiencia ¿Cómo cataloga el estado de la educación y cultura financiera en la población nicaragüense?**

Muy bajo, suma, sumamente bajo, lamentablemente nuestro sistema de educación no lleva incluido nada relacionado a la educación financiera o las finanzas personales, entonces, la mayoría de las personas aprendemos a prueba y error, probando algo, equivocándote, viendo que por ahí no era el camino, entonces, yéndote por otro camino y después hay otras personas que comienzan a leer blog como Plata con Plática o leen artículos o leen libros, pero realmente todavía tenemos una cultura y también una educación financiera muy baja en general.

---



**4) A su criterio ¿Cuáles han sido las debilidades detectadas en la población joven en cuanto a educación y cultura financiera?**

Falta de interés, sobre todo cuando sos joven como que no sientes la necesidad, no tienes la necesidad de entender estos temas. Cuando vos ya tienes una edad llegando a los treinta es mucho más fácil darte cuenta de la necesidad porque ya ganas un salario, porque ya te casaste, porque tienes un montón de responsabilidades y obligaciones que atender y entonces decís, ¿Cómo administramos el dinero?, ¿Cómo hago para que me rinda?, cuando sos chavalito y sobre todo cuando tus papás te están manteniendo, no le encuentras la importancia porque decís: pues de lo que me den de eso vivo y con lo que me den yo con eso gasto y listo, entonces, creo que el mayor interés comienza cuando vos empiezas a ganar tu dinero.

Importante en los jóvenes también y en general todas las personas, es que vivimos con esta mentalidad de “YOLO” que es “You only live once”, “solo se vive una vez”, entonces la mayoría de los jóvenes es: para que voy ahorrar ahorita si mañana me muero y no me llevare esos reales a la tumba, entonces, mejor me los gastos y me los bacanaleo hoy y estadísticamente es mucho más probable que vos vivas mañana a que vos muras mañana porque solamente mueres una vez.

**5) ¿Qué se entiende por una buena gestión de las finanzas personales y que métodos deben ser empleados para la misma?**

Una buena gestión de tus finanzas quiere decir que vos tomas decisiones financieras informadas en base a todas las cosas, es decir, que vos compras porque sabes que necesitas eso y porque sabes que lo puedes pagar, que vos hacer un presupuesto todos los meses donde vos decidís el destino que le quieres dar a tu dinero y no es: quien sabe en qué me lo gaste, que vos ahorras conscientemente para una meta y constantemente todos los meses que vos tienes una meta de inversión porque sabes que tu salario no es suficiente y quieres multiplicar tu dinero, entonces, para mí eso es una buena gestión. ¿Qué instrumentos utilizar?, utilizar un presupuesto eso debería ser básico para todas las personas, utilizar metas de ahorro para poder decir, puchica, en cuanto tiempo yo voy a poder cumplir esta meta y poderme comprar lo que yo quiero y aquí tiene que ver mucho con el conocimiento y con la investigación, por ejemplo: si vos quieres invertir en algo para multiplicar tu dinero, no vas a invertir en lo primero que se te presente porque también puedes perder tu plata, sino tener la disciplina de

---

decir, haber yo quiero invertir, cuáles son mis opciones, cual es el riesgo que yo meta mi dinero en x o y cosa.

### **¿Cuál es la diferencia que existe entre presupuesto y planeación financiera?**

El presupuesto es mucho más chiquito que la planificación financiera, ósea, la planeación financiera en teoría debería incluir todos los aspectos, como vas a salir de deuda, como vas a gastar, como haces tú presupuesto, para que metas vas ahorrar, como vas a ir en tu retiro, ósea, es mucho más complejo. El presupuesto es una parte chiquitita de la planificación financiera.

### **6) ¿Qué etapa considera que es la más indicada para adquirir conocimientos sobre educación y cultura financiera? ¿Por qué?**

Digamos, idealmente hablando nosotros deberíamos empezar a recibir o a educarnos financieramente desde que tenemos tres años, desde los tres años vos le podes comenzar a enseñar a los niños cositas chiquitas, que obviamente van aumentando en grado de importancia y en grado de complejidad a medida que el niño se va haciendo más grande idealmente, dicho esto que eso todavía no existe, realmente cualquier edad es buena, ósea, si vos tienes dieciocho, veinte, veinte y cinco, treinta, cincuenta, como todos los día manejas dinero todos los días vas a tener que tomar decisiones informadas sobre el dinero, entonces, en cualquier momento vos podrías aprender.

### **¿La educación y cultura financiera es una materia de constante actualización?**

Si y no, yo te decía a un comienzo que la educación financiera para mi tiene dos componentes, los conocimientos que tienes respecto a los productos financieros y al sistema financiero y tus hábitos, entonces la parte de los hábitos realmente es más disciplina y control que seguir investigando porque podes investigar las mil y un maravillas pero si nunca pones nada en práctica no vas a hacer nada, pero la primera parte, la parte del conocimiento puede ser que con el tiempo el tipo de interés varíen, que podas investigar un poquito más, entonces sí, una parte de eso sí.

---

**7) ¿Qué factores considera que impiden las buenas prácticas de educación y cultura financiera?**

La falta de información evidentemente es muy poca, hay muy pocas personas dedicándose a educar financieramente a la población, pero también hay desinterés de parte de las personas, porque al final si vos sos una persona que está consciente que necesita aprender a manejar mejor su dinero, igual y encuentras la manera, pero hasta que no viene alguien y te comienza a dar duro y duro y a metértelo en la cabeza, entonces como que hasta ese momento te cae, entonces, siempre tiene que ver con las dos partes. Para mi si existiera o si se pudiera cambiar la ley de manera en que el sistema financiero incluyera clases de educación financiera tendríamos unos adultos en veinte años o en quince años muchos más sanos.

**¿Considera que en muchas ocasiones las personas perciben que la información que se imparten no está aterrizada a la economía nicaragüense?** Depende quien lo da, si me lo preguntas a mi yo creo que hago un muy buen esfuerzo para que si este apegado a la realidad y sino no tendría el blog más leído de Nicaragua, la cantidad de lectores y seguidores en las redes tampoco estarían, no seguirían creciendo directamente todos los días, entonces, lo que sucede también es que en Nicaragua hay diversas realidades en sí misma, entonces la mayor parte de la población es pobre, no por ofensa sino porque están calificados como pobres, o en extrema pobreza y a veces si hay criticas de gente y dice no por ejemplo: es que como explica esto a alguien que gana C\$ 6,000.00 pesos, la línea de C\$ 6,000.00 pesos probablemente no está leyendo el blog, a veces como que nos excusamos en eso y tal vez no es tu situación financiera, tal vez vos ganas C\$ 10,000.00 o C\$ 12,000.00 o C\$ 15,000.00 pero es más fácil excusarte y decir es que si el de 6,000.00 no puede yo tampoco puedo y agarras eso como excusa para no ponerlos como mis consejos en práctica dentro de tu vida.

Yo sí creo que esta tropicalizada, tal vez no está al 100% de la población pero yo lo dedico a la gente que me lee, no para la persona, de que me sirve a mi dar un consejo a una persona que gana C\$ 3,000.00 pesos si esa persona no tiene el interés y no me va a leer, no sirve de nada.

---

**8) A su punto de vista ¿Cuál es la importancia de la educación y cultura financiera para los jóvenes universitarios?**

Para mí es para todo el mundo en realidad, una persona que es financieramente culta, que es financieramente letrada es una persona que en palabras sencillas puede vivir una vida tranquila porque esto significa que es una persona que no va a gastar más de lo que tiene, que va a consumir responsablemente, que va a poder ahorrar constantemente, una persona que de su salario que va a poder invertir y que esto lo va a ayudar a salir del círculo de la pobreza, es una persona que puede dormir, una persona que puede ser productiva en su trabajo, es una persona que puede tener buenas relaciones personales e intrafamiliares, entonces, una persona que maneja bien su dinero, como el dinero toca cada pequeño aspecto de tu vida, lo familiar, lo personal, la salud, la educación, una persona que tiene una buena educación financiera es una persona que vive mejor.

**¿Si hay personas que tienen buena gestión en sus finanzas contribuye al desarrollo económico del país?** Definitivamente, porque son personas que no van a tomar una deuda que no van a poder pagar, no van a endeudar al país y son personas que pueden poner un negocio, que pueden invertir, que pueden crear negocios que contraten a otras personas y poquito a poco en conjunto estas personas podrían poner al país en un lugar diferente.

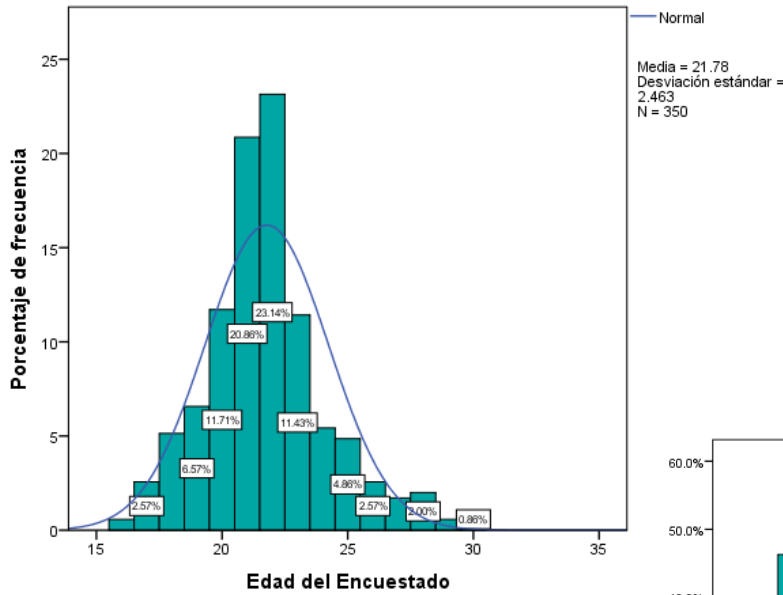
**9) ¿Qué estrategias y recomendaciones puede brindar a los jóvenes universitarios para promover la educación y cultura financiera?**

Que se eduquen, suena rápido pero no hay verdad más grande que esa, una persona que no quiere aprender es una persona que no cambia, entonces es una persona que no mejora y la única manera de tener unas buenas finanzas es si vos aprendes, si aprendes del sistema financiero, si empiezas a auto analizarte y decir que cosas estoy haciendo bien y que cosas estoy haciendo mal, porque el dinero no me dura, porque siempre tengo que estar llegando a final de mes sin reales o le tengo que estar pidiendo más reales a mi papá porque no me da, entonces, pensar que no lo sabes todo, que el dinero toca cada aspecto de tu vida y que hay muchísima información en línea, gratis que vos puedes usar a tu favor para tener una vida no financiera, en general más sana.

---

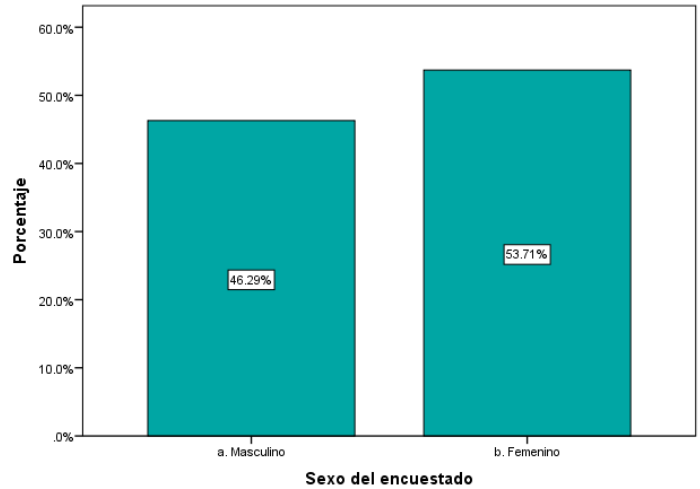
### Anexo 3: Análisis Estadístico Descriptivo Univariado

