

**Administración de las finanzas personales y su efecto en el nivel de vida de los hogares de la ciudad de Estelí, en el año 2020.**

**Administration of personal finances and its effect on the level of consumption of households in the city of Estelí in 2020**

Daritza Marileydi Barrantes Centeno

[dmarilaby@gmail.com](mailto:dmarilaby@gmail.com)

Larry Noé Izcano Arauz

[larrynoe58@gmail.com](mailto:larrynoe58@gmail.com)

Reynaldo José Gómez García

[reygomezgarcia@gmail.com](mailto:reygomezgarcia@gmail.com)

## **RESUMEN**

La presente investigación determina el efecto de la administración de las finanzas personal en el nivel de consumo de los hogares de la ciudad de Estelí. Para dar salida se describe el efecto de las finanzas personales en nivel de consumo de los hogares, así como identificar como administran sus finanzas; sus ingresos y egresos, si estos ahorran, invierten y saber si adquieren deudas, para de esta manera proponer estrategias que mejoren la situación de los hogares.

Entre los principales resultados se encuentran que una buena administración de las finanzas personales mejora el nivel de consumo de los hogares ya que se comprobó que las personas que toman medidas para administrar de forma correcta sus ingresos, pueden cubrir otras necesidades, ya que el 54% de los encuestados realizan presupuestos, demostrando de esta manera que el presupuesto es una de las herramientas que emplean para mantener controlados sus gastos, así como también priorizan sus gastos en cosas o productos de alimentación de primera necesidad.

**Palabras claves:** Finanzas personales, consumo, estrategias.

## **ABSTRACT**

This research determines the effect of personal finance on the level of consumption of households in the city of Estelí. To give an exit, the effect of personal finances on the level of household consumption was described, as well as identifying how they manage their finances; their income and expenses, if they save, invest and know if they acquire debts, in order to propose strategies that improve the situation of households

Among the main results are that a good management of personal finances improves the level of household consumption since it was found that people who take measures to correctly manage their income, can cover other needs, since 54% of those surveyed make budgets, thus demonstrating that budgeting is one of the tools they use to keep their expenses under control, as well as prioritize their expenses on things or basic food products.

**Keywords:** Personal finance, consumption, strategies.

## INTRODUCCIÓN

La importancia de las finanzas personales radica en la vida de las personas al momento de realizar decisiones económicas, para que puedan evaluar su situación financiera real, no importando el nivel económico, social o cultural que se tengan, evitar el gastar de más y su nivel de consumo.

La presente investigación determina el efecto de la finanza personal en el nivel de consumo de los hogares del Barrio Elías Moncada y Jaime Úbeda de la ciudad de Estelí. Se busca con dicha investigación describir el efecto de las finanzas personales en nivel de consumo de los hogares, así como identificar como administran sus finanzas; sus ingresos y egresos, si estos ahorran, invierten y saber si adquieren deudas, para de esta manera proponer estrategias que mejoren la situación de los hogares.

Se encontraron seis temas relacionados con la investigación los cuales están descritos en el primer capítulo del documento; La problemática que tienen los hogares es la dificultad de organizar sus finanzas, los hogares se ha tenido que enfrentar a diferentes situaciones y transformaciones constantes a lo largo

del último año, generando una incertidumbre y mucho de estos sin contar con fuentes de ingresos; es por ello, que se ha centrado este estudio en la finanza de los hogares.

Esta indagación sirve de referencia a los hogares para tener pautas del mejoramiento de sus finanzas o facilitara el proceso investigativo a los estudiantes que deseen realizar indagaciones sobre este tema.

El objetivo general de la presente investigación es determinar el efecto de las finanzas personales en el nivel de consumo de la población del barrio Jaime Úbeda y Elías Moncada para dar salida a este objetivo, se plantearon objetivos específicos con los que se buscó a caracterizar a los hogares, identificar el comportamiento del consumo de esta manera proponer estrategias que mejoren la situación de los hogares incrementando el nivel de vida del municipio de Estelí.

