



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM–Estelí

Efecto de la inflación del grupo de alimentos sobre el nivel de vida, de los hogares de dos barrios del distrito II de la ciudad de Estelí, en el segundo semestre del año 2020.

Trabajo de Seminario de graduación para optar

Al grado de

Licenciado (a) en Economía

Autores

Norma Irene Morales Arauz

Gerania Iveth Pérez Blandón

Tutor

MSc. Reynaldo Gómez García

Estelí, Enero de 2021



Dedicatoria

Primeramente, a Dios, por haberme dado la vida y la sabiduría, por haberme permitido llegar a cumplir mi sueño de formación profesional.

A mis padres Eveling Blandón y Amado Pérez, por ser el pilar más importante y por brindarme siempre el apoyo incondicional, quienes con sus consejos y ejemplos me han sabido guiar hasta este momento especial de mi vida.

A mi hermana que siempre me ha brindado su apoyo

Gerania Iveth Pérez Blandón

En primer lugar, agradezco a Dios a mis padres Magda Irene y Julio César, que me han acompañado, inspirado y apoyado a lo largo de estos años. A mis amigos, y compañera de travesías y futura colega Gerania Pérez por todo el amor, apoyo y comprensión que me brindó a lo largo de este camino.

A mi abuelo Julio César Corea, quién en vida me motivó a buscar constantemente las respuestas que necesitaba y a cada una de las personas que hicieron posible cumplir esta meta.

Norma Irene Morales Arauz

Agradecimiento

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

A los docentes que fueron parte de nuestra formación académica, por compartir sus experiencias y conocimientos, gracias por guiarnos y motivarnos en cada una de las asignaturas.

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

Valoración docente

A través de la presente hago constar que: **Norma Irene Morales Arauz y Gerania Iveth Pérez Blandón** estudiantes de la Licenciatura en Economía han finalizado su trabajo de investigación con el tema ***Efecto de la inflación del grupo de alimentos sobre el nivel de vida, de los hogares de dos barrios del distrito II de la ciudad de Estelí, en el segundo semestre del año 2020.***

Este trabajo fue apoyado metodológicamente y técnicamente en la fase de planificación, ejecución, procesamiento, análisis e interpretación de datos, así como en sus respectivas conclusiones. Después de revisar la coherencia, contenido y la incorporación de las observaciones brindada por el docente metodólogo y consultas realizadas a especialistas en el tema, considero que el mismo hace una aportación significativa al conocimiento y da aportes relevantes.

También, la amplia literatura científica relacionada con el tema indicado, evidencia que ocupa un lugar importante entre los desarrollos recientes en el proceso de Licenciatura de la Facultad.

Por lo tanto, considero que el mismo cumple con los requisitos establecidos en la normativa y está listo para ser entregado ante la institución rectora.

Dado en la ciudad de Estelí, a los 18 días del mes de diciembre de 2020.

Atentamente,

MSc. Reynaldo José Gómez García
Tutor de tesis

ÍNDICE

I.	INTRODUCCIÓN.....	3
1.1	Antecedentes	5
1.2	Planteamiento del problema	9
1.3	Formulación del problema.....	11
1.4	Justificación	12
II.	OBJETIVOS	14
2.1	General.....	14
2.2	Específicos	14
III.	MARCO TEÓRICO.....	15
3.1	Inflación	15
3.1.1	Definiciones:	15
3.1.2	Tipos de Inflación.....	16
3.1.3	Medida	17
3.1.4	Consecuencias de la inflación	18
3.1.5	Poder adquisitivo	22
3.1.6	Canasta básica	22
3.1.7	Índice de Precios al Consumidor (IPC)	27
3.2	Nivel de vida	31
3.2.1	Definiciones de nivel de vida	31
3.2.2	Componentes e indicadores del nivel de vida.....	32
3.3	Estrategias.....	43
3.3.1	Definición.....	43
3.3.2	Decisiones financieras de las familias	44
3.3.3	Finanzas personales	45
3.3.3.2	Finanzas familiares	47
IV.	HIPÓTESIS	51
4.1	Hipótesis	51
V.	DISEÑO METODOLÓGICO	53
5.1	Tipo de investigación	53
5.2	Tipo de estudio.....	54
5.3	Universo, muestra y unidad de análisis	55

5.4	Técnica de recolección de datos.....	56
5.5	Etapas de investigación.....	57
VI.	RESULTADOS.....	59
6.1	Caracterización de los encuestados.....	59
6.2	Nivel de vida de los hogares.....	63
6.3	Comportamiento de la inflación.....	70
6.4	Estrategias de finanzas personales.....	79
VII.	CONCLUSIONES.....	92
VIII.	RECOMENDACIONES.....	94
IX.	BIBLIOGRAFÍA.....	95
X.	ANEXOS.....	100

Índice de tablas

<i>Tabla 1</i>	<i>Salarios mínimos en Nicaragua.....</i>	<i>26</i>
<i>Tabla 2</i>	<i>Ingreso promedio por hogar según estrato socioeconómico.....</i>	<i>43</i>
<i>Tabla 3</i>	<i>Sexo y jefe del hogar.....</i>	<i>60</i>
<i>Tabla 4</i>	<i>Sexo y edad del encuestado.....</i>	<i>61</i>
<i>Tabla 5</i>	<i>Nivel académico de acuerdo al sexo del jefe del hogar.....</i>	<i>61</i>
<i>Tabla 6</i>	<i>Vivienda y pago de alquiler.....</i>	<i>63</i>
<i>Tabla 7</i>	<i>Plantilla de presupuesto familiar.....</i>	<i>84</i>
<i>Tabla 8</i>	<i>Muestreo.....</i>	<i>100</i>
<i>Tabla 9</i>	<i>Muestreo bietápico o en segunda etapa.....</i>	<i>100</i>
<i>Tabla 10</i>	<i>Cronograma de actividades.....</i>	<i>100</i>

Índice de gráficos

<i>Gráfico 1</i>	<i>Inflación anual acumulada.....</i>	<i>21</i>
<i>Gráfico 2</i>	<i>Jefe del hogar.....</i>	<i>59</i>
<i>Gráfico 3</i>	<i>Edad.....</i>	<i>60</i>
<i>Gráfico 4</i>	<i>Ingreso de acuerdo al sexo.....</i>	<i>62</i>
<i>Gráfico 5</i>	<i>Miembros del hogar.....</i>	<i>63</i>
<i>Gráfico 6</i>	<i>Miembros del hogar que trabajan.....</i>	<i>64</i>
<i>Gráfico 7</i>	<i>Servicios de la vivienda B. ° Boanerges López.....</i>	<i>65</i>
<i>Gráfico 8</i>	<i>Servicios de la vivienda B. ° Santa Elena.....</i>	<i>66</i>
<i>Gráfico 9</i>	<i>Acceso a salud.....</i>	<i>67</i>
<i>Gráfico 10</i>	<i>Acceso a educación.....</i>	<i>67</i>
<i>Gráfico 11</i>	<i>Transporte.....</i>	<i>68</i>
<i>Gráfico 12</i>	<i>Recreación.....</i>	<i>69</i>
<i>Gráfico 13</i>	<i>Criterios de ingreso promedio por hogar.....</i>	<i>69</i>
<i>Gráfico 14</i>	<i>Ponderación de alimentos básicos.....</i>	<i>70</i>
<i>Gráfico 15</i>	<i>Ponderación de carnes.....</i>	<i>71</i>

Gráfico 16 Ponderación de lácteos y huevos.....	71
Gráfico 17 Ponderación de cereales	72
Gráfico 18 Ponderación de perecederos.....	72
Gráfico 19 Variación de precios de alimentos básicos.....	73
Gráfico 20 Variación de precios de las carnes	74
Gráfico 21 Variación de precios de lácteos y huevos.....	74
Gráfico 22 Variación de precios de cereales	75
Gráfico 23 Variación de precios de perecederos	75
Gráfico 24 Medidas ante la variación de precios.....	76
Gráfico 25 Ingreso promedio mensual del hogar	79
Gráfico 26 Principal fuente de ingreso.....	80
Gráfico 27 Gasto mensual del hogar.....	80
Gráfico 28 Porcentaje de ahorro.....	81
Gráfico 29 Déficit.....	82
Gráfico 30 Dinero extra.....	82
Gráfico 31 Compara precios antes de comprar.....	83
Gráfico 32 Pasos para elaborar un presupuesto familiar.....	84
Gráfico 33 Pasos para elaborar plan de ahorro.....	85
Gráfico 34 Plan de deuda.....	86

Anexos

Anexo 1 Muestreo	100
Anexo 2 Cronograma de actividades	100
Anexo 3 Encuesta	102
Anexo 4 Resultados de la encuesta.....	107
Anexo 5 Fotografías.....	116

I. INTRODUCCIÓN

La inflación se define como el crecimiento continuo y generalizado de los precios de los bienes y servicios existentes en una economía medible y observable mediante la evolución de algún índice de precios (Físico, 2019).

La presente investigación determina el efecto de la inflación del grupo de alimentos sobre el nivel de vida de los hogares de dos barrios del distrito II de la ciudad de Estelí, en el segundo semestre del año 2020. Esta investigación pretende caracterizar el nivel de vida los hogares, identificar los productos de consumo afectados por la inflación y proponer estrategias de finanzas personales que ayuden a contrarrestar el efecto de la inflación en los hogares.

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

El objetivo general de la presente investigación es determinar el efecto de la inflación del grupo de alimentos sobre el nivel de vida de los hogares de los barrios Boanerges López y Santa Elena de la ciudad de Estelí, en el segundo semestre del año 2020, para dar salida a este objetivo, se plantearon objetivos específicos como caracterizar el nivel de vida los hogares e identificar los productos de consumo afectados por la inflación y de esta manera proponer estrategias de finanzas personales que ayuden a contrarrestar el efecto de la inflación en los hogares.

El proceso investigativo se inició con la estructuración del marco teórico compuesto por tres ejes temáticos: inflación en este apartado se definieron conceptos por distintos autores, tipos de inflación, medida, consecuencias, poder adquisitivo, canasta básica e IPC. En el segundo eje temático corresponde a nivel de vida, se identificaron conceptos y componentes e indicadores para su medición. El tercer y último eje trata sobre estrategias, definiciones, estrategias de finanzas personales, decisiones financieras de las familias y elementos básicos de finanzas personales.

Esta investigación según su enfoque es positivista, porque especifica cualidades, características y rasgos importantes del fenómeno que se está estudiando además que se utilizan técnicas específicas en la recolección de información como las encuestas a los jefes de hogar. Es una investigación cuantitativa, ya que se examinaron los datos de

manera numérica y se hicieron estudios de relación entre las variables establecidas, presentando estadísticas del nivel de inflación y de su efecto en el nivel de vida. El método que se utilizó es deductivo porque va de lo general a lo particular, es decir, de la teoría a la práctica.

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

A partir del instrumento aplicado se concluyó que:

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

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

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

1.1 Antecedentes

Mediante los buscadores de la web se encontraron investigaciones a nivel nacional e internacional vinculadas a la inflación y el nivel de vida, se consultó la biblioteca Urania Zelaya, FAREM-Estelí, el sistema web de la biblioteca Central “Salomón de la Selva” de la UNAN-Managua, el sistema de bibliotecas “SIBUL” de la Universidad Autónoma de Nicaragua (UNAN-León) y el sistema interbibliotecario “SIBIC” de El Colegio de la Frontera Norte (El COLEF), Tijuana México y otros medios. Encontrando nueve temas relacionados con la investigación.

A nivel internacional se identificó:

Una primera tesis en el sistema interbibliotecario “SIBIC” de El Colegio de la Frontera Norte (El COLEF), Tijuana, para optar al grado de Doctora en Ciencias Sociales con Especialidad en Estudios Regionales “Estructura del ingreso y gasto familiar de los hogares receptores de remesas: los que invierten. El caso de Guanajuato” elaborada en 2014 por Jazmín García Gómez. La investigación fue realizada con el objetivo de evaluar los cambios en el nivel de ingreso, de consumo y de ahorro de las remesas familiares, con el fin identificar los patrones de inversión productiva de negocios familiares de los diferentes hogares receptores de las comunidades de Guanajuato. Concluyendo que el motivo principal de envío de remesas es gasto no productivo, que es el gasto de manutención, como gasto de alimento, gasto de vestido y calzado, gasto de vivienda (42.7%); y el gasto de bienestar, como salud, educación, gasto de confort - paseo, entretenimiento -(38.5%); y en menor proporción el gasto productivo, que exclusivamente al ahorro e inversión, como establecimiento de negocio, terrenos, maquinaria, etc. (3.1%); pero hay quienes envía para ambos gastos productivo y no productivo (15.6%). El destino principal es para los padres, pues el 90 por ciento constataron que su pareja migro a EU también (García, 2014).

Una investigación documental realizada en la Universidad de El Salvador (USAL), para la clase de Introducción a la Economía “El salario mínimo y su incidencia en la canasta básica alimentaria rural del cantón las casitas, municipio de Santo Tomas, departamento de San Salvador en el periodo de tiempo agosto-noviembre 2014” publicada por Jacobo Handal el 19 de noviembre de 2014. La investigación se realizó con el objetivo de demostrar la incidencia del salario mínimo en la canasta básica alimentaria rural de los pobladores del cantón las casitas, municipio de Santo Tomas, San Salvador en periodo de tiempo agosto-noviembre 2014. Concluyendo que la calidad de vida que las personas logran con un salario mínimo es incapaz de satisfacer las necesidades primordiales de las familias, por el alto nivel de precios (Handal, 2014).

Un artículo en el boletín El Universal, realizado en la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), “Poder Adquisitivo ha caído 79.55%” publicado por Teresa Moreno el 03 de enero de 2017. El artículo reflejó que se necesitan tres salarios mínimos para adquirir la canasta alimentaria recomendable (CAR), es decir, se requiere un aumento de 200 % para que el salario mínimo alcance para comer. El análisis elaborado por el centro de análisis Multidisciplinario (CAM) con datos al tercer trimestre de 2016, revela que el salario de los trabajadores perdió 79.55% de su poder adquisitivo entre 1987 y octubre de 2016. El último reporte encontró que para recuperar el poder adquisitivo de los salarios de los trabajadores sería necesario llegar al año 2044 con incrementos anuales de 3.9% de su sueldo sin inflación (Moreno T. , 2017)

A nivel nacional:

Un primer documento monográfico en el sistema de bibliotecas “SIBUL” de la Universidad Autónoma de Nicaragua (UNAN-León), para optar al título de Licenciado en Ciencias actuariales y financieras “Análisis del impacto de la inflación, en el poder adquisitivo de productos básicos en los jubilados de pensión mínima, que habitan en el barrio Guadalupe León, en el segundo trimestre del 2013”, por los autores Juan Carlos Ruiz, Martha Glissell Montalván y Carlos Humberto Arosteguí, publicado en el año 2013. Esta investigación fue realizada con el objetivo de analizar el impacto de la inflación, en el poder adquisitivo de productos básicos en los jubilados de pensión mínima, que habitan en el barrio Guadalupe León, en el segundo trimestre del 2013. Concluyendo que de 312 encuestados que constituyen la muestra de los jubilados que habitan en el barrio de Guadalupe de la ciudad de León, afirman que las subidas de precios los afectan (Arosteguí, Montalván, & Ruiz, 2013).

Un segundo documento de tesis en la biblioteca “Urania Zelaya” de la Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí (FAREM-Estelí) para optar al título de licenciatura en Economía “Dolarización extraoficial y su impacto en el poder adquisitivo de la población asalariada de la ciudad de Estelí, en el segundo semestre de 2017” de los autores Karen María Rivas Cruz y Liadamar Martínez Lorente. El objetivo de esta investigación fue analizar el impacto de la dolarización extraoficial y su impacto en el poder adquisitivo de la población asalariada de la ciudad de Estelí, en el segundo semestre de 2017. Concluyendo que la alta dolarización encarece cada año la vida de los trabajadores, el tipo de moneda deslizando no es flexible para enfrentar los choques imprevistos (Martínez & Rivas, 2017).

Un tercer documento de tesis en la biblioteca “Urania Zelaya” de la Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí (FAREM-Estelí) para optar al título de licenciatura en Economía “Incidencia de las remesas familiares en el nivel de vida de los hogares receptores del distrito I, de la ciudad de Estelí II semestre 2015” de los autores Jezly Elkana Altamirano Vindell, Leslie Johana Castillo Barreda y Esmara Eleonora Rodríguez López. El objetivo de esta investigación fue analizar la incidencia de las remesas familiares en el nivel de

vida de los hogares receptores del distrito uno de la ciudad de Estelí, II Semestre 2015. Concluyendo que el nivel de vida de las familias en mención depende en gran medida de las remesas que reciben desde el exterior, lo cual se demuestra en la cobertura en gastos y servicios básicos destinados al consumo familiar (alimentación, salud, educación, agua, energía, vestimenta, consumo de productos suntuarios, comunicación entre otras) que realizan periódicamente las familias que participaron en el estudio, impactando positivamente en su calidad de vida, y en la estabilidad económica de las mismas (Altamirano, Castillo, & Rodríguez, 2016).

Un cuarto documento de tesis en la biblioteca “Urania Zelaya” de la Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí (FAREM-Estelí) para optar al título de licenciatura en Economía “Estrategia socioeconómica para mejorar el nivel de vida de las familias del barrio Primero de Mayo del municipio de Estelí, en el año 2014”. De los autores Yellicce Mariela Moreno Aráuz, Katia Azucena Reyes Rodríguez e Ida Patricia Rodríguez Zeledón. El objetivo de esta investigación fue proponer estrategias socioeconómicas para el mejoramiento del nivel de vida de las familias del barrio Primero de Mayo del municipio de Estelí, en el año 2014. Concluyendo que la situación social y económica actual de las familias del barrio Primero de Mayo, experimentan un 79% de pobreza, el 75% tiene desempleo, bajos niveles de salarios menores a 1,000 córdobas. El 26% de las familias no disponen de vivienda propia. El aumento del comercio de bienes y servicios resulta importante en el barrio tanto para abastecimiento interno y externo, así como medio de generación de empleos entre un 9 y 19% de la población se dedica a dicha actividad. El desarrollo de estrategias no solo se pretende crear las condiciones necesarias para procesos sostenibles que generen ingresos a los actores involucrados, sino que también pretende fomentar las capacidades personales, esta investigación reitera que el crecimiento económico no puede ser un fin en sí mismo sino una herramienta para la generación de condiciones para el desarrollo humano (Moreno, Reyes, & Rodríguez, 2015).

Un quinto documento de tesis en la biblioteca “Urania Zelaya” de la Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí (FAREM-Estelí) para optar al título de licenciatura en Economía “Causas de la pobreza en los hogares del barrio Alexis Argüello de la ciudad de Estelí y medidas para superarlas en el segundo semestre del año 2013”. Por los autores Lester Hernaldo Acebedo Hoyes, Alex Misael Moreno Cruz y Cristian de Jesús Pérez Talavera. Esta investigación fue realizada con el objetivo de analizar las causas de la pobreza en los hogares del barrio Alexis Argüello de la ciudad de Estelí y medidas para superarlas en el segundo semestre del año 2013. Los resultados de esta investigación reflejaron que el bajo nivel escolar no les permite tener un trabajo que genere mayores ingresos. Los gastos en los hogares son un reto para las familias, ya que están en dependencia a la cantidad de ingresos que obtengan las personas que trabajan en los hogares (Acebedo, Moreno, & Pérez, 2013).

Un sexto documento de tesis en el sistema web la biblioteca Central “Salomón de la Selva” de la UNAN, Managua para optar al título de licenciatura en Economía “Análisis del Salario Mínimo y Nivel de Vida de Nicaragua (2010-2015)” de los autores Ana Lisseth Aguirre Álvarez, Wendy Suyen García Sáenz y Gerald José Montoya Palma. Esta investigación fue realizada con el objetivo de analizar la evolución de los salarios mínimos con respecto al costo de vida de los nicaragüenses. Concluyendo que Nicaragua sufre de “fuga de mano de obra”, el gobierno deberá fomentar el crecimiento económico, aumentar el empleo formal del país y reducir el empleo informal. Además un problema de tener bajos salarios mínimos es la capacidad de compra del trabajador que hace que este no consuma todos los productos de la canasta básica, el poder adquisitivo es y debe ser fundamental para la vida diaria del trabajador y sus familias (Aguirre, García, & Montoya, 2017).

Las investigaciones anteriormente señaladas se enfocan en determinados sectores la de población como son los jubilados con pensión mínima, remesas, salario mínimo y población asalariada, en cambio esta investigación toma en cuenta a la población en general, ya que el fin es determinar el efecto de la inflación del grupo de alimentos sobre el nivel de vida de los hogares de los barrios Boanerges López y Santa Elena de la ciudad de Estelí; actualmente, no existe un estudio a nivel local que relacione el efecto de la inflación con el nivel de vida de los hogares, por lo tanto servirá como base teórica a las generaciones futuras que deseen investigar este tema o temas relacionados a la inflación y el nivel de vida.

1.2 Planteamiento del problema

La inflación es un fenómeno macroeconómico que afecta el poder adquisitivo de los individuos, esta razón ha motivado la investigación que determine el efecto de la inflación del grupo de alimentos sobre el nivel de vida de los hogares. La reducción del consumo de los hogares provocada por la inflación reduce el bienestar económico de los hogares de las familias (Bernanke & Frank, 2007).

En una economía de mercado los precios de los bienes y de los servicios están sujetos a cambios, algunos aumentan y otros disminuyen. Se habla de inflación cuando se produce un aumento generalizado de los precios que no se limita a determinados artículos, como resultado, pueden adquirirse menos bienes y servicios por cada córdoba.

El alza de precios provoca la pérdida de poder adquisitivo o, dicho de otra manera, si hay inflación significa que con el mismo dinero se pueden comprar menos cosas que antes. Cada familia tiene sus propios hábitos de consumo: algunas disponen de automóvil y otras viajan en transporte público. Los hábitos de consumo medio del conjunto de las familias determinan el peso de los distintos bienes y servicios en el cálculo de la inflación. De la misma manera, si la subida de los salarios no es por lo menos igual a la subida que hay en los precios, el poder adquisitivo bajará y por lo tanto disminuirá el nivel de vida.

La inflación provoca que el dinero pierda valor, por lo que motivará a consumir y gastar el dinero, en vez de ahorrarlo, ya que, si el dinero va a valer menos en el futuro, los ciudadanos e inversores preferirán gastarlo ahora (El Banco Central Europeo , 2014).

El Índice de Precios al Consumidor (IPC) mide la evolución de los precios de un conjunto de bienes y servicios representativos del gasto de consumo de los hogares. Es un indicador clave de la economía, que es ampliamente utilizado en el análisis económico y en la toma de decisiones, particularmente para medir la tasa de inflación y para ajustar los principales precios, incluyendo los salarios (Banco Central de Nicaragua , 2004).

De acuerdo con el informe de inflación mensual del Banco Central de Nicaragua BCN, El Índice de Precios al Consumidor (IPC) de diciembre de 2019 mostró un aumento de 1.02 por ciento (0.63% en diciembre 2018), explicado por el comportamiento de los precios en algunos bienes y servicios de las divisiones de Recreación y cultura (12.64%); Alimentos y bebidas no alcohólicas (0.91%); y Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles (1.0%); las cuales en conjunto contribuyeron con 0.862 puntos porcentuales a la variación observada (BCN, 2019).

A nivel de los productos que integran el IPC nacional, las mayores contribuciones positivas a la inflación se generaron por el aumento del precio del billete de lotería, papas, huevos

de gallina, tomate, gas butano, entre otros. Por el contrario, las contribuciones negativas se generaron por la disminución en el precio del frijol, queso, naranja, cuajada, entre otros (BCN, 2019).

La inflación desajusta el sistema de precios, cuya información es imprescindible en el funcionamiento de las economías de mercado, y por ello genera una mayor incertidumbre (Cuadrado, y otros, 2006). En los últimos años los precios han sido afectados por la inflación. Hace trece años el precio de los 53 productos de la canasta básica era de 7,539 córdobas, actualmente el costo total de la canasta básica es de 14 mil córdobas mensuales, de los cuales más de 9 mil son para alimentos, según datos del Banco Central de Nicaragua BCN. El nivel de vida es el grado en que los individuos tienen acceso a bienes y servicios que les permiten disfrutar de una vida más fácil, más sana, más segura y más placentera (Mintzberg & Quinn, 1997).

Del reducido segmento de consumidores nicaragüenses que siente que sus ingresos han mejorado este año, y por ende su poder de compra, la mayoría de estos afirman que el aumento de estos ingresos está siendo insuficiente para afrontar los incrementos de precios, según los resultados de la encuesta a consumidores que incluye el primer Informe de Coyuntura Económica 2017, de la Fundación Nicaragüense para el Desarrollo Económico y Social (FUNIDES, 2017).

A nivel nacional se encontraron pocas referencias que relacionaran inflación y nivel de vida, por esta razón surge la necesidad de realizar esta investigación y aportar conocimiento sobre esta temática caracterizando socioeconómicamente a los hogares, identificando los productos alimenticios de primera necesidad y proponiendo estrategias financieras para contrarrestar el efecto de la inflación.

1.3 Formulación del problema

Pregunta directriz

¿Cuáles son los efectos de la inflación en el grupo de alimentos sobre el nivel de vida en los hogares del barrio Boanerges López y Santa Elena del municipio de Estelí?

Preguntas específicas

- ¿Cuáles son las características socioeconómicas de los hogares del barrio Boanerges López y Santa Elena del municipio de Estelí?
- ¿Qué consecuencias tiene la inflación en el consumo de bienes de primera necesidad y en el poder de adquisición de los hogares según su ingreso?
- ¿Cuáles son las estrategias financieras que podrían ayudar a contrarrestar el efecto de la inflación en los hogares?

1.4 Justificación

La inflación ha sido y sigue siendo un tema de estudio importante, a través de esta investigación se determinará el efecto de la inflación del grupo de alimentos sobre el nivel de vida de los hogares de los barrios Boanerges López y Santa Elena de la ciudad de Estelí, en el segundo semestre del año 2020.

La inflación se define como el crecimiento continuo y generalizado de los precios de los bienes y servicios existentes en una economía medible y observable mediante la evolución de algún índice de precios. Es necesario resaltar dos características principales, continuo: es decir, se necesita que los precios suban continuamente; si se produce una subida aislada y no vuelven a subir más no se considera inflación, y generalizado: es decir, se requiere que suban la mayoría o al menos una parte representativa de los bienes y servicios de una economía, si son de un bien aislado por un motivo concreto no se considera inflación (Físico, 2019).

Por otra parte, el poder adquisitivo es la cantidad de bienes o servicios que pueden conseguirse con una cantidad de dinero fija según sea el nivel de precios, está inversamente relacionado con la tasa de Inflación: mientras más alta sea la inflación, menor será el poder adquisitivo (Sánchez, 2020). El nivel de inflación brinda una noción del nivel de vida a través del consumo, el IPC registra el cambio en los bienes y servicios que componen la canasta básica.

El índice de precios al consumidor (IPC) mide la evolución de los precios de un conjunto de bienes y servicios representativos del gasto de consumo de los hogares. Es un indicador clave de la economía, que es ampliamente utilizado en el análisis económico y en la toma de decisiones, particularmente para medir la tasa de inflación y para ajustar los principales precios, incluyendo los salarios. Sirve como medida indirecta del costo de la vida (BCN, 2004).

La función básica del dinero es servir como medio de pago de los bienes y servicios que consumimos habitualmente. En este sentido, se puede afirmar que el valor del dinero depende de la cantidad de bienes que se pueden adquirir con él, que a su vez está determinada por los precios de esos bienes. A esta clara relación entre el valor del dinero y los precios de los bienes y servicios se refiere el término poder adquisitivo, o poder de compra, del dinero (Navarro & Barneto).

Los precios de los distintos productos aumentan y los salarios se mantienen constantes, por esta razón con la misma cantidad de dinero cada vez se compran menos productos. Los consumidores no pueden ahorrar tanto como antes, se ven obligados a destinar más

dinero a la adquisición de productos y servicios ya que su precio ha aumentado, la capacidad de ahorro disminuye.

La inflación puede tener un efecto a corto plazo significativo en el nivel de vida, pero un pequeño efecto a largo plazo. Una medición de nivel de vida es si los individuos pueden comprar lo que necesitan con los ingresos que reciben. El costo de la vida para los consumidores depende del precio de muchos bienes y servicios y de la proporción que cada uno representa en el presupuesto familiar (Oner, 2010).

La investigación relacionará el efecto de la inflación con el nivel de vida, tomando como punto de partida que el nivel de inflación brinda una noción del nivel de vida a través del consumo, lo anterior constituye el ámbito de la reflexión y de la problemática que se pretende indagar en esta investigación, para determinar los efectos que genera la inflación del grupo de alimentos sobre el nivel de vida de las familias de los barrios Boanerges López y Santa Elena de la ciudad de Estelí.

Con los resultados de esta investigación la población tendrá información más clara de los efectos que puede tener la inflación del grupo de alimentos sobre el nivel de vida de los hogares, los problemas a los que se enfrentan y las consecuencias que trae. En este contexto se propondrán estrategias que ayuden a contrarrestar el efecto de la inflación, además constituirá sustento teórico para las generaciones futuras de estudiantes, docentes o público en general que investiguen este tema o temas afines.

II. OBJETIVOS

2.1 General

Determinar el efecto de la inflación del grupo de alimentos sobre el nivel de vida de los hogares de los barrios Boanerges López y Santa Elena de la ciudad de Estelí, en el segundo semestre del año 2020.