Gráfico 1: Edad del encuestado



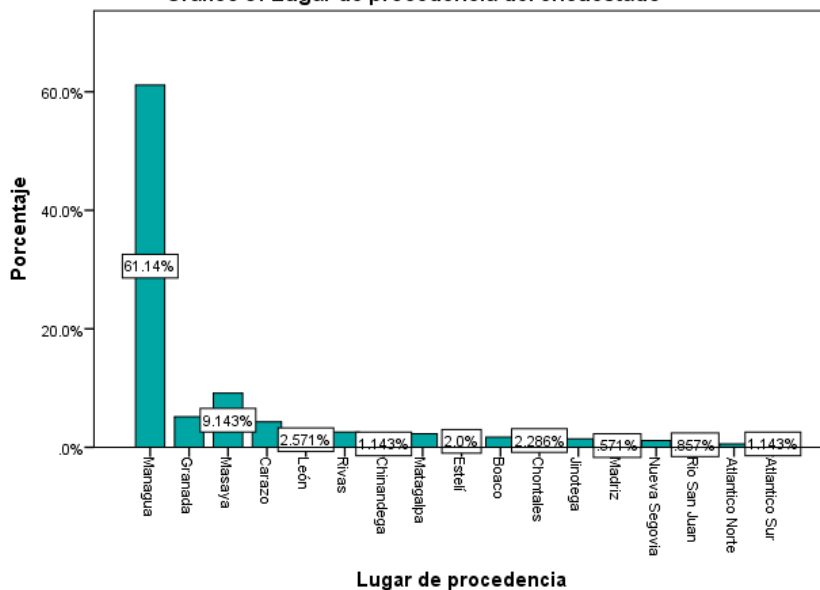
Fuente: Elaboración propia

Gráfico 2: Sexo del encuestado



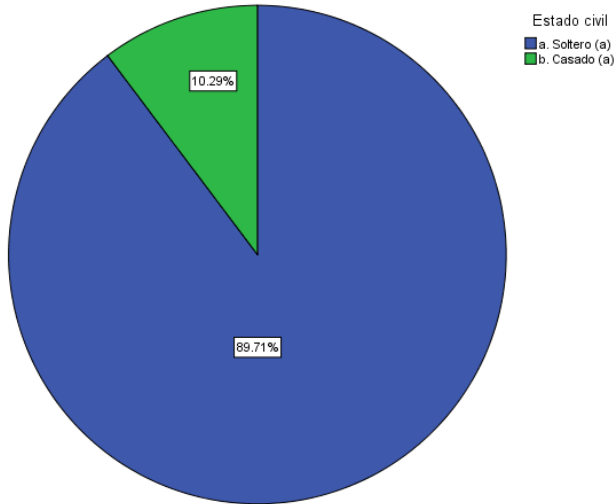
Fuente: Elaboración propia

Gráfico 3: Lugar de procedencia del encuestado



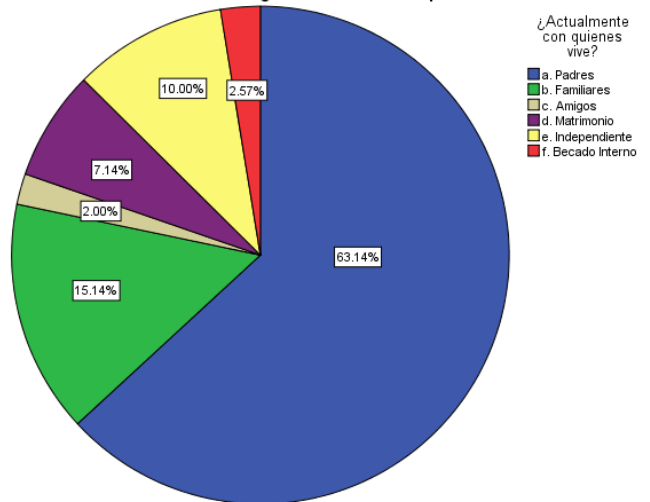
Fuente: Elaboración propia

Gráfico 4: Estado civil del encuestado



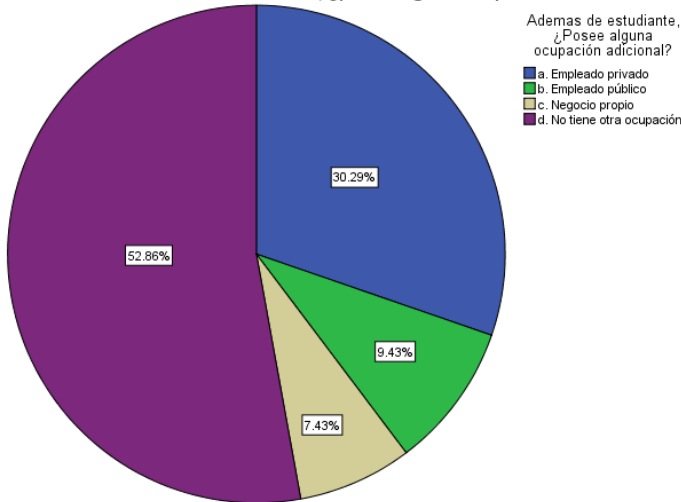
Fuente: Elaboración propia

Gráfico 5: ¿Actualmente con quien vive?



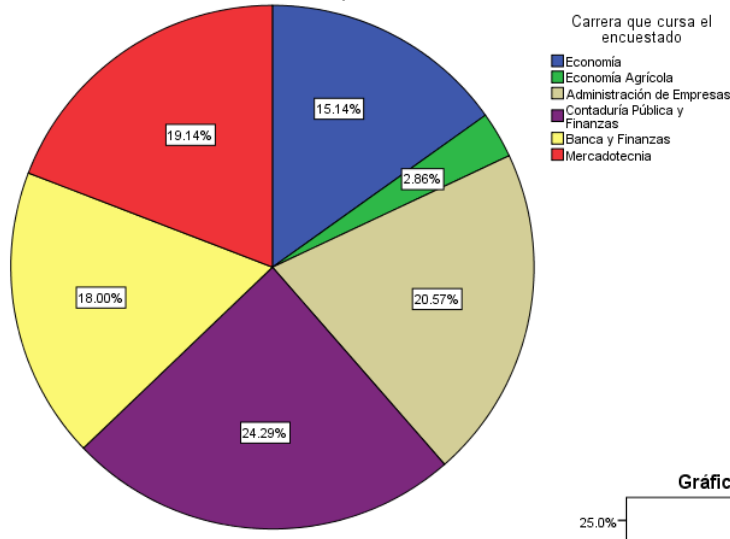
Fuente: Elaboración propia

Gráfico 6: Además de estudiante, ¿posee alguna ocupación adicional?

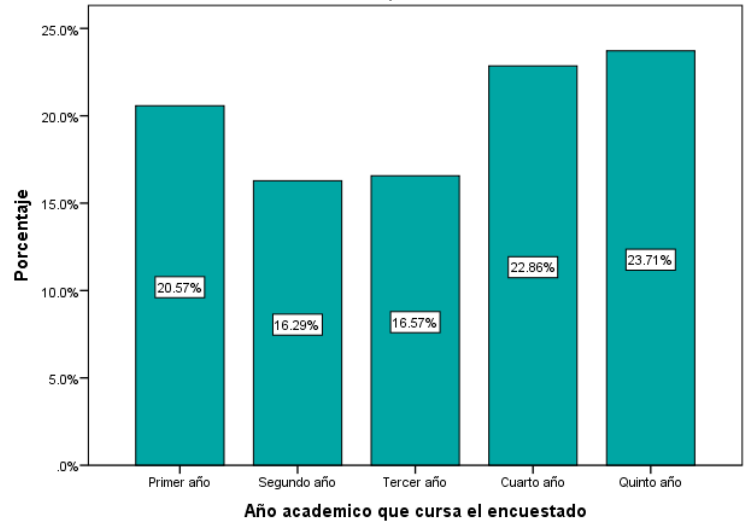


Fuente: Elaboración propia

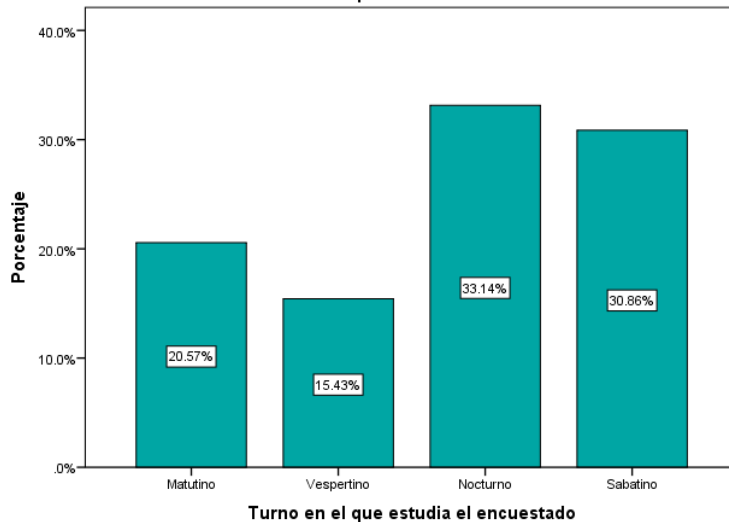
**Gráfico 7: Carrera que cursa el encuestado**



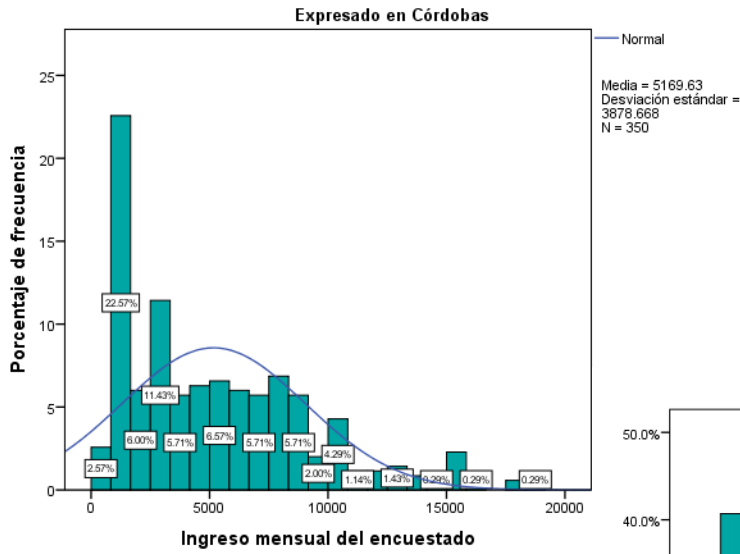
**Gráfico 8: Año académico que cursa el encuestado**



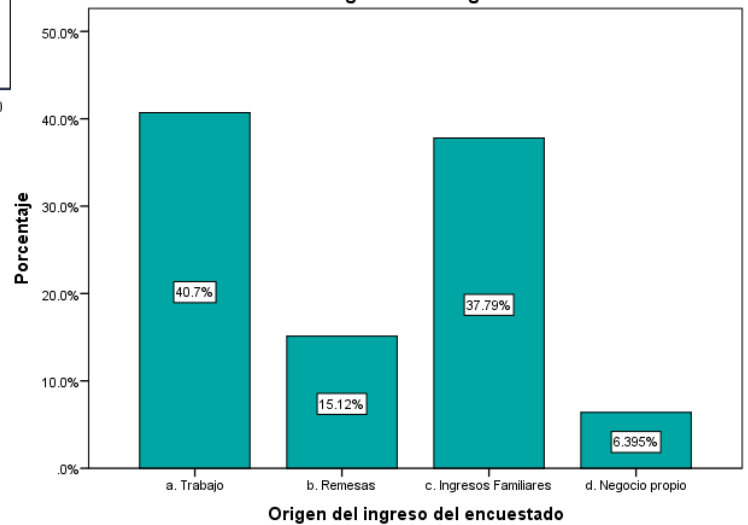
**Gráfico 9: Turno en el que estudia el encuestado**



**Gráfico 10: Ingreso mensual del encuestado**



**Gráfico 11: Origen de sus ingresos**



**Gráfico 11: Origen de sus ingresos: Otros (Especifique?)**

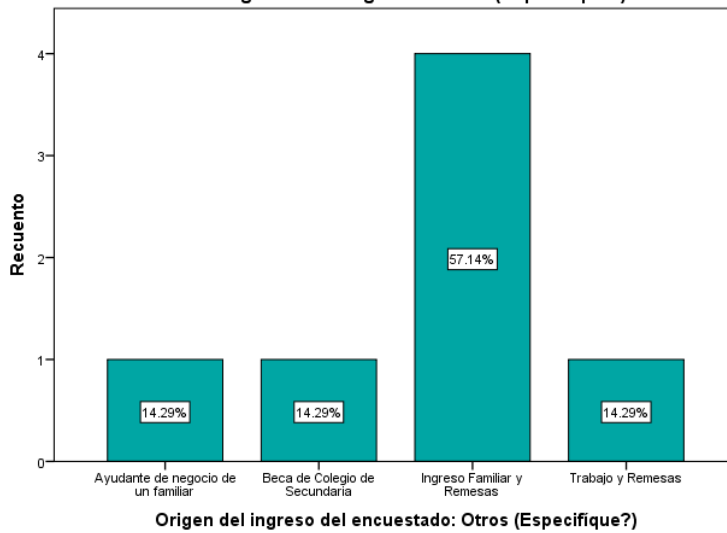
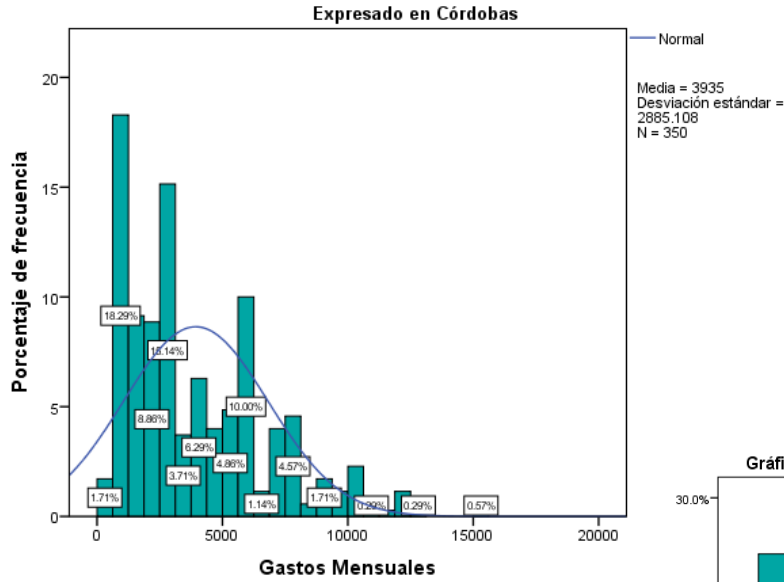


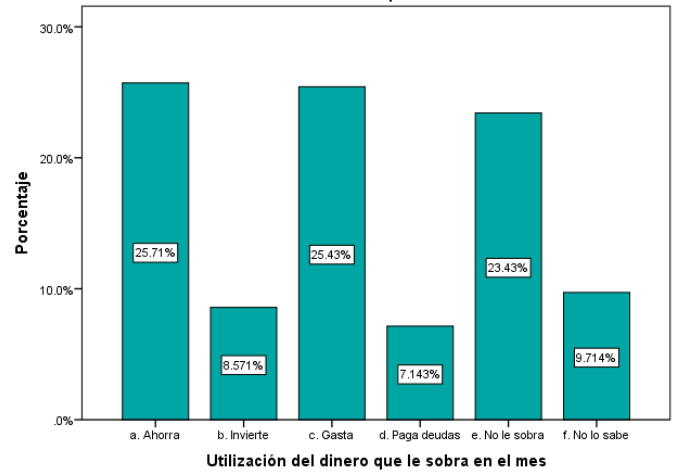


Gráfico 12: Gasto mensual



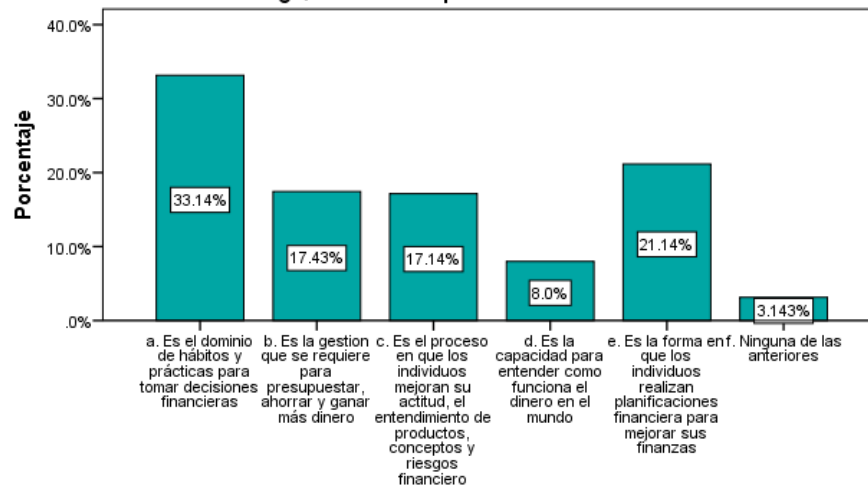
Fuente: Elaboración propia

Gráfico 13: Utilización del dinero que le sobra en el mes



Fuente: Elaboración propia

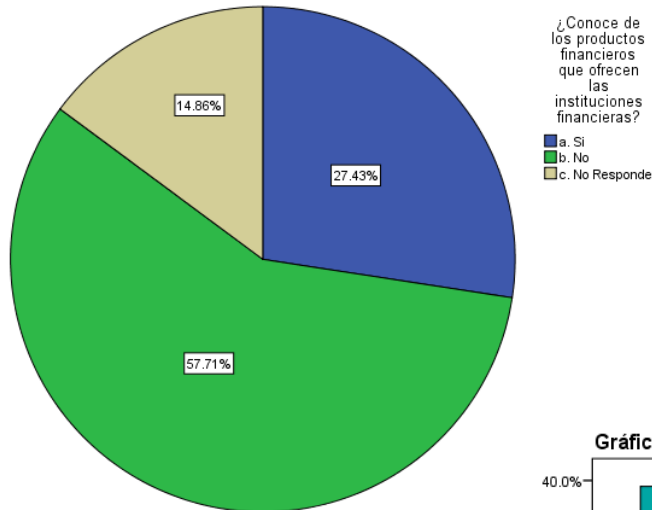
Gráfico 14: ¿Qué entiende por educación financiera?