El proceso investigativo se inició con la estructuración del marco teórico compuesto por tres grandes ejes temáticos: finanzas personales, en el cual se abordó su conceptualización según autores como Barquín; en él también se encuentran objetivos de las

finanzas, clasificación de estas, importancia y demás. En el segundo eje temático se centra en el nivel de consumo abordando sus diferentes conceptos por distintos autores, consumo familiar, los determinantes del consumo. El tercer y último eje trata sobre estrategias su formulación, y ejecución de estas.

Esta investigación tiene un enfoque cuantitativo ya que interpreta de mejor manera la realidad social, con diferentes estadísticas, descripciones detalladas y profundidad en los datos, además para dar respuesta a dichas variables se utilizarán como técnica de análisis la encuesta. La investigación es de tipo descriptiva ya que buscan a especificar las propiedades, características del comportamiento específico de cada variable a analizar; en cuanto al tiempo esta investigación es de corte transversal por el hecho que se analizara en un periodo establecido (II semestre del año 2020).

El tipo de muestreo es por conveniencia, porque se empleó un muestreo no probabilístico para su selección, tomando como muestra los 63 hogares del barrio Jaime Úbeda y Elías Moncada del municipio de Estelí. Para la recopilación de información de

esta investigación se utilizarán como instrumento; la encuesta dirigida a los hogares.

A partir del instrumento aplicado se concluyó que los hogares necesitan mejorar sus finanzas para que estas mejoren su nivel de consumo, viendo que en épocas de crisis se ven afectadas; Es necesario incidir que las finanzas personales pretenden, como punto de partida, que las familias se apropien de la educación financiera, estructuren los ingresos, ahorren e inviertan en bienes que permitan el crecimiento de la familia, tanto a nivel social como económica, para ello es necesario establecer una metodología que incida en apropiarse de conceptos y procedimientos necesario para lograr la sanidad financiera en los hogares del municipio de Estelí.

A través de ello se establecieron estrategias como mejorar el manejo de las finanzas ya que tiene un impacto educativo donde se adquiere conocimiento y se desarrolla habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y con ello incrementar el nivel de bienestar personal y familiar.

## MATERIALES Y MÉTODOS

Este estudio es de corte transversal ya que se toma un periodo establecido (primer semestre de estudio del año 2020).

Los estudios de alcance descriptivos buscan a especificar las propiedades, características y los perfiles de las personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido al análisis; es decir únicamente pretende medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre las variables a las que se refiere (Hernández, Collado, & Baptista, 2010).

El estudio es de carácter descriptivo por que describe y detalla la problemática que se aborda en la investigación, dando a conocer las características económicas de los hogares del barrio Jaime Úbeda y Elías Moncada.

La población de dicha investigación está dada 401 hogares en el barrio Jaime Úbeda y 371 en el barrio Elías Moncada ubicados en Distrito I del municipio de Estelí.

Muestreo por conveniencia es un tipo de muestreo no probabilístico, en el cual no se aplicó ningún proceso de

selección para conformarla; ya que cada miembro de la población tiene la misma probabilidad de ser incluido.

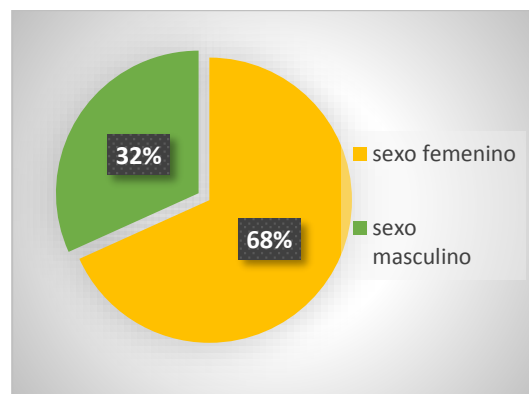
Utilizando la fórmula de muestreo se obtuvieron datos para determinar la cantidad de hogares a encuestar a los que se les aplicara los instrumentos de recopilación de información (encuesta).