2.2 Específicos

- Caracterizar el nivel de vida de los hogares de los barrios Boanerges López y Santa Elena
- Identificar los productos del grupo de alimentos afectados por la inflación
- Proponer estrategias de finanzas personales que ayuden a contrarrestar el efecto de la inflación en los hogares

III. MARCO TEÓRICO

Esta investigación se sustentó en tres ejes teóricos, Inflación, Nivel de Vida y Estrategias. Los cuáles serán definidos a continuación.

3.1 Inflación

3.1.1 Definiciones:

La inflación es el aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios en un país. Para medir el crecimiento de la inflación se utilizan índices, que reflejan el crecimiento porcentual de una canasta de bienes ponderada (Turcios P. , 2017).

La inflación es la subida general de precios, precisando una subida continuada del índice general precios, también relacionan inflación con el deterioro de la balanza de pagos, la subida del cambio extranjero y las amenazas de devaluación de la moneda nacional. Según la definición Keynesiana la inflación es un exceso de la demanda global sobre la oferta global y la deflación a la inversa, por un exceso de la oferta global sobre la demanda global (Ortiz & Ardanaz, 2008).

Es un fenómeno económico que consiste en un incremento generalizado y sostenido en el nivel de precios de los bienes, servicios y factores productivos de un país. La presencia de la inflación repercute en un poder de compra decreciente (Elizalde, 2012)

Subida del nivel general de precios de una economía, normalmente se expresa como la variación porcentual anual de su índice de precios de consumo. La inflación se define como el crecimiento continuo y generalizado de los precios de los bienes y servicios existentes en una economía medible y observable mediante la evolución de algún índice de precios. Es necesario resaltar dos características principales, continuo: es decir, necesitamos que los precios suban continuamente; si se produce una subida aislada y no vuelven a subir más no se considera inflación, y generalizado: es decir, se requiere que suban la mayoría o al menos una parte representativa de los bienes y servicios de una economía, si son de un bien aislado por un motivo concreto no se considera inflación (Físico, 2019).

El origen de la inflación ha dado lugar a muchas polémicas. En parte, ello se debe a que la pregunta misma es ambigua. En una situación inflacionaria se elevan simultáneamente, aunque no siempre al mismo ritmo, las distintas categorías de precios, los salarios, el tipo de cambio, y los agregados monetarios.

¿De dónde provienen las alzas del nivel general de precios? La pregunta puede referirse a cuestiones analíticamente muy distintas: a los determinantes inmediatos de los precios (es decir, en la terminología econométrica, a una ecuación del modelo en forma estructural); o bien, a las causas de última instancia de la inflación (o sea, a una forma reducida, en que sólo aparecerían variables exógenas).

En la actualidad no existe una teoría bien establecida sobre la formación de los precios: tanto los modelos de equilibrio como los que postulan márgenes fijos sobre los costos reflejan sólo imperfectamente la complejidad de la operación de los mercados. La cuestión no es sólo académica, porque ese desconocimiento impide determinar con precisión con qué rapidez y en qué magnitud se trasladarán aumentos de costos a los precios en distintas circunstancias, o cuál será la reacción de los precios

El análisis de las consecuencias de la inflación se suele basar en modelos de inflación neutra (en el sentido de que las variables nominales: precios, salarios, cantidad de dinero, crecen al mismo ritmo) y perfectamente prevista. De ahí resultaría que el principal efecto de la elevación continua de los precios sería una distorsión en las tenencias de dinero: el mayor costo de mantener activos sin interés reduce la demanda de saldos reales, de modo que los individuos consumen menos servicios de liquidez (CEPAL, 1986).

3.1.2 Tipos de Inflación

En el siguiente apartado se encuentran definiciones de tipos de inflación (Turcios P. , 2017) (Físico, 2019):

- **Deflación:** se trata de un descenso continuo y generalizado de los precios de los bienes y servicios existentes en una economía medible y observable mediante la evolución de algún índice de precios.
- **Desinflación:** supone un incremento de la inflación menor del esperado
- **Estanflación:** es la combinación de inflación con recesión y desempleo, fenómeno específico de las economías en la década de 1970.
- **Inflación subyacente:** es la inflación resultante sin tener en cuenta las variaciones experimentadas en los precios de los alimentos no elaborados y de los productos energéticos.
- **Inflación prevista:** como su nombre lo indica, se inflación que ya es incluida y anticipada por los agentes, por lo que estos la han tenido en cuenta en las decisiones. Los efectos que originan son menores.
- **Inflación no prevista:** es aquella que los agentes no anticipan, qué sucede de forma imprevista, sin tiempo para reaccionar o que éstos se adapten su comportamiento a la misma. Los efectos que genera son mayores.

Según su magnitud:

La inflación también se denomina de diferentes maneras según el porcentaje de aumento (Turcios P. , 2017):

- **Deflación:** Es la disminución de los precios. Es decir, inflación negativa.
- **Inflación moderada:** Elevación lenta de los precios, los precios se mantienen estables, con aumentos que no llegan al 10% anual.
- **Inflación galopante:** Niveles de inflación de dos o tres dígitos en el plazo de un año, es decir, un producto puede triplicar su precio en apenas un año, provocando una pérdida tremenda de poder adquisitivo. Suelen ser provocados por grandes cambios económicos en un país.
- **Hiperinflación:** Son aumentos de precios de más del 1000% anual. Provocan graves crisis económicas, ya que el dinero no acaba valiendo prácticamente nada y el precio de los bienes y servicios resulta excesivo. En ocasiones puede ocurrir que el valor del dinero llegue a ser menor que el coste del propio papel del que está impreso.

En función de su importancia, la magnitud o cifra que alcanza la inflación según la clasificación de Paul Samuelson y William Nordhaus (citado en Físico, 2019):

- **Inflación moderada:** lenta subida de precios, niveles sobre el 2-3%
- **Inflación galopante:** niveles comprendidos entre el 10% y el 100%
- **Hiperinflación:** es mayor del 100%

La inflación tiene diferentes formas de medida, entre ellas se encuentran (Físico, 2019):

3.1.3 Medida

El índice de precios es una medida de los precios de los diferentes artículos existentes en una economía. Hay diversos índices de precios, como el deflactor del PIB y el índice de precios al consumo (IPC), que es el más utilizado. Es por ello que, para calcular la variación de los precios, la tasa de variación de inflación tendremos que realizar el siguiente cálculo

$$\text{Tasa de inflación} = \frac{\text{IPC año } x - \text{IPC año } x - 1}{\text{IPC año } x - 1} * 100$$

La tasa de inflación puede dar un resultado positivo, en cuyo caso los precios han crecido en el período analizado; puede ser negativa, en cuyo caso los precios de crecen y lo denominamos deflación; o puede darnos un resultado exactamente igual a cero, que, aunque no es habitual significaría simplemente que los precios no han variado en el período de estudiado.

$$\text{Deflactor del PIB} = \frac{\text{PIB nominal}}{\text{PIB real}} * 100$$

Es el índice de precios más general, ya que indica la evolución de los precios de todos los bienes y servicios de la economía y no sólo de una cesta representativa, como hace el IPC

Calculo de las diferentes tasas de variación de precios

$$\textit{Tasa de inflación} = \frac{\text{IPC año}x - \text{IPC año}x - 1}{\text{IPC año}x - 1} * 100$$

Esta tasa mide la variación anual de precios, existen otras tres tasas muy utilizadas: inflación mensual, en acumula e interanual.

Tasa de inflación mensual: mide la variación experimentada por los precios en el último mes.

$$\textit{Tasa de inflación mensual} = \frac{\text{IPCmes}x \text{ año}x - \text{IPCmes}x - 1 \text{ año}x}{\text{IPCmes}x - 1 \text{ año}x} * 100$$

3.1.4 Consecuencias de la inflación

Son dos grandes consecuencias las que produce un proceso inflacionario:

- Redistribución de la renta y la riqueza entre los diferentes grupos.
- Distorsión de los precios relativos y la producción de diferentes bienes o a veces la producción y el empleo de la economía en su conjunto.

Consecuencias para la distribución de la renta y la riqueza

El principal efecto distributivo de la inflación se debe a las diferencias existentes entre los tipos de activos y pasivos que poseen los individuos. Si una persona tomó un préstamo a varios años con una tasa fija y por efecto de la inflación se verifica una subida generalizada de precios y salarios la incidencia de la cuota de amortización del préstamo se habrá reducido en un porcentaje que tendrá relación con el porcentaje de incremento que experimentó su renta. De manera inversa el que prestó el dinero se verá perjudicado porque en términos reales recibirá mucho menos.

Otro fenómeno que se da es la adaptación del tipo de interés a la tasa de inflación. Esto se ve especialmente en las economías que experimentan una inflación crónica.

Influencia en la eficiencia económica

La inflación afecta la economía en la producción total y en la eficiencia económica. La inflación afecta a la eficiencia económica porque distorsiona las señales de precios.

En una economía con baja inflación es posible detectar la subida de precios en un sector en particular (la carne) y en consecuencia los consumidores pueden tener una reacción temprana y por ejemplo comenzar a consumir más carne de pollo.

En cambio en una economía donde la inflación es alta esa percepción se pierde ya que los precios suben constantemente y resulta muy difícil poder diferenciar una suba general de precios que una variación relativa. Esto hace que los consumidores no puedan reaccionar como en el primer caso.

La inflación también distorsiona la utilización del dinero. El efectivo es dinero que tiene un tipo de interés nominal nulo. Si la tasa de inflación anual es del 5 % el interés real del dinero desciende a -5% . No hay forma de corregir esta distorsión. Si una persona realiza una inversión determinada en un país en donde la tasa anual de inflación es del 4%, y la inversión en cuestión paga una tasa del 8% el resultado es que la mitad de ese rendimiento se consumió para pagar la pérdida de poder adquisitivo como consecuencia de la tasa de inflación. A veces se ve alterado el sistema impositivo por efectos de la inflación. Según sea el caso el efecto puede ser, desde la posición del consumidor, favorable o desfavorable.

Influencia macroeconómica en la eficiencia y el crecimiento

En general los períodos de alta inflación solían estar acompañados de elevado nivel de empleo y de producción. Por el contrario, los períodos de alta deflación estaban asociados con alto desempleo y baja producción. Pero un examen más detenido de esta cuestión, ha determinado que la relación positiva entre la producción y la inflación solo es temporal. Si tuviéramos que graficar el crecimiento porcentual del PBI en función de la tasa de inflación, estadísticas realizadas nos demuestran que tendría la forma de una U invertida, vale decir que, en períodos de deflación o inflación casi nula, el crecimiento es muy bajo. Luego este crecería juntamente con la tasa de inflación (período de proporcionalidad positiva), hasta alcanzar un máximo, para luego decaer frente a valores de inflación elevados (superiores al 50%, por ejemplo). Hasta que finalmente habría valores de disminución del PBI para valores cercanos a procesos hiperinflacionarios.

Costos de la inflación (Bernanke & Frank, 2007):

- 1. Ruido en el sistema de precios** cuando hay inflación los precios se ven afectados no solo por las variaciones de la oferta y la demanda de los productos, sino también por las variaciones del nivel general de precios. La inflación produce interferencias

o “ruido” en el sistema de precios ocultando la información que transmiten los precios reduciendo la eficiencia del sistema de mercado. Esta reducción de la eficiencia impone costos económicos reales.

2. **Los costos en la suela de zapato**, es decir, los costos de economizar efectivo (por ejemplo, acudiendo al banco o instalando un sistema de información de gestión de tesorería). La inflación eleva el costo que tiene para los consumidores y para las empresas tener dinero en efectivo. En general cuanto más alta es la tasa de inflación, menos dinero en efectivo quiere tener la gente, debido a la pérdida del poder adquisitivo que experimenta.
3. **Las redistribuciones imprevistas de la riqueza** cuando la inflación es imprevista puede distribuir arbitrariamente la riqueza de un grupo a favor de otro. Aunque las redistribuciones provocadas por la inflación no destruyen la riqueza directamente, sino que solo la transfieren a otro grupo son negativos para la economía. A largo plazo, al no ser predecible la gente tiene menos incentivos para trabajar y ahorrar, una economía de elevada inflación, anima por el contrario a invertir recursos y tratar de prever la inflación y protegerse de ella.
4. **Interferencia en la planificación a largo plazo** muchas decisiones económicas se toman pensando en el largo plazo. La interferencia se produce porque la gente tiene dificultades para predecir los precios a largo plazo.

Costos de una inflación alta

La teoría sugiere que una tasa de inflación alta, sobre todo una hiperinflación, reduce la eficiencia y el crecimiento económico. Aunque estos periodos son infrecuentes imponen costos elevados económicos para el país que los experimenta. La disminución de los niveles de producción y de consumo provocada por una alta inflación reduce el bienestar económico de los hogares y de las familias (Bernanke & Frank, 2007).

Tasa de inflación óptima

Algunos economistas señalan las ventajas de tener una inflación relativamente baja y estable. Otros sostienen que lo mejor es mantener precios absolutamente estables e inflación cero. Hay estudios que demuestran que un nivel de inflación bajo (3 o 4 % anual) ayudaría a mantener un bajo nivel de desempleo y un crecimiento aceptable de la producción. A pesar de las discrepancias de los economistas parece que un nivel de precios con una leve tendencia ascendente y predecible, crea el mejor clima posible para un crecimiento económico saludable (Amalric).

Tasa de Inflación. Es cuando la Inflación se mide a través del crecimiento porcentual de algún índice de precios durante un periodo. La tasa de inflación entre más alta es, genera efectos negativos ya que reduce el poder adquisitivo, deteriora el valor de los activos financieros expresados en términos monetarios (Elizalde, 2012).

Dinámica de inflación en Nicaragua durante 2019

De acuerdo al Informe Anual 2019 del BCN en 2019, la canasta de bienes y servicios que conforman el Índice de Precios al Consumidor (IPC) mantuvo una variación de precios relativamente estable, aunque influenciada marginalmente por el efecto en precios de la reforma a la Ley de Concertación Tributaria, alcanzando una inflación interanual de 6.13 por ciento (3.89% en 2018). En términos de promedio anual, la inflación en 2019 fue de 5.38 por ciento (4.94% en 2018).

La inflación a principios de 2019 registró un comportamiento similar a los años anteriores, dinámica que cambió en el mes de marzo a consecuencia de la implementación de la reforma tributaria, lo cual afectó en los precios de los bienes y servicios de algunas divisiones del IPC. No obstante, este impulso se fue moderando durante el transcurso del año, aunque en el acumulado se registró un mayor nivel de precios en comparación a los años previos.

Los mayores impulsos inflacionarios provinieron de las divisiones de: bebidas alcohólicas, tabaco y estupefacientes, bienes y servicios diversos, alimentos y bebidas no alcohólicas, y muebles y artículos para el hogar. Lo anterior se vio parcialmente contrarrestado por la menor demanda interna y los bajos precios internacionales del petróleo durante 2019, lo que incidió en el comportamiento estable de los precios en el resto de las divisiones (BCN, 2019).

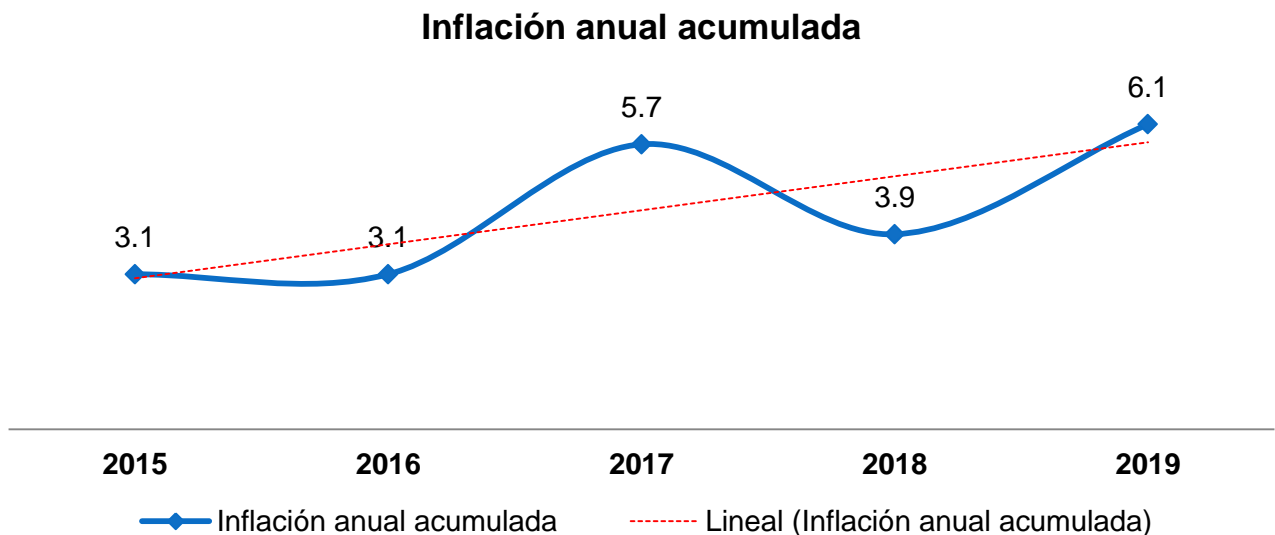


Gráfico 1 Inflación anual acumulada

Fuente: Elaboración propia con datos del Informe Anual 2019 del BCN

3.1.5 Poder adquisitivo

Se entiende como poder adquisitivo la capacidad real que tiene el salario o el dinero para adquirir determinada cantidad de bienes y servicios (Canché, 1999).

Cantidad de compra de una cierta cantidad y calidad de bienes y servicios que posee una moneda, ya sea en el país o en el extranjero. Respecto a las personas, es la cantidad y calidad de los bienes y servicios que ellos pueden adquirir con un ingreso dado.

Está inversamente relacionado con la tasa de inflación, mientras más alta sea la tasa de inflación, menor será el poder adquisitivo de la moneda o de los ingresos dados (Sepulveda, 2004).

El Diccionario de la Real Academia Española (RAE), define poder adquisitivo como “capacidad económica para obtener bienes y servicios”; es por tanto la disponibilidad de recursos económicos que tiene una persona para atender sus necesidades y deseos, disponibilidad que vendrá, normalmente, de sus ingresos y de su patrimonio (RAE, 2020).

El poder adquisitivo es la cantidad de bienes o servicios que pueden conseguirse con una cantidad de dinero fija según sea el nivel de precios. Los individuos, las empresas o los países emplean sus recursos para satisfacer las necesidades que tienen. La relación entre el precio que se paga por ellas y el nivel de recursos que se posee es conocida como poder adquisitivo (Sánchez, 2020)

El poder adquisitivo se emplea para determinar el nivel de riqueza de una persona, entidades o regiones en un tiempo determinado. La inflación puede impactar en los ciudadanos, ya que, al haber un aumento de esta, existe menor capacidad de compra. Si los productos que adquirimos con regularidad suben de precio, pero nuestro salario sigue siendo el mismo, entonces existe una pérdida del poder adquisitivo (Infobae, 2020)

3.1.6 Canasta básica

Antecedentes de la canasta básica

En septiembre de 1988 la Secretaría de Planificación y Presupuesto (SPP) orientó la creación de una comisión de trabajo presidida por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INIEC), con la participación de la SPP, el Ministerio del Trabajo (MITRAB), el Ministerio de Comercio Interior (MCI), y el Programa Alimenticio Nacional (PAN), para la elaboración de una canasta básica compuesta por 53 productos clasificados en 3 capítulos: alimentos, usos del hogar y vestuario, los que a su vez se sub-dividen en grupos de artículos homogéneos, tales como carnes, lácteos, huevos, perecederos, cereales, gastos del hogar, tarifas, vestuario para hombre adulto, vestuario para mujer adulta y vestuario para niños menores de 7 años. Para la elaboración de esta canasta se tomaron

en cuenta los resultados de la Encuesta de Ingresos y Gastos de los hogares 1984-1985, las kilocalorías recomendadas internacionalmente y la disponibilidad de alimentos existentes en el país. Dentro de los 53 productos que finalmente fueron elegidos para componer la canasta básica se encontraban servicios como agua, luz, tarifa de transporte, así como vestuario y alquiler de vivienda.

La creación de la canasta básica en Nicaragua fue el resultado de un consenso entre el gobierno, empresarios y sindicatos en los años ochenta, con el propósito de poder contar con un instrumento que sirviera como parámetro a la hora de negociar el salario mínimo.

Se establecieron 53 productos, agrupados en tres categorías: alimentos, bienes y usos del hogar y vestuario usando como insumo la encuesta de ingreso – gasto realizada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) entre los años 1984-1985. Estos productos fueron seleccionados de acuerdo a los requerimientos mínimos y el de consumo de una familia compuesta por seis personas, cuatro adultos y dos niños. Desde ese momento, las instituciones del Estado y los trabajadores empezaron a usar la canasta básica como parámetro de medición de los niveles de inflación y como instrumento de ajuste salarial.

En la década de los noventa surgieron cambios en la estructura de la economía entre los que se encuentra la mayor estabilidad y control de la inflación (la inflación era tan elevada en la década anterior que generaba fuertes distorsiones en los precios internos), así como una mayor liberalización del mercado con la mayor apertura comercial (la comercialización de los productos se encontraba regulada por el Estado y la gran mayoría de la población ajustaba su ingreso con el consumo del paquete AFA). Estos cambios hicieron necesario una revisión de las cantidades, así como de los productos y servicios que integraban hasta ese momento la canasta debido a la mayor disponibilidad de éstos en el mercado interno.

En el año 2005 se formó la Comisión Nacional del Salario Mínimo para renovar la composición de la canasta básica. El resultado de esta comisión fue que los mismos 53 productos se mantuvieron en la canasta, excepto en un par de productos de la parte alimentaria, pero en una mayor cantidad (en muchos casos con un incremento de más del 100 por ciento). Esto terminó creando un mayor costo de la canasta básica (aumento de casi 300 por ciento) y por consiguiente mayores presiones de ajuste salarial. Actualmente Nicaragua es el único país de Centroamérica que cuenta con dos tipos de componentes en su canasta, uno alimenticio, y otro de bienes y servicios.

Metodología de la construcción de la canasta básica actual

Canasta Básica Alimentaria (CBA)

El Comité Interinstitucional de la Canasta Básica de Nicaragua (CBA) definió la CBA como aquella que contenía un “conjunto de alimentos básicos, en cantidades apropiadas y suficientes para satisfacer por lo menos las necesidades energéticas y proteínicas de un hogar de referencia”.

Los requerimientos de energía pueden lograrse con innumerables combinaciones de alimentos, por tanto es necesario que exista una relación nutricional razonable entre las distintas fuentes proveedoras de energía. Asimismo, los alimentos seleccionados para la CBA deben ser de uso común, bajo costo y hasta donde sea posible mantener las combinaciones usualmente empleadas por la población. Desde el punto de vista nutricional, se considera que la combinación de alimentos de la CBA, debe proveer suficientes kilocalorías y proteínas para cubrir las necesidades promedio de la población más un 10 por ciento para cubrir las desigualdades de distribución en el hogar, y las pérdidas por el manejo de los alimentos. Además, que la participación de las proteínas, grasas y carbohidratos al contenido total de energía de los alimentos propuestos, esté acorde a las recomendaciones propuestas por el INCAP; esto es: proteínas 10 -15 por ciento del contenido energético total (kilocalorías), grasas 20 -25 por ciento, y carbohidratos 60 -70 por ciento.

Cálculo de los requerimientos energéticos y proteínicos

Utilizando proyecciones de población con base al Censo de Población y Vivienda 1995, y la agrupación establecida de acuerdo a los intervalos de edad según las Recomendaciones Dietéticas Diarias, se agrupó la población nacional por sexo y edad. La población femenina de 14 a 49 se clasificó según su estado fisiológico (embarazada y lactante) en 3 grupos: 14 a 15; 16 a 17 y de 18 a 49 años.

El número de mujeres embarazadas se estimó de acuerdo a los datos proporcionados por el departamento de estadísticas del Ministerio de Salud, y el número de mujeres lactantes se calculó como el 85% del total de mujeres embarazadas.

Los requerimientos energéticos para el individuo promedio, corresponde a una media ponderada calculada con base en la composición de la población por edad, sexo, condiciones de embarazo y de lactancia materna, así como también los requerimientos de energía para la población de referencia, establecidas por el INCAP. El cálculo realizado según los datos disponibles el requerimiento calórico promedio diaria por persona a nivel nacional fue de 2,455.

Para la selección de los alimentos de la canasta básica alimentaria se tomaron en cuenta tres criterios importantes:

- a) Alimentos en que el 25% a más de los hogares, informaron haber usado/consumido en la semana previa a la encuesta (criterio de universalidad).
- b) Alimentos en que el contenido de kilocalorías representó el 0.5% del total de kilocalorías de los alimentos disponibles en el hogar (criterio de aporte energético).
- c) Alimentos en que el gasto en ellos, representó el 1% o más del gasto total en alimento realizado por el hogar (criterio de participación en el gasto en alimentos)

Determinación de la estructura energética de la canasta básica alimentaria

La estructura energética, se refiere a la porción que aporta cada grupo de alimentos al total de kilocalorías que contiene la canasta básica alimentaria, el contenido total de esta canasta es de 2,455 kilocalorías.

Para realizar este cálculo fue necesario convertir las cantidades de alimentos expresadas en gramos de cada uno de los productos seleccionados, para luego determinar las kilocalorías contenidas en dichos gramos y obtener así una distribución relativa de estas kilocalorías, que finalmente son clasificadas en grupos de alimentos. Se combinaron los alimentos seleccionados de acuerdo a la metodología descrita, de manera que la calidad nutricional de la canasta básica cumpliera con el criterio nutricional de suficiencia (Treminio, 2013).

La canasta básica de alimentos está definida por la CEPAL, y contiene los requerimientos calóricos mínimos para asegurar la subsistencia del individuo. Según el Banco Central de Nicaragua (BCN), desde 1984 la canasta básica como indicador económico oficial fue conformada con los mismos 53 bienes que actualmente la integran.

La canasta de Nicaragua consta de tres grupos para una familia de 6 personas, 4 adultos y 2 niños (Ministerio de Fomento, Industria y Comercio, 2005):

1. Alimentos: Productos Básicos, Carnes, Lácteos y Huevos, Perecederos y Cereales
2. Bienes del Hogar
3. Vestuario

Valor de la canasta básica

Según datos estadísticos del Instituto Nacional de Información de Desarrollo (INIDE), para el mes de Junio del año 2019, el valor de la Canasta Básica fue de C\$ 14084.41, de los cuales C\$9377.26 corresponden al grupo de alimentos, C\$3004.10 a Usos del hogar, y los C\$1703.04 restantes a vestuario (INIDE, 2019).

El Banco Central de Nicaragua (BCN) publicó el 9 de agosto de 2019 el valor de la Canasta Básica de julio del año 2019.

El costo total de la Canasta Básica en julio 2019 fue de 14,159.79 córdobas, que con respecto al mes anterior aumentó en 75.38 córdobas, para una variación mensual de 0.54 por ciento (4.4% de incremento con respecto a diciembre 2018).

El grupo Alimentos representó el 66.9 por ciento del valor de la Canasta Básica del mes. Este grupo tuvo un aumento de 95.06 córdobas con respecto al costo del mes anterior, para una variación mensual de 1.01 por ciento; sobresaliendo el mayor valor de consumo de papas (C\$115.80), tortilla (C\$51.30), naranja (C\$35.88), pan (C\$33.21), entre otros. No obstante, también se registró disminución del valor de consumo en productos como: ayote (-C\$75.52), queso (-C\$66.15) y posta de res (-C\$23.92), entre otros

El grupo de bienes y servicios para Usos del hogar representó el 21.1 por ciento del valor de la Canasta Básica, registrando una disminución de 20.65 córdobas con respecto a junio, para una variación mensual de -0.69 por ciento; sobresaliendo el menor valor del consumo en gas butano (-C\$17.46) y detergente (-C\$12.59). Sin embargo, se registró aumento en el valor de consumo de energía eléctrica (C\$4.33) y productos de uso personal como desodorante (C\$2.26).

Finalmente, el grupo de Vestuario, que representó el 12.0 por ciento del valor de la canasta, mostró un aumento de 0.97 córdobas respecto al mes anterior, debido principalmente por el aumento del valor de consumo en vestidos para mujeres y niñas mayores de 10 años (C\$1.82), además del aumento en ropa interior para hombres y mujeres (C\$1.04), entre otros. Lo anterior estuvo amortiguado por la disminución en el valor de consumo de traje completo para niños y niñas menores de 10 años (-C\$1.70), y pantalones jean para hombres (-C\$0.36) (BCN , 2019).

Tabla 1 Salarios mínimos en Nicaragua

Industria	Por mes
Agropecuario	C\$4,286.33
Pesca	C\$6,517.50
Minas y Canteras	C\$7,698.07
Industria Manufacturera	C\$5,763.44
Micro y pequeña industria artesanal y turística	C\$4,605.42
Electricidad y agua; Comercio, Restaurantes y Hoteles; Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	C\$7,861.99
Construcción, Establecimientos Financieros y Seguros	C\$9,592.40
Servicios Comunales Sociales y Personales (incluyendo los trabajadores domésticos)	C\$6,008.97
Gobierno Central y Municipal	C\$5,345.25

Fuente: Elaboración propia con datos de Tusalario.org/Nicaragua - Salario Mínimo

- Válido en noviembre 2020
- Salarios mínimos desde 1 de marzo de 2020

3.1.7 Índice de Precios al Consumidor (IPC)

Antecedentes

En Nicaragua, los índices de precios al consumidor se calculan desde 1956. A partir de ese año, se han realizado seis cambios de base para este indicador: 1972, 1980, 1987, 1994, 1999 y 2006. En las cinco primeras bases, se calculaba únicamente un índice con cobertura geográfica para la ciudad de Managua. Sin embargo, en la base de 1999 se amplió la cobertura geográfica definiendo un IPC para el resto urbano del país, y éste fue publicado en 2001 con vigencia hasta el momento de la publicación de la base 2006 en enero de 2010.