¿Que entiende por educación financiera?

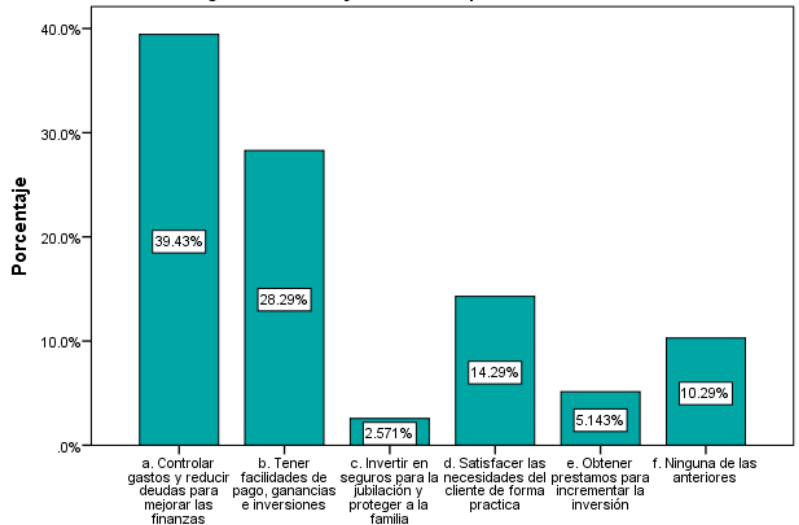
Fuente: Elaboración propia

**Gráfico 15: ¿Conoce de los productos financieros que ofrecen las instituciones financieras?**



Fuente: Elaboración propia

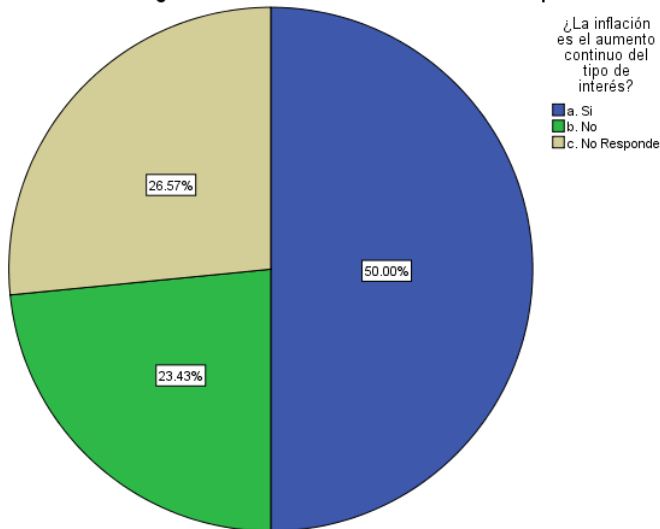
**Gráfico 16: ¿Cual es el objetivo de los productos financieros?**



**¿Cual es el objetivo de utilizar los productos financiero?**

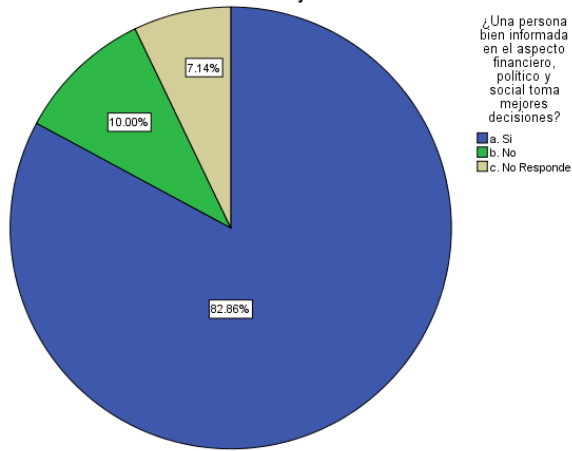
Fuente: Elaboración propia

**Gráfico 17: ¿La inflación es el aumento continuo del tipo de interés?**



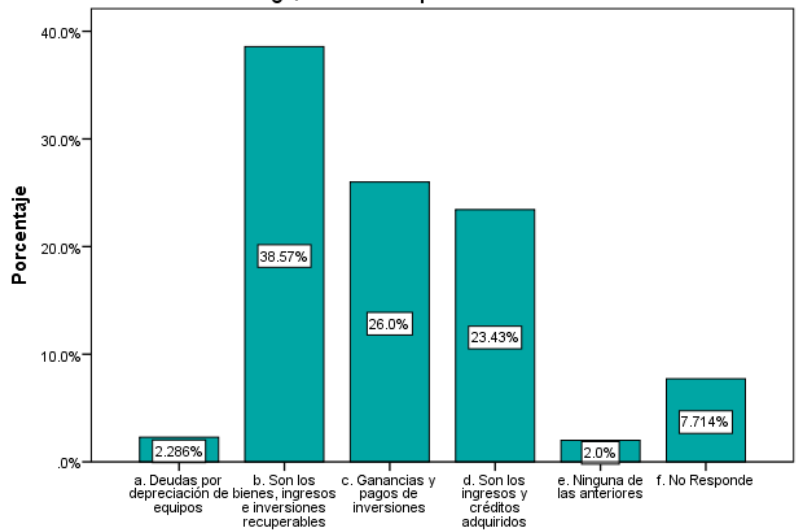
Fuente: Elaboración propia

**Gráfico 18: ¿Una persona bien informada en el aspecto financiero, político y social toma mejores decisiones?**



Fuente: Elaboración propia

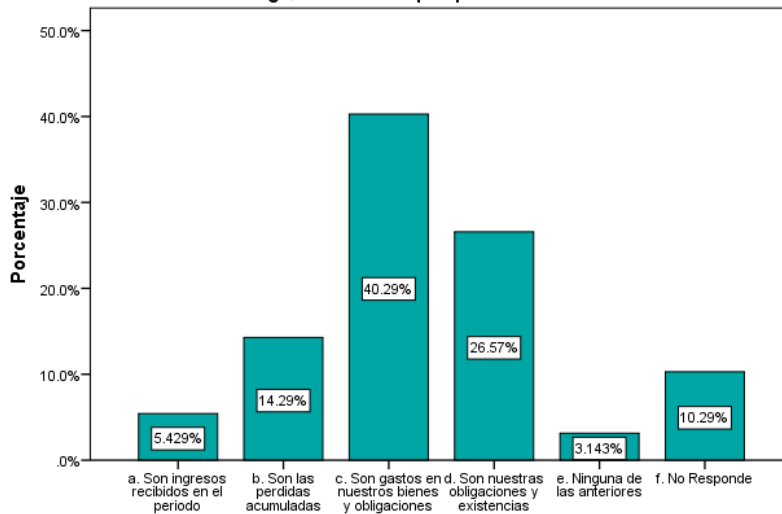
**Gráfico 19: ¿Qué entiende por activo financiero?**



**¿Qué entiendes por Activo Financiero?**

Fuente: Elaboración propia

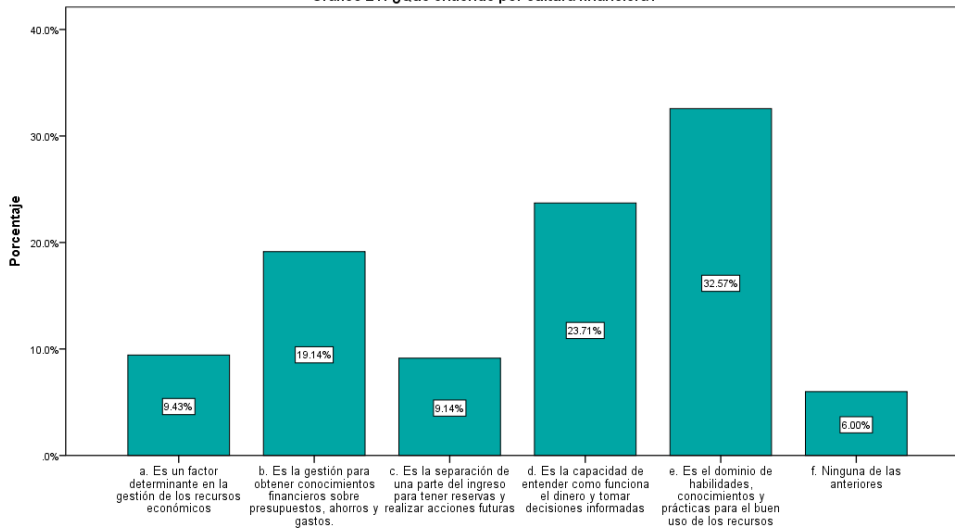
**Gráfico 20: ¿Qué entiende por pasivo financiero?**



**¿Que entiendes por Pasivo Financiero?**

Fuente: Elaboración propia

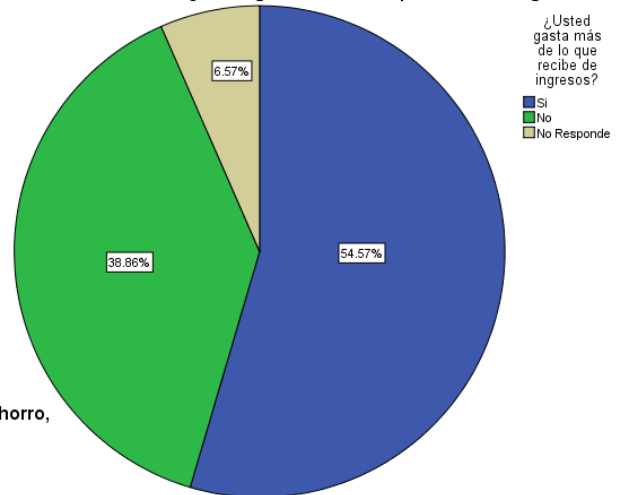
Gráfico 21: ¿Qué entiende por cultura financiera?



¿Qué entiende por cultura financiera?

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 22: ¿Usted gasta más de lo que recibe de ingresos?

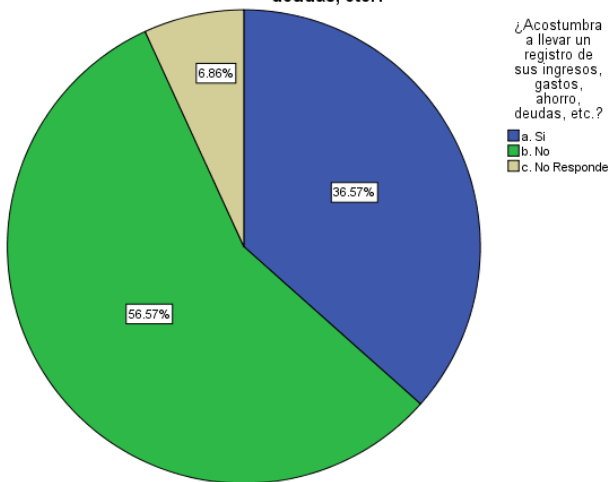


¿Usted gasta más de lo que recibe de ingresos?

■ Si  
■ No  
■ No Responde

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 23: ¿Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos, gastos, ahorro, deudas, etc.?

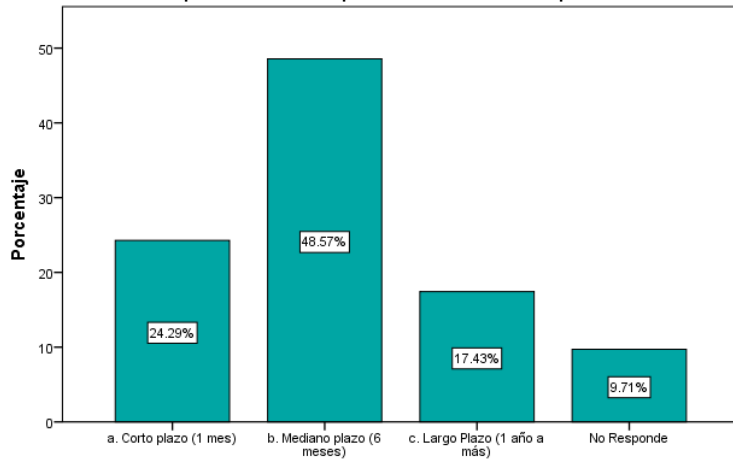


¿Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos, gastos, ahorro, deudas, etc.?