De la población total de 772, se escoge una muestra que será de 63 hogares de los barrios Jaime Úbeda y Elías Moncada en el municipio de Estelí.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En la descripción de los encuestados se observa la edad, el sexo y el nivel de formación de los hogares de los barrios Jaime Úbeda y Elías Moncada del municipio de Estelí.

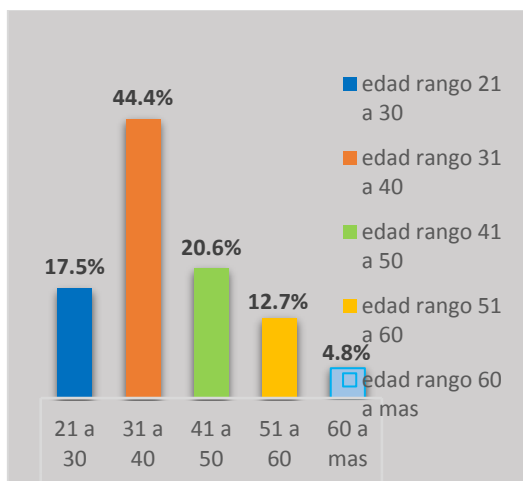
### Gráfico No. 1: Genero del Encuestado



**Fuente:** Elaboración propia en base a cuestionario aplicado.

En el gráfico No. 1, se observa que, la mayoría de los encuestados son de sexo femenino, con un porcentaje de 68% y en menor porcentaje los hombres con un 32%. Es por ello se muestra que el gráfico no.7 que el administrador de los hogares con un 41,3% son mujeres

**Gráfico No.: 2 Edad de los encuestados**



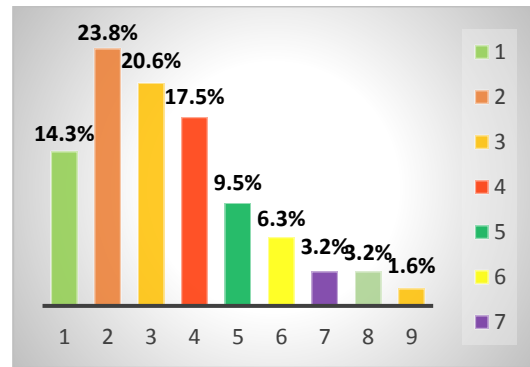
**Fuente:** Elaboración propia en base a cuestionario aplicado.

El Gráfico No.2 muestra que el 44,4% de la población encuestada tienen edades entre 31 a 40 años y el menor porcentaje 12,7% están entre 51 a 60.

**Caracterización de los hogares**

En el primer objetivo se detalla las principales características de los hogares tales como cuantos viven en el hogar; cuantos trabaja cuantos niños, etc.

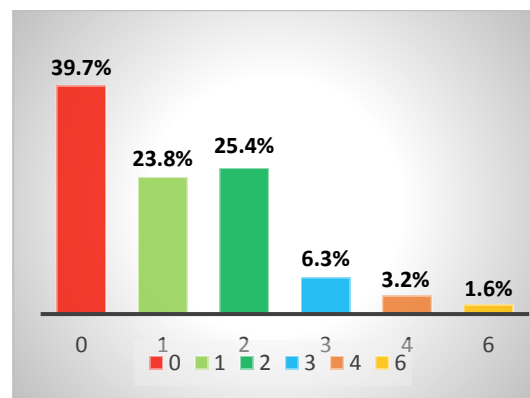
**Gráfico No 3: Cantidad de personas que viven en el hogar**



**Fuente:** Elaboración propia en base a cuestionario aplicado.

Se observa en el gráfico No 3, el número de personas que habitan en el hogar; los resultados muestran que el 44,5 % viven de dos a tres personas; y el 19% viven de 5 a 7 personas; en una minoría del 1,6% viven 9 personas lo que indica que en la mayoría de las familias está compuesta por un hogar de 2 a 4 personas.