El IPC base 2006 es la sexta actualización de la base del IPC. Esta nueva base nace como resultado de la EIGH realizada en el período comprendido entre marzo 2006 y febrero 2007, la cual recoge los cambios en los hábitos de consumo final de las familias en los últimos años, mejorando así la representatividad y calidad del índice y la medición de la inflación. Por lo tanto, el período de referencia de las ponderaciones del nuevo IPC prácticamente coincide con el período base.

Definiciones de IPC

El índice de precios de consumo, mide la evolución del nivel de precios de los bienes y servicios de consumo adquiridos por los hogares residentes. Es preciso que dicho índice permita comparaciones a lo largo del tiempo (comparabilidad) y que también muestre representatividad.

El grado de representatividad del IPC viene determinado por la adaptación de este indicador a la realidad económica del momento. Para conseguirlo, la selección de los productos que componen la cesta de la compra del IPC se realiza en función de la importancia del gasto que se hace en cada uno de ellos, para que sean representativos del consumo de los hogares (Físico, 2019).

El instrumento básico para medir la inflación es el índice de precios al consumo o IPC. El IPC mide el costo de comprar una cesta fija de bienes y servicios en cualquier periodo en relación con el costo de comprar esa misma cesta en un año base la tasa de inflación es la tasa porcentual anual de la variación del nivel de precios medida por medio de un índice de precios al consumo como el IPC (Bernanke & Frank, 2007).

El índice de precios al consumidor (IPC) mide la evolución de los precios de un conjunto de bienes y servicios representativos del gasto de consumo de los hogares. Es un

indicador clave de la economía, que es ampliamente utilizado en el análisis económico y en la toma de decisiones, particularmente para medir la tasa de inflación y para ajustar los principales precios, incluyendo los salarios.

Nuevo sistema de IPC de Nicaragua

El nuevo sistema de índices de precios al consumidor de Nicaragua está constituido por el índice nacional de precios al consumidor, el índice de precios al consumidor de Managua (IPCM) y el índice de precios al consumidor del resto del país (IPCR). El primero resulta de calcular un promedio ponderado de los segundos, considerando la participación de Managua y de los otros departamentos en el gasto de consumo de los hogares nicaragüenses.

La evolución del IPC representa una aproximación de la evolución del nivel general de precios de bienes y servicios en la economía, el cual se utiliza como medición de la inflación a partir de las variaciones del mismo. Los cálculos de la inflación se pueden presentar de distintas formas, dependiendo de los objetivos del análisis que se realiza. En el siguiente apartado se detallan el tipo de variaciones que puede tener el Índice de Precios al Consumidor IPC (BCN, 2004).

Variaciones del IPC

- **Inflación mensual:** Indica cómo han variado los precios de un mes con respecto al mes anterior. Es la forma más elemental de conocer la tendencia de los precios a través del tiempo. Sin embargo, observar la inflación mensual por sí sola puede prestarse a malas interpretaciones si no se conocen los factores estacionales que la afectan.
- **Inflación acumulada:** Indica cómo han aumentado los precios acumulativamente desde un mes en particular hasta la fecha. Usualmente este cálculo se realiza con respecto al mes de diciembre del año anterior, indicando cuánto se ha acumulado de inflación a lo largo del año.
- **Inflación interanual:** Mide la variación de precios entre un mes cualquiera respecto al mismo mes del año anterior. Esta medida es útil para dar seguimiento mensual al comportamiento de la inflación anual. Esta medida de inflación elimina los problemas que causan los efectos estacionales.
- **Inflación promedio anual:** Mide la tendencia de la inflación en períodos largos dado que compara el promedio de los últimos doce meses al mes actual respecto al promedio doce meses al mismo mes del año anterior. A diferencia de la inflación acumulada y la interanual, la inflación promedio recoge la evolución de los precios en todo el período analizado. Esta medida de la inflación es deseable cuando se desea utilizar al IPC para deflactar variables nominales.

Índices de precios al consumidor subyacente, bienes administrados y bienes de mercado

IPC subyacente: En el cálculo del IPC se incluyen precios que varían de forma transitoria y que no afectan la inflación desde la perspectiva de política monetaria. Estos cambios pueden ser originados por factores tales como: alta volatilidad de algunos precios, estacionalidad y precios regulados. Se necesita calcular un indicador que se asocie a presiones de demanda sobre los precios y que sirva de guía para la política monetaria. El IPC subyacente constituye una medida alternativa del IPC que cumple con dicho objetivo.

Hay diferentes formas para estimar este indicador subyacente; no obstante, éste indicador debe cumplir con ciertos criterios para ser utilizado como insumo para la política monetaria. Estos criterios son (BCN, 2004) :

- Deben estar disponibles en tiempo real;
- La serie histórica no debe cambiar cuando se incorpora una nueva observación;
- Deben ser construidos con información proveniente exclusivamente de los datos de precios utilizados en la elaboración del IPC.

Con base en el cumplimiento de esos criterios, el universo de procedimientos para determinar el indicador se reduce a tres tipos (BCN, 2004):

- Indicadores que excluyen ciertos bienes considerados altamente volátiles;
- Estimadores que extraen la señal inflacionaria;
- Estimadores de influencia limitada.

El más sencillo de esos métodos es el de exclusión de bienes volátiles, lo cual ha propiciado que sea el más utilizado. Este es el método que se usa en el BCN, eliminando alimentos perecederos, derivados del petróleo, energía y agua, en el cálculo del indicador subyacente.

IPC de bienes administrados: El IPC de los bienes administrados es el resultado de agrupar aquellos bienes y servicios cuyos precios son regulados por el Estado, tales como: kerosén, pago de energía eléctrica, pago de servicio de agua, pago de recolección de basura, servicio telefónico ordinario y celular, diésel, gasolina regular, gas propano de 25 y 100 libras y transporte en bus urbano e interurbano.

IPC bienes de mercado: Los bienes y servicios de mercado son todos aquellos cuyos precios se fijan de acuerdo a las condiciones de oferta y demanda. Este índice se obtiene al extraer todos los bienes administrados del IPC general.

Es una de las estadísticas económicas más importantes de la economía, ya que permite medir la evolución de los precios de un conjunto de bienes y servicios representativos del gasto de consumo final de los hogares.

El BCN le da particular relevancia a las mejoras en el IPC, debido a su amplio uso en el análisis económico y en la toma de decisiones, así como su utilidad como deflactor en el Sistema de Cuentas Nacionales y como medición indirecta del costo de la vida

Características del nuevo sistema de índices de precios al consumidor

La canasta del IPC está compuesta ahora por un número mayor de artículos y variedades, los cuales son representativos del consumo promedio de los hogares nicaragüenses en la actualidad.

Lo anterior conlleva una cantidad mayor de cotizaciones y posibilidades de sustitución de variedades sin interrumpir el seguimiento del índice, debido a las mejoras metodológicas en el cálculo que caracterizan a este instrumento.

En cuanto al uso de clasificadores, el IPC 2006 adopta plenamente las recomendaciones del Clasificador de Consumo Individual por Finalidad (CCIF), lo cual facilita la comparación con los países de la región y permitió avanzar en iniciativas internacionales de armonización estadística.

Precisamente, para facilitar el seguimiento de los precios, la metodología incorpora un aspecto novedoso en el cálculo de los índices básicos a nivel de variedad y artículo: la utilización de las variaciones entre precios por establecimientos, y no directamente los precios observados. El uso de las variaciones facilita el reemplazo o inclusión de variedades o artículos sin causar trastornos en el índice básico. Este aspecto es ampliamente tratado en el documento y es lo que modernamente se conoce en los IPC como promedio de relativos.

Población de referencia de la estructura de ponderación

La población de referencia de un índice de precios al consumidor se compone de aquella población cuyas pautas de consumo se encuentran representadas en la estructura de ponderación del índice.

En el IPC base 2006, la población de referencia para la elaboración de la estructura de ponderaciones surge de la Encuesta de Ingresos y Gastos de los Hogares (EIGH) 2006/2007, la cual incluye a las personas que residen en hogares particulares del área urbana de Managua y del resto de las cabeceras departamentales y regiones autónomas.

Se excluye a los residentes en hogares colectivos como hospitales, cárceles, cuarteles, seminarios y conventos de religiosos, etc. Tampoco se consideran los hogares con más de tres pensionistas. Las personas que son residentes habituales de las viviendas seleccionadas en la muestra, pero que no forman parte del o los hogares de ésta (servicio doméstico o pensionistas), fueron incluidos en la muestra como hogares independientes,

en el caso en que la persona declarara que su ingreso fuera destinado para sus gastos propios (BCN, 2010).

Sistema clasificatorio del IPC base 2006

Para la clasificación de los bienes y servicios de la canasta del IPC se utilizó el Clasificador de Consumo Individual por Finalidad (CCIF). Se utilizaron los tres niveles definidos en la CCIF (División, Grupo, Clase), más tres niveles inferiores por determinación nacional (Subclase, Artículo, Variedad), tomando en cuenta que estos fueran congruentes con las recomendaciones internacionales y consistentes con los incorporados en las actividades del IPC Armonizado en los países de Centroamérica, Panamá y la República Dominicana. La canasta de bienes y servicios se agrupa en las divisiones siguientes (BCN, 2010):

- 01 Alimentos y bebidas no alcohólicas
- 02 Bebidas alcohólicas y tabaco
- 03 Prendas de vestir y calzado
- 04 Alojamiento, electricidad, agua, gas y otros combustibles
- 05 Muebles, artículos para el hogar y para la conservación ordinaria del hogar
- 06 Salud
- 07 Transporte
- 08 Comunicaciones
- 09 Recreación y cultura
- 10 Educación
- 11 Restaurantes y hoteles
- 12 Bienes y servicios diversos

3.2 Nivel de vida

3.2.1 Definiciones de nivel de vida

Por nivel de vida se entiende el grado en que los individuos tienen acceso a bienes y servicios que les permiten disfrutar de una vida más fácil, más sana, más segura y más placentera. Las personas que tienen un elevado nivel de vida disfrutan de más y mejores bienes de consumo. También disfrutan de mayor esperanza de vida y mejor salud general (gracias a la asistencia médica de alta calidad, una buena nutrición y un buen sistema de saneamiento), de un porcentaje más alto de personas que saben leer y escribir (gracias a que es mayor el acceso a la educación), de más tiempo y oportunidades para el enriquecimiento cultural y el ocio, de opciones profesionales más interesantes y que permiten sentirse más realizados y de mejores condiciones de trabajo (Bernanke & Frank, 2007).

Nivel es un término con varios usos; uno de ellos hace mención a un rango o una categoría. El concepto de vida, por otra parte, está vinculado a la existencia. Estas ideas nos permiten establecer que el nivel de vida tiene relación con una cierta categoría que alcanzan las personas en su existencia. El concepto nivel de vida, por lo tanto, se refiere a un grado de confort material que un individuo o un grupo social logra obtener o aspira a conseguir. La noción incluye tanto los productos y servicios que son adquiridos a nivel individual como a los bienes y servicios consumidos de forma colectiva y a aquellos provistos por el Estado (Pérez & Gardey, 2013)

El Comité de Expertos hizo una distinción entre las expresiones "standard", "norma" y "nivel" de vida y circunscribe su examen al concepto del "nivel de vida", que definió como las condiciones reales en que vive un pueblo. El Comité llegó a la conclusión de que el modo más satisfactorio de medir los niveles de vida en el orden internacional sería proceder a la medición de aspectos o partes claramente delimitados de las condiciones generales de vida que pudieran representarse cuantitativamente y que reflejasen objetivos generalmente aceptados de la política social y económica en el orden internacional.

Esferas separadas tales como la salud, la nutrición, la vivienda, las condiciones de empleo y la educación se consideraron como "componentes" del nivel de vida, y se propuso expresar estos componentes por medio de medidas o "indicadores" estadísticos concretos, teniendo en cuenta la disponibilidad y comparabilidad internacional de los datos, el consumo de calorías sirve para medir un aspecto de la nutrición y el índice de alfabetismo para medir un aspecto de la educación.

La Organización de las Naciones Unidas (ONU) define y detalla los siguientes indicadores de medición del Nivel de Vida (ONU, 1961):

3.2.2 Componentes e indicadores del nivel de vida

- Salud, con inclusión de las condiciones demográficas
- Alimentos y nutrición
- Educación, con inclusión del alfabetismo y la enseñanza técnica
- Condiciones de trabajo
- Situación en materia de empleo
- Consumo y ahorro globales
- Transporte
- Vivienda, con inclusión de las instalaciones domésticas
- Vestido
- Esparcimiento y recreo
- Libertades humanas

Salud

De acuerdo al informe de la Organización de las Naciones Unidas (ONU) dentro de este componente se recomienda la inclusión de los siguientes indicadores prioritarios (ONU, 1961):

- Esperanza de vida al nacer
- Tasa de mortalidad infantil
- Tasa bruta de mortalidad anual

Estos tres indicadores vienen utilizándose desde hace mucho tiempo para medir el nivel sanitario general y además están estrechamente relacionados con otros Componentes del nivel de vida. La esperanza de vida al nacer se haya considerado en la teoría como el mejor indicador del nivel sanitario. La tasa de mortalidad infantil se considera por tradición como una de las mejores medidas del saneamiento del medio ambiente, íntimamente relacionada con el nivel general de desarrollo económico y social. Se ha incluido también la tasa bruta de mortalidad, a pesar de que ésta depende de la composición de la población por edades, porque refleja intensidad de la mortalidad en un país o región determinados y por qué es fácil obtenerla.

Ahora bien, el empleo de estos indicadores se ve limitado por la falta de datos fidedignos correspondientes a muchos países y territorios del mundo.

Muchas veces se ha propuesto como indicadores de nivel sanitario la mortalidad causada por determinadas causas y, sobre todo, el porcentaje de defunciones causadas por enfermedades parasitarias e infecciosas.

Los dos indicadores de servicios y medios sanitarios que en un principio recomendó el comité de expertos, esto es, el Número de cama de hospital y el número de médicos respecto a la población.

Dentro de este campo general se ha registrado una tendencia a trasladar el centro de interés desde la medición de la mortalidad a la medición de la morbilidad. Se ha definido la morbilidad, se han clasificado los tipos de enfermedades, y se han propuesto indicadores de morbilidad en términos de predominio o de la incidencia de la misma durante un período o un momento determinado.

Consumo de alimentos y nutrición

Dentro de este componente se recomienda la inclusión de los siguientes indicadores:

- Promedio de las disponibilidades nacionales de alimentos en la etapa de la "distribución al por menor", expresado en calorías, comparado con las necesidades calculadas de calorías.

- Promedio de las disponibilidades nacionales de alimentos en la etapa de la "distribución al por menor", expresado en el total de proteínas.
- Promedio de las disponibilidades nacionales de alimentos en la etapa de la "distribución al por menor", expresado en proteínas animales.
- Porcentaje del total de calorías obtenidas de los c.e. reales, raíces, tubérculos y azúcares.

El primer indicador se refiere simplemente a los aspectos cuantitativos del régimen alimenticio. El Comité de la Organización de las Naciones Unidas (ONU) para el estudio. De las Necesidades Calóricas ha formulado recomendaciones, basadas en los actuales conocimientos científicos, para calcular las necesidades calóricas en función de determinadas características fisiológicas de distintos grupos de población, aunque todavía no es posible tomar en consideración la importante característica de la actividad física.

Educación

La educación es un proceso que impacta en la transformación social, económica y cultural de la humanidad, la cual debe estar en permanente innovación y adaptación de acuerdo a los requerimientos de la realidad cambiante de la sociedad, cuyo fin es dignificar a la persona, proporcionándole una mejor calidad de vida; por ello, la educación requiere de un enfoque integral para el individuo. Sin embargo, existen carencias en torno a la educación, dado que ha excluido entre otros aspectos, el tema de la administración o manejo de las finanzas personales, que permite dotar a la persona de competencias que le faciliten la administración eficiente de los bienes y la toma de decisiones financieras inteligentes, a su favor y de su familia (Vallejo & Martínez, 2016).

Se recomiendan los siguientes indicadores prioritarios (ONU, 1961):

- Tasa de alfabetismo en los adultos" - porcentaje de la población, masculina y femenina, de 15 o más años de edad, que sabe leer y escribir.
- Proporción de la matrícula escolar total" - matrícula total en todas las escuelas que están por debajo de las Instituciones de enseñanza superior, considerada como porcentaje de la población comprendida entre los 5 y los 19 años, ambos inclusive. Cuando proceda, este indicador puede subdividirse en, los dos indicadores siguientes:
 - a) "Proporción de alumnos matriculados en las escuelas primarias" matrícula total en todas las escuelas primarias, considerada como porcentaje de la población comprendida entre los 5 y los 14 años," ambos inclusive.
 - b) "Proporción de alumnos matriculados en las escuelas secundarias" matrícula total en todas las escuelas secundarias, considerada como porcentaje de la población comprendida entre los 15 y los 19 años, ambos inclusive.

- Proporción de alumnos matriculados en los establecimientos de enseñanza superior" matrícula total en las instituciones de enseñanza superior por cada 100.000 habitantes.

También se ha convenido en la utilidad de los siguientes indicadores suplementarios de la educación:

- "Índice de la educación obtenida" mediana de los años de enseñanza escolar reconocida cursados por la población de 25 6 más años de edad, distribuida por sexos.
- "Proporción entre alumnos y maestros" promedio de alumnos por maestro en todas las escuelas primarias, urbanas y rurales.

Empleo y condiciones de trabajo

El Grupo de Trabajo convino en que los indicadores incluidos por el Comité de Expertos dentro de los dos componentes "empleo" y "condiciones de trabajo" están estrechamente relacionados entre sí, por lo cual es cómodo examinarlos como un solo componente. En consecuencia, se recomienda que en este componente se incluyan los siguientes indicadores prioritarios:

- Proporción de personas desocupadas en el total de la fuerza de trabajo.
- Salarios reales relativos (inclusive las prestaciones adicionales) en algunas ocupaciones.

Vivienda

Dentro de este componente se recomienda la inclusión de los siguientes indicadores prioritarios (ONU, 1961):

- Porcentaje de la población que habita en "viviendas".
- Porcentaje de viviendas ocupadas en las que haya tres o más personas por habitación.
- Porcentaje de viviendas ocupadas que tienen agua corriente dentro de la vivienda o fuera de ella, pero a no más de cien metros.
- Porcentaje de viviendas ocupadas con excusado.

Además de estos indicadores prioritarios, se recomiendan los siguientes indicadores suplementarios (ONU, 1961):

- Porcentaje de la población que ocupa viviendas que no reúnen las debidas condiciones de habitabilidad clasificadas 'como "rusticas", "improvisadas" y "no, aptas para ser habitadas", o que carecen de todo abrigo.
- Promedio de personas por habitación (sólo para las viviendas ocupadas).
- Porcentaje de viviendas ocupadas dotadas de retretes inodoros (urbanas).
- Porcentaje de viviendas ocupadas provistas de otro tipo de retrete.

Vestido

Se ha conservado este componente a pesar de que no se considera posible recomendar indicadores que sirvan para establecer comparaciones internacionales, puesto que la utilidad del vestido como elemento del nivel de vida la determinan en gran parte el clima, la ocupación y los factores culturales (ONU, 1961) .

Esparcimiento y recreo

Diversión o distracción, en especial para descansar o alejarse por un tiempo del trabajo o de las preocupaciones. Se reconoce como esparcimiento cualquier actividad placentera realizada por los miembros del hogar que sirve de descanso (Diccionario Oxford, 2020).

Por lo que respecta este componente, la dificultad de la medición se debe a las diferencias que existen en cuanto formas de esparcimiento y recreo, y a la imposibilidad virtual de obtener datos comparables en el orden internacional sobre sus aspectos más antiguos y tradicionales, que incluyen aquel elemento que procede de las relaciones familiares y personales.

Pueden utilizarse indicadores de las formas más modernas de esparcimiento y recreo, tales como número total de: asientos de cinematógrafos y teatros, visitas a museos, etc (ONU, 1961).

Transporte y comunicaciones

Aunque en un principio el Comité de Expertos recomendó que figuraran los transportes entre los componentes del nivel de vida, el Grupo de Trabajo advirtió que habían surgido dudas en torno a la manera de interpretar los indicadores relativos a kilómetros de carreteras, vías férreas y número de vehículos, dadas las diferencias geográficas y económicas que ofrecen los países. Al mismo tiempo, se reconoce que el transporte y los medios de comunicación, en su sentido más amplio, constituyen un factor vital, no sólo por la influencia que ejercen en las características e intensidad del aprovechamiento de los recursos de un país, sino también por la medida en que facilitan la movilidad individual y en que hacen posible una mayor utilización de los servicios sociales que afectan a los demás componentes del nivel de vida.

Se reconoce que estos indicadores, más que reflejar la posibilidad real de beneficiarse de información y servicios tales como los de educación y sanidad, reflejan la posibilidad potencial (ONU, 1961).

Ingresos

a) Ingreso corriente del hogar

Se incluye los ingresos monetarios o en especie (bienes y servicios) percibidos en forma regular por el hogar o por alguno de sus miembros provenientes de: a) el trabajo asalariado o independiente, b) los ingresos derivados de la posesión de activos físicos y financieros, c) los ingresos derivados de la producción de servicios del hogar para uso propio, y d) las transferencias recibidas tanto interna como las provenientes del exterior. Las entradas percibidas por los hogares pueden utilizarse para el consumo corriente, y no reducen el patrimonio neto del hogar mediante una reducción de sus ahorros en dinero, la venta o disposición de otros activos financieros o no financieros o un aumento de su pasivo.

Remuneración al trabajo

El ingreso primario está constituido por las distintas entradas en dinero o en especie como remuneración por el tiempo trabajado y la labor realizada. Las clasificaciones utilizadas permiten identificar los distintos tipos de ingresos por trabajo (BCN, 2007):

- Remuneración al trabajo como Obrero o Empleado
- Cuenta Propia
- Cooperativista o Patrón

Remuneración de los asalariados

La remuneración de obreros y empleados comprende los sueldos y salarios monetarios y en especie, así como los seguros de enfermedad, seguros de vida y otros similares pagados por el empleador a cuenta de sus empleados.

Ingresos por trabajo independiente

Son los ingresos percibidos por los miembros del hogar que poseen empresas no constituidas en sociedad y que pueden tener o no trabajadores permanentes; los que tienen asalariados permanentes son empleadores o patrones, mientras que los que no lo tienen son trabajadores por cuenta propia. La base de la definición de ingresos del empleo independiente es el concepto de ingresos mixtos procedentes tal como se define en el sistema de Cuentas Nacionales. Corresponde a la suma de la producción bruta una vez descontados los gastos en que incurre para desarrollar su actividad.

Trabajador por cuenta propia

Es aquella persona que desarrolla su actividad económica de forma independiente y sin contratar trabajadores remunerados de forma permanente; es decir, que solo utiliza su trabajo personal, al que en algunos casos se agrega el de trabajadores no remunerados, generalmente familiares. Se incluyen en esta categoría los miembros de cooperativas o de sociedades que no contratan personal asalariado y forma permanente.

Patrones o empresarios

Son aquellas personas que dirigen su propia empresa no constituida en sociedad y emplean como mínimo a un trabajador asalariado de forma permanente. A este tipo de trabajadores/empresarios no se les imputa sueldo o salario por su trabajo en la empresa de la cual son propietarios.

Ingresos por alquileres de bienes inmuebles

Son los ingresos recibidos por los miembros del hogar que tienen en su posesión bienes inmuebles, oficinas, locales comerciales o viviendas que no están destinadas al propio uso, y las entregan en calidad de arriendo a otros hogares, empresas o el gobierno. Estos ingresos se tratan como ventas de servicios de una unidad de explotación perteneciente a los hogares. El propietario del inmueble es considerado como un empresario que explota su activo producido y vende el servicio al inquilino o arrendatario.

Producción de autoconsumo

Se imputa como ingreso del hogar un valor equivalente al registrado como consumo de la producción del hogar y/o consumo de las existencias del negocio.

Renta de la propiedad

Son los ingresos percibidos en forma de dividendos e intereses por los miembros del hogar que tienen posesión o propiedad sobre activos financieros y no financieros y que se pone a disposición de otros para su uso. Estos ingresos deben ser incluidos independientemente de donde se encuentren ubicados o donde hayan sido adquiridos, dentro o fuera del país.

Transferencias corrientes

La condición para que un ingreso sea considerado como una transferencia es que no medie contraprestación alguna de parte del que la recibe. Las transferencias pueden ser en

dinero o en especie, por lo general se distinguen dos tipos de transferencias: prestaciones sociales y otras transferencias corrientes (BCN, 2007):

- Jubilaciones y pensiones
- Complementos de jubilaciones
- Asignaciones familiares, subsidios por invalidez, maternidad o enfermedad
- Becas
- Ayudas o remesas recibidas de otro hogar dentro y fuera del país.
- Valor de los bienes y servicios recibidos gratuitamente de Instituciones Privadas sin Fines de Lucro.
- Indemnizaciones a los trabajadores o a los beneficiarios por causas de despido e incapacidad laboral.

Hogar

Domicilio habitual de una persona y en el que desarrolla su vida privada o familiar.

Tipos de hogares según la cantidad de sus miembros (BCN, 2007):

- **Hogar Unipersonal:** Está compuesto por una persona que atiende individualmente sus necesidades de bienes y servicios.
- **Hogar Multipersonal:** Es un grupo de personas emparentadas o no, que han efectuado un arreglo para compartir el suministro de alimentos otras necesidades de bienes y servicios esenciales para vivir.

Jefe del hogar

Se considera jefe del hogar a la persona hombre o mujer reconocida como tal por los demás miembros del hogar.

Cuando la relación de los miembros del hogar no está fundamentada en nexos consanguíneos o legales, por ejemplo: estudiantes o amigos que se reúnen para compartir gastos. Se considerará como Jefe del hogar aquel que tenga la mayor responsabilidad en relación al aporte que haga al fondo común. Si se diera el caso que todos aportan en igual proporción, el jefe del hogar será el que ellos designen como tal.

Vivienda particular

Es un local separado e independiente destinado al alojamiento de personas. Las viviendas pueden ser: casas, quintas, apartamentos, cuarto en cuartería, rancho o choza, vivienda improvisada, local usado como vivienda u otros.

Miembros del hogar

Se consideran miembros del hogar, aquellas personas que, siendo parientes o no viven bajo un mismo techo, aportan en un grado variable sus ingresos o dependen habitualmente de un presupuesto común para comer y habitan en la vivienda desde hace seis meses o más o, si viven hace menos de seis meses, fijaron o piensan fijar su residencia en la vivienda (BCN, 2007).

Gastos

Gastos de los hogares

El gasto total de los hogares incluye tanto los gastos destinados al consumo como aquellos no imputables al consumo, es decir, toda adquisición del hogar o de cada miembro por separado, de bienes y servicios que tiendan a satisfacer las necesidades de sus miembros, cumplir sus compromisos legales y los desembolsos para adquirir activos físicos (muebles e inmuebles) y no físicos (financieros) que representan un incremento al patrimonio del hogar.

Gastos corrientes

Como gasto corriente del hogar se considera la adquisición de bienes y servicios del hogar o de cada uno de sus miembros por separado, que están destinados a satisfacer las necesidades de sus miembros; y que no se destinan al aumento de su patrimonio.

Gasto de Consumo Final

Está formado por los gastos monetarios y no monetarios realizados durante el período de referencia en la adquisición de productos y servicios de consumo final para la satisfacción de las necesidades del hogar o de uno de sus miembros del hogar.

Para la clasificación de los gastos de los hogares se utilizó como referencia la Clasificación del Consumo

Individual por Finalidades (CCIF) de las Naciones Unidas que fue ampliada de 9 a doce 12 grupos:

Grupo 01 Alimentos y bebidas

Grupo 02 Bebidas alcohólicas y estupefacientes

Grupo 03 Prendas de vestir y calzado

Grupo 04 Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles

Grupo 05 Muebles, artículos para el hogar y para la conservación ordinaria del hogar

Grupo 06 Salud

Grupo 07 Transporte

Grupo 08 Comunicaciones

- Grupo 09 Recreación y cultura
- Grupo 10 Educación
- Grupo 11 Restaurantes y hoteles
- Grupo 12 Bienes y servicios diversos

Estas agrupaciones fueron ajustadas a los bienes y servicios consumidos por los hogares nicaragüenses a nivel de 7 dígitos de la clasificación nacional.

El concepto de consumo incluye:

- Compra de bienes nuevos y servicios producidos en el país o importados, así como la compra de bienes usados importados; las compras hechas para regalar siempre y cuando éstas sean de carácter ocasional.
- Los bienes y servicios recibidos gratuita y periódicamente de otros hogares.
- El consumo de la producción del hogar.
- El consumo de las existencias del negocio.
- El costo de los bienes y servicios recibidos de forma gratuita o a un costo reducido, como forma de pago.
- El costo de los bienes y servicios recibidos gratuitamente o a precios subsidiados de instituciones privadas sin fines de lucro.
- El servicio de las viviendas ocupadas por su propio dueño, prestadas o invadidas.