■ a. Si  
■ b. No  
■ c. No Responde

Fuente: Elaboración propia

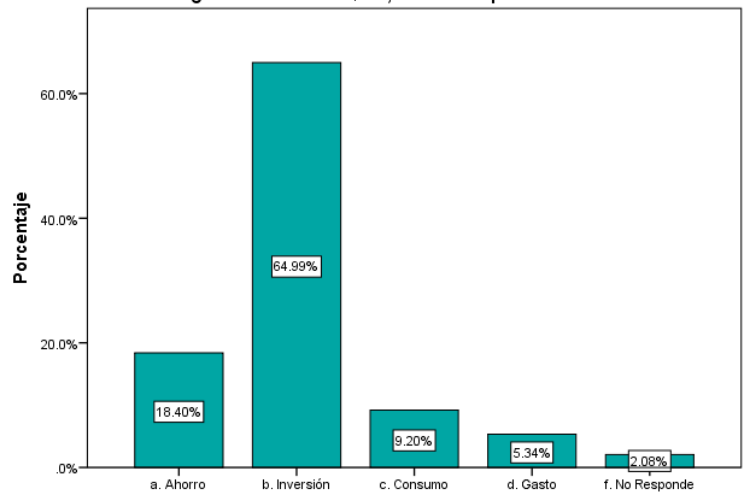
**Gráfico 24: A diferencia del presupuesto personal ¿Que plazo considera usted necesario para realizar una planificación financiera personal?**



**¿Qué plazo considera usted necesario para realizar una planificación financiera y tomar decisiones?**

Fuente: Elaboración propia

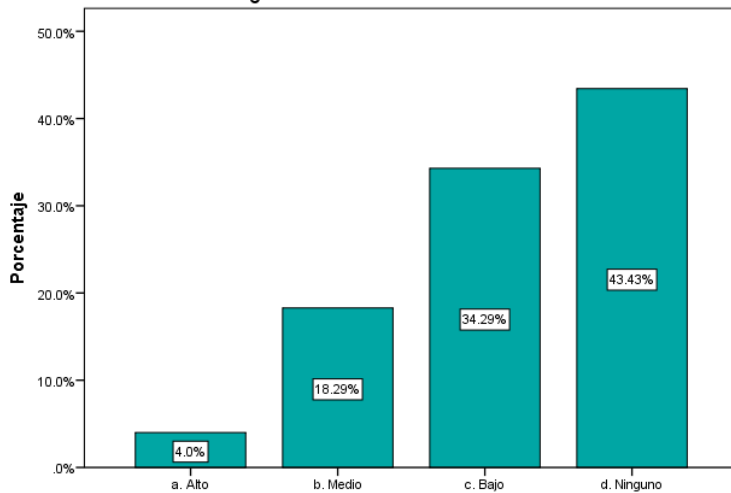
**Gráfico 25: ¿Si usted tuviera \$ 10,000.00 en que los destinaria?**



**¿Si usted tuviera \$10,000.00 en que los destinaria?**

Fuente: Elaboración propia

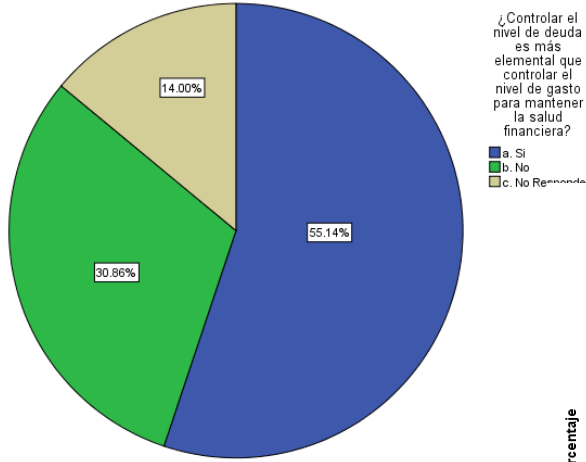
**Gráfico 26: ¿Cual es su nivel de endeudamiento?**



**¿Cual es su nivel de endeudamiento?**

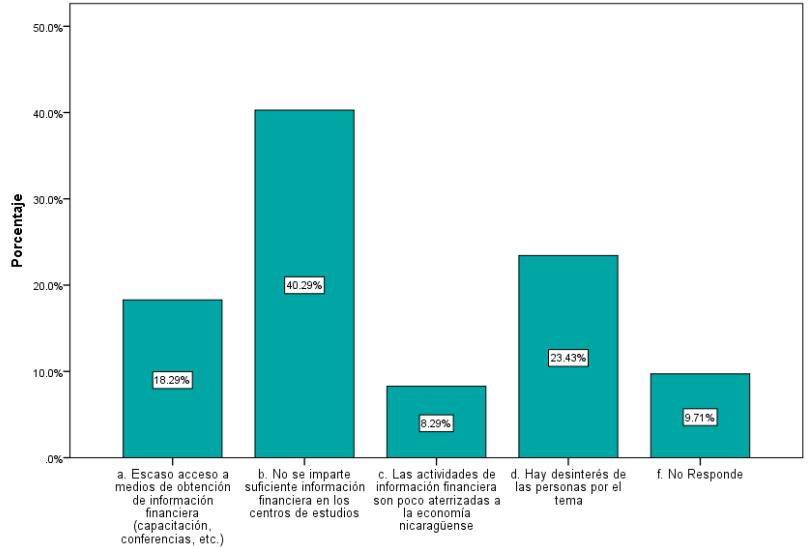
Fuente: Elaboración propia

**Gráfico 27: ¿Controlar el nivel de deuda es más elemental que controlar el nivel de gasto para mantener la salud financiera?**



Fuente: Elaboración propia

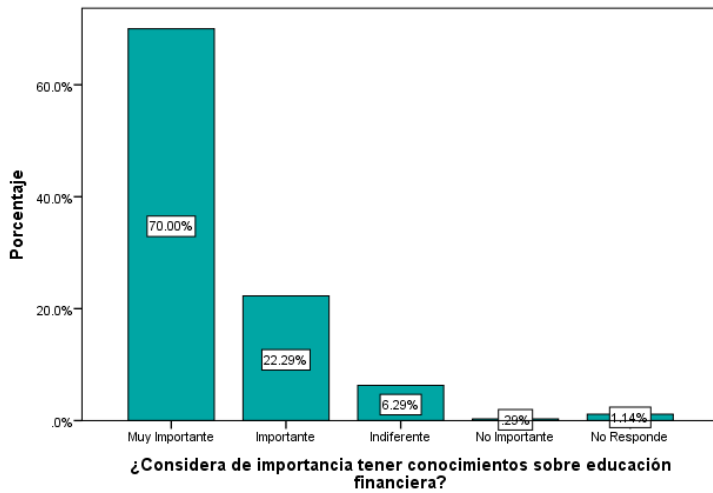
**Gráfico 28: ¿Cuál considera que es el principal factor que impide la educación y cultura financiera?**



¿Cuál considera que es el principal factor que impide la educación y cultura financiera?

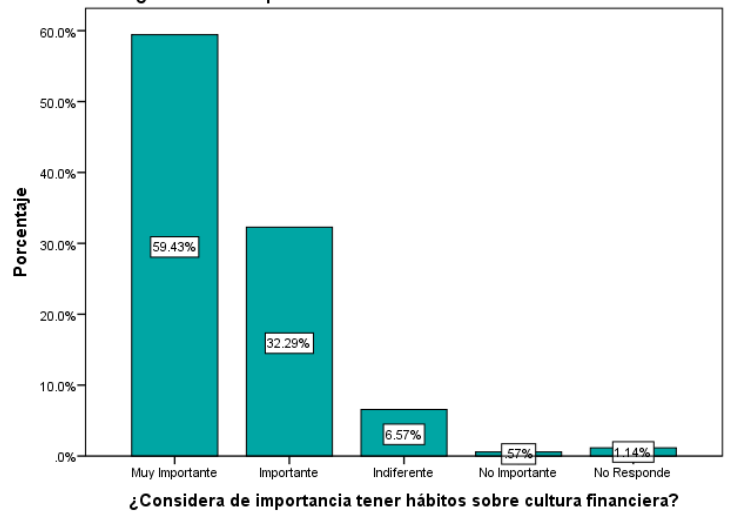
Fuente: Elaboración propia

**Gráfico 29: ¿Considera importante tener conocimientos de educación financiera?**



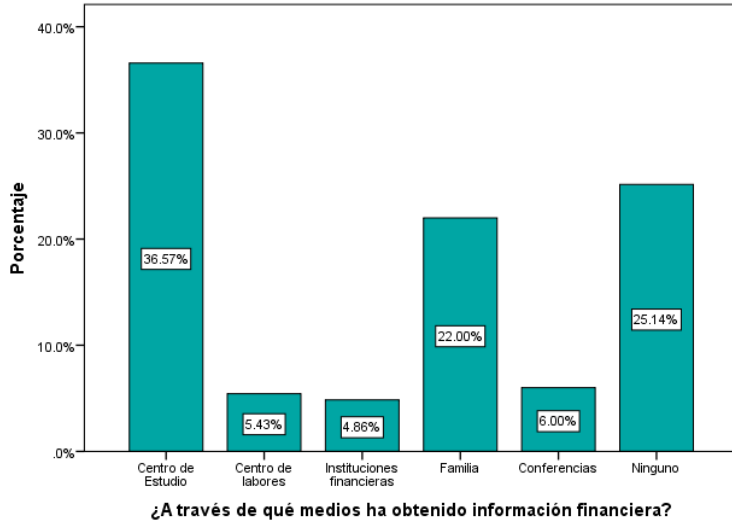
Fuente: Elaboración propia

**Gráfico 30: ¿Considera importante tener hábitos sobre cultura financiera?**



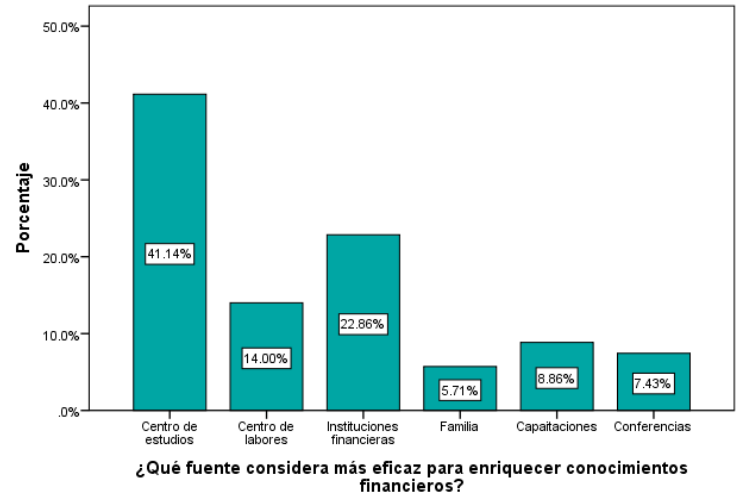
Fuente: Elaboración propia

Gráfico 31: ¿A través de qué medios ha obtenido información financiera?



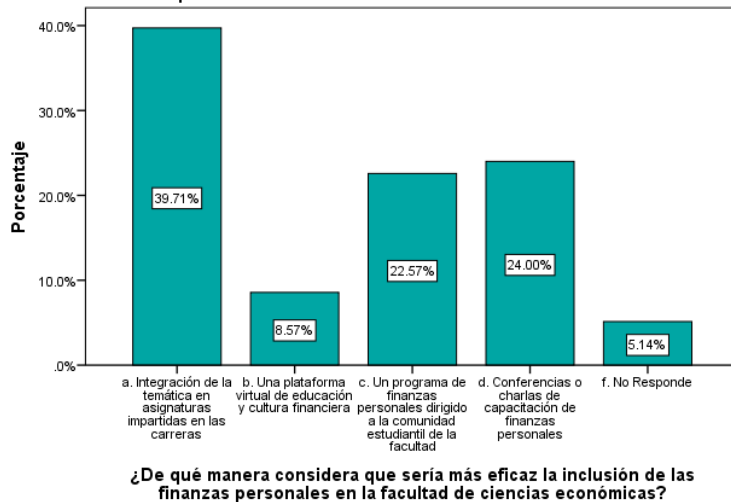
Fuente: Elaboración propia

32: ¿Qué fuente considera más eficaz para enriquecer conocimientos financieros?



Fuente: Elaboración propia

Gráfico 33: ¿De qué manera considera que sería más eficaz la inclusión de las finanzas personales en la facultad de ciencias económicas?



Fuente: Elaboración propia

#### Anexo 4: Análisis Estadístico Descriptivo de Tablas de Frecuencia

Estadísticos					
		Si su respuesta es "Si", indique que productos financieros conoce_Indique 1.	Si su respuesta es "Si", indique que productos financieros conoce_Indique 2.	Si su respuesta es "Si", indique que productos financieros conoce_Indique 3.	Si su respuesta es "Si", indique que productos financieros conoce_Indique 4.
N	Válido	350	350	350	350
	Perdidos	0	0	0	0

Tabla de frecuencia 1: Si su respuesta es "SI", indique que productos financieros conoce.