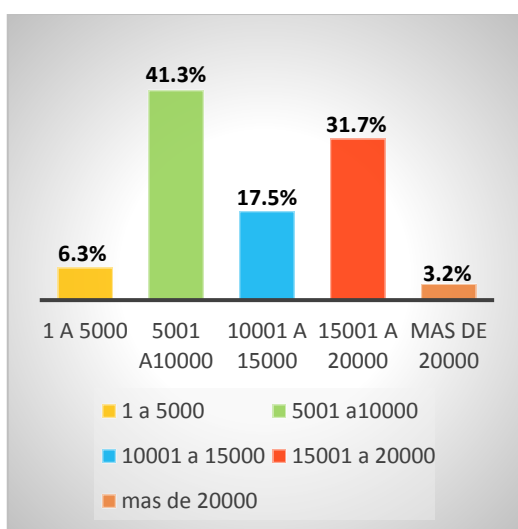
**Gráfico No. 4: Cantidad de niños que estudian**



**Fuente:** Elaboración propia en base a cuestionario aplicado.

En el gráfico No 4, se refleja que el 39,7% de los hogares no tienen hijos esto debido que en la mayoría de los hogares solo viven dos personas según en el gráfico No. 4; en menor porcentaje se presentan 3,2% hogares de 4 personas y solamente un 1,6% habitan 6 personas.

**Gráfico No.5: Ingresos del hogar**



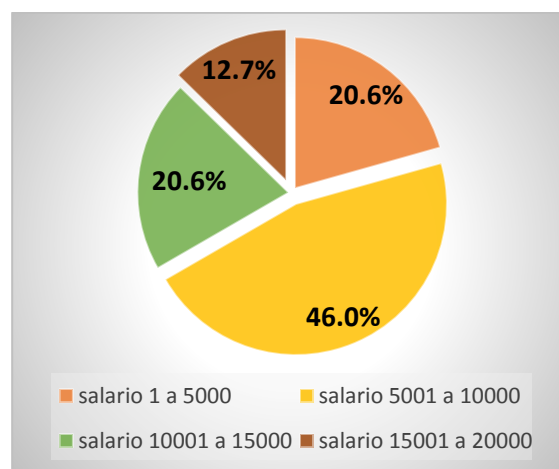
**Fuente:** Elaboración propia en base a cuestionario aplicado.

Según el gráfico No.5, los ingresos de un 41,3%, de los hogares oscilan entre 5,001 a 10,000, el 31,7% va de 15,001 a 20,000, ya que la mayoría tiene un nivel de escolaridad superior (universitario), el 6,3 % solamente obtiene ingresos de 1 a 5,000 debido a que solo dependen de sueldos; para el 3,2 % de la población sus ingresos sobrepasan los 20,000 córdobas.

### Comportamiento del consumo en los hogares

Como resultado del segundo objetivo específico se detallan los factores de incidencia en el consumo de los hogares, que se describen a continuación:

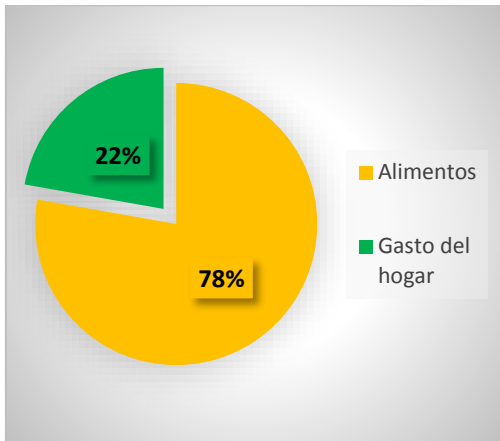
**Gráfico No. 6: Gasto de los Hogares.**



**Fuente:** Elaboración propia en base a cuestionario aplicado.

Según el gráfico No. 6, el 46% de los hogares tienen un gasto que oscila entre 5,001 y 10,000 córdobas al mes, ya que el gráfico No. 8, muestra que los ingresos son de 41,3%, es decir, son proporcional a los mismos, seguido de un 20,6 % entre 10,001 a 15,000, el rango más bajo es de 12,7% de 15,001 a 20,000 ya que el porcentaje de ingresos más alto es de 20,000; cada uno de los gastos son proporcionales a los ingresos.