El concepto de consumo final excluye:

- La producción de manufacturas para autoconsumo (comida, vestidos, etc.), que no son resultado del procesamiento de bienes primarios por parte de los mismos productores, ni son producidas para el mercado.
- Bienes recibidos de otros hogares como regalo, es decir de forma extraordinaria.
- Imputaciones sobre el trabajo realizado para el hogar por sus miembros; excepto la autoconstrucción.
- El valor de los servicios prestados a sí mismos y los servicios del ama de casa.
- Los servicios suministrados por los bienes durables de los consumidores.

Gastos no imputables al consumo

Los gastos no de consumo son los gastos realizados por un hogar en concepto de transferencias efectuadas al Estado, las instituciones sin fines de lucro y otros hogares, tales como:

- Impuestos Directos (sobre la renta y bienes inmuebles).
- Derechos, Comisiones y Otros Pagos Obligatorios. Incluye cualquier pago que realiza el hogar en su calidad de consumidor, que no implica la prestación de un servicio identificable para el pagador y que están diseñados principalmente con fines tributarios. Por ejemplo, los pagos por pasaportes, licencias, registro de vehículo, derechos de aeropuerto, etc.
- Contribuciones a la Seguridad Social y Otras Primas de Seguros.

- Remesas, Regalos y Transferencias similares a personas ajenas al hogar, siempre que sean realizados de forma regular.
- Cuotas, Contribuciones y Donaciones a Organizaciones Sin Fines de Lucro (organismos sociales, sindicatos, partidos políticos, organizaciones de profesionales, religiosas, etc.).
- Intereses pagados de la Deuda de los Consumidores.

Otros desembolsos

Los datos sobre los usos de fondos del hogar se completaron al registrar los Otros Desembolsos, distintos de los desembolsos corrientes, es decir, los gastos relacionados al Aumento de Activos y la Disminución de Pasivos. Entre los Otros Desembolsos se encuentran (BCN, 2007):

- Colocación de depósitos en bancos y similares.
- Compra de bonos y acciones.
- Compra de joyas y obras de arte.
- Concesión de créditos a terceros.
- Compra de propiedades inmuebles.
- Valor Bruto de la Construcción o Ampliación por Cuenta Propia.
- Aumento de participación en el capital de empresas no constituidas como Sociedad Anónima.
- Devolución o amortización de deudas con bancos y similares.

Consumo

El consumo es la suma total de bienes y servicios que demandan las familias para satisfacer sus necesidades.

Los ingresos de las familias influyen en el comportamiento del consumo y el ahorro, esto se refleja a la vez en un consumo agregado. La conducta media del gasto de consumo cambia regularmente con el ingreso, pero dentro de cada clase de ingreso existe una dispersión considerable del consumo alrededor de la media. Lo que quiere decir, que las familias pobres gastan su ingreso básicamente en bienes de primera necesidad; pero conforme se incrementa el ingreso, aumenta el gasto en muchos artículos alimenticios. Si el ingreso aumenta aún más, la cantidad de dinero que gastan en alimentos se limita, es decir, que proporcionalmente el gasto destinado a comida disminuye en la medida que aumenta el ingreso.

Los individuos con más alto ingreso tienden ahorrar más que los pobres, pues estos últimos son más propensos a gastar más de lo que ganan. Existe un punto de nivelación, cuando las familias gastan exactamente todo su ingreso (Elizalde, 2012).

Ingreso de los hogares

Para calcular el ingreso del hogar, tanto el INIDE como el BCN, tomaron como parámetro de referencia las declaraciones del ingreso de los hogares entrevistados, con la finalidad de contabilizar todos los ingresos monetarios y no monetarios (en especies) que estos perciben y expresarlos en un sólo monto como ingreso total en términos monetarios (Córdobas)

Para ajustar y construir el ingreso total de cada hogar, se tomaron en cuenta dos grandes componentes: ingresos provenientes del trabajo e ingresos provenientes de otras fuentes diferentes al trabajo. El ingreso total del hogar es la suma de todos los componentes (Díaz, 2017). Para efectos prácticos de esta investigación se reconstruyó el criterio de pobreza con base en los criterios del estudio “*Ingreso de los hogares urbanos y rurales de Nicaragua*” elaborado por Adolfo Díaz Galindo para el BCN.

Tabla 2 Ingreso promedio por hogar según estrato socioeconómico

Nivel de pobreza	Hombres	Mujeres	Criterio
Bajo	C\$ 3,482.00	C\$ 3,962.00	C\$ 3,722.00
Medio	C\$ 5,531.00	C\$ 6,064.00	C\$ 5,797.50
Alto	C\$ 16,440.00	C\$ 15,970.00	C\$ 16,205.00

Fuente: Elaboración propia con datos del BCN

El estudio elaborado por Adolfo Galindo, plantea criterios de pobreza basándose en los ingresos según el sexo y el área del país (urbano o rural), por esta razón se calculó el promedio de los ingresos de hombres y mujeres lo cual permitió establecer 3 criterios de Ingreso mensual por hogar que servirán para caracterizar el nivel de vida de los hogares “Bajo C\$ 3,722”, “Medio C\$ 5,797.50” y “Alto C\$ 16,205.00”.

3.3 Estrategias

3.3.1 Definición

La palabra estrategia se ha usado de muchas maneras y en diferentes contextos a lo largo de los años, a continuación, se presentan tres definiciones citadas en el libro “El proceso Estratégico: Conceptos, contextos y Casos” (Mintzberg & Quinn, 1997):

Von Nemun y Morgenstern, definieron la estrategia empresarial como la serie de actos que ejecuta una empresa, los cuales son seleccionados de acuerdo con la situación concreta.

Alfred Chandler, definió la estrategia como el elemento que determinaba las metas básicas de una empresa, a largo plazo, así como la adopción de cursos de acción y la asignación de recursos necesarios para alcanzar estas metas.

Kenneth Andrews, definió el concepto de estrategia como “La estrategia representa un patrón de objetivos, propósitos o metas, así como las políticas y los planes principales para alcanzar estas metas”

Las finanzas se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero. Casi todos los individuos y organizaciones ganan o recaudan dinero y lo gastan o lo invierten. Las finanzas se ocupan del proceso, de las instituciones, de los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre individuos, empresas y gobiernos (Gitman, 2007).

Las finanzas estudian la manera en la que la gente asigna recursos escasos a través del tiempo. Dos características que distinguen las decisiones financieras y otras decisiones relacionadas con la distribución o asignación consiste en que los costos y los beneficios de las primeras: 1) se distribuyen a lo largo del tiempo y 2) ni los decisores ni los demás suelen conocerlos anticipadamente con certeza.

La teoría financiera consta de una serie de conceptos que nos ayudan a organizar nuestras ideas sobre cómo asignar recursos a través del tiempo y de un grupo de modelos cuantitativos que nos permiten evaluar alternativas, adoptar decisiones y realizarlas. Los mismos conceptos básicos se aplican a todos los niveles de decisiones: desde la de alquilar un automóvil o iniciar un negocio hasta la decisión del director financiero de una gran empresa.

Un principio básico de las finanzas establece lo siguiente: La función fundamental del sistema es satisfacer las preferencias de consumo de la población, sin excluir ninguna de las necesidades básicas de la vida: alimento, vestido y vivienda. Las organizaciones económicas, entre ellas las empresas y los gobiernos, tienen por objeto facilitar el cumplimiento de esa función tan trascendente.

3.3.2 Decisiones financieras de las familias:

La mayoría de los hogares son familias. Las familias presentan muchas formas y tamaños. En un extremo encontramos a la familia extendida, compuesta por varias generaciones que viven bajo un mismo techo y comparten sus recursos económicos. En el otro contexto se encuentra la persona que vive sola y a quien pocos darían el nombre de “familia”. Sin embargo, en finanzas todos estos grupos se clasifican como familias. Las familias tienen cuatro tipos principales de decisiones financieras (Boddie & Merton, 1999):

- **Decisiones de consumo y de ahorro:** ¿Qué parte de su patrimonio actual deben destinar al consumo y que proporción de su ingreso actual deben ahorrar para el futuro?
- **Decisiones de inversión:** ¿Cómo deben invertir el dinero que han ahorrado?
- **Decisiones de financiamiento:** ¿Cuándo y cómo deben utilizar el dinero ajeno para realizar sus planes de consumo e inversión?
- **Decisiones de administración del riesgo:** ¿Cómo y en qué términos deben las familias tratar de reducir las incertidumbres financieras que afrontan o cuándo conviene aumentar los riesgos?

Como la gente ahorra parte de su ingreso para usarlo después, va acumulando fondos que puede mantener varias formas. Una de ellas son las cuentas bancarias; otra podría ser invertir en bienes raíces o comprar una acción de una compañía. Todos estos son activos. Un activo es cualquier cosa que tenga valor económico.

Cuando la gente elige la manera de mantener el fondo de ahorros acumulados, opta por hacer lo que se llama inversión personal o distribución o asignación de activos. Además de invertir en la casa, muchas veces las personas prefieren hacerlo en activos financieros como acciones o bonos.

Cuando la gente obtiene préstamos incurre en pasivo, término que es simplemente un sinónimo de deuda. La riqueza, o valor neto, de una familia se mide por el valor de su activo menos su pasivo.

En definitiva, todos los recursos de la sociedad pertenecen a las familias, porque estas son dueñas de las compañías (directamente o a través de la propiedad de acciones, planes, pensiones o pólizas de seguros de vida) y pagan impuestos establecidos por el gobierno.

La teoría financiera tiene en cuenta la realidad de las preferencias de consumo de población. Aunque las preferencias pueden cambiar con el tiempo, esta teoría no explica cómo ni porqué cambian. El comportamiento de la gente se explica como un intento de satisfacer aquellas preferencias (Boddie & Merton, 1999)

3.3.3 Finanzas personales

3.3.3.1 Definición

Las finanzas personales tratan de la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia.

Según Struwig y Plaatjes 2007 (Citado en Rojas, 2018) las finanzas personales son el conjunto de actividades que incluyen planear, tomar decisiones, organizar y control de la organización de ingresos y la acumulación de riqueza por individuo o familia, con el propósito de alcanzar objetivos financieros implícitos o explícitos de manera eficiente y eficaz.

Desde el punto de vista de Ruíz y Bérgeles 2002 (Citado en Rojas, 2018) la planeación financiera personal es el conjunto de decisiones realizadas a lo largo del ciclo vital de una unidad familiar con el objetivo de dar respuesta a sus necesidades financieras presentes y futuras.

Las finanzas personales se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida. En su análisis se incluyen no sólo los ingresos y gastos recibidos o pagados durante la vida sino que también, las herramientas o productos financieros con los que cuenta los individuos o familias para optimizar el manejo de sus recursos (Roldán, 2019).

El objetivo principal de las finanzas personales es ayudar a las personas y familias a que tomen decisiones informadas que permitan optimizar el manejo de sus recursos. Lo anterior contempla poder alcanzar una serie de sub-objetivos entre los que se encuentran (Roldán, 2019):

- **Protección:** contar con una protección adecuada ante riesgos o imprevistos
- **Inversión:** lograr acumular o conseguir suficientes recursos para poder invertir en activos que afectan positivamente la calidad de vida pero que son costos. Así por ejemplo, estudiar una carrera en la universidad, adquirir un coche o casa, iniciar un negocio propio.
- **Cumplimiento de impuestos:** contar con los recursos para pagar a tiempo los impuestos y otros gastos exigibles por ley
- **Jubilación:** mantener los recursos suficientes para poder vivir bien en la etapa de vida en donde dejamos de trabajar
- **Liquidez:** contar con los recursos para financiar nuestras actividades cotidianas
- **Traspaso:** cumplir con el objetivo de dejar recursos a alguna persona u organización tras nuestra muerte.

Las finanzas personales cuentan con los siguientes elementos básicos:

- **Ingresos:** son todos los recursos o entradas de los que se dispone.
- **Gastos:** se refiere a las salidas o pago por distintos conceptos.
- **Activos:** bienes de larga duración con los que se dispone.
- **Pasivos:** deudas que mantiene con terceros.

Utilidad del presupuesto familiar, sirve para (Aíbar, 2017):

- Saber en qué se va el dinero
- Priorizar y ajustar gastos
- Controlar el gasto
- Identificar deudas
- Planificar el ahorro
- Hacer previsiones para el futuro
- Ajustar nuestro nivel de vida

3.3.3.2 Finanzas familiares

Las finanzas familiares son la administración del patrimonio y de los gastos de una persona o unidad familiar. Esto, con el fin de obtener el mejor resultado posible.

Es decir, las finanzas familiares son una rama de la economía que se enfoca en la gestión de las entradas y salidas de dinero de un individuo u hogar. Si bien es cierto que las finanzas familiares, como su propio nombre indica se refieren más a una familia. Así, lo que busca esta disciplina es definir pautas básicas que permitan a las personas alcanzar una mejor situación económica en el largo plazo (Westreicher, 2020).

Aplicaciones de las finanzas personales

Existen muchas formas de aplicar las finanzas familiares, como las siguientes (Westreicher, 2020):

- Establecer objetivos de ahorro, ya sea como hogar o para cada individuo del grupo. Esto, definiendo incluso fines específicos como el de reunir un fondo para la educación de los hijos en el futuro.
- Seguir pautas básicas en el uso de productos de financiamiento. Por ejemplo, no usar la tarjeta de crédito dividiendo la devolución en cuotas. Esto, al menos que se trate de la adquisición de un bien de larga duración como un electrodoméstico o un producto de alta tecnología.
- Elaborar el presupuesto familiar, definiendo cuáles son los gastos prioritarios y realizando revisiones periódicas para verificar si se están cumpliendo las metas.
- Los padres deben decidir la manera en la que enseñarán a sus hijos el valor del dinero, inculcándoles, por ejemplo, el hábito de ahorro.
- Mantener una disciplina en el manejo de las obligaciones financieras, evitando el sobreendeudamiento y el pago excesivo de intereses.

Ahorro

Ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros.

Algunos autores han apuntado que la inflación afecta negativamente al ahorro, el ahorro se convierte en menos atractivo cuanto mayor sea la tasa de inflación, afectando negativamente a la capacidad de inversión (Cuadrado, y otros, 2006).

Cuando la persona se inicia al mundo laboral, tomando en cuenta lo difícil que es poner en práctica el ahorro, y, por otra parte, considerando que en esa etapa de la vida los jóvenes suelen formar un hogar y necesitan dedicar su atención a consolidar la relación de pareja, es recomendable elegir una opción automática de ahorro. Esto permitirá, además de lograr el objetivo de formar un capital, disponer de mayor tranquilidad para dedicar toda la energía para desarrollarse en el plano laboral y familiar, durante los primeros diez años. Una alternativa de ahorro automático es solicitar a su empleador que le descuente por planilla mensualmente un monto que usted determine, y se lo deposite a interés en una cuenta de ahorro (Mundi & Bruzzone, 2006).

Para poder ahorrar, no se debería vulnerar la proporción de deudas versus ingresos. Hay que mantener ciertas relaciones estudiadas. Dependiendo de los ingresos, hábitos y el nivel de vida de cada grupo familiar, varía, pero se puede establecer con un buen sentido común, una proporción como la siguiente (Mundi & Bruzzone, 2006) :

- 10% ahorro
- 25% arriendo
- 20% intereses, cuotas de préstamos y emergencias
- 45% gastos en mantención del hogar

Ahorrar forma parte de una economía personal y familiar responsable que proyecta tanto lo que se quiere que ocurra en el futuro como para aquellos eventos para los que se debe estar prevenido. Por eso pensar en qué porcentaje del sueldo se debe ahorrar es importante tomar en cuenta las circunstancias económicas personales y el objetivo de dicho ahorro.

Tener una buena disciplina de ahorro implica considerarlo como un gasto fijo más dentro del presupuesto personal y familiar ya que de esto depende la seriedad con que se tome el mismo y, por ende, el éxito en la meta de ahorrar. Es por esto que es importante preguntarse qué porcentaje del sueldo se debe ahorrar a fin de establecerlo como una cuota fija.

El porcentaje que cada persona defina para su plan de ahorro, sea que ahorre de manera formal o informal, dependerá de sus ingresos y responsabilidades familiares. No puede ahorrar el mismo porcentaje una persona que gana uno o dos sueldos mínimos y que tiene

una familia numerosa qué mantener que aquella familia en la que solo es la pareja o solo hay un hijo y el salario de los cónyuges es más alto.

Se puede realizar un plan de ahorro para ahorrar un porcentaje del sueldo. Sin embargo, existen puntos que se deben tomar en cuenta al escoger dicho porcentaje (García D. , 2020) :

- El porcentaje del sueldo destinado a ahorrar no debe ser tan bajo que no se vea el verdadero fruto del ahorro, ni tan alto que te exima de cubrir otras necesidades básicas tanto personales como familiares.
- Después de establecer el porcentaje del sueldo que va a ahorrar, debe incluir esta cantidad en la parte de “gastos fijos” de tu presupuesto mensual.
- Evitar sacar fondos del ahorro por cualquier circunstancia que considere “una emergencia” cuando realmente no lo es.
- Defina para qué será el ahorro: vacaciones familiares, estudios superiores, hacer una inversión, pagar una boda, iniciar un negocio, hacer un viaje, comprar un vehículo, mejorar tu casa, comprar un electrodoméstico o cualquier otro bien, la llegada de un hijo, ahorrar para casos de emergencias médicas, etc.
- Establecer si el ahorro tiene un plazo determinado o si es por un tiempo indeterminado.
- ¿El sueldo es mensual, quincenal, semanal o diario?

Antes y después de percibir el salario, lo mejor es revisar el presupuesto. Para lo que debe disponer de información sobre cuánto ganan y cuánto gastan. Realizar una lista de ingresos y egresos a fin de conocer las obligaciones a saldar al recibir el salario -como pago de servicios, pagos mensuales- y, así conocer qué gasto se lleva más dinero.

Para algunos expertos, conviene siempre que puedan, el presupuesto debería ser de 70%-30%, por lo que el 70% sería para cubrir necesidades básicas como: alimentación, vivienda, transporte, servicios, salud, y otros gastos y el 30% para entretenimiento, ahorro y pago de deudas.

Siendo una distribución aconsejable para parejas con hijos, si su edad, situación familiar, ingresos, y otros factores, les permiten cubrir sus necesidades básicas con menos del 70%, pueden destinar el % sobrante del 70% a ahorrar, a pagar deudas y/o a algo personal, salidas u ocio.

De respetar el presupuesto, el gasto en deuda mensual no debería superar el 10% de los ingresos. Si el gasto de deuda mensual supera el 30%, significaría sufrir sobreendeudamiento. De esta forma podrán saber los gastos a considerar como las necesidades básicas.

Algunos aconsejan que se deba destinar al menos el 10% de los ingresos al ahorro. Siempre que sus diferentes obligaciones les posibiliten ahorrar en base a su capacidad e

ingresos personales. Así como establecer metas de ahorro posible además de generar un hábito que ayude a cumplir metas. El 10% surge de la distribución en la que no deban dejar de lado necesidades básicas ni gustos personales, ni a ocio, hobbies o entretenimiento.

No existe un porcentaje universal que deba destinarse del sueldo para ahorrar, ya que las circunstancias de cada persona son diferentes. Aun así, el mínimo aconsejable de porcentaje del sueldo para ahorrar debería ser del 10%. E incluso si al final del mes y tras sacar cuentas solo dispone de un 5% para ahorrar, no debe pasarlo por alto y comenzar a ahorrarlo. No debe exceder un porcentaje que impida la correcta cobertura de los gastos básicos personales y familiares, por lo que no debería exceder el 40% de los ingresos.

Al hablar de un porcentaje las cantidades son diferentes para cada tipo de ingreso, por lo que no se establece una cantidad de dinero como tal sino que se hace en forma de porcentaje.

Un ejemplo del porcentaje del sueldo que se debe ahorrar está dado por la “Regla 50/20/30”, que establece que se debe destinar un 50% del sueldo para cubrir las necesidades básicas, 20% debe ser el porcentaje del ahorro (ya sea para casos de emergencia o que tenga un destino específico) y un 30% destinado a los gastos personales de esparcimiento, ocio, familia, reuniones, ropa, etc. Es un modelo que se puede aplicar bajo ciertas circunstancias y que propende un buen ahorro para cualquier proyecto (García D. , 2020).

IV. HIPÓTESIS

4.1 Hipótesis

La inflación genera una contracción en el consumo de los hogares, incidiendo en el nivel de vida.

Variable dependiente: Nivel de vida

Variable interviniente: Consumo

Variable independiente: Inflación

Variables	concepto	Indicadores	Fuente de información	Técnica e instrumentos	Tipo de análisis
Inflación	La inflación se define como el crecimiento continuo y generalizado de los precios de los bienes y servicios existentes en una economía medible y observable mediante la evolución de algún índice de precios (Físico, 2019).	<ul style="list-style-type: none"> ➤ IPC ➤ Poder adquisitivo ➤ Consumo 	Jefe del hogar	Cuestionario.	Cuantitativo
Nivel de vida	Es el grado en que los individuos tienen acceso a bienes y servicios que les permiten disfrutar de una vida más fácil, más sana, más segura y más placentera (Bernanke & Frank, 2007)	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Salud ➤ Educación ➤ Empleo y Condiciones de trabajo ➤ Recreación ➤ Vivienda ➤ Ingresos ➤ Gastos 	Jefe del hogar	Cuestionario	Cuantitativo

<p>Estrategias de finanzas personales</p>	<p>Las estrategias representan un patrón de objetivos, propósitos o metas, así como las políticas y los planes principales para alcanzar estas metas (Mintzberg & Quinn, 1997).</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Ingresos ➤ Ahorros ➤ Gastos ➤ Consumo ➤ Inversión ➤ Financiamiento 	<p>Jefe del hogar</p>	<p>Cuestionario</p>	<p>Cuantitativo</p>
--	---	---	-----------------------	---------------------	---------------------

V. DISEÑO METODOLÓGICO

En este apartado se describe el diseño de la investigación, incluye el tipo de investigación y estudio, explica cómo se llevó a cabo la elección de métodos y técnicas.

5.1 Tipo de investigación

Paradigma

Enfoque positivista (David Hume, Francis Bacon, Auguste Comte, William James y J. Stuart Mill) considera que todo conocimiento para ser científico ha de acomodarse a los criterios de la ciencia natural caracterizada por el monismo metodológico (fisicomatemático) y homogeneidad doctrinal; la explicación causal expresada por leyes y la predicción de los fenómenos (citado en Bernal, 2010).

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

Enfoque

La investigación cuantitativa permite desarrollar los datos de la investigación de manera numérica, en este proceso las técnicas de recolección de los datos pueden ser múltiples. Por ejemplo, en la investigación cuantitativa: cuestionarios cerrados, registros de datos estadísticos, aparatos de precisión, entre otros (Hernández & Mendoza, 2018).

Representa un conjunto de procesos, por eso es secuencial y probatorio. De las preguntas se establecen hipótesis y determinan variables, se desarrolla un plan para probarlas, se miden las variables en un determinado contexto, se analizan las mediciones obtenidas, y se establece una serie de conclusiones respecto a las hipótesis.

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

Método

Desde el punto de vista de Hernández, según la lógica del proceso, la investigación deductiva: de lo general a lo particular. En la ruta se transita de las leyes y la teoría a los datos y resultados (citado en Bernal, 2010).

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

5.2 Tipo de estudio

Según el nivel de conocimiento científico

Se considera como investigación descriptiva aquella en que, como afirma Salkind “se reseñan las características o rasgos de la situación o fenómeno objeto de estudio” (citado en Bernal, 2010)

Desde el punto de vista de Cerda, “tradicionalmente se define la palabra describir como el acto de representar, reproducir o figurar a personas, animales o cosas...”; y agrega: “Se deben describir aquellos aspectos más característicos, distintivos y particulares de estas personas, situaciones o cosas, o sea, aquellas propiedades que las hacen reconocibles a los ojos de los demás” (citado en Bernal, 2010)

De acuerdo con este autor, una de las funciones principales de la investigación descriptiva es la capacidad para seleccionar las características fundamentales del objeto de estudio y su descripción detallada de las partes, categorías o clases de ese objeto.

Esta investigación según su nivel de conocimiento científico es descriptiva, ya que sirve para analizar cómo es y cómo se manifiesta el fenómeno y sus componentes. En esta investigación se muestran, narran, reseñan o identifican hechos, situaciones, rasgos, características del objeto de estudio.

Por el propósito o finalidad

Por su propósito es aplicada porque busca la aplicación o utilización de los conocimientos que se adquieren, ya que se estudia una situación para diagnosticar necesidades y problemas aplicando los conocimientos en la práctica.

Medios

Por la clase de los medios utilizados para obtener los datos es una investigación de campo porque se apoya en informaciones que provienen de cuestionarios.

Según el tiempo

Desde el punto de vista de César Bernal las investigaciones seccionales o transversales son aquellas en las cuales se obtiene información del objeto de estudio (población o muestra) una única vez en un momento dado (Bernal, 2010).

Recoge y analiza datos en un momento determinado. Este tipo de estudio ofrece resultados más descriptivos que experimentales. Esta investigación es de corte transversal porque es de corto plazo, y solo se abarcó el segundo semestre del año 2020.

5.3 Universo, muestra y unidad de análisis

Universo

Es cualquier conjunto de unidades o elementos claramente definido, en el espacio y el tiempo, donde los elementos pueden ser personas, granjas, hogares, manzanas, condados, escuelas, hospitales, empresas, y cualquier otro. Las poblaciones pueden ser finitas e infinitas (Olaechea & Billón, 2006).

El universo de esta investigación fue obtenido a través del censo realizado por SILAIS-Estelí Ministerio de Salud, facilitado por el Lic. Carlos Casco. Compuesto por los 691 hogares que conforman los barrios seleccionados de los cuales 298 pertenecen al barrio Santa Elena y 393 al barrio Boanerges López, ubicados en el distrito II de la ciudad de Estelí.

Muestra

El Instituto Nacional de Estadística e Informática (INAE) define muestra (Olaechea & Billón, 2006): un subconjunto representativo de la población a partir del cual se pretende realizar inferencias respecto a la población de donde procede. Los elementos seleccionados con cierta técnica reúnen ciertas características que la hacen ser representativa, significativa y confiable y que en base a ella se pueden hacer inferencias respecto a la población. La muestra puede ser probabilística y no probabilística.

Utilizando la fórmula de tamaños de muestra finitas con una población de 691 hogares (C. Casco, comunicación personal, 20 de abril de 2020), a un nivel de confianza del 90% y un margen de error del 10%, se determinó la muestra representativa de 62 hogares, las cuales serán encuestadas para caracterizar el nivel socioeconómico de las familias, determinar su ingreso promedio y de esta manera proponer estrategias de finanzas personales.

Esta muestra fue determinada a través de la siguiente fórmula:

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

N	Población
Z	Nivel de confianza
P	Probabilidad a favor (éxito)
Q	Probabilidad en contra (fracaso)
E	Error de muestra
N	Muestra
Num	NZ^2pq
Denominador	$(N-1)e^2 + Z^2pq$

Muestreo Aleatorio Simple También llamado irrestrictamente aleatorio. Es un método de muestreo donde una muestra aleatoria simple es seleccionada de tal manera que cada muestra posible del mismo tamaño tiene igual probabilidad de ser seleccionada de la población. Una muestra aleatoria es también llamada una muestra probabilística es aquella cuyos elementos se seleccionan individualmente de la población en forma aleatoria, y es preferida por los estadísticos porque la selección de las muestras es objetiva y el error muestral puede ser medido en términos de probabilidad bajo la curva normal (Olaechea & Billón, 2006)

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

Muestreo en segunda etapa o bietápico cuando se hacen selecciones aleatorias en dos etapas, el muestreo se denomina bietápico. En una primera etapa se seleccionan los conglomerados, a partir de los cuales se va a obtener la muestra y en una segunda etapa es que se muestran las unidades elementales que la conformaran (Pérez, 2010).

El tamaño de la muestra es de 62 hogares, esta cantidad de hogares garantiza la representatividad de los resultados a nivel de ambos barrios, es bietápico, porque en una primera etapa se seleccionaron los 62 hogares y en una segunda etapa se seleccionaron los hogares por barrio, 35 para el barrio Boanerges López y 27 para barrio Santa Elena.

5.4 Técnica de recolección de datos

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

La encuesta será dirigida a los hogares que habitan en los barrios Boanerges López y Santa Elena de la ciudad de Estelí, esta proporcionará los elementos para llevar adelante

un análisis cuantitativo de los datos, con el fin de identificar y conocer la magnitud del problema.

En la elaboración de la encuesta las preguntas fueron claras y precisas, es decir, un cuestionario cerrado, ya que, las respuestas fueron breves, específicas y delimitadas.

5.5 Etapas de investigación

Investigación documental

El primer paso que se realizó para hacer esta investigación fue la elección del tema, en la primera etapa se procedió a elaborar los antecedentes, donde se efectuó la búsqueda de investigaciones anteriores que estuvieran relacionados con el problema que se desea resolver destacando los autores, año en que se realizó, nombre del estudio, objetivo general que perseguía y las principales conclusiones a las que llegó.

Luego se procedió a redactar el planteamiento del problema y las preguntas problemas, la justificación del trabajo donde se especifica las razones por las cuales se está realizando este estudio, a quien va dirigido y su importancia.

En la segunda etapa se realizó la formulación de los objetivos general el cual indica la meta o finalidad que persigue la investigación, es decir, los logros directos y evaluables que se pretenden alcanzar y los específicos que es lo que se hará en el estudio y el fin que tiene.