Si su respuesta es "Si", indique que productos financieros conoce_Indique 1.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido		254	72.6	72.6	72.6
	Ahorro	3	.9	.9	73.4
	Bonos	8	2.3	2.3	75.7
	Comisiones	1	.3	.3	76.0
	Créditos	9	2.6	2.6	78.6
	Cuentas de ahorro	10	2.8	2.8	80.6
	Depósitos	1	.3	.3	80.9
	Dinero	1	.3	.3	81.1
	Ganancias sobre préstamos	1	.3	.3	81.7
	Hipotecas	2	.6	.6	82.3
	Intereses ganados	2	.6	.6	90.0
	Préstamos	30	8.6	8.6	91.1
	Seguros contra accidentes	1	.3	.3	91.7
	Tarjetas de crédito	27	7.7	7.7	100.0
	Total	350	100.0	100.0	

Si su respuesta es "Si", indique que productos financieros conoce_Indique 2.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido		272	77.7	77.7	77.7
	Ahorros	5	1.3	1.3	78.9
	Bonos	4	1.1	1.1	80.0
	Comisiones	1	.3	.3	80.6
	Contratos	2	.6	.6	81.1
	Créditos	9	2.6	2.6	83.7
	Cuentas de ahorro	17	4.8	4.8	88.6
	Financiamiento	4	1.1	1.1	89.1
	Ganancias cambiarias	2	.6	.6	90.0
	Hipotecas	3	.9	.9	90.6
	Intereses	2	.6	.6	92.0
	Inversiones	5	1.4	1.4	92.3
	Planes para celulares	1	.3	.3	94.6
	Préstamos	10	2.9	2.9	95.7



	Productos	1	.3	.3	96.0
	Seguros	2	.6	.6	96.3
	Tarjetas	7	2.0	2.0	99.1
	Títulos	1	.3	.3	99.4
	Transacciones	2	.6	.6	100.0
	Total	350	100.0	100.0	

<b>Si su respuesta es "Si", indique que productos financieros conoce_Indique3</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido		302	86.3	86.3	86.3
	Ahorros	5	1.4	1.4	87.7
	Arrendamientos	1	.3	.3	88.0
	Bonos	2	.6	.6	88.6
	Cheques	1	.3	.3	88.9
	Créditos	6	1.7	1.7	90.6
	Cuentas de ahorro	2	.6	.6	91.1
	Depósitos	2	.6	.6	91.7
	Deudas	1	.3	.3	92.0
	Financiamiento	1	.3	.3	92.3
	Herramientas	1	.3	.3	92.6
	Hipotecas	1	.3	.3	92.9
	Intereses	2	.6	.6	93.4
	Inversiones	3	.9	.9	94.3
	Letras	1	.3	.3	94.6
	Préstamos	7	2.0	2.0	96.6
	Remesas	1	.3	.3	96.9
	Seguros	6	1.8	1.8	98.6
	Tarjetas	5	1.5	1.5	100.0
	Total	350	100.0	100.0	

<b>Si su respuesta es "Si", indique que productos financieros conoce_Indique4</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido		332	94.9	94.9	94.9
	Ahorros	2	.6	.6	95.4
	Créditos	1	.3	.3	95.7
	Cuentas de ahorro	2	.6	.6	96.3
	Depósitos	1	.3	.3	96.6
	Financiamiento	3	.9	.9	97.4
	Inversiones	3	.9	.9	98.3
	Obligaciones	1	.3	.3	98.6
	Préstamos	2	.6	.6	99.1
	Seguros	2	.6	.6	99.7
	Transferencias	1	.3	.3	100.0
	Total	350	100.0	100.0	

Estadísticos				
		Enumere los hábitos de cultura financiera que práctica_1	Enumere los hábitos de cultura financiera que práctica_2	Enumere los hábitos de cultura financiera que práctica_3
N	Válido	350	350	350
	Perdidos	0	0	0

Tabla de frecuencia 2: Enumere los hábitos de cultura financiera que práctica.

Enumere los hábitos de cultura financiera que práctica_1					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Responde	231	66.0	66.0	66.0
	Ahorrar	94	26.9	26.9	92.9
	Control de gasto	8	2.4	2.4	95.1
	Evitar enjajaranme	1	.3	.3	96.0
	Informe	1	.3	.3	96.6
	Ingreso	2	.6	.6	97.4
	Inversión	5	1.5	1.5	98.0
	Prestamos	2	.6	.6	98.3
	Presupuestar	4	1.2	1.2	99.4
	Responsabilidad	1	.3	.3	99.7
	Retiro de beca	1	.3	.3	100.0
	Total	350	100.0	100.0	

Enumere los hábitos de cultura financiera que práctica_2					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido		256	73.1	73.1	73.1
	Ahorrar	13	3.7	3.7	76.9
	Buen uso del dinero	1	.3	.3	77.1
	Consumo	1	.3	.3	77.4
	Descuento	1	.3	.3	77.7
	Evitar créditos	2	.6	.6	78.3
	Gastar	5	1.4	1.4	79.7
	Gastar menos de los ingresos	1	.3	.3	80.0
	Guardar dinero para emergencias	1	.3	.3	80.3
	Interés	2	.6	.6	80.6
	Inversión	22	6.3	6.3	86.9
	Inversiones	2	.6	.6	87.4
	Invertir	12	3.4	3.4	90.9
	Invierto	2	.6	.6	91.4
	Libro de cuentas por pagar	1	.3	.3	91.7
	No endeudarme	1	.3	.3	92.0
	No ser compradora compulsiva	1	.3	.3	92.3
	Pensar antes de actuar	1	.3	.3	92.6
	Planificar	8	2.3	2.3	94.6
	Préstamo	2	.6	.6	96.9
	Presupuesto	8	2.3	2.3	98.0
	Promociones	1	.3	.3	98.3
	Reducir gastos	3	.9	.9	98.6

	Rehusó	1	.3	.3	99.1
	Resultados Positivos	1	.3	.3	99.6
	Tomar decisiones	1	.3	.3	100.0
	Total	350	100.0	100.0	

Enumere los hábitos de cultura financiera que práctica_3					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido		325	92.9	92.9	92.9
	Ahorros	1	.3	.3	93.1
	Análisis de Prioridades	1	.3	.3	93.4
	Análisis costos	1	.3	.3	93.7
	Buenas administración del dinero	1	.3	.3	94.0
	Comparar	1	.3	.3	94.3
	Consumo	1	.3	.3	94.6
	Créditos	1	.3	.3	94.9
	Economizar	1	.3	.3	95.1
	Estrategias	1	.3	.3	95.4
	Gastar	3	.9	.9	96.3
	Gasto lo necesario	4	1.2	1.2	97.7
	Invertir	4	1.2	1.2	98.0
	Libertad Financiera	1	.3	.3	98.3
	Planificar	1	.3	.3	98.6
	Préstamos	2	.6	.6	99.6
	Transferencias bancarias	1	.3	.3	100.0
	Total	350	100.0	100.0	

Estadísticos				
		¿Qué objetivos plantea para cuidar su situación financiera?_1	¿Qué objetivos plantea para cuidar su situación financiera?_2	¿Qué objetivos plantea para cuidar su situación financiera?_3
N	Válido	350	350	350
	Perdidos	0	0	0

Tabla de frecuencia 3: ¿Qué objetivos plantea para cuidar su situación financiera?

¿Qué objetivos plantea para cuidar su situación financiera?_1					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Responde	251	71.7	71.7	71.7
	Administrar mejor el dinero	5	1.5	1.5	73.0
	Ahorrar	44	12.6	12.6	84.6
	Controlar gastos	22	6.6	6.6	87.0
	Establecer un presupuesto	2	.6	.6	90.9
	Evaluar los gastos primordiales	1	.3	.3	91.1
	Fijar meta	1	.3	.3	92.3
	Inversión	1	.3	.3	92.6
	Metas	1	.3	.3	92.9
	Minimizar costos	1	.3	.3	93.1
	No endeudarse	5	1.5	1.5	93.7
	No salir	1	.3	.3	94.0
	Obtener más ingresos	1	.3	.3	96.0
	Planificar	4	1.2	1.2	98.3
	Proyectos futuros	1	.3	.3	98.9

	Seguir trabajando	2	.6	.6	99.4
	Tener otro gobierno	1	.3	.3	99.7
	Tomar decisiones	1	.3	.3	100.0
	Total	350	100.0	100.0	

<b>¿Qué objetivos plantea para cuidar su situación financiera?_2</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido		291	83.1	83.1	83.1
	No Responde	2	.6	.6	83.7
	Ahorrar	5	1.4	1.4	84.0
	Ahorrar y luego pagar deudas	1	.3	.3	85.4
	Buscar otras fuentes de ingreso	1	.3	.3	85.7
	Compro lo necesario	1	.3	.3	86.0
	Controlar los recursos	3	.9	.9	86.6
	Deudas acumuladas	1	.3	.3	86.9
	Economizar	1	.3	.3	87.1
	Establecer un cuaderno de actas	1	.3	.3	87.4
	Establecer un registro	2	.6	.6	87.7
	Hacer un presupuesto	1	.3	.3	88.0
	Inversión	13	3.7	3.7	91.7
	Maximizar ganancias	1	.3	.3	92.3
	No invertir sin razón	1	.3	.3	93.4
	Organizar mejores hábitos	1	.3	.3	95.1
	Planificar	5	1.5	1.5	96.0
	Reducir gastos	12	3.6	3.6	97.7
	Satisfacer necesidades	2	.6	.6	98.3
	Tener conocimientos claros al invertir	1	.3	.3	98.6
	Tener mejores ingresos	1	.3	.3	99.1
	Tomar buenas decisiones	3	.9	.9	100.0
	Total	350	100.0	100.0	

<b>¿Qué objetivos plantea para cuidar su situación financiera?_3</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido		327	93.4	93.4	93.4
	Ahorrar	4	1.1	1.1	94.6
	Buen manejo del dinero	1	.3	.3	94.9
	Comprar por necesidad y no por deseo	1	.3	.3	95.1
	Guardar facturas	1	.3	.3	95.4
	Invertir	8	2.3	2.3	97.7
	Mantener reservas de dinero	1	.3	.3	98.0
	No prestar en bancos	1	.3	.3	98.6
	Planificar	1	.3	.3	98.9
	Reducir gastos	5	1.5	1.5	100.0
	Total	350	100.0	100.0	

Estadísticos					
		Enumere los pasos del proceso para realizar un presupuesto_1	Enumere los pasos del proceso para realizar un presupuesto_2	Enumere los pasos del proceso para realizar un presupuesto_3	Enumere los pasos del proceso para realizar un presupuesto_4
N	Válido	350	350	350	350
	Perdidos	0	0	0	0

Tabla de frecuencia 4: Enumere los pasos del proceso para realizar un presupuesto.

Enumere los pasos del proceso para realizar un presupuesto_1					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Responde	299	85.4	85.4	85.4
	Análisis de precios	1	.3	.3	85.7
	Cantidad del Bien	1	.3	.3	86.0
	Capital	8	2.4	2.4	86.9
	Cotización	3	.9	.9	87.4
	Cuanto necesitamos	1	.3	.3	87.7
	Elaborar la lista de lo primordial	1	.3	.3	88.0
	Establezco la fecha de inicio	1	.3	.3	88.3
	Historial de Gasto	1	.3	.3	89.7
	Ingresos	8	2.3	2.3	92.0
	Ingresos vs Gastos	1	.3	.3	92.3
	Insumos y materiales	1	.3	.3	92.6
	Inventarios	1	.3	.3	92.9
	Lista de cosas necesarias	1	.3	.3	93.1
	Lista de ingresos	2	.6	.6	93.7
	Lista de necesidades	1	.3	.3	94.0
	Lo que necesito	2	.6	.6	94.6
	Materiales	1	.3	.3	94.9
	Necesidades	1	.3	.3	95.1
	Planificar	5	1.5	1.5	96.6
	Planteamiento del proyecto	1	.3	.3	96.9
	Requerimiento	1	.3	.3	98.3
	Saber que vamos a necesitar	2	.6	.6	98.9
	Tener lista de Ingresos	2	.6	.6	99.1
	Tomar decisiones	2	.6	.6	99.7
	Una lista con mis gastos	1	.3	.3	100.0
	Total	350	100.0	100.0	

Enumere los pasos del proceso para realizar un presupuesto_2					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido		306	87.4	87.4	87.4
	A que va dirigido	1	.3	.3	87.7
	Ahorro	2	.6	.6	88.3
	Analizar Tiempo	1	.3	.3	88.6
	Costos	4	1.2	1.2	89.4
	Cotización de precios	8	2.4	2.4	91.4
	Detalle los días en que deposito	1	.3	.3	91.7
	Egresos	3	.9	.9	92.6
	El costo	1	.3	.3	92.9

Estructuración	1	.3	.3	93.1
Gastos	9	2.7	2.7	95.6
Historial de los gastos	1	.3	.3	95.9
Ingresos	5	1.5	1.5	97.3
Inversión	2	.6	.6	97.9
Lo que me trae más beneficios	2	.6	.6	98.3
Mano de obra	1	.3	.3	98.6
Planteamiento de que compra	1	.3	.3	98.9
Pre Planes	1	.3	.3	99.3
Tener ingreso fijo o variable	1	.3	.3	100.0
Total	350	100.0	100.0	

<b>Enumere los pasos del proceso para realizar un presupuesto_3</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	319	91.1	91.1	91.1
Ahorro	2	.6	.6	91.7
Analizar calidad tiempo	1	.3	.3	92.0
Arqueo con el dinero que posee	1	.3	.3	92.3
Búsqueda de recursos	1	.3	.3	92.6
Cantidad que se necesita	2	.6	.6	93.1
Consumo	1	.3	.3	93.4
Corroborar precios y probar	1	.3	.3	93.7
Costos	1	.3	.3	94.0
Ejecución	1	.3	.3	94.3
Ejecución del presupuesto	1	.3	.3	94.6
Estructuro un libro de diario	1	.3	.3	95.4
Fondos asignados	1	.3	.3	95.7
Gastos	4	1.2	1.2	96.9
Ingresos	1	.3	.3	97.1
Lista de gastos variables	1	.3	.3	97.4
Resta de Ingreso y Gasto	1	.3	.3	97.7
Resultado	1	.3	.3	98.0
SalDOS	5	1.5	1.5	99.1
Tecnología	1	.3	.3	99.4
Tiempo	1	.3	.3	100.0
Total	350	100.0	100.0	

<b>Enumere los pasos del proceso para realizar un presupuesto_4</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	337	96.3	96.3	96.3
Consumo	1	.3	.3	96.6
Costos de oportunidad	1	.3	.3	96.9
Cotizaciones	1	.3	.3	97.1
Dimensión	1	.3	.3	97.7
Flujo de caja	1	.3	.3	98.0
Gasto total	2	.6	.6	98.3
Impuestos	1	.3	.3	98.6
Limitarse a pagar y comprar lo que ya está en lista	1	.3	.3	98.9
Metas	1	.3	.3	99.1
Porcentajes	1	.3	.3	99.4
Producción estimada	1	.3	.3	99.7

Supervisión	1	.3	.3	100.0
Total	350	100.0	100.0	

Estadísticos					
		¿Al planear una inversión que criterios financieros toma en cuenta?_1	¿Al planear una inversión que criterios financieros toma en cuenta?_2	¿Al planear una inversión que criterios financieros toma en cuenta?_3	
N	Válido	350	350	350	
	Perdidos	0	0	0	

Tabla de frecuencia 5: ¿Al planear una inversión que criterios toma en cuenta?