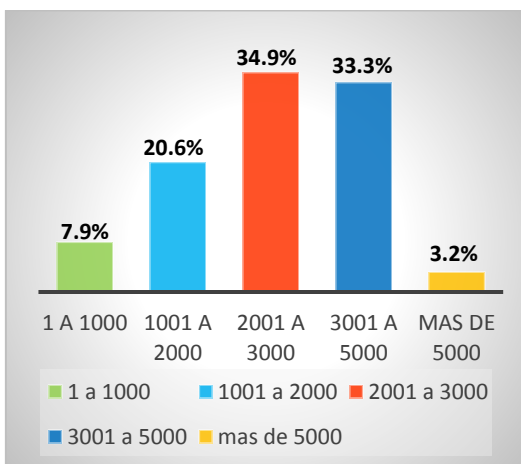
**Gráfico No. 7: Destino de gastos.**



**Fuente:** Elaboración propia en base a cuestionario aplicado.

Según el gráfico No. 7, el 78% de los hogares destina su gasto a alimentos, el 22% los destina gastos del hogar tales son agua, luz, internet entre otros; pero el 78% prioriza los alimentos del hogar, es decir que más del 50% la prioridad es la alimentación, estas dos opciones son gastos importantes y de prioridad.

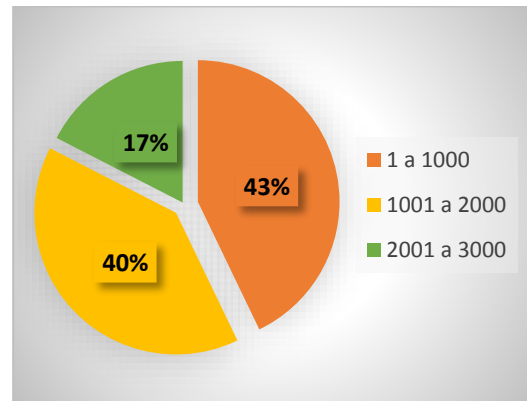
**Gráfico No. 8: Alimentación.**



**Fuente:** Elaboración propia en base a cuestionario aplicado.

Según el gráfico No. 8, el 34.9% de los hogares destina de 2,001 a 3,000 córdobas a gastos de alimentos, el 33,3% gasta entre 3,001 a 5,000, los pequeños porcentajes son de 7,9% donde el gasto es de 1 a 1,000 y 3,2% gastan más de 5,000 córdobas ya que los ingresos de estos son mayores a 2,000 según el grafico No 5.

**Gráfico No. 9: Gastos del hogar.**



**Fuente:** Elaboración propia en base a cuestionario aplicado.

Según el gráfico No.9, los gastos en los hogares están mayormente en un 43% entre 1 a 1,001, pero también el 40% gasta de 1,001 a 2,000, esto es relativo a sus ingresos; también a la cantidad de personas que habitan en el hogar ya que según la cantidad de personas son los gastos; por ende, donde habitan de 1 a 3 personas sus gastos serán menores y en el gráfico No.4 (personas que habitan en el hogar) muestra que de 6 a 9 los



gastos están entre rango de 2,001 a 3,000.

### **Propuesta de estrategias para los hogares del barrio Jaime Úbeda y Elías Moncada**

A partir de los resultados anteriores se partirá a proponer estrategias que ayuden a los hogares del barrio Jaime Úbeda y Elías Moncada a mejorar sus finanzas.