En la tercera etapa se realizó el marco teórico donde se consultó bibliografías, documentos y uso de la web para extraer información sobre las teorías relacionadas con el tema investigado las cuales sustentan el estudio y dan una visión más clara a cerca del tema.

En la cuarta etapa se realizó la formulación de la hipótesis y se definieron las variables dependiente, independiente e intermedia especificando sus indicadores y la fuente que se utilizará para recaudar la información.

Elaboración de instrumentos

La encuesta es un método de recolección de datos. Es llevada a cabo generalmente a través de algún cuestionario que puede o no ser diligenciado por el encuestado y/o encuestador (Olaechea & Billón, 2006).

El cuestionario es el instrumento más utilizado para recolectar datos. Consiste en un conjunto de preguntas respecto a una o más variables a medir. La esencia de los

cuestionarios son las preguntas que permiten alcanzar los objetivos de la investigación. Las respuestas a estas preguntas constituyen los datos estadísticos que serán utilizados para conocer las características de la población o muestra bajo estudio (Olaechea & Billón, 2006).

El instrumento empleado en esta investigación es el cuestionario y la técnica la encuesta, donde se realizaron 25 preguntas cerradas que brindaron la información necesaria para dar respuestas a los objetivos planteados.

Trabajo de campo

Luego de haber seleccionado la muestra de este estudio se procedió a realizar el trabajo de campo, donde la principal fuente de recolección de la información fue primaria porque se tomaron en cuenta las personas y la técnica a utilizar fueron las encuestas o cuestionarios

Elaboración de documento final

Se elaboró la introducción y las conclusiones del trabajo, luego se procesaron los resultados obtenidos de las encuestas en SPSS “**Paquete Estadístico para las Ciencias Sociales**”.

Los resultados fueron representados de manera estadística y mediante gráficos que reflejaron el comportamiento de la inflación, caracterización del nivel de vida y manejo de finanzas personales.

Se hicieron las recomendaciones donde se propusieron estrategias de finanzas personales para que los hogares administren de mejor manera sus ingresos en periodos de inflación. Se elaboraron los anexos donde se incluyeron tablas, gráficos, mapas, fotografías u otros documentos que ayudaron a complementar la información presentada en la investigación.

VI. RESULTADOS

En este apartado se abordaron los resultados del instrumento aplicado y la representación de los mismos con base a los objetivos planteados. Con el objetivo de determinar el efecto de la inflación del grupo de alimentos sobre el nivel de vida de los hogares de dos barrios del distrito II, de la ciudad de Estelí, en esta sección se analizan los siguientes resultados: IPC (Canasta básica), caracterización del encuestado, nivel de vida de los hogares

6.1 Caracterización de los encuestados

Las características del jefe del hogar, así como las de la vivienda son parámetros que están relacionados con el nivel de vida de los hogares. Cuando la relación de los miembros del hogar no está fundamentada en nexos consanguíneos o legales, por ejemplo: estudiantes o amigos que se reúnen para compartir gastos. Se considerará como Jefe del hogar aquel que tenga la mayor responsabilidad en relación al aporte que haga al fondo común (BCN, 2007).

Jefe del hogar

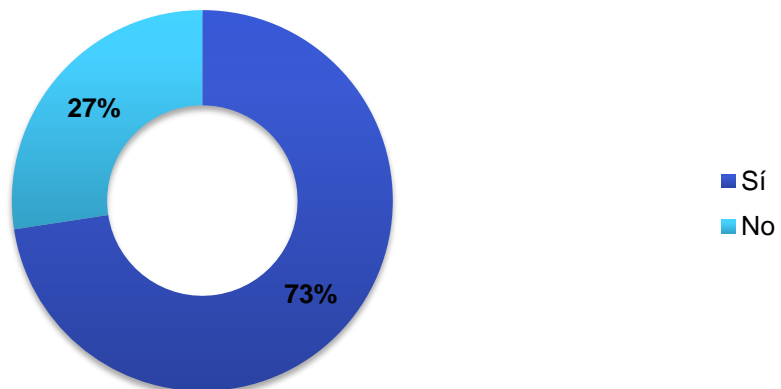


Gráfico 2 Jefe del hogar

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Se considera jefe del hogar a la persona hombre o mujer reconocida como tal por los demás miembros del hogar (BCN, 2007), los resultados del *Gráfico 2* indican que del total de los encuestados el 73% son el jefe del hogar y el 27% posee una relación de parentesco con él.

Tabla 3 Sexo y jefe del hogar

		Jefe del hogar		Total
		Sí	No	
Sexo del encuestado	Masculino	20	3	23
	Femenino	25	14	39
Total		45	17	62

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Las características del jefe del hogar, así como las de la vivienda son parámetros que están relacionados con el nivel de vida de los hogares.

En cuanto a los jefes del hogar, en la *Tabla 3* los resultados indican que 25 hogares están encabezados por mujeres y 20 por hombres, en los 17 hogares restantes el miembro del hogar que respondió la encuesta posee una relación de parentesco. Respecto a los 45 jefes del hogar que respondieron la encuesta, al comparar el sexo, los resultados en términos porcentuales muestran que el 44% de los hogares están encabezados por hombres y el 56% por mujeres.

Edad

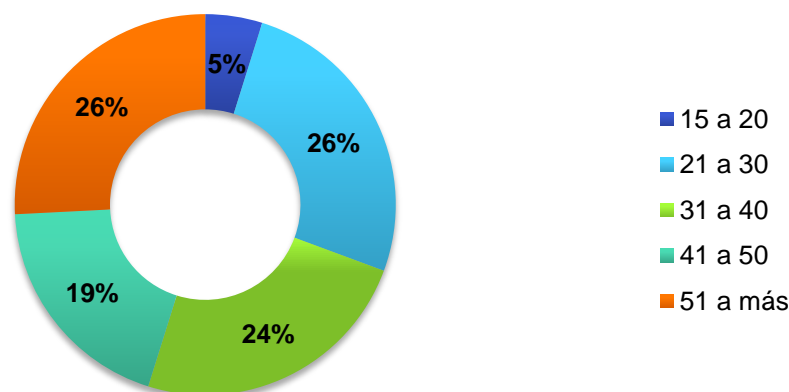


Gráfico 3 Edad

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

El *Gráfico 3* muestra que el 26% de los encuestados están en un rango de edad entre 21 a 30 años, 26% de 51 años en adelante, 24% de 31 a 40 años, 19% de 41 a 50 y 5% de 15 a 20 años. En términos de proporción las edades de los 45 jefes del hogar los resultados indican que el 33% de los Jefes del hogar están en el rango de edad de 51 años en adelante, 25% 31 a 40 años, 22% 41 a 50 años y 4% de 15 a 20 años.

Tabla 4 Sexo y edad

		Sexo	
		Masculino %	Femenino %
Edad	15 a 20	0	8
	21 a 30	17	31
	31 a 40	30	21
	41 a 50	13	23
	51 a más	39	18
Total		100	100

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Los datos de la *Tabla 4* indican que la edad de la mayoría de encuestados está en el rango de 21 a 30 años y en el de 50 años en adelante. En cuanto al sexo de los encuestados 39% hombres están el rango de 50 años en adelante y el 31% mujeres en el rango de 21 a 30 años, siendo estos los rangos de mayor representatividad. En términos porcentuales el 37% de los encuestados son hombres y el 63% mujeres.

Tabla 5 Nivel académico de acuerdo al sexo del jefe del hogar

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

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

En cuanto al nivel académico de los jefes del hogar de acuerdo a su sexo, los resultados de la *Tabla 5* indican que 2 jefas no poseen nivel académico, 4 jefes del hogar poseen nivel primario 2 del sexo femenino y 2 masculino, 17 poseen nivel secundario 11 del sexo femenino y 6 masculino, 2 técnicos 1 femenino y 1 masculino, 20 jefes poseen nivel universitario 9 del sexo femenino y 11 masculino. En términos porcentuales ver *Anexo 4* indica que el 9% de los jefes del hogar tienen un nivel académico primario, 38% nivel secundario, 45% Universitario, 4% nivel técnico y 4% no posee nivel académico, predominando el nivel Universitario.

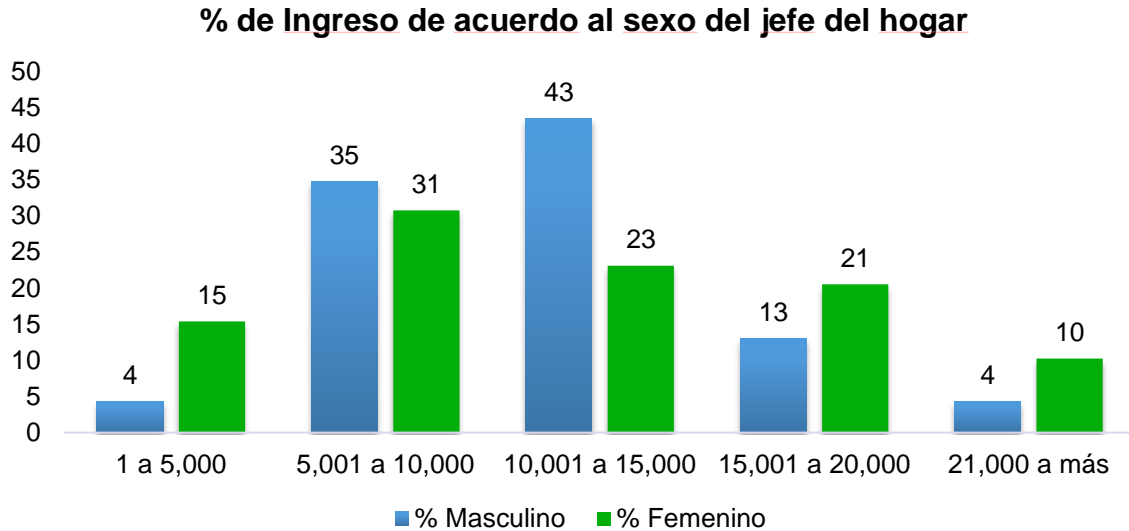


Gráfico 4 Ingreso de acuerdo al sexo

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

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

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

6.2 Nivel de vida de los hogares

La vivienda es un local separado e independiente destinado al alojamiento de personas, la vivienda en la que habita el hogar es fundamental para que este goce de una vida digna y segura (BCN, 2007). Dentro de este componente se incluyeron los siguientes indicadores prioritarios: Porcentaje de viviendas propias, porcentaje de miembros del hogar y servicios con los que cuentan las viviendas, además se incluyeron componentes de nivel de vida.

Tabla 6 Vivienda y pago de alquiler

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

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

La

Tabla 6 indica que 54 hogares habitan en viviendas propias, 7 en viviendas alquiladas y 1 en vivienda prestada. En el caso de las viviendas alquiladas, el pago mensual del arriendo es de 2,000 a 3,500 córdobas para 3 hogares y de 4,501 córdobas en adelante para 4 hogares. En términos porcentuales indica que el 87% de las viviendas son propias, el 11% alquilada y el 2% prestada.

Miembros del hogar

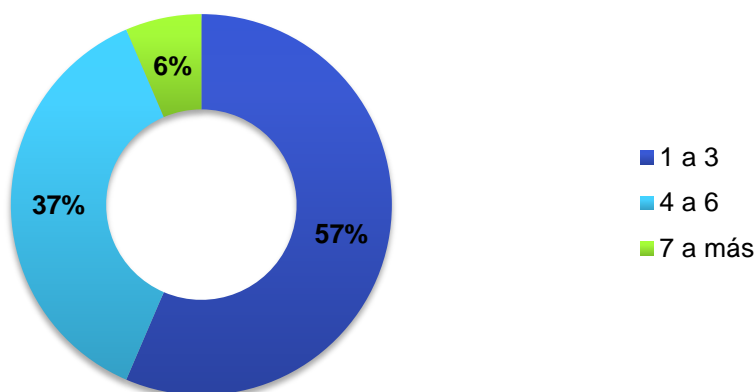


Gráfico 5 Miembros del hogar

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Hogar es el domicilio habitual de una persona y en el que desarrolla su vida privada o familiar. Tipos de hogares según la cantidad de sus miembros (BCN, 2007): **Hogar Unipersonal:** Está compuesto por una persona que atiende individualmente sus necesidades de bienes y servicios. **Hogar Multipersonal:** Es un grupo de personas emparentadas o no, que han efectuado un arreglo para compartir el suministro de alimentos otras necesidades de bienes y servicios esenciales para vivir.

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

El *Gráfico 5* indica la cantidad de miembros que conforman los hogares encuestados, a nivel de porcentaje el 57% de los hogares están conformados de 1 a 3 miembros, 37% de 4 a 6 miembros y el 6% de 7 miembros a más, esto indica que los hogares son multipersonales.

Cuántos miembros del hogar trabajan

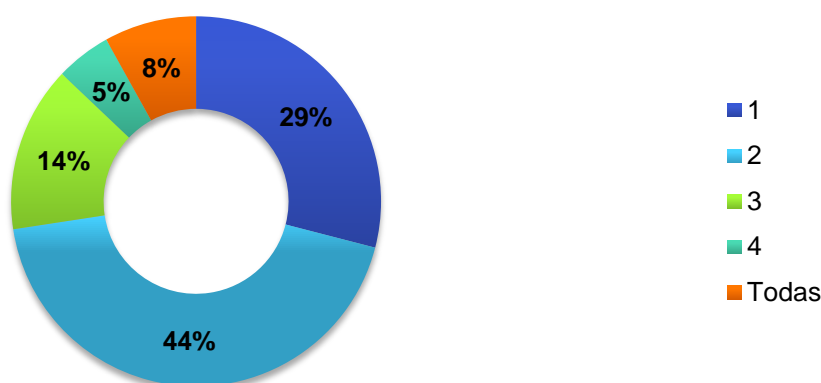


Gráfico 6 Miembros del hogar que trabajan

Fuente: Elaboración propia con base a la encuesta

Para que la población logre mejorar su condición de bienestar es primordial que tenga empleo, el *Gráfico 6* indica que en el 44% de los hogares trabajan 2 miembros, el 29% 1 miembro, en el 14% 3 miembros, en el 8% todos los miembros y en el 5% 4 miembros.

Servicios de la vivienda (Boanerges López)

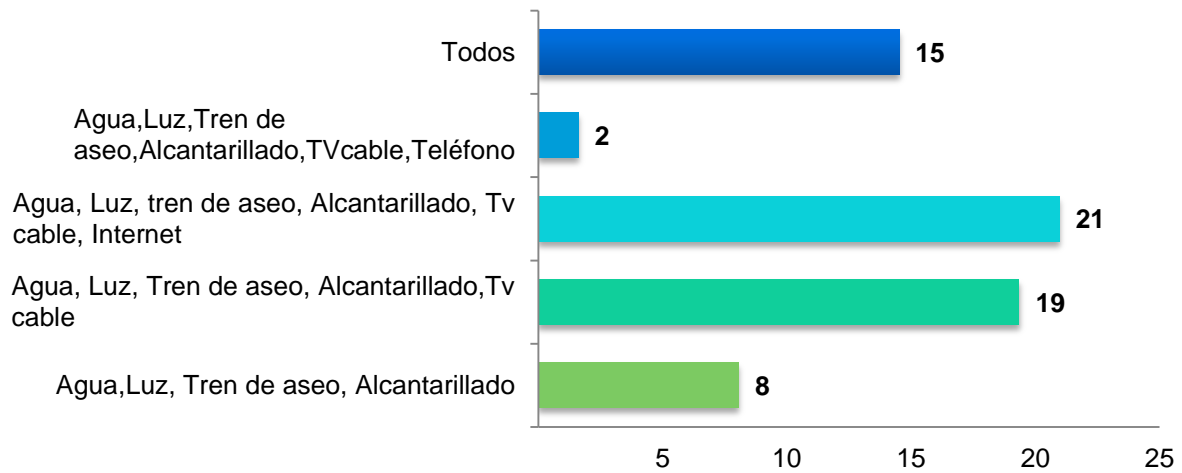


Gráfico 7 Servicios de la vivienda B. ° Boanerges López

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

El acceso a servicios básicos también es primordial para el bienestar de los hogares, en el

Servicios de la vivienda (Boanerges López)

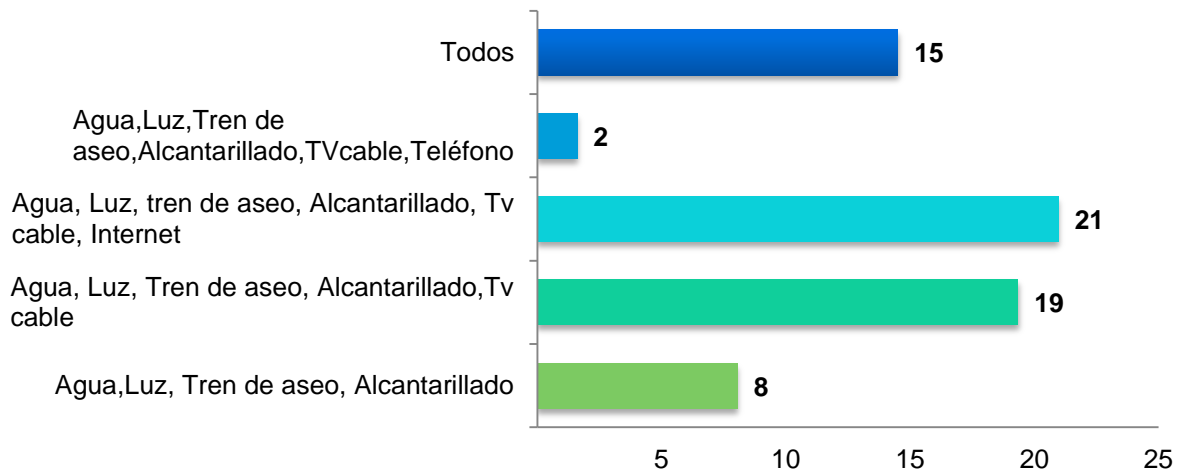


Gráfico 7 se caracterizan los hogares del B° Boanerges López según los servicios con los que cuentan en la vivienda que habitan, los resultados indican que del 65% de los hogares encuestados en dicho barrio el 21% de los hogares cuentan con todos los servicios básicos y dos servicios de comunicación (Tv cable, Internet), el 19% cuenta con todos los servicios básicos y solamente un servicio de comunicación, el 15% cuenta con todos los servicios (básicos y de comunicación), el 8% cuenta con solamente con todos los servicios básicos y un 2% cuenta con todos los servicios básicos, además de tv cable y teléfono convencional

Servicios de la vivienda (Santa Elena)

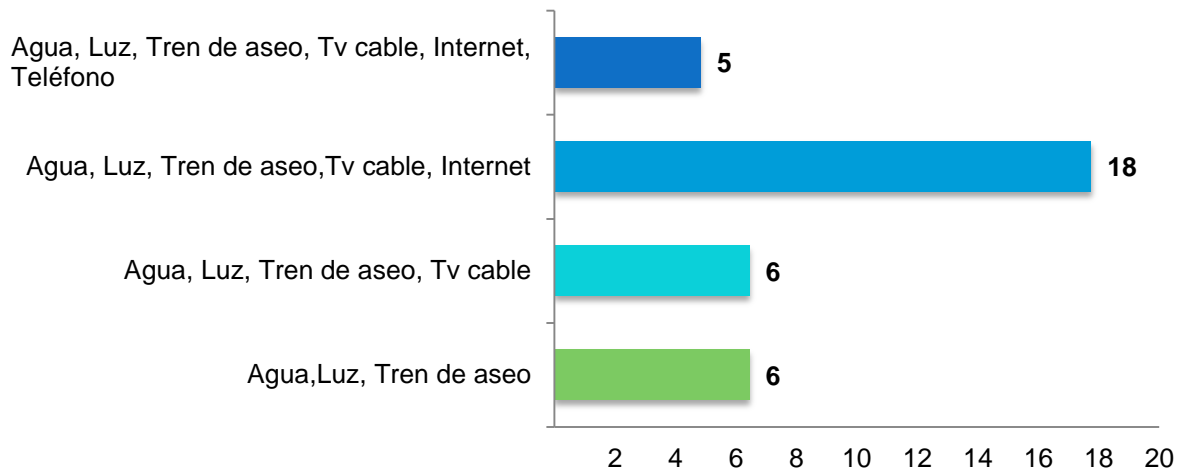


Gráfico 8 Servicios de la vivienda B. ° Santa Elena

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

El Gráfico 8 muestra los servicios con los que cuentan los hogares del barrio Santa Elena los cuales corresponden al 35% de los encuestados, cabe señalar que este barrio no cuenta con el servicio de alcantarillado por lo tanto los servicios básicos corresponden a (Agua, luz y tren de aseo) y los servicios de comunicación (tv cable, internet y teléfono). El 18% de los hogares cuenta con los tres servicios básicos y dos servicios de comunicación (Tv cable e internet), el 6% cuenta los servicios básicos y tv cable, otro 6% corresponde a los hogares que cuentan solamente con los servicios básicos y el 5% cuenta con todos los servicios básicos y de comunicación.

Acceso a salud

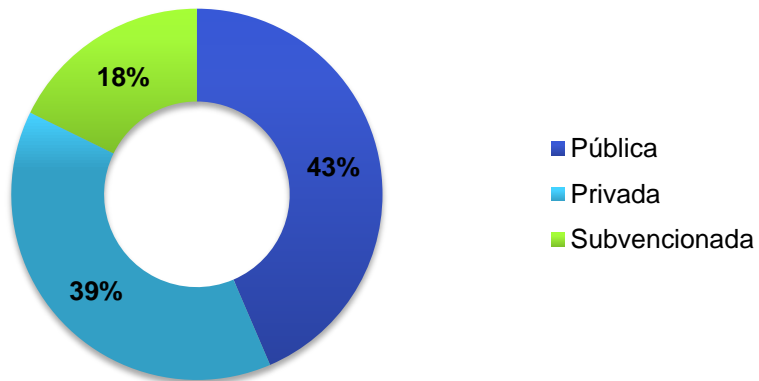


Gráfico 9 Acceso a Salud

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Respecto al acceso a salud el *Gráfico 9* sugiere que el 43% de los hogares encuestados atienden su salud en el sector público, el 39% en el sector privado y el 18% en el sector de salud subvencionado.

Acceso a educación

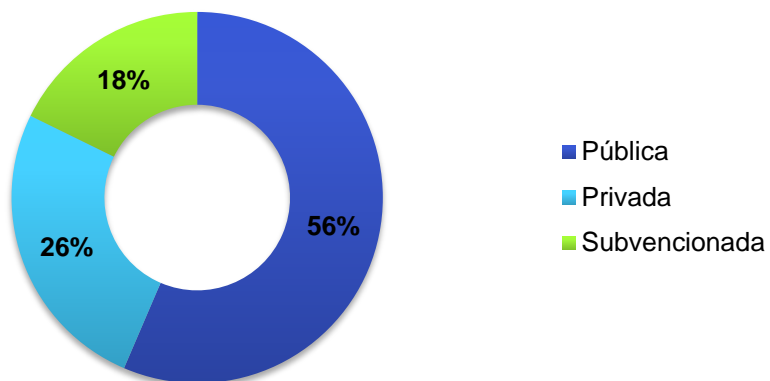


Gráfico 10 Acceso a educación

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

La educación es un proceso que impacta en la transformación social, económica y cultural de la humanidad, la cual debe estar en permanente innovación y adaptación de acuerdo a los requerimientos de la realidad cambiante de la sociedad, cuyo fin es dignificar a la

persona, proporcionándole una mejor calidad de vida; por ello, la educación requiere de un enfoque integral para el individuo (Vallejo & Martínez, 2016).

Centros educativos privados con subvención: se refiere a centros escolares con infraestructura educativa privada que reciben transferencia de fondos por parte del Estado, en calidad de ayuda económica (MINED, 2020).

Respecto al acceso a educación el *Gráfico 10* muestra que el 56% de los hogares acceden a educación pública, 26% a educación privada y 18% a educación subvencionada.

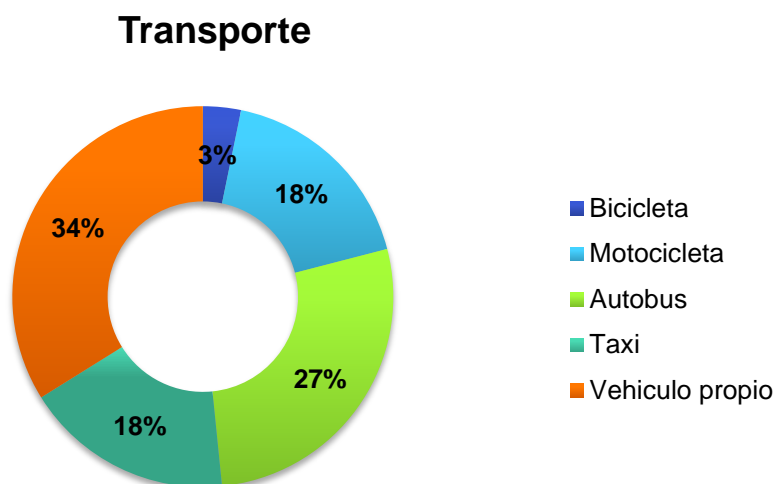


Gráfico 11 Transporte

Fuente: *Elaboración propia con base en la encuesta*

Se reconoce que el transporte en su sentido más amplio, constituye un factor vital, no sólo por la influencia que ejercen en las características e intensidad del aprovechamiento de los recursos de un país, sino también por la medida en que facilitan la movilidad individual y en que hacen posible una mayor utilización de los servicios sociales que afectan a los demás componentes del nivel de vida.

Los resultados del *Gráfico 11* indican que 34% de los hogares encuestados se movilizan en vehículo propio, 27% en autobús, 18% en motocicleta, 18% en taxi y el 3% restante en bicicleta.

Gasto mensual en recreación

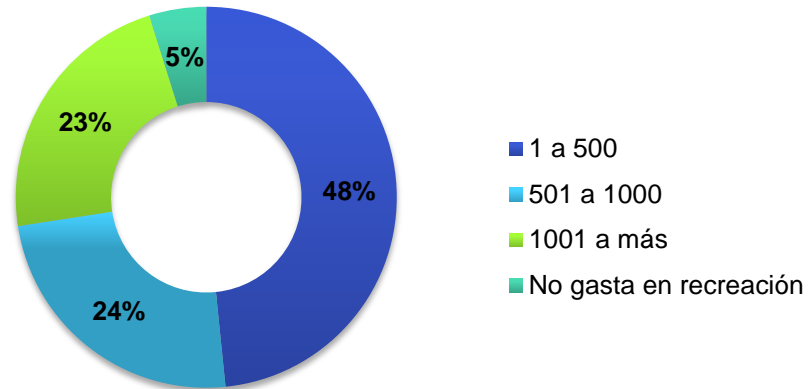


Gráfico 12 Recreación

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Se reconoce como esparcimiento cualquier actividad placentera realizada por los miembros del hogar que sirve de descanso. Por lo que respecta este componente, la dificultad de la medición se debe a las diferencias que existen en cuanto formas de esparcimiento y recreo, se utilizaron indicadores de las formas más modernas de esparcimiento y recreo, tales como número total de: asientos de cinematógrafos, visitas al parque entre otros.

El Gráfico 12 sugiere que el 48% de las familias gastan en promedio mensual de 1 a 500 córdobas en recreación, 24% gasta de 1 a 1,000 córdobas, 23% de 1,001 en adelante y 5% de las familias no gastan en recreación.

Ingreso promedio según estrato socioeconómico

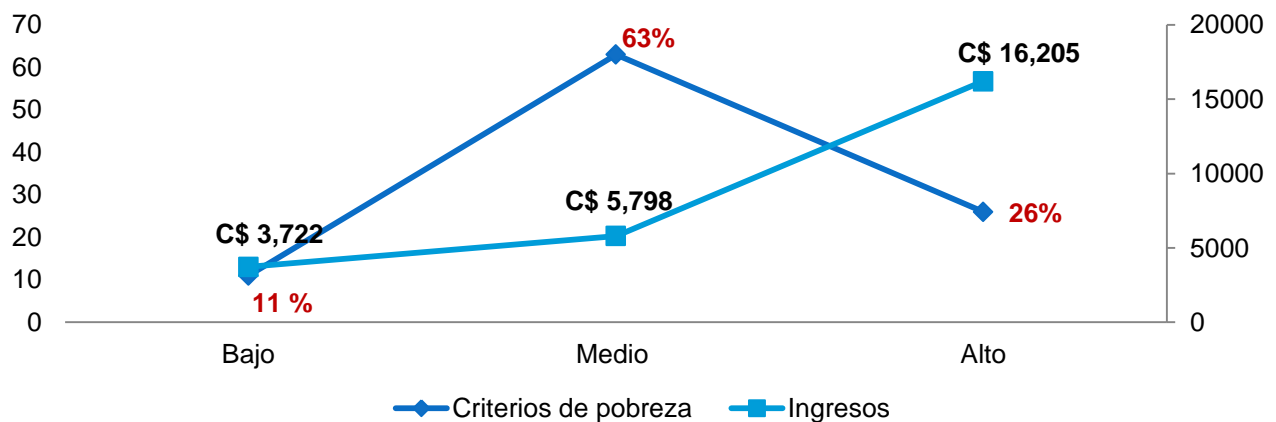


Gráfico 13 Criterios de ingreso promedio mensual por hogar

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta y en datos del BCN

Para efectos prácticos de esta investigación se reconstruyó el criterio de pobreza con base en los criterios del estudio *“Ingreso de los hogares urbanos y rurales de Nicaragua”* elaborado por Adolfo Díaz Galindo para el BCN ver *Tabla 2*. Tomando en cuenta los criterios, los resultados del *Gráfico 13* indican que el 11% de los hogares tiene un ingreso mensual promedio Bajo de C\$ 3,722 de acuerdo al criterio de ingreso promedio mensual por hogar los clasifica como “Pobre extremo”, 63% de los hogares tienen un ingreso Medio de C\$5,798 que los clasifica como “Pobre no extremo” y el 26% de las hogares tienen ingreso Alto de C\$16,205 que los clasifica como “No pobre” ver *Gráfico 25*.