¿Al planear una inversión que criterios financieros toma en cuenta?_1					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	¿Para qué?	1	.3	.3	.3
	No toma ningún criterio	101	28.9	28.9	29.1
	No Responde	172	49.1	49.1	78.3
	Beneficios a corto plazo	1	.3	.3	78.6
	Bonificación respecto a la inversión	1	.3	.3	78.9
	Buena planificación	1	.3	.3	79.1
	Capital	3	.9	.9	79.7
	Como está el mercado financiero	2	.6	.6	80.0
	Conveniencia	1	.3	.3	80.3
	Costos	3	.9	.9	81.1
	Estabilidad Financiera	2	.6	.6	82.9
	Ganancias por obtener	4	1.2	1.2	83.7
	Habilidades	1	.3	.3	83.9
	Ingresos	6	1.7	1.7	85.4
	Mi Ingreso y Egreso	1	.3	.3	86.3
	Plazo para la inversión	3	.9	.9	87.7
	Préstamos	2	.6	.6	88.6
	Producir dinero	1	.3	.3	88.9
	Producto	1	.3	.3	89.1
	Rentabilidad	15	4.3	4.3	94.0
	Resultados	1	.3	.3	94.6
	Riesgos	11	3.3	3.3	97.0
	Si es factible	1	.3	.3	97.4
	Tiempo	1	.3	.3	97.7
	Tipo de inversión	10	3.0	3.0	98.9
	VAN	1	.3	.3	99.1
	Ventajas y desventajas	1	.3	.3	99.4
	Viabilidad	2	.6	.6	100.0
	Total	350	100.0	100.0	

¿Al planear una inversión que criterios financieros toma en cuenta?_2					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido		288	82.3	82.3	82.3
	¿Como?	1	.3	.3	82.6
	Ahorro	2	.6	.6	83.1
	Análisis de inversión	16	4.8	4.8	85.7
	Costos	6	1.8	1.8	86.3

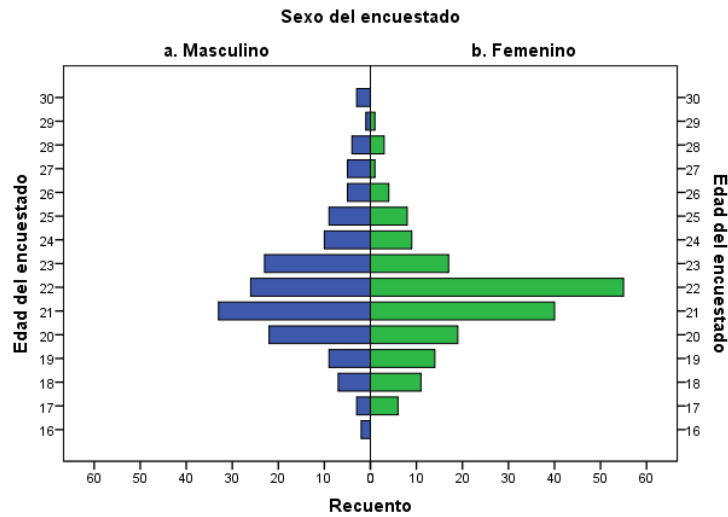
Cuanto voy a invertir	1	.3	.3	86.6
Cuantos recursos tenemos	1	.3	.3	86.9
Derechos	1	.3	.3	87.4
Evaluar el rendimiento	1	.3	.3	88.0
Expectativa	1	.3	.3	88.3
Ganancias	6	1.8	1.8	89.1
Gasto	1	.3	.3	89.7
Gastos	4	1.1	1.1	90.9
Índices exógenos	1	.3	.3	91.1
Intereses devengados	2	.6	.6	91.7
Mantener en el tiempo la inversión	1	.3	.3	93.4
Mercado	2	.6	.6	94.0
Necesidades	1	.3	.3	94.3
No invertir todo el capital	1	.3	.3	94.6
Presupuesto	2	.6	.6	95.1
Productividad	1	.3	.3	95.4
Productos rentables	1	.3	.3	95.7
Promociones	1	.3	.3	96.0
Proyectarme	1	.3	.3	96.3
Recursos necesarios	1	.3	.3	96.9
Rentabilidad	3	.9	.9	98.0
Riesgos	2	.6	.6	98.7
Satisfacer mis necesidades	2	.6	.6	99.1
TIR	1	.3	.3	100.0
Total	350	100.0	100.0	

<b>¿Al planear una inversión que criterios financieros toma en cuenta? 3</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	320	91.4	91.4	91.4
¿Porque?	1	.3	.3	91.7
Costo de inversión	2	.6	.6	92.0
Cual sería mi capital de inversión	1	.3	.3	92.3
Cuantos socios contamos	1	.3	.3	92.9
Dinero disponible	1	.3	.3	93.1
Investigar	1	.3	.3	94.6
Lugar y finalidad de la inversión	1	.3	.3	94.9
Objetivos y metas	1	.3	.3	95.1
Oportunidades	1	.3	.3	95.4
Patrimonio	1	.3	.3	95.7
Plazo y tiempo	1	.3	.3	96.0
Publicidad	1	.3	.3	96.3
Recursos	1	.3	.3	97.1
Rentabilidad	7	2.1	2.1	97.7
Riesgos	3	0.9	0.9	98.3
Seguridad	1	.3	.3	98.6
Tiempo a desarrollarse	2	.6	.6	99.1
Tomar riesgos en la inversión	1	.3	.3	99.4
Utilidades que generará	1	.3	.3	99.7
Valoración de Riesgo	1	.3	.3	100.0
Total	350	100.0	100.0	



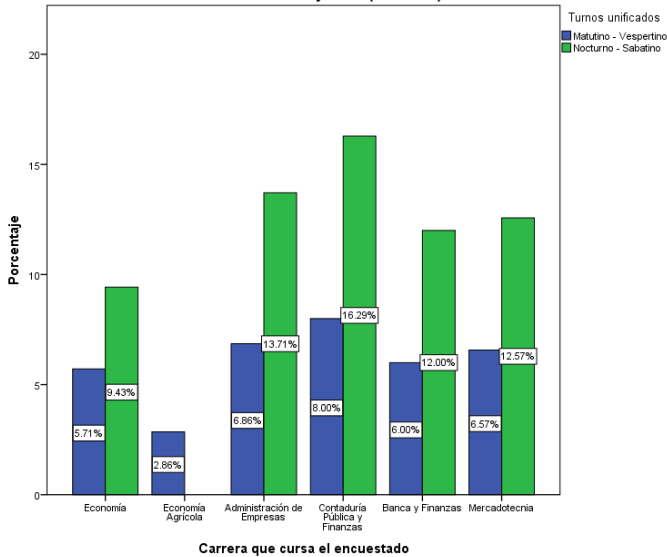
### Anexo 5: Análisis de Cruce de Variables

Gráfico 1: Pirámide de la muestra poblacional



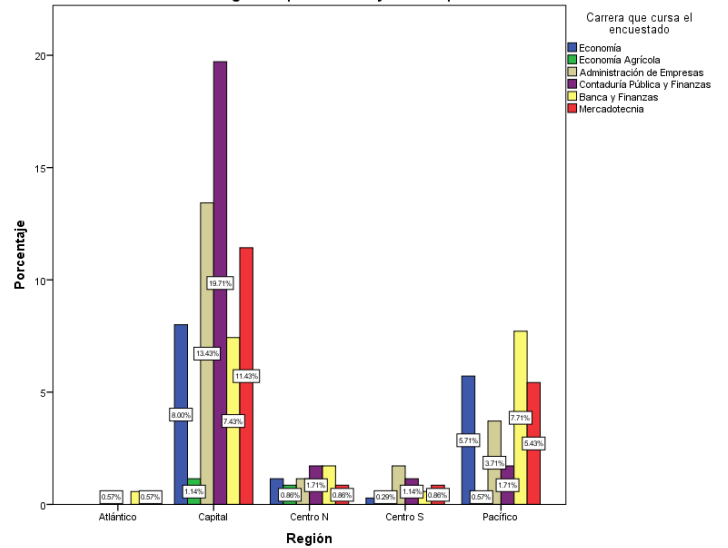
Fuente: Elaboración propia

Gráfico 2: Carrera y turno (unificado) del encuestado

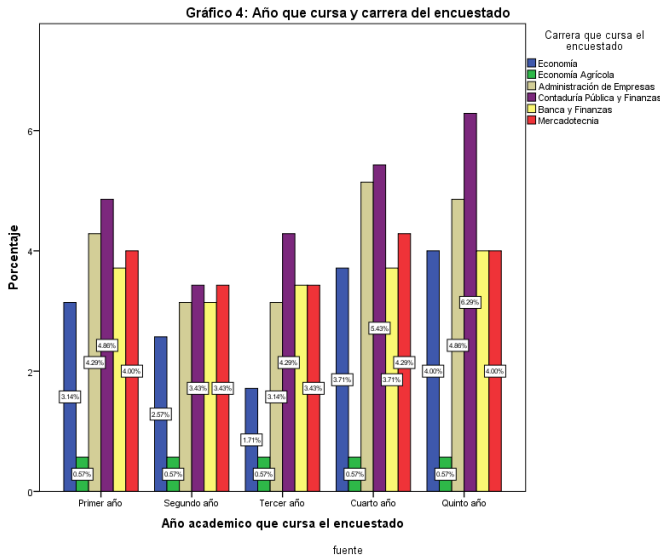


Fuente: Elaboración propia

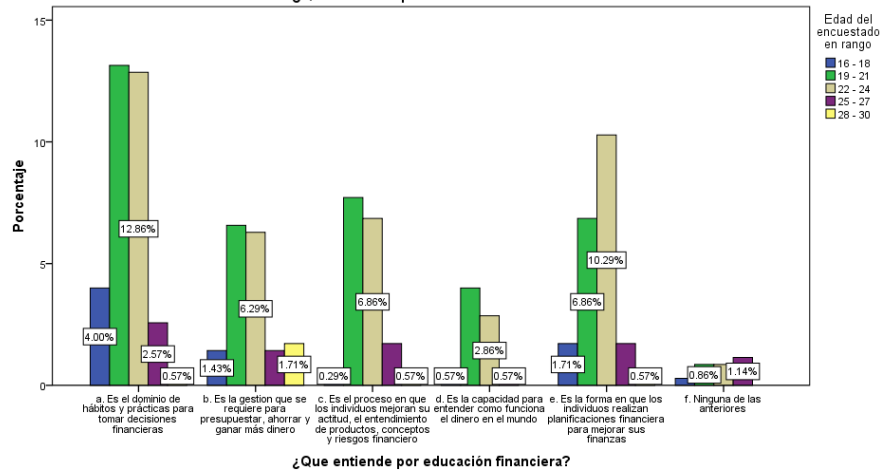
Gráfico 3: Región de procedencia y carrera que cursa el encuestado



Fuente: Elaboración propia



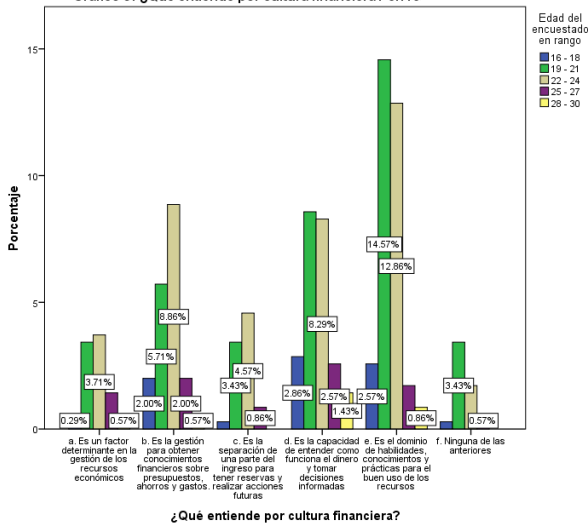
**Gráfico 5: ¿Que entiende por educación financiera? en relación a la edad del encuestado**



**¿Que entiende por educación financiera?**

Fuente: Elaboración propia

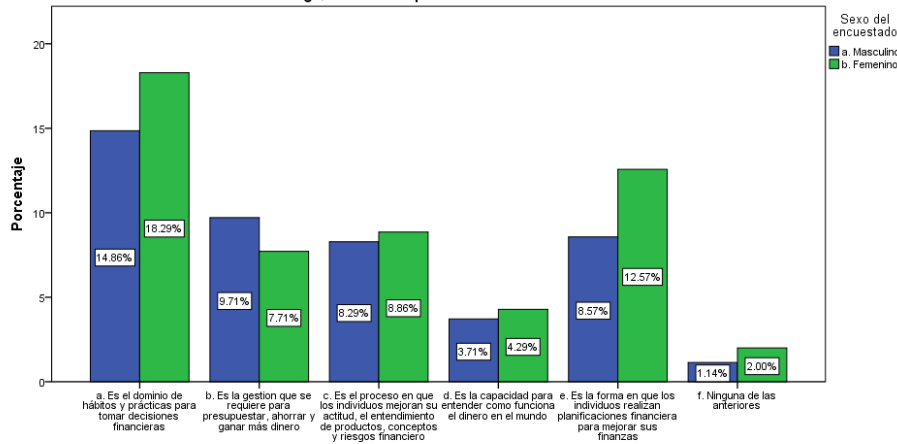
**Gráfico 6: ¿Que entiende por cultura financiera? en re**



**¿Que entiende por cultura financiera?**

Fuente: Elaboración propia

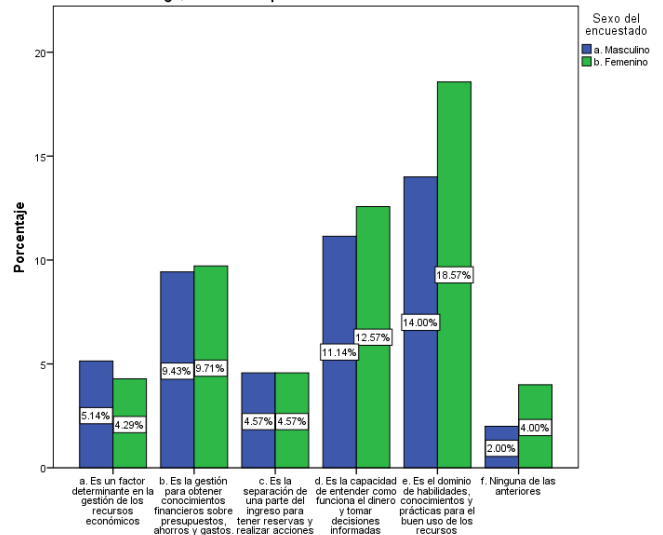
**Gráfico 7: ¿Que entiende por educación financiera? en relación al sexo del encuestado**