#### **Estrategia No. 1: Organización financiera**

Objetivo: Definir metas financieras.

Acciones:

1. Administración optima del dinero.
2. Incremento del ahorro a corto, mediano y largo plazo.

#### **Estrategia No.2: Estados financiero**

Objetivo: Implementar hábitos financieros sanos.

Acciones:

1. Registro de gastos
2. Registro de deudas
3. Motivación a metas individuales y colectivas.

#### **Estrategia No.3: Presupuestos**

Objetivo: Realizar presupuesto de los gastos.

Acciones:

1. Evaluando gastos y deudas.
2. Enfocando un 10% al ahorro
3. Definir prioridades y necesidades secundarias.

#### **Estrategia No. 4: Nuevas estrategias**

Objetivo Explorar oportunidades educativas.

Acciones:

1. Capacitándose en oficios o actividades que pueden realizar en su tiempo libre.
2. Informarse sobre actividades extra curriculares.

#### **Estrategia No. 5: Organización familiar**

Objetivo Comunicar a la familia.

Acciones:

1. Reuniones con los miembros del hogar sobre la importancia de ahorrar.
2. Juntos tomar las decisiones necesarias. Sobre los gastos.

#### **Estrategia No. 6: Compras necesarias**

Objetivo: Ajustar gastos

Acciones

1. Distinguiendo entre gastos fijos, variables, y discrecionales.
2. Establezca un periodo (semanal, quincenal, mensual).

### **Estrategia No. 7: Puntualizar los gastos**

Objetivo: Realizar los pagos de créditos en tiempo y forma.

Acciones:

1. Pagando las deudas en tiempo y forma.
2. Enfocando parte de los ingresos a las deudas.

### **Estrategia No. 8: Fondos de emergencia**

Objetivo: Prever los riesgos financieros.

Acciones:

- 1 Establezca un fondo de emergencias.
2. Designando una cantidad de dinero mensual al fondo de emergencia.

## **CONCLUSIONES**

De acuerdo a los resultados anteriores se llega a la conclusión siguiente:

Los resultados demuestran que la mayoría de las personas encuestadas son del sexo femenino, los cuales rondan en un rango de edades de los 40 años, así como también la mayoría de encuestados cuentan con un nivel académico universitario.

En Nicaragua la cultura de educación financiera se encuentra en niveles bajos ya que desde la niñez se deja a un lado la importancia de conocer el valor del dinero, por lo que esto se puede

considerar una de las causas de malas administraciones financieras, pero si bien es cierto que la educación es un asunto que se le ha dado prioridad y es algo que se ha mejorado en los últimos años, hay que considerar que las finanzas personales es un tema que no se ha tocado a fondo, lo cual es algo que preocupa, ya que la mayoría de familias no están capacitadas para hacer un buen uso de sus ingresos, lo que en la mayoría de casos eso lleva a generar problemas económicos.

Los hogares del barrio Jaime Úbeda y Elías Moncada del municipio de Estelí se caracterizan por convivir pocas personas en cada hogar, conociendo de esta forma que en la mayoría de ellos viven de 2 a 3 personas siendo el 44,5% del total de todos los hogares encuestados y por ende demuestra que el 39,7% no tienen hijos lo cual se relaciona con que la mayoría de ellos tengan oportunidad de trabajar, siendo así que el 39,7 % de las personas en dichos barrios cuentan con empleo, mismos que rondan sus ingresos entre 5,000 a 10,000 córdobas mensuales.

Pero si bien es cierto que en la mayoría de los hogares encuestados los resultados muestran que la mayoría de las personas trabajan, es real que la

situación económica de los hogares se encuentra en un nivel medio; ya que en la mayoría sus ingresos no cubren todas sus necesidades, indicando que el 78% de estos hogares priorizan la alimentación por encima de cualquier otro gasto, dejando así de cubrir los gastos de otras necesidades.