6.3 Comportamiento de la inflación

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

Ponderación del grupo alimentos básicos

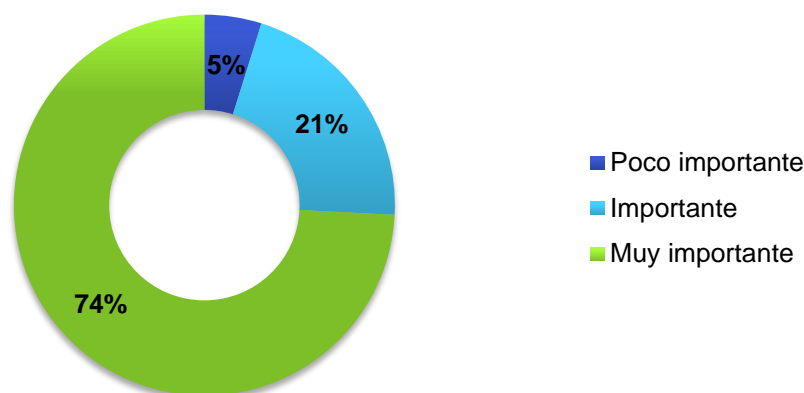


Gráfico 14 Ponderación de alimentos básicos

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Los bienes que conforman este grupo son cuatro: arroz, frijol, azúcar y aceite, los resultados del *Gráfico 14* indican que en una escala que va de “poco importante” a “muy importante”, para el 72% de los hogares este grupo de alimentos es muy importante, para el 21% es importante y para el 5% resulta poco importante.

Ponderación del grupo de carnes

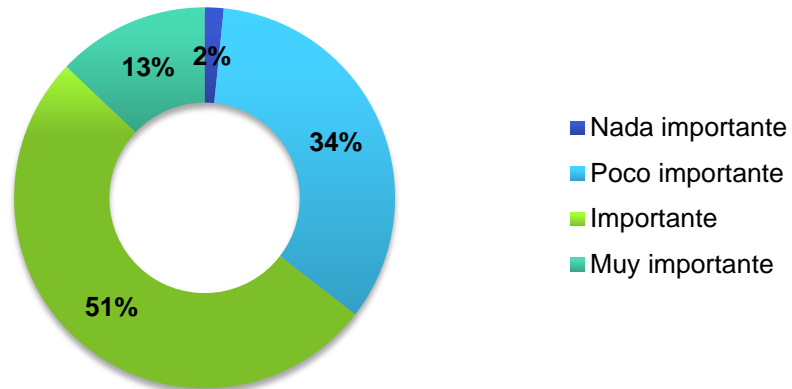


Gráfico 15 Ponderación de carnes

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Los bienes que conforman este grupo son cuatro: res, cerdo, pollo y pescado, los resultados del Gráfico 15 indican que para el 51% de los hogares este grupo de alimentos es importante, para el 34% es poco importante, para el 13% es muy importante y para el 2% resulta nada importante.

Ponderación del grupo lácteos y huevos

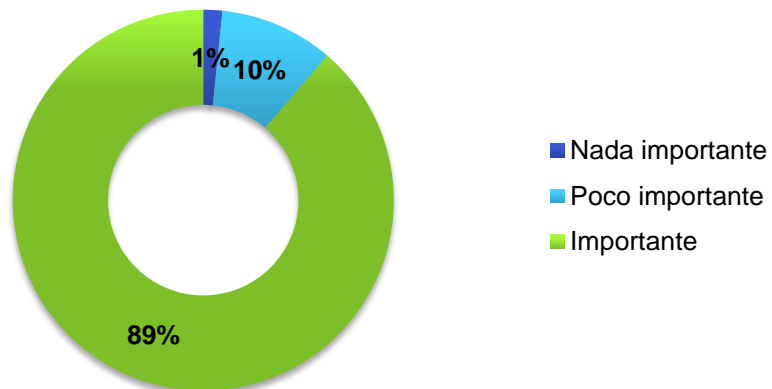


Gráfico 16 Ponderación de lácteos y huevos

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Los bienes que conforman este grupo son tres: leche, huevos y queso, los resultados del *Gráfico 16* indican que para el 89% de los hogares este grupo de alimentos es importante, para el 10% es poco importante y para el 1% de los hogares resulta nada importante.

Ponderación del grupo de cereales

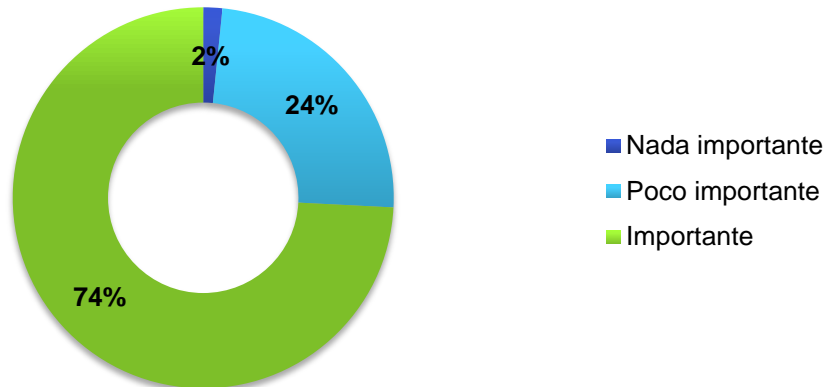


Gráfico 17 Ponderación de cereales

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Los bienes que conforman este grupo son cuatro: tortilla, pinolillo, pastas alimenticias y pan los resultados del *Gráfico 17* indican que para el 74% de los hogares este grupo de alimentos es importante, para el 24% es poco importante y para el 2% resulta nada importante.

Ponderación del grupos de perecederos

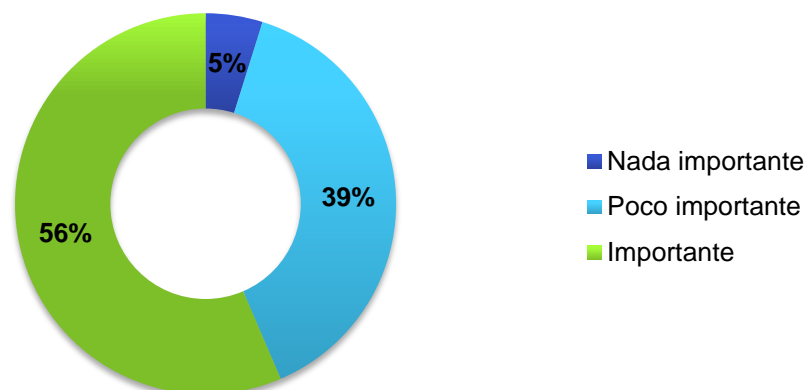


Gráfico 18 Ponderación de perecederos

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Los bienes que conforman este grupo son ocho: tomate, cebolla, papa, ayote, chiltoma, plátano, naranja y repollo los resultados del *Gráfico 18* indican que para el 56% de los hogares este grupo de alimentos es importante, el 39% poco importante y para el 5% resulta nada importante.

Los precios transmiten información necesaria para que los consumidores decidan correctamente que deben adquirir, la implicación principal de la inflación es que reduce el poder adquisitivo, es decir, contrae el consumo de bienes y servicios. Un entorno de precios bajos preserva el poder adquisitivo (Gregory, 2014). El período de referencia para la variación de los precios la categoría de alimentos fue “el mes pasado”.

Variación de precios de alimentos básicos

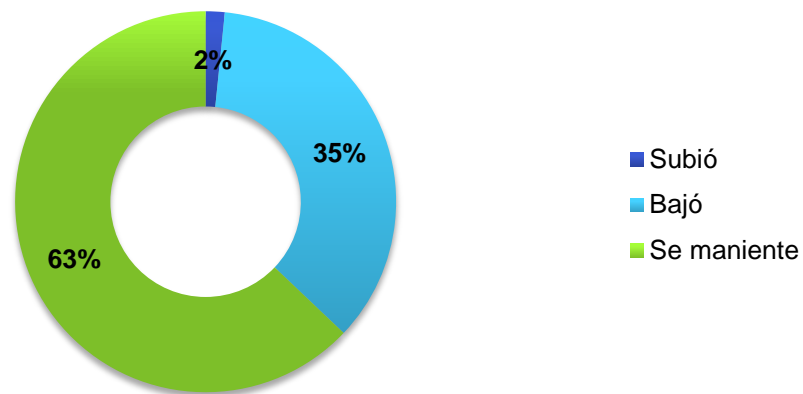


Gráfico 19 Variación de precios de alimentos básicos

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

A nivel de variación de los precios en el último mes los resultados del *Gráfico 19* indican que el 63% de los hogares perciben que el precio del grupo de los alimentos básicos se mantiene, el 35% percibe que el precio bajó y el 2% percibe que el precio subió.

Variación de precios carnes

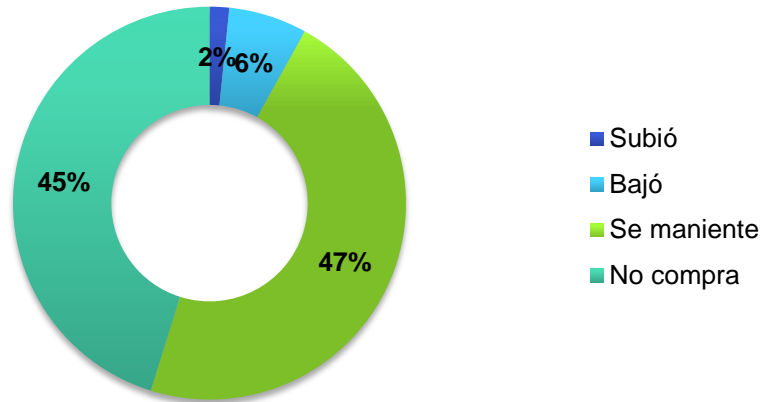


Gráfico 20 Variación de precios de las carnes

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

En cuanto a la variación de precios del grupo de carnes, los resultados del Gráfico 20 indican que el 47% no compra este grupo de alimentos o resulta poco importante para el consumo del hogar y compra principalmente un alimento (pollo), el 45% de los hogares perciben que el precio de este grupo de alimentos se mantiene, el 6% percibe que el precio bajó y el 2% percibe que subió.

Variación de precios lácteos y huevos

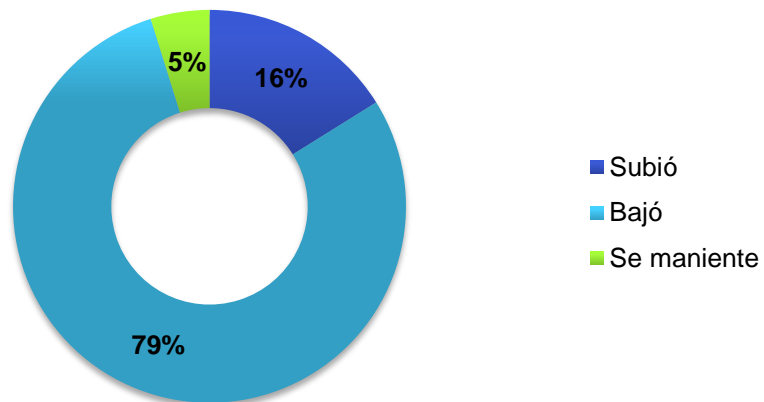


Gráfico 21 Variación de precios de lácteos y huevos

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

En cuanto a la variación de precios del grupo de lácteos y huevos los resultados del *Gráfico 21* indican que el 79% de los hogares perciben que el precio en el último mes bajó, el 16% indica que subió de precio y el 5% indica que los precios se mantienen.

Variación de precios cereales

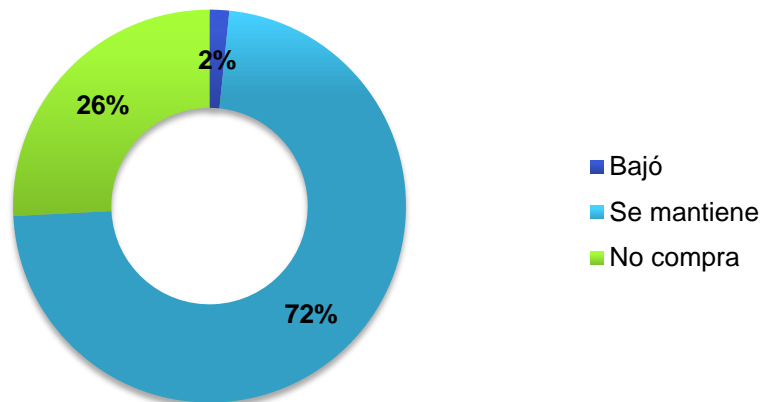


Gráfico 22 Variación de precios de cereales

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

En cuanto a la variación de precios del grupo de Cereales en el último mes, los resultados del *Gráfico 22* indican que el 72% de los hogares perciben que el precio de estos productos se mantiene, el 2% indican que bajó y el 23% no los compra.

Variación de precios perecederos

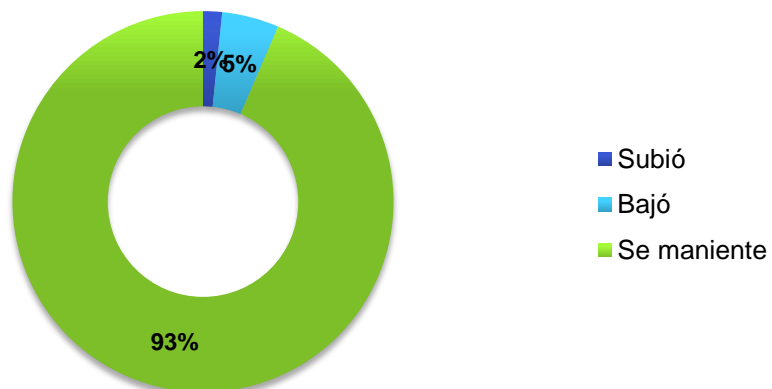


Gráfico 23 Variación de precios de perecederos

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

En cuanto a la variación de precios del grupo del grupo perecederos en el último mes, los resultados del *Gráfico 23* indican que el 93% se mantiene, el 6% indican que bajó y 2% de los hogares indican que el precio de estos productos subió.

Medidas ante la variación de precios

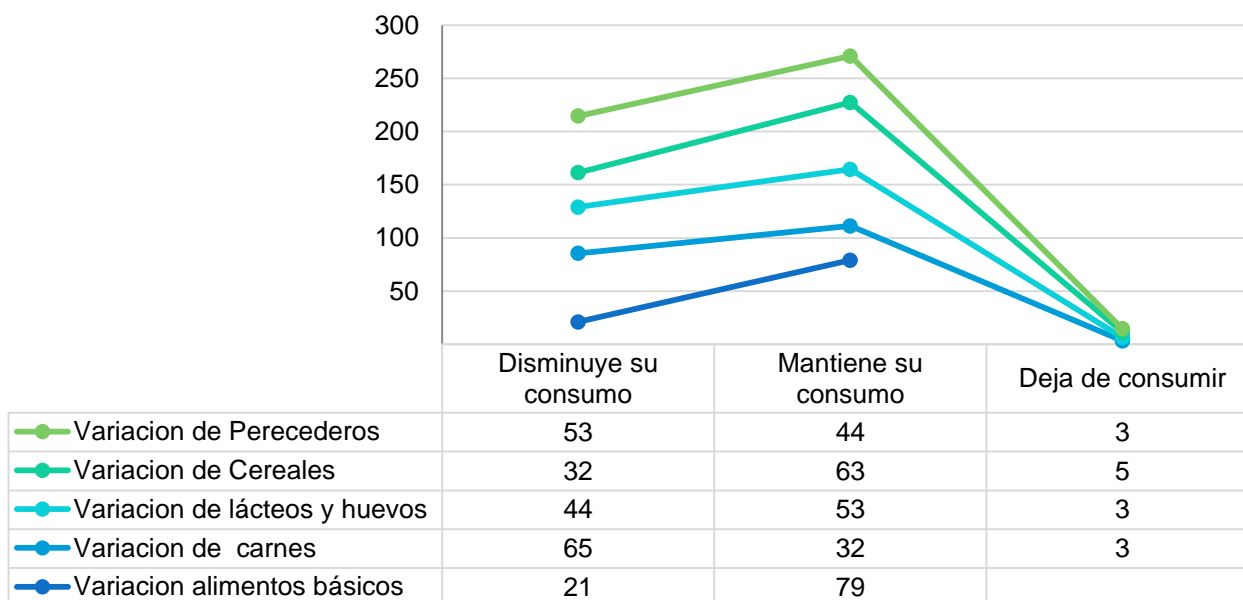


Gráfico 24 Medidas ante la variación de precios

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

En cuanto a las medidas que ejecutan las familias ante la variación de precios de los distintos grupos alimenticios, los resultados de *Gráfico 24* indican en términos porcentuales que cuando varía el precio de los alimentos básicos el 79% de los hogares mantiene su consumo y el 29% disminuye su consumo, ya que este grupo es muy importante para los hogares ver *Gráfico 14*; ante la variación de las carnes el 65% de los hogares disminuyen su consumo, el 32% mantiene su consumo y el 3% deja de consumir este grupo resulta poco y nada importante para algunas familias ver *Gráfico 15*.

De forma semejante cuándo varía el precio de los lácteos y huevos el 53% de los hogares mantiene su consumo, el 44% disminuye su consumo y el 3% deja de consumir. Cuando varía el precio de los cereales el 63% de los hogares mantiene su consumo, el 32% lo disminuye y el 5% deja de consumir. Finalmente, cuando varía el precio del grupo de perecederos el 53% disminuye su consumo, el 44% de las familias mantiene su consumo y el 5% deja de consumir.

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

Para fines de este análisis se consideró como indicador para medir la inflación el IPC, a través de la categoría de alimentos de la canasta básica, compuesta por veintitrés productos alimenticios subdivididos en cinco grupos: alimentos básicos, carnes, lácteos y huevos, cereales y perecederos. Puesto que esta categoría es suficientemente representativa del nivel de consumo de los hogares, ya que según su importancia representa el 66.9% de los gastos por categorías de la canasta básica, es decir, el incremento de los precios de los productos de esta categoría pesa más que el de las demás (Usos del hogar 21.1% y Vestuario 12%) (INIDE, 2019).

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

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

Por nivel de vida se entiende el grado en que los individuos tienen acceso a bienes y servicios que les permiten disfrutar de una vida más fácil, más sana, más segura y más placentera. Las personas que tienen un elevado nivel de vida disfrutan de más y mejores bienes de consumo (Bernanke & Frank, 2007). Tomando como punto de partida que el nivel de inflación brinda una noción del nivel de vida a través del consumo se consideró la categoría de alimentos, de igual forma se consideraron los ingresos de las familias, ya que una medición de nivel de vida es si los individuos pueden comprar lo que necesitan de los ingresos que reciben. De acuerdo al criterio de ingresos mensuales de los hogares según estrato socioeconómico, el 11% de los hogares se calificaron como “pobre extremo”, 26% como “no pobre” y 63% como “pobre no extremo” ver *Gráfico 13*.

Las familias gastan su ingreso básicamente en bienes de primera necesidad; pero conforme se incrementa el ingreso existe un mayor acceso a productos alimenticios y servicios de salud, educación, transporte y esparcimiento; de los 21 hogares con vehículo propio ver *Anexo 4* el 42% tiene ingresos mensuales de 10,001 a 15,000 córdobas, por su parte, el acceso a recreación del 5% que en términos absolutos representan tres hogares que no gastan en recreación, dos tienen ingresos de 1 a 5,000 córdobas (ingreso bajo) y uno de 10,000 a 15,000 córdobas (ingreso medio). Los individuos con más alto ingreso

tienden ahorrar más que los pobres, pues estos últimos son más propensos a gastar más de lo que ganan. Existe un punto de nivelación, cuando las familias gastan exactamente todo su ingreso (Elizalde, 2012). El 3% de los hogares que indicaron tener nivel de ahorro alto, perciben ingresos promedios mensuales entre 15,000 a 20,000 córdobas (ingreso alto).

La hipótesis de la investigación plantea que *“La inflación genera una contracción en el consumo de los hogares, incidiendo en el nivel de vida”*, los resultados de las variaciones de precio de los grupos de alimentos ver *Anexo 4*, con el periodo de referencia de octubre 2020, indican que al variar el precio de los productos alimenticios de la canasta básica, las familias optan por cambiar consumo, con tendencia a mantener el consumo del grupo de alimentos básicos, mientras que disminuyen directamente o dejan de consumir otro tipo de productos más prescindibles como los que integran el grupo de carnes o perecederos ver **Gráfico 24**. Esto permite concluir que la hipótesis de la investigación se comprueba, la inflación tiene un efecto que incide en el nivel de vida a través de la disminución del consumo de algunos grupos alimenticios como consecuencia de la pérdida del poder adquisitivo de sus ingresos.

6.4 Estrategias de finanzas personales

La planeación financiera personal es el conjunto de decisiones realizadas a lo largo del ciclo vital de una unidad familiar con el objetivo de dar respuesta a sus necesidades financieras presentes y futuras.

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

Ingreso promedio mensual del hogar

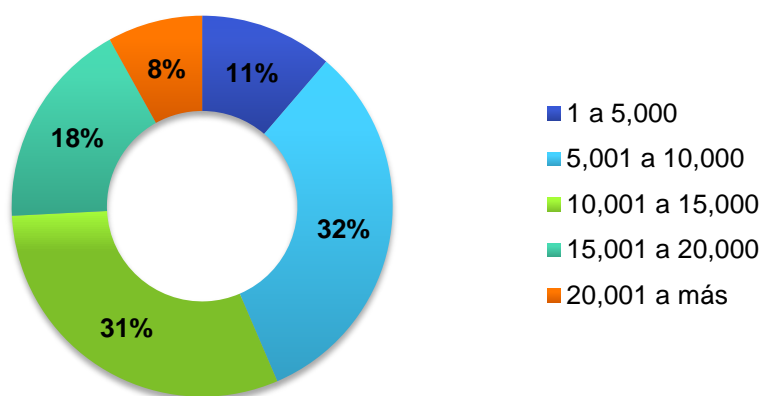


Gráfico 25 Ingreso promedio mensual del hogar

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Ingresos son todos los recursos o entradas de los que se dispone. En cuanto al ingreso promedio mensual del hogar, los resultados del *Gráfico 25* indican que el 32% de los hogares obtienen un ingreso promedio mensual entre 5,001 a 10,000 córdobas, el 31% de 1001 a 15,000, el 18% de 15001 a 20,000, el 11% corresponde al rango de 1 a 5,000 y el 8% percibe un ingreso promedio de 20,001 a más.

Principal fuente de ingreso

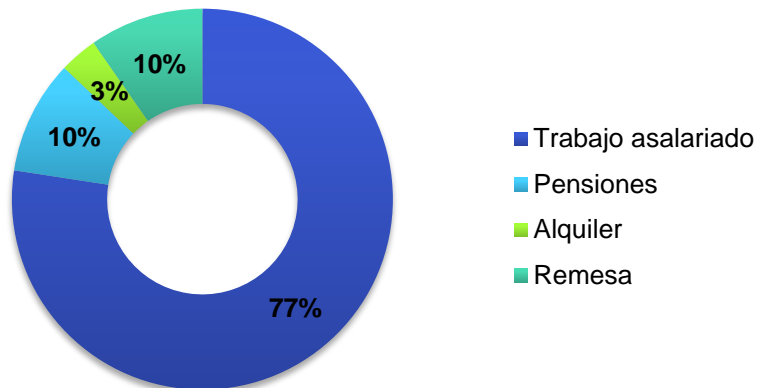


Gráfico 26 Principal fuente de ingreso

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

En este caso se incluyen los ingresos monetarios percibidos en forma regular por el hogar o por alguno de sus miembros, en cuanto a la principal fuente del ingreso las variables contienen otros ingresos que no provienen del empleo, los resultados del *Gráfico 26* indican que el 77% de los ingresos de los hogares encuestados provienen del trabajo asalariado, 10% de remesas, otro 10% pensiones y un 3% de alquileres.

Gasto mensual del hogar

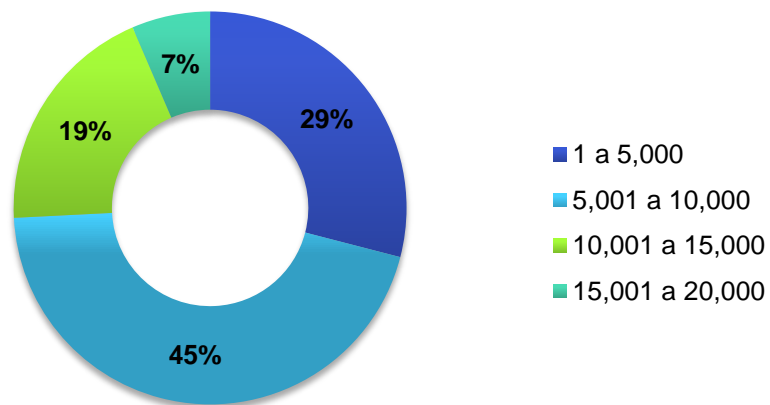


Gráfico 27 Gasto mensual del hogar

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

El gasto total de los hogares incluye tanto los gastos destinados al consumo como aquellos no imputables al consumo, es decir, toda adquisición del hogar o de cada miembro por separado, de bienes y servicios que tiendan a satisfacer las necesidades de

sus miembros (BCN, 2007). Los resultados del *Gráfico 27* indican que el 45% de los hogares tienen un gasto promedio mensual entre 5,000 a 10,000 córdobas, 29% de los hogares gastan de 1 a 5,000 córdobas, 19% de 10,001 a 15,000 córdobas y el 7% de 15,001 a 20,000 córdobas.

Porcentaje de ahorro

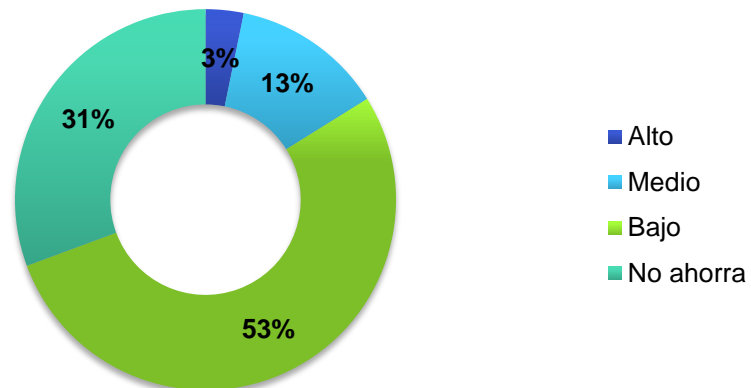


Gráfico 28 Porcentaje de ahorro

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros (BCN, 2007). Los resultados del *Gráfico 28* indican que el 53% de los hogares tiene un porcentaje de ahorro bajo en el rango de 1 a 10%, el 31% de los hogares no ahorra, el 13% tiene un ahorro medio en el rango del 11 al 20%, y el 3% de los hogares tienen un ahorro alto en el rango del 21 al 30%.

Cómo cubre el déficit

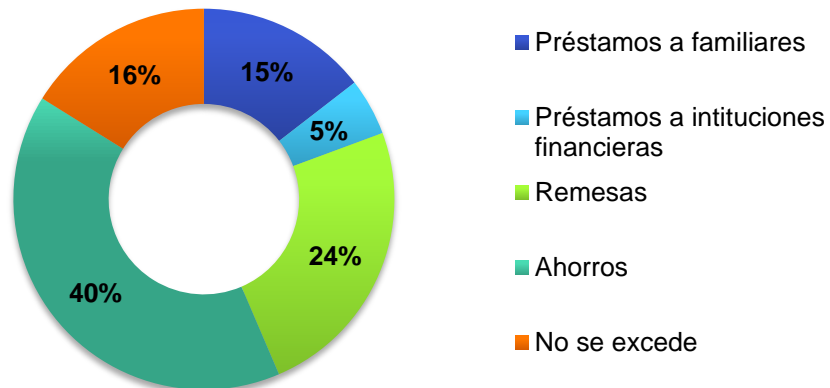


Gráfico 29 Déficit

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

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

Los resultados del Gráfico 29 indican que el 40% de los hogares recurre a los ahorros para cubrir su déficit financiero, el 24% recurre a las remesas, 15% recurre a préstamos familiares, 5% a instituciones financieras, y el 16% de los hogares no se excede sus gastos de sus ingresos optando por mantener un punto de nivelación el en cual gastan lo que ingresan.