**¿Que entiende por educación financiera?**

Fuente: Elaboración propia

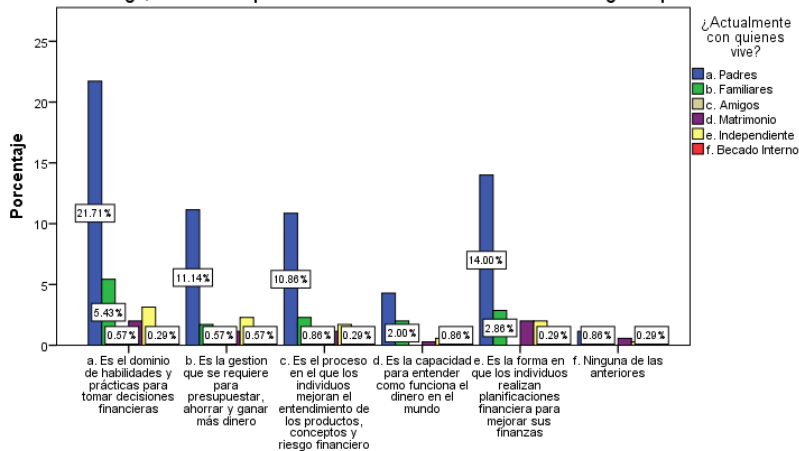
**Gráfico 8: ¿Que entiende por cultura financiera? en relación al sexo del encuestado**



**¿Qué entiende por cultura financiera?**

Fuente: Elaboración propia

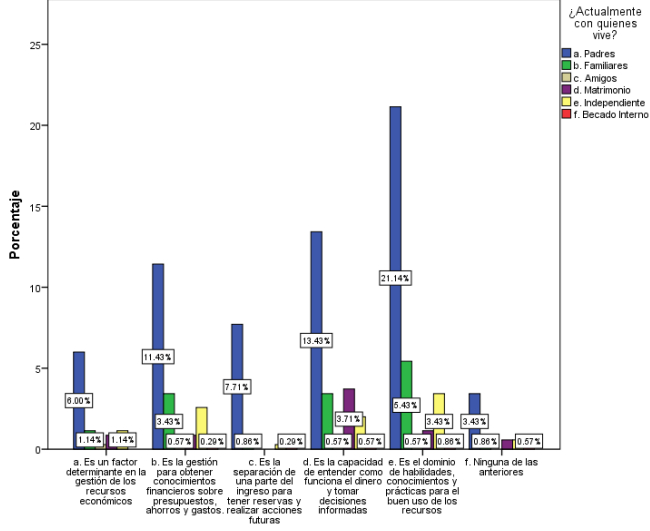
**Gráfico 9: ¿Que entiende por educación financiera? en relación de ¿con quién vive el encuestado?**



**¿Que entiende por educación financiera?**

Fuente: Elaboración propia

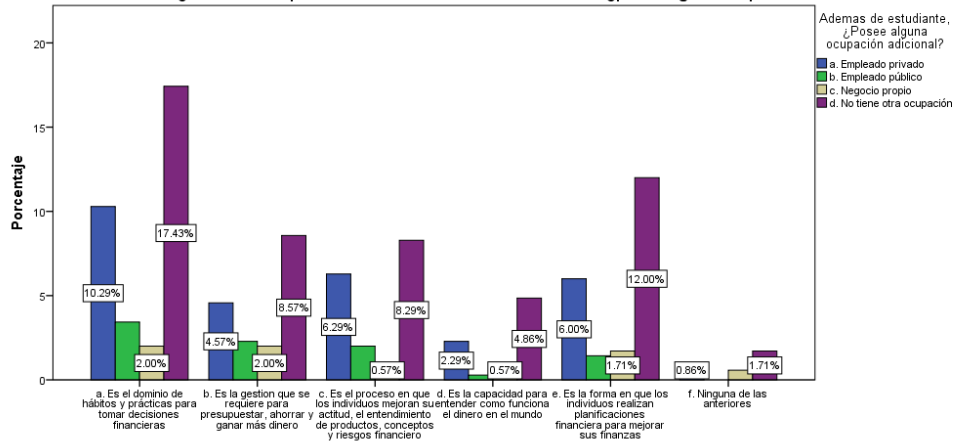
**Gráfico 10: ¿Que entiende por cultura financiera? en función de ¿con quién vive el encuestado?**



**¿Qué entiende por cultura financiera?**

Fuente: Elaboración propia

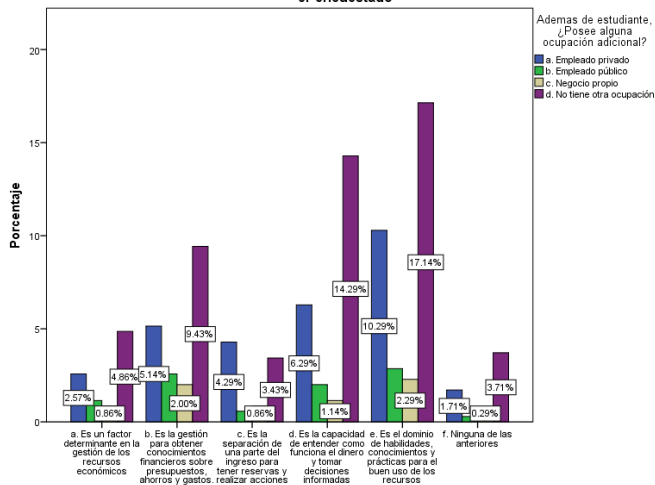
**Gráfico 11: ¿Que entiende por educación financiera? en relación con ¿posee alguna ocupación adicional? el encuestado**



**¿Que entiende por educación financiera?**

Fuente: Elaboración propia

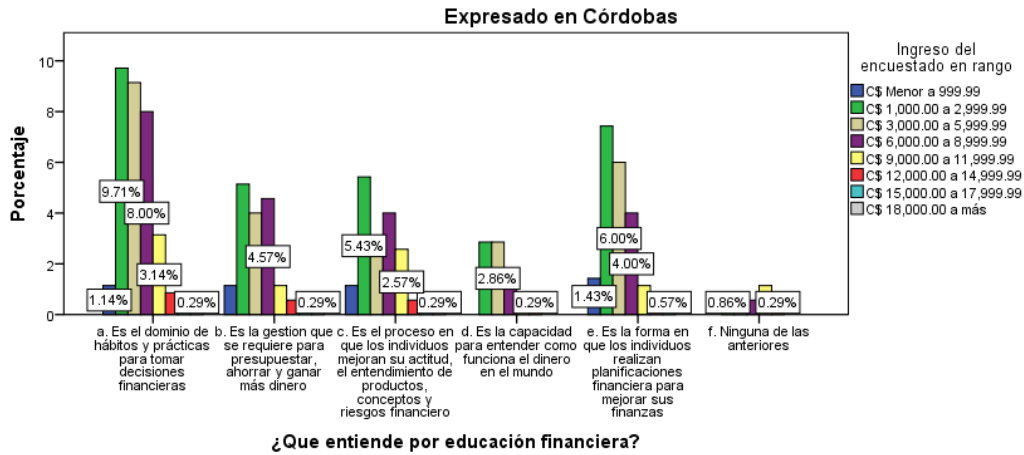
**Gráfico 12: ¿Que entiende por cultura financiera? en relación con ¿posee alguna ocupación adicional? el encuestado**



**¿Qué entiende por cultura financiera?**

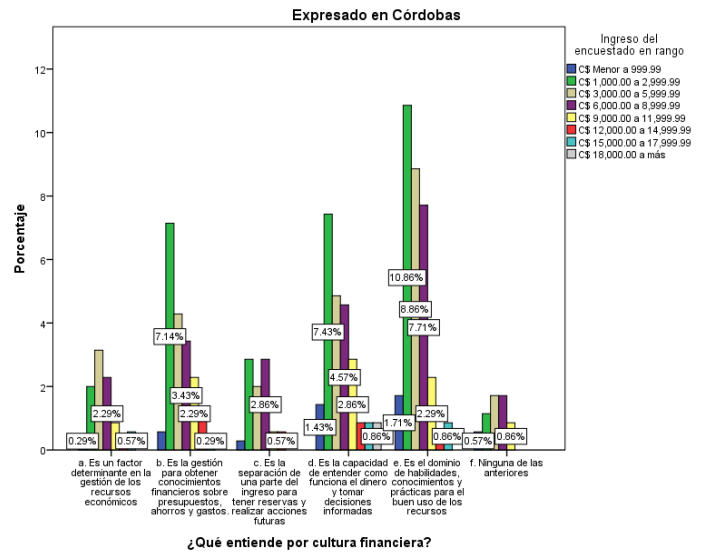
Fuente: Elaboración propia

**Gráfico 13: ¿Que entiende por educación financiera? en relación al ingreso del encuestado**



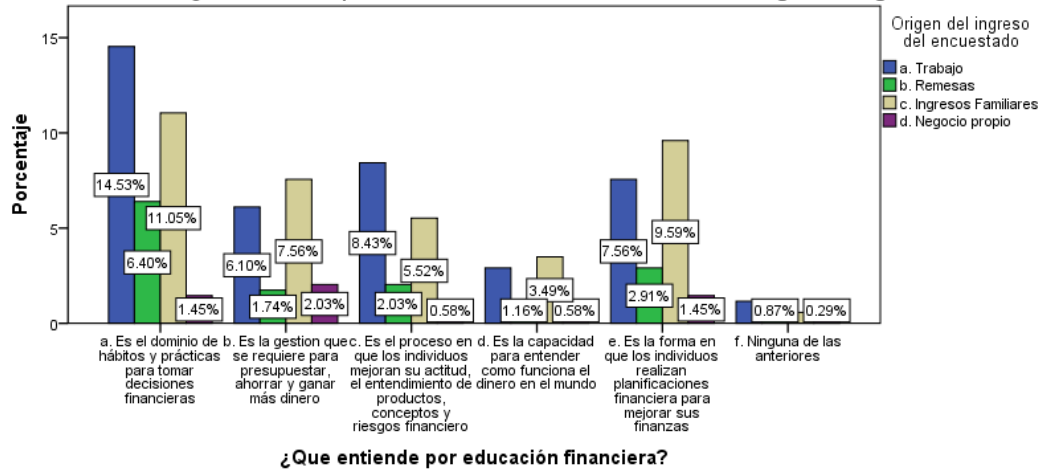
Fuente: Elaboración propia

**Gráfico 14: ¿Que entiende por cultura financiera? en relación al ingreso del encuestado**



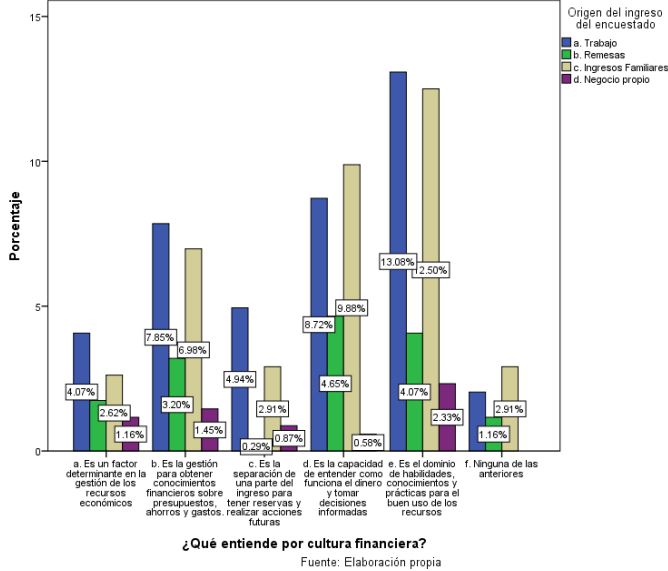
Fuente: Elaboración propia

**Gráfico 15: ¿Que entiende por educación financiera? en relación al origen del ingreso del encuestado**

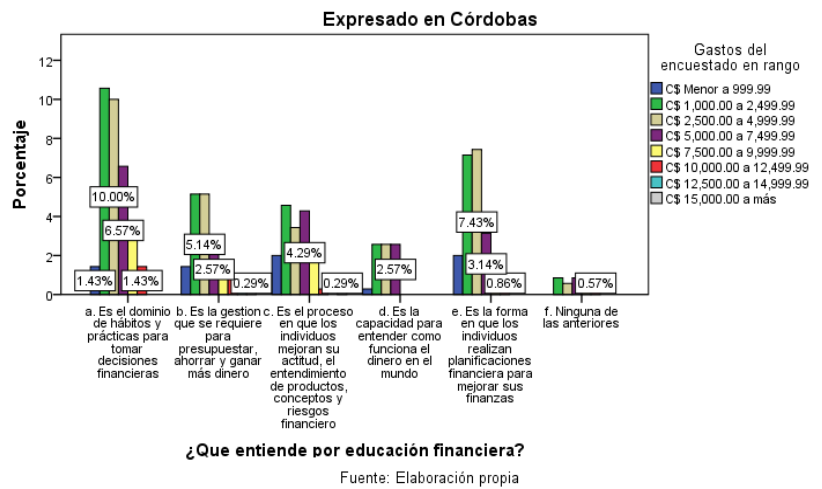


Fuente: Elaboración propia

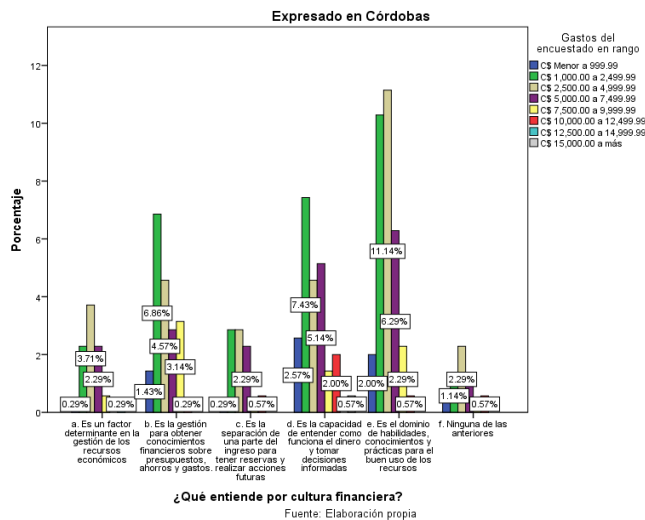
**Gráfico 16: ¿Que entiende por cultura financiera? en relación al origen del ingreso del encuestado**