El comportamiento del gasto de los hogares es relativamente igual a sus ingresos, lo que se puede pensar que no practican el ahorro lo cual se refleja en el grafico número 18, dónde se demuestra que el 44.4 % de la población de los barrios encuestados no ahorran nada.

Es importante destacar que hay un resultado de carácter positivo que demuestra que la mayoría de hogares realizan un presupuesto para sus gastos, lo que es un indicador para notar que no gastan su dinero de forma descontrolada, por lo que se puede entender que tratan de ajustar sus gastos a sus necesidades.

Este estudio demuestra que la hipótesis planteada como “ una buena administración de las finanzas personales mejora el nivel de consumo de los hogares”, se cumple ya que se comprobó que las personas que toman

medidas para administrar de forma correcta sus ingresos, pueden cubrir otras necesidades, ya que el 54% de los encuestados realizan presupuestos, demostrando de esta manera que el presupuesto es una de las herramientas que emplean para mantener controlados sus gastos, así como también priorizan sus gastos en cosas o productos de alimentación de primera necesidad.

Pero aun con eso hay que implementar estrategias que ayuden a fortalecer esos conocimientos.

Es por eso que los hogares deben establecer reuniones con los miembros del hogar sobre la importancia de ahorrar ya que esa es una de las deficiencias en la mayoría de casos. También es importante no caer en deudas salvo si es dinero que se adquiere para invertirse, ya que los hogares no pueden tener finanzas sanas si tienen deudas.

También es importante tomar en cuenta que los hogares que no elaboran presupuestos a sus gastos, deben de crearse el hábito de elaborar presupuestos, ya que esto aparte de ayudar a organizar mejor el dinero ayuda a tener soluciones para darle salida a los demás gastos, con el fin de no gastar más de lo que se tiene,

gastando así nada más en lo necesario y así se podrá cubrir otras necesidades o bien destinar parte de sus ingresos al ahorro.

Teniendo en cuenta este tema se propone a los agentes gubernamentales a que empleen estrategias en todos los sectores educativos que ayuden a los jóvenes a contrarrestar los bajos niveles de conocimientos sobre administración financiera, preparándolos desde temprana edad para que entiendan el buen uso y el valor del dinero.

### **AGRADECIMIENTOS**

Gracias a nuestra Universidad, Universidad, UNAN Managua/FAREM Estelí, por facilitarnos la documentación necesaria para culminación de este estudio.

Gracias los hogares de los barrios Jaime Úbeda y Elías Moncada por darnos la información necesaria para la elaboración de este documento

### **REFERENCIAS.**

Andrew, K. R. (1980). *The concept of corporate strategy*. USA.

Ardila, F. Y., & Rengifo, A. E. (8 de OCTUBRE de 2014). *APROXIMACIONES A LA EDUCACIÓN*. Obtenido de <http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xix/docs/9.04.pdf>

BANCO CAMINOS. (2019). *Planificación de las Finanzas personales*. Madrid: Españaoleto.

Blandon , D., Cordoba, C. P., & Juarez, L. Y. (2000). *Propuesta de un modelo de plan estrategico publicitario para las ONG´S*. San salvador.

Blandon, B. K., & Raudez, U. I. (2017). *ales de la población de la Trinidad – Estelí, en el segundo semestre del año 2017*. Esteli: UNAN- FAREM. Esteli.

Campos, C. Y. (13 de Enero de 2000). *Estrategias didacticas apoyadas en tecnologia*. Obtenido de [www.camposc.net/0repositorio/en sayos/0](http://www.camposc.net/0repositorio/en sayos/0)

CREDOMATIC. (2008). *Libro Maestro de Educacion Finaciera-Un sistema para vivir mejor*. San Jose , Costa Rica: Inniva Tchnology.