A qué destinaría dinero extra

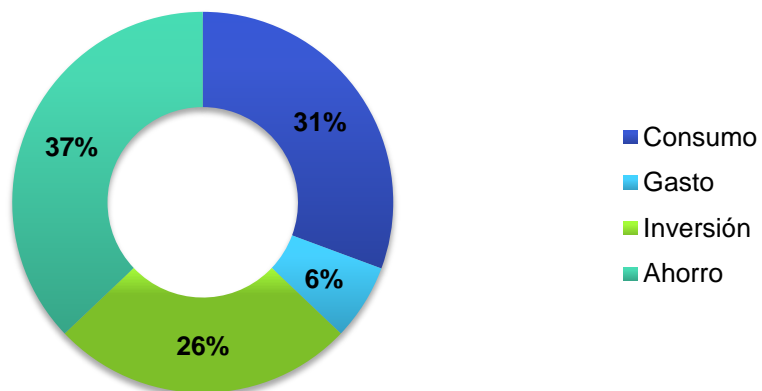


Gráfico 30 Dinero extra

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Las decisiones financieras que se presenta es este caso son cuatro (consumo, gasto, inversión y ahorro), los resultados del *Gráfico 30* indican que el 37% de los hogares destinarían el dinero extra al ahorro, 31% al consumo, 26% a inversión y el 6% restante a gasto.

Compara precios antes de comprar

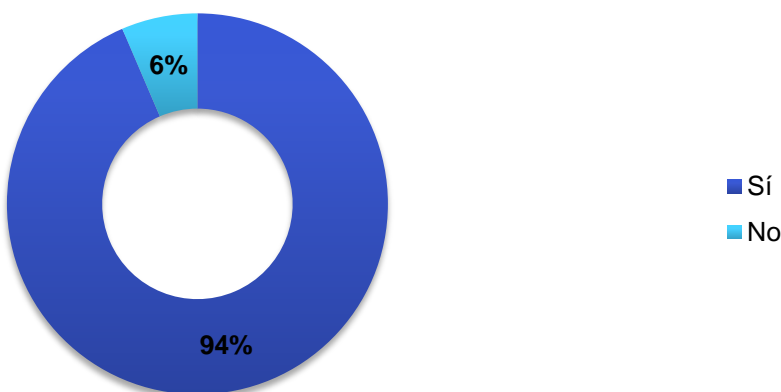


Gráfico 31 Compara precios antes de comprar

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

El *Gráfico 31* indica que el 94% de los hogares compara precios antes de hacer compras significativas, en cambio el 6% no los compara.

Estrategias de planeación financiera para los hogares

Un principio básico de las finanzas establece lo siguiente: La función fundamental del sistema es satisfacer las preferencias de consumo de la población, sin excluir ninguna de las necesidades básicas de la vida: alimento, vestido y vivienda (Mintzberg & Quinn, 1997)

Presupuesto

El presupuesto es la planificación de los ingresos y gastos que se realizan en un periodo determinado. Los ingresos son las entradas de dinero de distintas fuentes, los salarios recibidos, las ganancias por ventas realizadas y otros similares. Por su parte, los egresos o gastos son las salidas de dinero, por ejemplo pago de agua, luz, teléfono, transporte y otros similares.

Con los ingresos que tienen las familias, se pueden cubrir las necesidades de alimentación, vivienda, educación salud y recreación.

El presupuesto es el registro puntual de los ingresos de la planeación de los gastos en un periodo determinado (Instituto Guatemalteco de Educación Radiofónica IGER, 2019).

Utilidad del presupuesto (IGER, 2019):

- Para llevar todas las cuentas al día y ver en qué se gasta el dinero y así priorizar, reducir o eliminar los gastos.
- Para controlar y llevar un seguimiento de todos los gastos realizados, lo que evita el derroche de dinero en gastos innecesarios.
- Ser consiente en cada gasto ayuda a ahorrar.
- Para tener conocimiento de cómo está la economía familiar al día, lo cual permite hacer previsiones de tal manera que se puede ahorrar y hacer planes para afrontar el futuro con tranquilidad.
- Para contar con dinero en caso de emergencia ya que si se tiene control de los gastos y del dinero se pueden afrontar gastos inesperados.

Presupuesto familiar

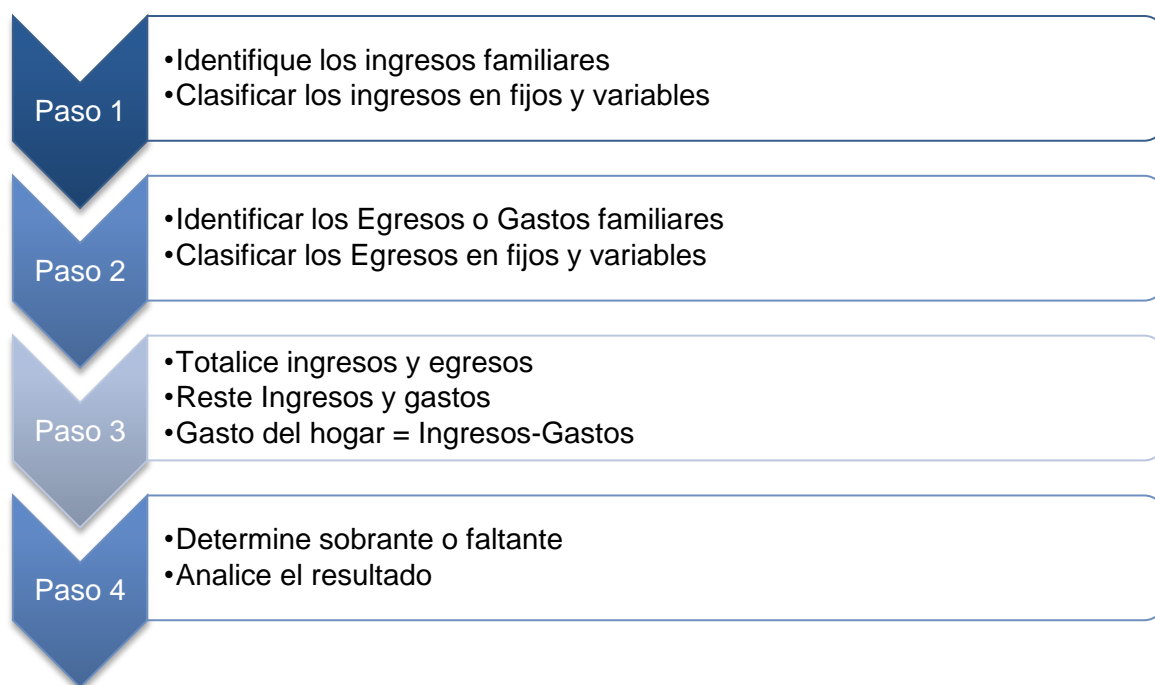


Gráfico 32 Pasos para elaborar un presupuesto familiar

Fuente: Elaboración propia

Tabla 7 Plantilla de presupuesto familiar

Gastos mensuales del hogar	
mes de preparación del presupuesto	
Ingresos Totales	
Gastos Totales	
Gasto en alimentos	
Gastos en servicios de la vivienda	

Gastos en Salud	
Gastos en Educación	
Gastos en Transporte	
Gastos en Recreación	
Otros gastos	
Total de Gastos	
Ingreso-Gasto= Flujo disponible	

Fuente: Elaboración propia

Algunos expertos consideran que el presupuesto debería ser de 70%-30%, por lo que el 70% sería para cubrir necesidades básicas como: alimentación, vivienda, transporte, servicios, salud, y otros gastos y el 30% para entretenimiento, ahorro y pago de deudas (García D. , 2020).

Plan de ahorro

Ahorrar forma parte de una economía personal y familiar responsable que proyecta tanto lo que se quiere que ocurra en el futuro como para aquellos eventos para los que se debe estar prevenido. Algunos autores han apuntado que la inflación afecta negativamente al ahorro, el ahorro se convierte en menos atractivo cuanto mayor sea la tasa de inflación, afectando negativamente a la capacidad de inversión (Cuadrado, y otros, 2006).

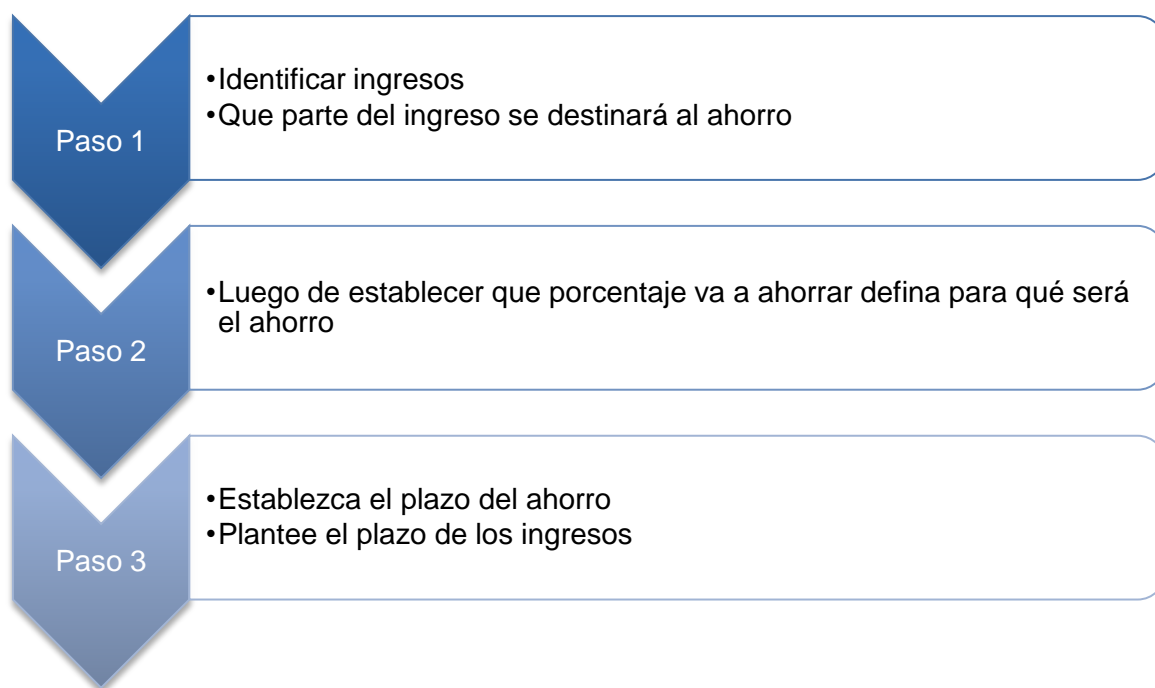


Gráfico 33 Pasos para elaborar plan de ahorro

Fuente: Elaboración propia

Plan de deuda

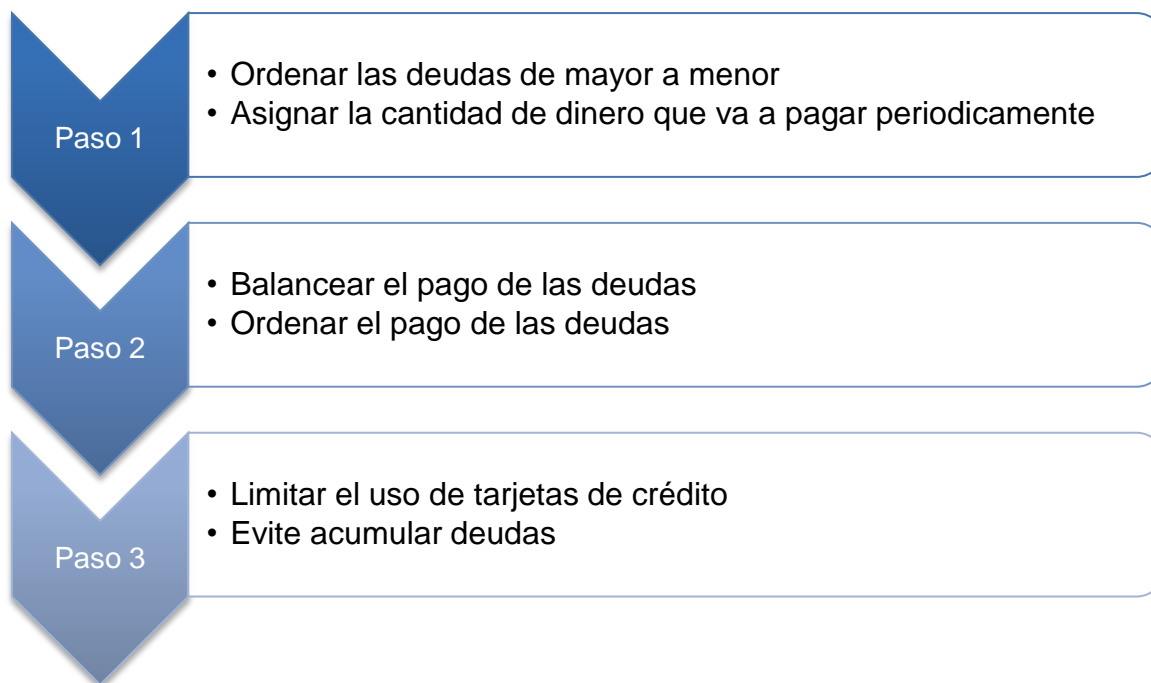


Gráfico 34 Plan de deuda

Fuente: Elaboración propia con base en el blog de finanzas de FICOHSA.

Los resultados obtenidos en el apartado de finanzas indican la manera en que las familias administran sus recursos, tomando en cuenta el bienestar de los miembros del hogar y el estilo de vida a partir de esos resultados a continuación se proponen cinco estrategias, cuatro de finanzas personales y una macroeconómica.

A nivel de política económica el BCN tuvo como objetivo salvaguardar la estabilidad macroeconómica e incentivar la actividad productiva. Durante el año 2020, la evolución de la economía de Nicaragua, como la de toda la región centroamericana y del mundo, se ha visto afectada por la pandemia mundial del COVID-19.

En este entorno, las respuestas de políticas económicas tanto en el ámbito monetario como en el fiscal han sido expansivas, mitigando de esta manera el impacto económico de la pandemia.

Hasta septiembre de 2020, la inflación ha presentado una tendencia hacia la baja. Este resultado ha estado principalmente influido por: baja en los precios de los alimentos, menores precios del petróleo y menor presión de costos por la reducción del deslizamiento cambiario del 5 al 3 por ciento que ocurrió en octubre de 2019.

Este resultado evidencia que las políticas implementadas en el campo productivo y de política monetaria y cambiaria han sido las apropiadas, favoreciendo precios bajos que beneficiaron el poder adquisitivo y la reducción de los costos.

Como respuesta al efecto adverso de la pandemia, en el ámbito monetario se han adoptado una serie de medidas para incentivar la recuperación de la economía, para favorecer la liquidez, apoyar el flujo de crédito y la transmisión de la política monetaria (BCN, 2020):

- Expresión en córdobas nominales de los instrumentos que conforman el corredor de tasas de interés del BCN
- Reducción de la tasa de referencia monetaria (TRM) y tasas conexas
- Ajuste en el periodo de la tasa de encaje en moneda nacional
- Liberación del encaje legal obligatorio en moneda nacional hasta por un monto de cuatro mil millones de córdobas.

El desempeño de las variables del sector monetario y fiscal han favorecido el fortalecimiento de las reservas internacionales brutas; la actividad financiera ha continuado su proceso de estabilización, reflejándose en aumento de los depósitos, aunque por un tema de riesgo la banca está siendo cautelosa en las entregas de crédito, manteniendo una elevada liquidez que favorecerá la inversión financiera, principalmente en depósitos e instrumentos del BCN (BCN, 2020).

Propuesta de estrategias financieras que ayuden a contrarrestar el efecto de la inflación en los hogares		
Estrategia	Objetivo	Acciones
Estrategia N°1 Administración familiar	Elaborar el presupuesto del hogar	<p>Identificar los ingresos del hogar.</p> <p>Clasificar los ingresos en fijos y variables.</p> <p>Identificar los Egresos o Gastos familiares</p> <p>Clasificar los Egresos en fijos y variables</p> <p>Totalizar ingresos y egresos Restar Ingresos y gastos</p> <p>Gasto del hogar = Ingresos- Gastos.</p> <p>Determinar sobrante o faltante.</p> <p>Analizar el resultado.</p> <p>Involucrar a la familia, para que estos sean conscientes de la situación económica de la familia.</p> <p>Se recomienda que el 70% de los ingresos sean destinados a cubrir necesidades básicas y el 30% a recreación, pago de deudas y ahorros.</p>
Estrategia N°2 Plan de ahorro	Definir el porcentaje de ahorro adecuado al ingreso del hogar	<p>Identificar ingresos.</p> <p>Establecer que parte del ingreso se destinará al ahorro.</p> <p>Luego de establecer qué porcentaje va a ahorrar definir para qué será el ahorro.</p>

		<p>Establecer el plazo del ahorro.</p> <p>Plantear el plazo de los ingresos.</p>
<p>Estrategia N°3 Optimización del consumo del hogar</p>	<p>Identificar los principales productos de consumo del hogar</p>	<p>Definir las necesidades básicas de los miembros del hogar</p> <p>Identificar los productos de primera necesidad</p> <p>Ante la variación de precios de alimentos, buscar productos sustitutos</p> <p>Optimizar el uso de los servicios de la vivienda</p> <p>Sondear precios de los bienes y servicios que el hogar va a adquirir</p> <p>Seleccionar los tipos de facturas y los periodos de pago para que estos estén al día</p> <p>Adelantarse a las necesidades futuras ejemplo: compra de útiles escolares</p> <p>Planificar y controlar el gasto</p> <p>Buscar fuentes adicionales de ingresos</p>
<p>Estrategia N°4 Plan de financiamiento e inversión</p>	<p>Elaborar plan de financiamiento e inversión</p>	<p>Antes de contraer deudas con terceros, analice su presupuesto, tasas de interés y plazos de pago</p> <p>Identificar capacidades de pago</p> <p>Elabore un plan de pago y</p>

		<p>evite acumular deudas</p> <p>En qué invertir el dinero ahorrado ejemplo: Inversión en servicios de la vivienda, servicios médicos o de seguros, entre otros que le brinden bienestar a los miembros del hogar.</p>
<p>Estrategia N°5 Estabilidad macroeconómica</p>	<p>Incentivar la economía</p>	<p>Tras la afectación de la trayectoria de estabilización económica de Nicaragua, el BCN estableció políticas expansivas con el fin de dinamizar la economía.</p> <p>A nivel de política fiscal se propone:</p> <p>Garantizar que el gasto del Estado se ejecute conforme a lo presupuestado.</p> <p>Garantizar el financiamiento sostenible de los programas macroeconómicos dirigidos a las actividades relacionadas con la prestación de servicios, principalmente hoteles y restaurantes, ya que estas tuvieron una reducción significativa de (51.2%) (BCN, 2020).</p> <p>Continuar aplicando las políticas de comercio exterior e interior, para contribuir a la estabilidad de precios y abastecimiento de productos de consumo básico.</p> <p>A nivel de política monetaria se propone:</p> <p>Garantizar la confianza en la moneda y la estabilidad del</p>

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

VII. CONCLUSIONES

La caracterización de los hogares sugiere que el 56% de los hogares están encabezados por jefatura femenina y el 44% por jefatura masculina, la mayor proporción en cuanto a la edad del jefe del hogar es el 33% en el rango de 51 años en adelante. El 63% de los encuestados son mujeres y el 37% restante son hombres.

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

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

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

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

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

Por otro lado, en términos de variación de precios de los distintos grupos que conforman la categoría de alimentos tomando como período de referencia el último mes (Octubre) los resultados indican que el 63% de los hogares percibieron que el precio del grupo de los alimentos básicos se mantuvo, el 47% de los hogares indican que el grupo de carnes se mantuvo, para el 79% de los hogares el grupo de lácteos y huevos indican que los precios bajaron, mientras que para los grupos de cereales y perecederos el precio se mantuvo de acuerdo a un 72% y 93% respectivamente.

En relación a las medidas que ejecutan las familias ante la variación de precios de los distintos grupos alimenticios, los resultados indicaron una disminución en el consumo de carnes el 65% de las familias disminuyen su consumo y el 53% disminuye el consumo de perecederos. El consumo de carnes y perecederos de redujo, mientras que el consumo de los alimentos básicos, lácteos y huevos y cereales se mantuvo.

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

En cuanto a las finanzas personales de los hogares, la principal fuente de ingreso es el trabajo asalariado, los gastos del 45% de los hogares están en el rango de 5,001 a 10,000 córdobas. El 63% ahorran, cuando incurren en déficit financiero el 40% de los hogares lo cubre con los ahorros. El 37% indicó que si recibiera dinero extra lo destinaría al ahorro.

A partir de estos resultados se propusieron estrategias que permitan a los hogares elaborar un presupuesto familiar a fin de identificar los ingresos y gastos que perciben mensualmente y así priorizar o reducir gastos, también se incluyó una estrategia macroeconómica con el objetivo de incentivar la economía para contribuir a la estabilidad de precios y abastecimiento de productos de consumo básico.

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

VIII. RECOMENDACIONES

Hacia los hogares

- Invertir tiempo en la creación del presupuesto familiar, ya que este les permitirá determinar la situación económica del hogar.
- Todas las necesidades de los miembros del hogar deben formar parte del presupuesto familiar, es ideal para los hogares, ya que permite visibilizar los gastos que tienen, llevar el control de estos en un determinado tiempo, facilitará saber de qué forma se pueden reducir los gastos.
- Definir las necesidades básicas y a partir de estas decidir si es posible ahorrar o no.
- Buscar fuentes de ingreso adicionales.
- Informarse sobre las opciones de crédito, y analice las tasas de interés para que las deudas sean adecuadas a sus ingresos.
- Definir en que invertir lo ahorrado.

Hacia los docentes

- Tomar en consideración la línea de investigación macroeconómica y facilitar a los alumnos herramientas digitales que les permitan la construcción de indicadores macroeconómicos con mayor eficiencia.
- Realizar actividades apegadas al entorno macroeconómico actual que le permitan al estudiante comprender de mejor forma la importancia o relevancia del fenómeno económico.
- Incluir evaluaciones formativas que contengan metodologías modernas.

Hacia los estudiantes

- Ser más proactivos, profundizar el estudio de los efectos de la inflación relacionándolo con distintas variables.
- Ampliar la investigación de finanzas personales.
- Aplicar modelos econométricos a las investigaciones.

Hacia la facultad

- Es importante que la facultad habilite espacios de participación en seminarios que brinden temas económicos enfocados en el entorno macroeconómico.
- Ampliar la bibliografía de finanzas, con énfasis en las finanzas personales.

IX. BIBLIOGRAFÍA

- Acebedo, L., Moreno, A., & Pérez, C. (2013). *Causas de la pobreza en los hogares del barrio Alexis Argüello de la ciudad de Estelí y medidas para superarlas. (Tesis de pregrado). Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí (FAREM-Estelí)*. Obtenido de Biblioteca Urania Zelaya.
- Aguirre, A., García, S., & Montoya, G. (2017). *Análisis del Salario Mínimo y Nivel de Vida de Nicaragua (2010-2015). (Tesis de pregrado). Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua (UNAN-Managua)*. Obtenido de Biblioteca Salomón de la Selva:
<https://repositorio.unan.edu.ni/5149/1/18028.pdf>
- Aíbar, M. (2017). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. Madrid, España : Recuperado de:
<https://books.google.com.ni/books?id=wPVKdWAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=finanzas+personales&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiZhteMi7LpAhUpn-AKHbj7DXcQ6AEIjAA#v=onepage&q=finanzas%20personales&f=false>.
- Altamirano, J., Castillo, L., & Rodríguez, E. (2016). *Incidencia de las remesas familiares en el nivel de vida de los hogares receptores del distrito I, de la ciudad de Estelí II semestre 2015. (Tesis de pregrado) Facultad Regional Multidisciplinaria, (Estelí FAREM-Estelí)*. Obtenido de Biblioteca Urania Zelaya: Recuperado de:
<https://repositorio.unan.edu.ni/2001/1/17351.pdf?fbclid=IwAR0Dt5wKi8gEDBDBFbUCqwkVWTKLL9g1ZKQ2Kg4GyTjRzcNuAN3SrFvoa8>
- Amalric, J. (s.f.). *Evaluación de Proyectos de Plantas Químicas – FI UBA Macroeconomía parte 2*. Obtenido de Facultad de Ingeniería de la Universidad de Buenos Aires : Recuperado de:
<http://materias.fi.uba.ar/7626/Macroeconomia2daParte-Texto.pdf>
- Antenor, R. B., Jesús, R. J., Mario, A., & Elda, z. d. (2010). *BCN*. Obtenido de Encuesta, Ingresos y Gastos de Hogares 2006-2007: <https://mauricionavarrozeledon.files.wordpress.com/2010/08/encuesta-2006-2007.pdf>
- Arosteguí, C., Montalván, M., & Ruiz, J. (2013). *Análisis del impacto de la inflación, en el poder adquisitivo de productos básicos en los jubilados de pensión mínima, que habitan en el barrio Guadalupe León. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, León (UNAN, León)*. Obtenido de Sistema de bibliotecas, SIBUL:
<http://riul.unanleon.edu.ni:8080/jspui/handle/123456789/3082>
- Banco Central de Nicaragua . (2004). *Indicadores Económicos - Notas Metodológicas*. Obtenido de BCN:
<https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/metodologias/documentos/notas/II-Precios.pdf>
- Barbaca, D., & Zekan, B. (2011). *Finanzas personales y jerarquía de necesidades humanas*. Obtenido de https://www.academia.edu/1235624/Personal_Finances_And_Hierarchy_Of_Human_Needs?auto=download&email_work_card=download-paper
- Bautista Delgado, L. (s.f.). *recolección de datos*. Obtenido de recolección de datos: <http://data-collection-and-reports.blogspot.com/2009/05/la-encuesta.html>
- Bautista, L. (2009). *recolección de datos*. Obtenido de Blogger: <http://data-collection-and-reports.blogspot.com/2009/05/la-encuesta.html>
- BCN . (2019). *BCN informa sobre valor de Canasta Básica de julio 2019*. Obtenido de Notas de prensa:
https://www.bcn.gob.ni/divulgacion_prensa/notas/2019/noticia.php?nota=1415

- BCN. (2004). *Indicadores Económicos - Notas Metodológicas 2004 (Precios)*. Obtenido de Banco Central de Nicaragua (BCN) : <https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/metodologias/documentos/notas/II-Precios.pdf>
- BCN. (2007). *BCN publicaciones por periodicidad Encuesta Ingresos y Gastos de los Hogares 2006-2007*. Obtenido de Encuesta Ingresos y Gastos de los Hogares 2006-2007: <https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/periodicidad/eventual/encuestas/2006-2007/default.php>
- BCN. (2010, Enero). *Indice de Precios al Consumidor Base 2006=100 (Nota Metodológica)*. Obtenido de BCN : <https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/metodologias/documentos/IPC20preguntas.pdf>
- BCN. (2019). *Informe Anual 2019*. Managua : Recuperado de: https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/periodicidad/anual/informe_anual/index.php.
- BCN. (2019). *Informe Mensual de Inflación, Diciembre 2019, IPC*. Managua: Recuperado de: Banco Central de Nicaragua.
- BCN. (2020). *Presentación del Estado de la Economía Nicaragüense y perspectivas a octubre 2020*. Managua : Recuperado de: https://www.bcn.gob.ni/divulgacion_prensa/discursos/po151020.pdf.
- Benbibre, C. (2009, Julio 08). *DefiniciónABC*. Obtenido de DefiniciónABC: <https://www.definicionabc.com/?s=Ingresos#resultados>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación. Tercera edición*. Colombia: PEARSON EDUCACIÓN, Colombia.
- Bernanke, B., & Frank, R. (2007). *Macroeconomía (Tercera Edición)*. Aravaca (Madrid): MCGRAW-HILL/INTERAMERICANA DE ESPAÑA, S. A. U.
- Boddie, Z., & Merton, R. (1999). *Finanzas* . México: PRETENCE HALL HISPANOAMERICANA, S.A.
- Britto, R. (2020). 3 Scenarios for the Covid-19 pandemic in 2021. En R. Britto, *3 Scenarios for the Covid-19 pandemic in 2021* (pág. 45). Brasil : Recuperado de: https://international.ibs-americas.com/crisis_escenarios/?utm_source=facebook&utm_medium=social&utm_campaign=social-ibs_facebook_simposio_institucional_performance_espanhol&utm_content=simposio_generica_institucional_performance_seguidores_.
- Canché, J. (1999). *Educación, economía y sociedad: una opinión*. México : Recuperado de: https://books.google.com.ni/books?id=uvTww7L8eJEC&pg=PA66&dq=poder+adquisitivo,+econom%C3%ADa&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjapbnG8a_pAhXpQd8KHYWMAIQ6AEIMDAB#v=onepage&q&f=false.
- CEPAL. (1986, Abril). *Revista de la CEPAL*. Obtenido de Revista de la CEPAL.
- citado en Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación. Tercera edición*. Colombia: PEARSON EDUCACIÓN, Colombia.
- citado en Físico, M. (2019). *Economía 1º Bachillerato*. Madrid, España: Editex.
- Citado en Rojas, M. (2018). *Finanzas personales: Cultura financiera*. Bogotá: Recuperado de: https://books.google.com.ni/books?id=iSejDwAAQBAJ&pg=PA115&dq=estrategias+para+el+manejo+de+las+finanzas+personales&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjVg_xk9rsAhWDwFkKHeUBd8Q6AEwAHoECAyQAg#v=onepage&q=estrategias%20para%20el%20manejo%20de%20las%2.
- Cuadrado, J., Mancha, T., Vellina, J., Casares, J., Gónzales, M., Marín, J., & al., e. (2006). *Política Económica, Elaboración, objetivos e instrumentos (3.a Edición)*. Madrid: MCGRAW-HILL/INTERAMERICANA DE ESPAÑA, S. A. U. .