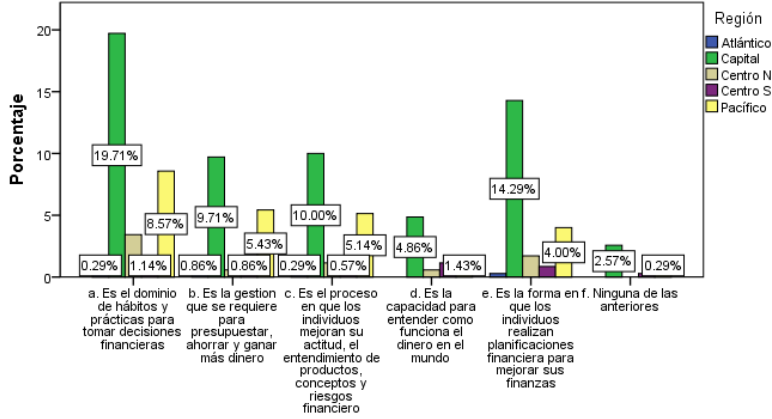
**Gráfico 17: ¿Que entiende por educación financiera? en relación al gasto del encuestado**



**Gráfico 18: ¿Que entiende por cultura financiera? en relación del gasto del encuestado**



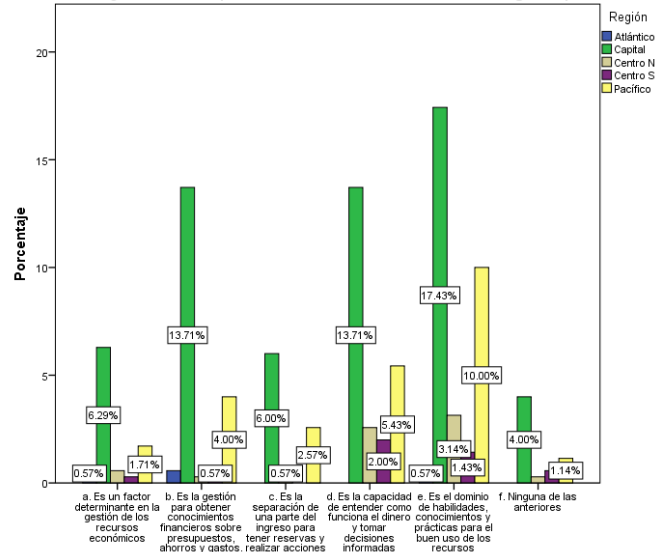
**Gráfico 19: ¿Que entiende por educación financiera? en relación del lugar de procedencia del encuestado**



¿Que entiende por educación financiera?

Fuente: Elaboración propia

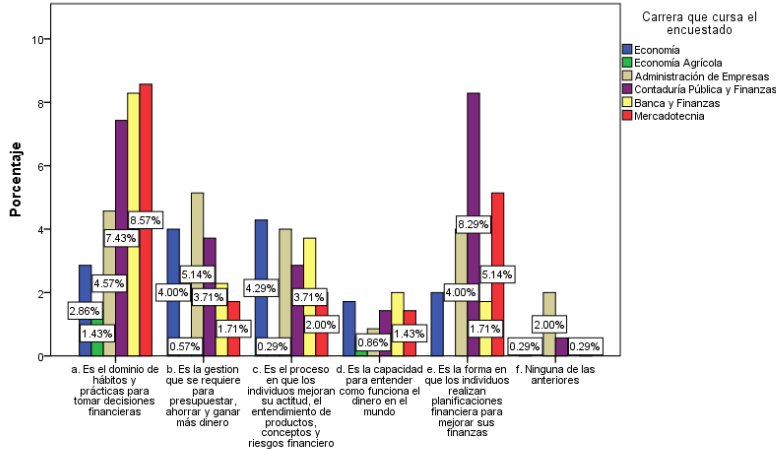
**Gráfico 20: ¿Que entiende por cultura financiera? en relación del lugar de procedencia del encuestado**



¿Qué entiende por cultura financiera?

Fuente: Elaboración propia

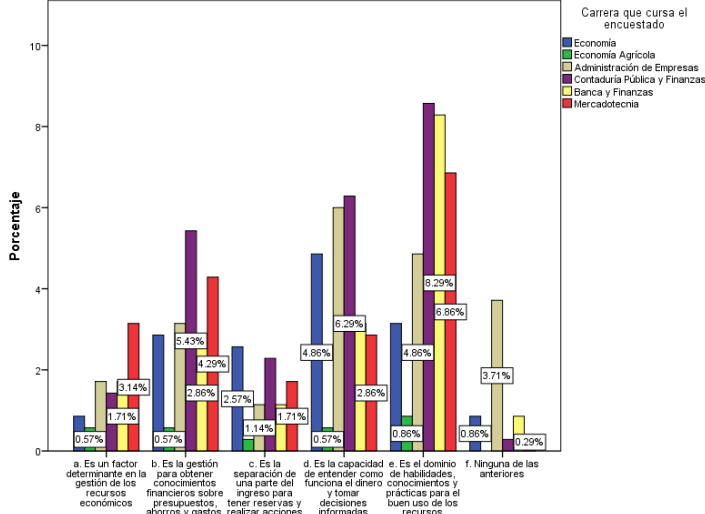
**Gráfico 21: ¿Que entiende por educación financiera? en relación a la carrera que cursa el encuestado**



¿Que entiende por educación financiera?

Fuente: Elaboración propia

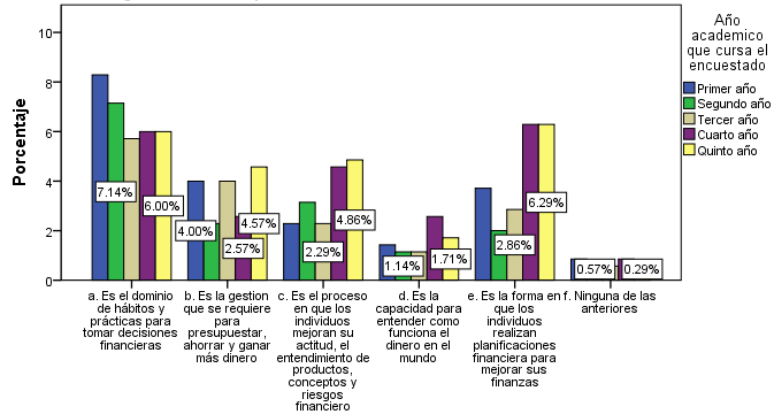
**Gráfico 22: ¿Que entiende por cultura financiera? en relación a la carrera que cursa el encuestado**



**¿Qué entiende por cultura financiera?**

Fuente: Elaboración propia

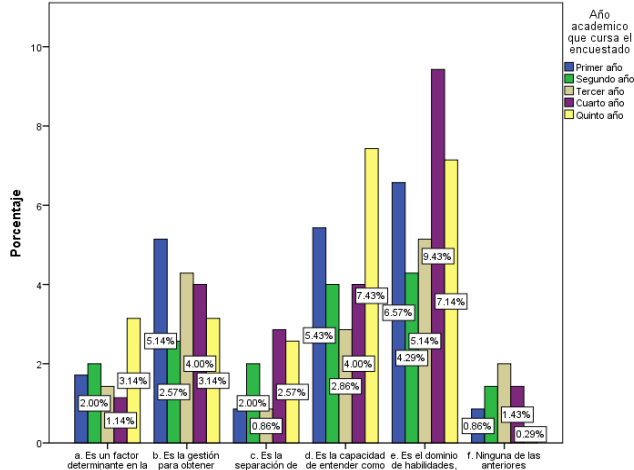
**Gráfico 23: ¿Que entiende por educación financiera? en relación al año académico del encuestado**



**¿Que entiende por educación financiera?**

Fuente: Elaboración propia

**Gráfico 24: ¿Que entiende por cultura financiera? en relación al año académico del encuestado**

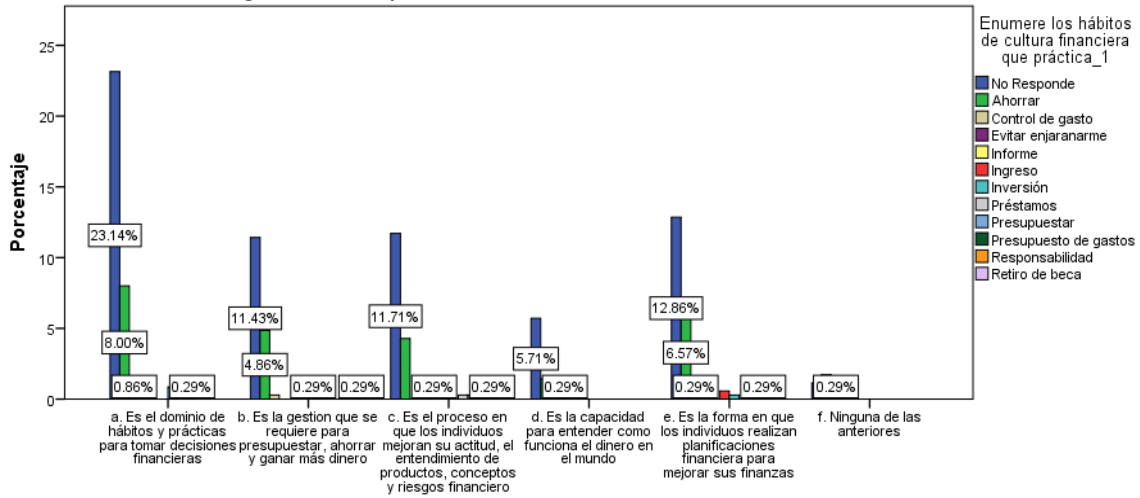


**¿Qué entiende por cultura financiera?**

Fuente: Elaboración propia



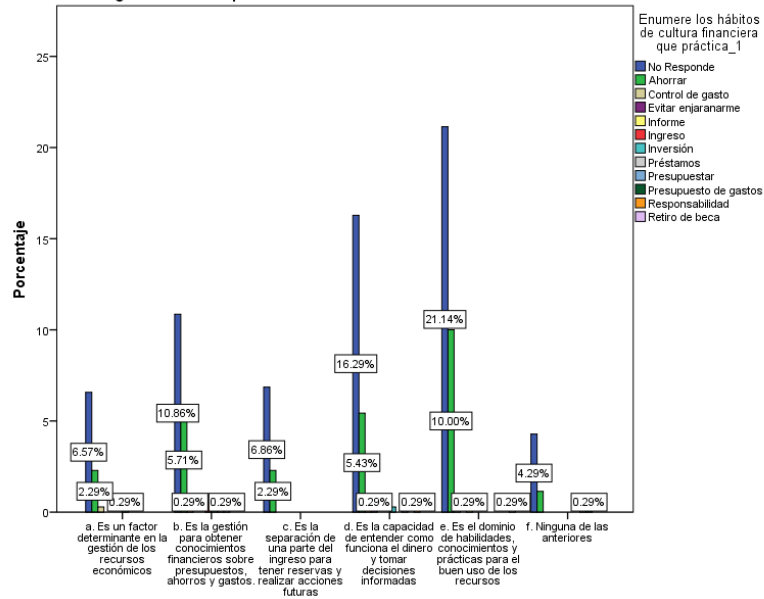
**Gráfico 25: ¿Que entiende por educación financiera? en relación a los hábitos financieros del encuestado**



**¿Que entiende por educación financiera?**

Fuente: Elaboración propia

**Gráfico 26: ¿Que entiende por cultura financiera? en relación a los hábitos financieros del encuestado**



**¿Qué entiende por cultura financiera?**

Fuente: Elaboración propia

### Anexo 6: Recopilación de Imágenes

Entrevista No. 1 con Lic. Gisella Canales, Periodista de profesión con especialidad en finanzas. Educadora Financiera y administradora del Blog: Dele Peso a sus Pesos. 02 de Marzo de 2018.



Entrevista No. 2 con MSc. José Morales, Docente del Depto. de Contaduría Pública y Finanzas y Coordinador de Maestría de la Facultad de Ciencias Económicas, UNAN-Managua. 04 de Marzo de 2018.



Entrevista No. 3 con Lic. Elaine Miranda, con estudios en Finanzas. Especialista en Finanzas Personales y autora del Blog: Plata con Platica. 06 de Marzo de 2018.



Imagen 2: Portada del programa de educación y cultura financiera



Imagen 3: Población estudiantil FFCC-UNAN-Managua segundo semestre 2017

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

MATRÍCULA DEL II SEMESTRE 2017

REGISTRO ACADÉMICO

CIENCIAS ECONÓMICAS CARRERA	MATUTINO					VESPERTINO					NOCTURNO					ENCUENTRO								
	I	II	III	IV	V	Total	I	II	III	IV	V	Total	I	II	III	IV	V	Total	I	II	III	IV	V	
210-Economía	38	46	21	29	14	148	28	2	6	17	16	69	29	20	5	46	63	163	30	39	36	58	64	227
220-Economía Agrícola	37	20	20	7	28	112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
230-Administración de Empresas	36	33	36	60	25	190	38	22	1	3	6	70	39	24	37	61	235	41	46	53	85	95	320	
240-Contaduría Pública y Finanzas	38	45	44	60	37	224	47	26	22	8	4	107	49	46	49	71	303	43	31	57	76	128	335	
250-Banca y Finanzas	40	36	31	22	23	152	39	20	18	9	11	97	43	32	40	49	219	34	33	53	63	72	255	
260-Mercadotecnia	45	39	35	32	23	174	36	18	13	14	8	89	33	36	43	60	231	47	40	53	60	68	268	
<b>TOTAL X FACULTAD</b>	<b>234</b>	<b>219</b>	<b>187</b>	<b>210</b>	<b>150</b>	<b>1000</b>	<b>188</b>	<b>88</b>	<b>60</b>	<b>51</b>	<b>45</b>	<b>432</b>	<b>193</b>	<b>158</b>	<b>174</b>	<b>287</b>	<b>1151</b>	<b>195</b>	<b>189</b>	<b>252</b>	<b>342</b>	<b>427</b>	<b>1405</b>	



TOTAL GENERAL .....3988