Credomatic. (2008). *Libro Maestro Educacion Finaciera Ún sistema para vvivr mejor*. San Jose Costa Rica: Innova Technology. Recuperado el 10 de mayo de 2020, de [file:///C:/Users/personal/Downloads/Libro\\_Maestro\\_de\\_Educacion\\_Financiera\\_Po.pdf](file:///C:/Users/personal/Downloads/Libro_Maestro_de_Educacion_Financiera_Po.pdf)

Dominguez. (Mayo de 2013). *Educacion Finaciera para Jovenes*. MALAGA.

Guerrini, S. (2015). *Finanzas Personales*. El SALVADOR : Copyright.

Kenyo. (Abril de 2015). *La Educación Financiera y La Cultura de Ahorro en los estudiantes de la especialidad de Ebanistería y decoración de la Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle en el 2015*. Lima.

- Kiyosaki, R. T. (2015). *Niño rico, Niño listo*. Aguilar.
- Libro Maestro de la educación financiera-Un sistema para vivir mejor. (2008). En CREDOMATIC. San Jose ,Costa Rica: CREDOMATIC.
- LOPEZ, F. I. (11 de Enero de 2011). *CONFIDENCIAL*. Obtenido de <https://confidencial.com.ni/archivos/articulo/2868/educacion-financiera-y-desarrollo-un-modelo-para-nicaragua>
- Moreno, E., Garcia, A., & Delgado, L. (18 de 4 de 2017). Nivel de Educación Financiera en escenarios de educación superior, Un estudio empírico con estudiantes del área Administrativa. Veracruz, Mexico.
- Obregon, A. (17 de Abril de 2016). Analisis de las Finanzas Personales y sus efectos en el desarrollo socioeconomicos de socios de las Cooperativas de viviendas COVICOF R,l. Esteli, Nicaragua.
- Oca, J. M. (22 de 06 de 2017). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/consumo.html>
- OECD. (Julio de 2005). *OECD*. Obtenido de PRINCIPIOS DE ALTO NIVEL DE LA: <https://www.oecd.org/finance/financ-ial-education/35108560.pdf>
- OECD. (10 de mayo de 2020). Obtenido de <https://www.oecd.org/general/searchresults/?q=que%20es%20educacion%20financiera&cx=012432601748511391518:xzeadub0b0a&cof=FORID:11&ie=UTF-8>
- O'NEILL, M. (25 de agosto de 2011). *Diario Oficial de la Unión Europea* . Obtenido de <https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:C:2011:248:0130:0134:ES:PDF>
- Pérez, J. (19 de 11 de 2013). Obtenido de <https://elordenmundial.com/sociedad-de-consumo/>
- Perez, R. (20 de Noviembre de 2015). *Estudio Economico de America latina y el caribe*. Obtenido de [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/38713/S1500733\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/38713/S1500733_es.pdf)
- Pimiento, P. J. (2012). *Estrategias de enseñanzas .aprendizaje*. Mexico: PEARSON EDUCACION.
- Pozo, M. J. (2008). *Aprendices y Maestros La psicología cognitiva del aprendizaje*. Madrid: Alianza Editorial,.
- Quiin, J. B., Mintzberg, H., & Ghoshal, S. (2003). *the strategy process*. USA: Pearson Education,.
- R, D. F. (2003). *Conceptos de Administración Financiera*. MEXICO: PEARSON EDUCACION.
- ROA, M. (Septiembre de 2013). *INCLUSION FINANCIERA EN AMERICA LATINA*. Recuperado el 10 de mayo de 2010, de [https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB\\_BOL\\_LIX03-01.pdf](https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LIX03-01.pdf)
- Rodriguez, P. M. (20 de mayo de 2011). *La teoría del aprendizaje significativo*. Obtenido de [http://www.in.uib.cat/pags/volumenes/vol3\\_num1/rodriguez/index.html](http://www.in.uib.cat/pags/volumenes/vol3_num1/rodriguez/index.html)
- Steiner, G. A. (2003). *Planeación estratégica*. Mexico: CONTINENTAL.

Walker, S. E. (2000). *Fundamentos de marketing*. Mexico: Mc Graw Hill.