- Díaz, A. (2017). Ingreso de los hogares urbanos y rurales de Nicaragua. *Revista de Economía y Finanzas BCN*, Vol. 4, 24.
- Diccionario Oxford. (2020, Noviembre 6). *Esparcimiento*. Obtenido de Lexico.com:
<https://www.lexico.com/es/definicion/esparcimiento>
- El Banco Central Europeo . (2014, Septiembre 4). *¿Qué es la inflación?* Obtenido de BCE:
<https://www.ecb.europa.eu/ecb/educational/hicp/html/index.es.html>
- Elizalde, E. (2012). *Macroeconomía, primera edición*. México : Red Tercer Milenio .
- Físico, M. (2019). *Economía 1º Bachillerato (2019)*. Madrid, España: Recuperado de:
https://books.google.com.ni/books?id=x7yUDwAAQBAJ&pg=PA230&lpg=PA230&dq=fischer+stanley,+concepto+de+inflaci%C3%B3n&source=bl&ots=IBgJ13_eF7&sig=ACfU3U1QjZTTWCjmgLaqqg67kQ9cy_H0Yg&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwiQl6qE_q7pAhVxh-AKHeQSCFsQ6AEwA3oE.
- FUNIDES. (2017). *Coyuntura Económica, Nicaragua, I Informe*. Managua: Recuperado de:
<https://funides.com/publicaciones/i-informe-de-coyuntura-economica-2017/>.
- García, D. (2020, Mayo 27). *¿Qué porcentaje del sueldo se debe ahorrar?* Obtenido de Rankia S.L:
[ankia.co/blog/cuentas-bancarias-corrientes-ahorro-nomina/4195538-que-porcentaje-sueldo-debe-ahorrar#:~:text=Un%20ejemplo%20del%20porcentaje%20del,de%20emergencia%20o%20que%20tenga](https://www.rankia.co/blog/cuentas-bancarias-corrientes-ahorro-nomina/4195538-que-porcentaje-sueldo-debe-ahorrar#:~:text=Un%20ejemplo%20del%20porcentaje%20del,de%20emergencia%20o%20que%20tenga)
- García, J. (2014). *Estructura del ingreso y gasto familiar de los hogares receptores de remesas: los que invierten. El caso de Guanajuato. (Tesis doctoral). El Colegiode la Frontera Norte (El COLEF)* . Obtenido de Sistema Bibliotecario de El COLEF : Recuperado de:
<https://www.colef.mx/posgrado/wp-content/uploads/2014/11/TESIS-Garc%C3%ADa-G%C3%B3mez-Jazm%C3%ADn.pdf>
- Gitman, L. (2007). *Principios de administración financiera (Decimoprimer edición)*. México : PEARSON EDUCACIÓN.
- Gregory, N. (2014). *Macroeconomía 8va edición* . Barcelona: ANTONI BOSCH.
- Guerreo, R. (2014, Julio 08). Hogares Nicas con menos capacidad de compra. *El Nuevo Diario* . Obtenido de El Nuevo Diario: <https://www.elnuevodiario.com.ni/economia/324201-hogares-nicas-menos-capacidad-compra/>
- Handal, J. (2014, Noviembre 19). *El salario mínimo y su incidencia en la canasta básica alimentaria rural del cantón las casitas, municipio de Santo Tomas*. Obtenido de Prezi:
<https://prezi.com/vsalu1c6qbcx/el-salario-minimo-y-su-incidencia-en-la-canasta-basica-alim/>
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la Investigación: Las rutas cuantitativas, cualitativas y mixta. (Primera edición)*. México : McGRAW-HILL. INTERAMERICANA EDITORES, S.A de C.V.
- IGER. (2019). *Productividad y Desarrollo 1.º Básico*. Guatemala: Recuperado de:
<https://books.google.com.ni/books?id=Z8DKDwAAQBAJ&pg=PR1&dq=como+se+elabora+un+presupuesto+familiar&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjQ4868tYjtAhWqo1kKHYP3AFAQuwUwAHOECAIQBw#v=onepage&q=como%20se%20elabora%20un%20presupuesto%20familiar&f=false>.
- Infobae. (2020, Febrero 12). Qué es el poder adquisitivo y cómo afecta a los trabajadores que menos ganan. *Infobae*.
- INIDE. (2006). *Metodología del IPC*. Obtenido de Instituto Nacional de Información de Desarrollo, INIDE:
<https://www.inide.gob.ni/ipc/metodologia.htm>

- INIDE. (2019, Junio). *canasta Básica*. Obtenido de INIDE:
<https://www.inide.gob.ni/CanastaB/canastab/CB2019/CBJun2019.xls>
- INIDE. (s.f.). *Metodología del IPC*. Obtenido de Instituto Nacional de Información de Desarrollo, INIDE:
<https://www.inide.gob.ni/ipc/metodologia.htm>
- Instituto Guatemalteco de Educación Radiofónica IGER. (2019). *Productividad y Desarrollo 1.º Básico*. Guatemala : Recuperado de:
<https://books.google.com.ni/books?id=Z8DKDwAAQBAJ&pg=PR1&dq=como+se+elabora+un+presu+puesto+familiar&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwj4868tYjtAhWqo1kKHYP3AFAQuwUwAHOECAIQBw#v=onepage&q=como%20se%20elabora%20un%20presupuesto%20familiar&f=false>.
- Jiménez, A. (2017, Febrero 03). *El blog Salmón*. Obtenido de Siete teorías que explican la existencia de la inflación: <https://www.elblogsalmon.com/economia/siete-teorias-que-explican-la-existencia-de-inflacion>
- Martínez, L., & Rivas, K. (2017). *Dolarización extraoficial y su impacto en el poder adquisitivo de la población asalariada de la ciudad de Estelí. (Tesis de pregrado)*. Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí (FAREM, Estelí). Obtenido de Biblioteca Urania Zelaya.
- MINED. (2020). *Centros privados*. Obtenido de MINED: <https://www.mined.gob.ni/centros-privados/>
- Ministerio de Fomento, Industria y Comercio . (2005). *Comportamiento de la Canasta Básica de Nicaragua período (2001-2005)*. Obtenido de Ministerio de Fomento, Industria y Comercio (MIFIC): https://www.paho.org/nic/index.php?option=com_docman&view=download&alias=208-comportamiento-de-la-canasta-basica-en-nicaragua-2001-2005&category_slug=publicaciones-antteriores&Itemid=235
- Mintzberg, H., & Quinn, J. V. (1997). *El proceso Estratégico: Conceptos, contextos y Casos (Primera Edición)*. México: Prentice Hall Hispanoamericana, S.A.
- Moreno, T. (2017, Enero 3). Poder Adquisitivo ha caído 79.55%: UNAM. *EL UNIVERSAL, Compañía Periodística Nacional*.
- Moreno, Y., Reyes, K., & Rodríguez, I. (2015). *Estrategia socioeconómica para mejorar el nivel de vida de las familias del barrio Primero de Mayo, del municipio de Estelí en el año 2014. (Tesis de pregrado)* Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí (FAREM-Estelí). Obtenido de Biblioteca Urania Zelaya : Recuperado de: <https://repositorio.unan.edu.ni/2075/1/16455.pdf>
- Mundi, J., & Bruzzone, P. (2006). *El dinero y el ahorro. Un buen mañana se planifica hoy. .* San Gregorio de Portoviejo: Recuperado de:
https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf
- Navarro, V., & Barneto, M. (s.f.). *Economía 2.0 para Bachillerato*. Obtenido de Economía 2.0 para Bachillerato: <https://sites.google.com/site/economia20parabachillerato/temario/tema-7-el-mercado-de-dinero/4-la-inflacion-causas-y-efectos>
- Olaechea, H., & Billón, S. (2006, Mayo). *Glosario básico de términos estadísticos*. Obtenido de INAE.
- Oner, C. (2010, Marzo). *Finanzas y Desarrollo*. Obtenido de Acción Educa :
http://accioneduca.org/admin/archivos/clases/material/costo-de-vida-de-un-pais-e-inflacion_1563919312.pdf
- ONU. (1961). *Definición y medición internacional del nivel de vida*. Nueva York: Recuperado de:
https://unstats.un.org/unsd/publication/SeriesE/SeriesE_cn3_270_rev1S.pdf.

- Ortiz, E. J., & Ardanaz, M. (2008). *Introducción a la Teoría Económica*. Caracas : cuarta edición .
- Pastrana, J. C., Montalván, M. G., & Rojas, C. H. (2014). *Análisis del impacto de la inflación en el poder adquisitivo de productos básicos en los jubilados con pensión mínima que habitan en el barrio Guadalupe de León en el segundo semestre del 2013*. León: UNAN León.
- Pedrosa, S. (2015). *Economipedia*. Obtenido de Gasto: <http://economipedia.com/definiciones/gasto.html>
- Pérez, J., & Gardey, A. (2013). *Definición de nivel de vida* . Obtenido de Definicion.de: <https://definicion.de/nivel-de-vida/>
- Pérez, R. (2010). *Nociones básicas de estadística*. España: <https://books.google.com.ni/books?id=IMQtaiNgmNcC&pg=PP1&dq=nociones+basicas+de+estadistica+rigoberto+perez&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwih9OvpjNrsAhWF1VkkHa74BqsQ6AEwA3oECAIQAg#v=onepage&q=nociones%20basicas%20de%20estadistica%20rigoberto%20perez&f=false>.
- Pérez, R. (2010). *Nociones Básicas de Estadística*. España: Recuperado de: https://books.google.com.ni/books?id=IMQtaiNgmNcC&pg=PA134&dq=muestreo+bietapico&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjg_Zv6idnsAhVEjlkKHRBEBQEQ6AEwA3oECAIQAg#v=onepage&q=muestreo%20bietapico&f=false.
- RAE. (2020). *Definición de: Poder Adquisitivo*. Obtenido de RAE: <https://dle.rae.es/poder?m=form2#9sJfgEL>
- Roldán, P. (2019). *Finanzas Personales*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>
- Sánchez, J. (2020). *Poder Adquisitivo*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/poder-adquisitivo.html>
- Sepulveda, C. (2004). *Diccionario de terminos economicos* . Santiago Chile: Editorial Universitaria .
- Tremínio, J. C. (2013, Noviembre). *BCN Estadísticas y Estudios* . Obtenido de BCN Estadísticas y Estudios Canasta Básica en Nicaragua: Definición y Metodologías: https://www.bcn.gob.ni/estadisticas/estudios/2014/DT-37_Canasta_Basica_en_Nicaragua_Definicion_y_Metodologia.pdf
- Turcios, P. (2017). *Ciencias Sociales, Educación Secundaria*. Managua: Recuperado de: <https://es.scribd.com/document/343929982/Libro-de-Estudios-Sociales>.
- Vallejo, L. E., & Martínez, M. G. (2016, Enero-Junio Ciudad de México). *Perfil de bienestar financiero* . Obtenido de Perfil de bienestar financiero : http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-76782016000100006
- Westreicher, G. (2020). *Finanzas Familiares*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-familiares.html#:~:text=Las%20finanzas%20familiares%20son%20la,de%20un%20individuo%20u%20hogar>.

X. ANEXOS

Anexo 1 Muestreo

Tabla 8 Muestreo

Confianza	Z	p	q	Error	N	Num	Denominador	n
99.0	2.58	0.5	0.5	0.01	691	1149.9	1.7331	663.49
95.0	1.96	0.5	0.5	0.05	691	663.64	2.6854	247.13
90.0	1.65	0.5	0.5	0.1	691	470.31	7.580625	62.041

Fuente: Elaboración propia

Tabla 9 Muestreo bietápico o en segunda etapa

Barrio	Población	Ponderación %	Muestra
Boanerges López	393	56.87	35
Santa Elena	298	43.13	27
Total	691	100.00	62

Fuente: Elaboración propia con datos del Ministerio de Salud SILAIS, Estelí

Anexo 2 Cronograma de actividades

Tabla 10 Cronograma de actividades

	2020			2020							
	ABR	MAY	JUN			JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC
I. Introducción											
Antecedentes											
Planteamiento del problema											
Formulación del problema											
Justificación											
II. Objetivos											
General											
Específicos											
III. Macro Teórico											
Inflación											
Nivel de vida											
Estrategias de finanzas personales											
IV. Hipótesis											
Hipótesis											
Matriz											
V. Diseño metodológico											

Tipo de investigación											
Tipo de estudio											
Universo, muestra y unidad de análisis											
Técnicas de recolección de datos											
Etapas de investigación											
VI Resultados											
Revisión de protocolo											
Revisión de instrumentos											
Aplicación de instrumentos											
Procesamiento de encuestas											
Análisis de resultados											
VII Conclusiones											
Elaboración de conclusiones											
VIII Recomendaciones											
Elaboración de recomendaciones											
IX Anexos											
Introducción											
Agradecimiento y dedicatoria											
Borrador de tesis											
Pre defensa											
Entrega de documento											
Defensa											



Buenas tardes. Somos estudiantes de quinto año de Economía de la FAREM-Estelí y estamos realizando una investigación para determinar el efecto de la inflación del grupo de alimentos sobre el nivel de vida de las familias de dos barrios del distrito II de la ciudad de Estelí. Por esta razón solicitamos su colaboración para el llenado del presente cuestionario. Sus repuestas serán tratadas de forma confidencial y la información que nos proporcione será utilizada para fines académicos.

Anexo 3 Encuesta

I. Datos generales			
1. Sexo	1.1 Masculino		1.2 Femenino
2. Edad			
2.1	Entre 15 y 20 años		
2.2	Entre 21 y 30 años		
2.3	Entre 31 y 40 años		
2.4	Entre 41 y 50 años		
2.5	51 años a más		
3. Nivel académico			
3.1	Primaria		
3.2	Secundaria		
3.3	Universidad		
3.4	Técnico		
3.5	Ninguno		
4. ¿Es el jefe del hogar?			
4.1	Sí	4.2	No
5 ¿Qué relación de parentesco tiene con el jefe del hogar?		5.1	
II. Preguntas específicas			
6.	¿Cuántas personas viven en el hogar?		
6.1	Entre 1 y 3		
6.2	Entre 4 y 6		
6.3	De 7 a más		
7	¿Cuántas de ellas trabajan?		
7.1	1		
7.2	2		
7.3	3		
7.4	4		
7.5	Todas		
8	¿Cuál es el ingreso promedio mensual en su hogar?		
8.1	C\$ 1 a 5,000		

8.2	C\$ 5,001 a 10,000	
8.3	C\$ 10,001 a 15,000	
8.4	C\$ 15,001 a 20,000	
8.5	C\$ 20,001 a más	
9	¿Cuál es su principal fuente de ingreso?	
9.1	Trabajo sueldos y/o salarios	
9.2	Pensiones	
9.3	Jubilación	
9.4	Renta/Alquiler	
9.5	Remesas	
9.6	Becas	
10	¿Cuál es el gasto promedio mensual de su hogar?	
10.1	C\$ 1 a 5,000	
10.2	C\$ 5,001 a 10,000	
10.3	C\$ 10,001 a 15,000	
10.4	C\$ 15,001 a 20,000	
10.5	C\$ 20,001 a más	
11	¿Cuándo tiene más gastos que ingresos cómo cubre la diferencia?	
11.1	Préstamos a familiares	
11.2	Préstamos a instituciones financieras	
11.3	Remesas	
11.4	Ahorros	
11.5	No se excede	
12	La vivienda donde habita es	
12.1	Propia	
12.2	Alquilada	
12.3	Prestada	
12.4	Familiar	
13	Si la vivienda es alquilada ¿Cuánto paga?	
13.1	C\$ 2,000-3,500	
13.2	C\$ 3,501-4,500	
13.3	C\$ 4,501 a más	
13.4	No aplica	
14	Con cuáles de estos servicios cuenta en la vivienda:	
14.1	Agua, Luz, tren de aseo	
14.2	Agua, Luz, tren de aseo, alcantarillado	
14.3	Agua, Luz, tren de aseo, alcantarillado, tv cable	
14.4	Agua, Luz, tren de aseo, alcantarillado, tv cable, internet	
14.5	Agua, Luz, tren de aseo, Tv cable	
14.6	Agua, Luz, Tren de aseo, Tv cable, Interne	
14.7	Agua, Luz, Tren de aseo, Tv cable, Internet, Teléfono	
14.8	Agua, Luz, Tren de aseo, Alcantarillado, TV cable, Teléfono	
14.9	Todos	
15	¿En promedio cuánto paga mensualmente por el servicio de energía eléctrica?	

15.1	Entre 1 y 250 córdobas	
15.2	Entre 251 y 500 córdobas	
15.3	Entre 501 y 750 córdobas	
15.4	Entre 751 córdobas a más	
16	¿En promedio cuánto paga mensualmente por el servicio de agua potable?	
16.1	Entre 1 y 250 córdobas	
16.2	Entre 251 y 500 córdobas	
16.3	Entre 501 y 750 córdobas	
16.4	Entre 751 córdobas a más	
17	¿Qué tipo de transporte utiliza?	
17.1	Bicicleta	
17.2	Motocicleta	
17.3	Autobus	
17.4	Taxi	
17.5	Vehículo propio	
18	¿A qué tipo de educación accede?	
18.1	Pública	
18.2	Privada	
18.3	Subvencionada	
19	¿A qué tipo de Salud accede?	
19.1	Pública	
19.2	Privada	
19.3	Subvencionada	
20	¿En promedio cuánto gasta mensualmente en recreación?	
20.1	C\$ 1 a 500	
20.2	C\$ 501 a 1,000	
20.3	C\$ 1,001 a más	
21	Del total de sus ingresos qué parte destina al ahorro	
21.1	Alto 21-30%	
21.2	Medio 11-20%	
21.3	Bajo 1-10%	
21.4	No ahorra	
22	Si recibiera dinero extra a qué lo destinaría:	
22.1	Consumo	
22.2	Gasto	
22.3	Inversión	
22.4	Ahorro	
23	¿Compara precios antes de hacer compras significativas?	
23.1	Sí	
23.2	No	
24. Del grupo de alimentos que se muestra a continuación. ¿Con qué frecuencia los compra mensualmente?		
En una escala del 1 al 4, 1 es "Nada" 2 "poco" 3 es "mucho" y 4 es "bastante"		

24.1	ALIMENTOS BÁSICOS	1	2	3	4
24.1.1	Arroz				

24.1.2	Frijol				
24.1.3	Azúcar				
24.1.4	Aceite				
24.2	CARNES	1	2	3	4
24.2.1	Posta de res				
24.2.2	Posta de cerdo				
24.2.3	Pollo				
24.2.4	Chuleta de pescado				
24.3	LÁCTEOS Y HUEVOS	1	2	3	4
24.3.1	Leche				
24.3.2	Huevos				
24.3.3	Queso seco				
24.4	CEREALES	1	2	3	4
24.4.1	Tortilla				
24.4.2	Pinolillo				
24.4.3	Pastas alimenticias				
24.4.4	Pan				
24.5	PERECEDEROS	1	2	3	4
24.5.1	Tomate de cocinar				
24.5.2	Cebolla blanca				
24.5.3	Papas				
24.5.4	Ayote				
24.5.5	Chiltoma				
24.5.6	Plátano verde				
24.5.7	Naranja				
24.5.8	Repollo				
25. Del grupo de alimentos que se muestra a continuación. ¿Con respecto al precio que comportamiento han tenido los productos en el último mes?					
25.1	ALIMENTOS BÁSICOS	Subió (1)	Bajó (2)	Se mantiene (3)	No compra (4)
25.1.1	Arroz				
25.1.2	Frijol				
25.1.3	Azúcar				
25.1.4	Aceite				
25.1.5 ¿Qué medida ejecuta cuando varían los precios del grupo de alimentos básicos?					
25.1.5.1	Disminuye su consumo				
25.1.5.2	Mantiene el consumo				
25.1.5.3	Deja de consumir				
25.2	CARNES	Subió (1)	Bajó (2)	Se mantiene (3)	No compra (4)
25.2.1	Posta de res				
25.2.2	Posta de cerdo				
25.2.3	Pollo				
25.2.4	Chuleta de pescado				

25.2.5 ¿Qué medida ejecuta cuando varían los precios del grupo de carnes?					
25.2.5.1	Disminuye su consumo				
25.2.5.2	Mantiene el consumo				
25.2.5.3	Deja de consumir				
25.3	LÁCTEOS Y HUEVOS	Subió (1)	Bajó (2)	Se mantiene (3)	No compra (4)
25.3.1	Leche				
25.3.2	Huevos				
25.3.3	Queso seco				
25.3.4 ¿Qué medida ejecuta cuando varían los precios del grupo de lácteos y huevos?					
25.3.4.1	Disminuye su consumo				
25.3.4.2	Mantiene el consumo				
25.3.4.3	Deja de consumir				
25.4	CEREALES	Subió (1)	Bajó (2)	Se mantiene (3)	No compra (4)
25.4.1	Tortilla				
25.4.2	Pinolillo				
25.4.3	Pastas alimenticias				
25.4.4	Pan				
25.4.5 ¿Qué medida ejecuta cuando varían los precios del grupo de cereales?					
25.4.5.1	Disminuye su consumo				
25.4.5.2	Mantiene el consumo				
25.4.5.3	Deja de consumir				
25.5	PERECEDEROS	Subió (1)	Bajó (2)	Se mantiene (3)	No compra (4)
25.5.1	Tomate de cocinar				
25.5.2	Cebolla blanca				
25.5.3	Papas				
25.5.4	Ayote				
25.5.5	Chiltoma				
25.5.6	Plátano verde				
25.5.7	Naranja				
25.5.8	Repollo				
25.5.9 ¿Qué medida ejecuta el cuando varían los precios del grupo de cereales?					
25.5.9.1	Disminuye su consumo				
25.5.9.2	Mantiene el consumo				
25.5.9.3	Deja de consumir				

Anexo 4 Resultados de la encuesta

Sexo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Masculino	23	37.1	37.1	37.1
	Femenino	39	62.9	62.9	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Edad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	15 a 20	3	4.8	4.8	4.8
	21 al 30	16	25.8	25.8	30.6
	31 a 40	15	24.2	24.2	54.8
	41 a 50	12	19.4	19.4	74.2
	51 a más	16	25.8	25.8	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Nivel académico

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Primaria	5	8.1	8.1	8.1
	Secundaria	21	33.9	33.9	41.9
	Universidad	29	46.8	46.8	88.7
	Técnico	3	4.8	4.8	93.5
	Ninguno	4	6.5	6.5	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

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

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Jefe del hogar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Sí	45	73	72.6	72.6
	No	17	27	27.4	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Edad del Jefe del Hogar			%
15 a 20	2		4
21 a 30	7		16
31 a 40	11		24
41 a 50	10		22
51 a más	15		33
Total	45		100

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Tabla de contingencia Nivel académico*Jefe del hogar

		Jefe del hogar		Total
		Sí	No	
Nivel académico	Primaria	4	1	5
	Secundaria	17	4	21
	Universidad	20	9	29
	Técnico	2	1	3
	Ninguno	2	2	4
Total	45	17	62	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Parentesco con el jefe del hogar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Esposa/Esposo	8	13	12.9	12.9
	Hija/Hijo	3	5	4.8	17.7
	No aplica	51	82	82.3	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Miembros del hogar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	1 a 3	35	56	56	56.5
	4 a 6	23	37	37	93.5
	7 a más	4	6	6	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Miembros del hogar	Gasto promedio del hogar	Total de Hogares	% de miembro del hogar
1 a 3	1 a 5,000		11
	5,001 a 10,000		16
	10,001 a 15,000		5
	15,001 a 20,000		3
	35		100
4 a 6	1 a 5,000		5
	5,001 a 10,000		12
	10,001 a 15,000		5
	15,001 a 20,000		1
	23		100
7 a más	1 a 5,000		2
	10,001 a 15,000		2
	4		100
Total		62	100%

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Servicios de la vivienda

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Agua, Luz, Tren de aseo	4	6	6	6.5
Agua, Luz, Tren de aseo, Alcantarillado	5	8	8	14.5
Agua, Luz, Tren de aseo, Alcantarillado, Tv cable	12	19	19	33.9
Agua, Luz, tren de aseo, Alcantarillado, Tv cable, Internet	13	21	21	54.8
Agua, Luz, Tren de aseo, Tv cable	4	6	6	61.3
Agua, Luz, Tren de aseo, Tv cable, Internet	11	18	18	79.0
Agua, Luz, Tren de aseo, Tv cable, Internet, Teléfono	3	5	5	83.9
Agua, Luz, Tren de aseo, Alcantarillado, TV cable, Teléfono	1	2	2	85.5
Todos	9	15	15	100.0
Total	62	100	100	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Pago de energía eléctrica

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos 1 a 250	21	33.9	33.9	33.9
251 a 500	25	40.3	40.3	74.2
501 a 750	5	8.1	8.1	82.3
751 a más	11	17.7	17.7	100.0
Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Pago de agua potable

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos 1 a 250	27	44	43.5	43.5
251 a 500	31	50	50.0	93.5
501 a 750	2	3	3.2	96.8
751 a más	2	3	3.2	100.0
Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Tabla de contingencia Transporte que utiliza * Ingreso promedio mensual del hogar

		Ingreso promedio mensual del hogar					Total
		1 a 5,000	5,001 a 10,000	10,001 a 15,000	15,001 a 20,000	20,001 a más	
Transporte que utiliza	Bicicleta	1	0	1	0	0	2
	Motocicleta	0	4	4	2	1	11
	Autobús	5	6	3	2	1	17
	Taxi	1	4	3	2	1	11
	Vehículo propio	0	6	8	5	2	21
Total		7	20	19	11	5	62

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Tabla de contingencia Gasto mensual en recreación * Ingreso promedio mensual del hogar

		Ingreso promedio mensual del hogar					Total
		1 a 5,000	5,001 a 10,000	10,001 a 15,000	15,001 a 20,000	20,001 a más	
Gasto mensual en recreación	1 a 500	5	13	10	2	0	30
	501 a 1,000	1	1	7	5	1	15
	1,001 a más	0	4	2	4	4	14
	No gasta en recreación	1	2	0	0	0	3
Total		7	20	19	11	5	62

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Tabla de contingencia Porcentaje de ahorro * Ingreso promedio mensual del hogar

		Ingreso promedio mensual del hogar					Total
		1 a 5,000	5,001 a 10,000	10,001 a 15,000	15,001 a 20,000	20,001 a más	
Porcentaje de ahorro	Alto	0	0	0	2	0	2
	Medio	0	0	4	3	1	8
	Bajo	3	12	9	6	3	33
	No ahorra	4	8	6	0	1	19
Total		7	20	19	11	5	62

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Quando varía el precio de los alimentos básicos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Disminuye su consumo	13	21	21.0	21.0
	Mantiene su consumo	49	79	79.0	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Quando varía el precio de las carnes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Disminuye su consumo	40	65	64.5	64.5
	Mantiene su consumo	20	32	32.3	96.8
	Deja de consumir	2	3	3.2	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Quando varía el precio de los lácteos y huevos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Disminuye su consumo	27	44	43.5	43.5
	Mantiene su consumo	33	53	53.2	96.8
	Deja de consumir	2	3	3.2	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Quando varía el precio de los cereales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Disminuye su consumo	20	32	32.3	32.3
	Mantiene su consumo	39	63	62.9	95.2
	Deja de consumir	3	5	4.8	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Cuando varía el precio de los perecederos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Disminuye su consumo	33	53	53.2	53.2
	Mantiene su consumo	27	44	43.5	96.8
	Deja de consumir	2	3	3.2	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Ponderación de alimentos básicos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Poco importante	3	5	4.8	4.8
	Importante	13	21	21.0	25.8
	Muy importante	46	74	74.2	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Ponderación de carnes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada importante	1	2	1.6	1.6
	Poco importante	21	34	33.9	35.5
	Importante	32	52	51.6	87.1
	Muy importante	8	13	12.9	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Ponderación de lácteos y huevos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada importante	1	2	1.6	1.6
	Poco importante	6	10	9.7	11.3
	Importante	55	89	88.7	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Ponderación de cereales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada importante	1	2	1.6	1.6
	Poco importante	15	24	24.2	25.8
	Importante	46	74	74.2	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Ponderación de perecederos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada importante	3	5	4.8	4.8
	Poco importante	24	39	38.7	43.5
	Importante	35	56	56.5	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Variación de precios de alimentos básicos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Subió	1	2	1.6	1.6
	Bajó	22	35	35.5	37.1
	Se mantiene	39	63	62.9	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Variación de precios de carnes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Subió	1	2	1.6	1.6
	Bajó	4	6	6.5	8.1
	Se mantiene	29	47	46.8	54.8
	No compra	28	45	45.2	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Variación de precios de lácteos y huevos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Subió	10	16	16.1	16.1
	Bajó	49	79	79.0	95.2
	Se mantiene	3	5	4.8	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Variación de precios cereales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Bajó	1	2	1.6	1.6
	Se mantiene	45	73	72.6	74.2
	No compra	16	26	25.8	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Variación de precios perecederos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Subió	1	2	1.6	1.6
	Bajó	3	5	4.8	6.5
	Se mantiene	58	94	93.5	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Ponderación de grupos alimenticios

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

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Variación de precios en el último mes

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

Fuente: *Elaboración propia con base en la encuesta*

Anexo 5 Fotografías



[Fotografía de Gerania Pérez]. (Barrio Santa Elena. 2020).



[Fotografía de Gerania Pérez]. (Barrio Santa Elena. 2020).



[Fotografía de Norma Morales]. (Barrio Boanerges López. 2020).



[Fotografía de Norma Morales]. (Barrio Boanerges López. 2020).



[Fotografía de Norma Morales]. (Barrio Boanerges López. 2020).