

Prácticas y hábitos financieros que definen el nivel de educación financiera de las familias

María Alejandra Cerros Matute
alejandracerros841@gmail.com

Vilmary Belén Gutiérrez Dávila
vilmarygutierrez@gmail.com

Adriana Lourdes Pineda Rodríguez
Lourdesrodriguez10abril@gmail.com

Vania Lorena Solís Montoya
vania.solis@unan.edu.ni
ORCID: 0000-0002-7912-1635
UNAN-Managua/CUR-Estelí

Resumen

Las prácticas y hábitos financieros son esenciales para identificar el nivel de educación financiera en las familias, siendo esto de vital importancia para una adecuada toma de decisiones económicas. Este artículo se propone indagar el nivel de educación financiera de las familias habitantes del barrio Linda Vista, municipio de La Trinidad, durante el año 2024, a través del estudio de las prácticas y hábitos financieros que reflejan de qué manera las familias administran y realizan su gestión financiera. Se abordan conceptos de educación financiera, y gestión económica; las variables clave del estudio son educación financiera, ingreso, consumo, ahorro, inversión, crédito, y, uso de herramientas financieras. La metodología utilizada tiene un enfoque mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos, con una muestra de 148 familias. Los resultados muestran que la mayoría de las familias practican el ahorro y la planificación presupuestaria, pero enfrentan limitaciones en el uso de herramientas financieras complejas. Los hogares con ingreso medio, presentan mayores niveles de educación financiera y capacidad de planificación. Se concluye que las prácticas financieras son un indicador importante del nivel de educación financiera de las familias, y, se recomienda implementar programas educativos para mejorar la gestión económica familiar y fomentar la aplicación de herramientas financieras.

Palabras clave: Prácticas financieras, sostenibilidad económica, ahorro, inversión, consumo, educación financiera.

Abstract

Financial practices and habits are essential to identify the level of financial education in families, this being of vital importance for adequate economic decision-making. This article aims to investigate the level of financial education of families living in the Linda Vista neighborhood, municipality of La Trinidad, during the year 2024, through the study of financial practices and habits that reflect how families manage and carry out their financial management. Concepts of financial education and economic management are addressed; The key variables of the study are financial education, income, consumption, savings, investment, credit, and use of financial tools. The methodology used has a mixed approach, combining quantitative and qualitative methods, with a sample of 148 families. The results show that most families practice savings and budget planning, but face limitations in the use of complex financial tools. Households with average income have higher levels of financial education and planning capacity. It is concluded that financial practices are an important indicator of the level of financial education of families, and it is recommended to implement educational programs to improve family economic management and encourage the application of financial tools.

Keywords: Financial practices, economic sustainability, savings, investment, consumption, financial education.

Introducción

El manejo adecuado de las finanzas personales se ha convertido en un pilar clave para garantizar la estabilidad económica de los hogares, especialmente en comunidades con recursos limitados. En este contexto, la investigación se lleva a cabo en el municipio de la Trinidad, mismo que se encuentra a 124 kilómetros de la ciudad de Managua, enfocado en un estudio económico, centrado en las familias del barrio linda vista.

El barrio Linda Vista, municipio de La Trinidad, representa una población que enfrenta desafíos en términos de ingresos, ahorro e inversión. Este artículo explora cómo las prácticas financieras de las familias juegan un papel importante en su capacidad para lograr

sostenibilidad económica, entendida como la habilidad de cubrir necesidades actuales y futuras sin comprometer recursos esenciales; todo lo anterior como resultado del nivel de educación financiera y el uso de herramientas financieras.

Las prácticas financieras responsables reducen la vulnerabilidad económica de las familias, preparándolas para enfrentar situaciones de emergencia o crisis inesperadas. Contar con ahorros y una correcta planificación financiera disminuye la posibilidad de recurrir a deudas o a mecanismos informales de financiamiento, los cuales suelen generar una carga económica considerable. De esta forma, las familias logran mayor estabilidad y resiliencia frente a los desafíos económicos.

El estudio de este tema contribuye a fomentar una cultura de ahorro e inversión dentro de la comunidad. Cuando las familias comprenden la importancia de estas prácticas, adoptan hábitos financieros más saludables, como la creación de fondos de emergencia o la diversificación de sus ingresos. Estas acciones no solo benefician a las familias de forma individual, sino que impulsan la economía local mediante un mayor consumo de bienes y servicios.

Para profundizar en el tema se llevó a cabo una búsqueda de trabajos de tesis previos en la Biblioteca Urania Zelaya Úbeda del Centro Universitario Regional Estelí, CUR-Estelí, encontrándose la tesis titulada “El análisis de la educación financiera en las finanzas personales de los colaboradores del MINED Yalí, en el segundo semestre del 2021“, elaborada por Diana Jaritza Matute y Katherine Marylen Rivera Meza; cuyo objeto de estudio es analizar la educación financiera en el manejo de las finanzas personales de los colaboradores, siendo una investigación de tipo descriptiva (Matute & Meza, 2022).

Una segunda fuente de información es la tesis titulada como “Incidencia de los créditos de consumo otorgado por la micro financiera tu crédito, en las finanzas familiares de pobladores de los barrios Oscar Gámez I y II de la ciudad de Estelí, durante el segundo semestre del año 2021”, elaborada por los licenciados Francisco Javier Vásquez Rocha y Cris Paola Zelaya Ortéz, orientado al estudio del otorgamiento de créditos por parte de la financiera antes mencionada (Rocha & Ortéz, 2022).

La promoción de la inclusión financiera es un aspecto relevante, pues una mejor comprensión de las prácticas financieras, las familias pueden acceder a productos y servicios financieros formales, como cuentas de ahorro, créditos e instrumentos de inversión. Este acceso reduce la dependencia de fuentes informales de financiamiento, que suelen ser menos seguras y más costosas. La inclusión financiera contribuye a la equidad económica, ya que permite que las familias accedan a oportunidades de desarrollo económico en condiciones más justas.

El estudio se fundamenta en teorías económicas sobre la optimización de recursos y la educación financiera como herramienta de cambio social. Se busca responder a la pregunta: ¿De qué manera las prácticas financieras contribuyen a la sostenibilidad económica de las familias del barrio Linda Vista durante el año 2024? Para el desarrollo del tema, se exploraron conceptos y teorías acerca de la educación financiera y su aporte a la mejora en la toma de decisiones, la planificación financiera y el acceso a oportunidades económicas, contribuyendo así al bienestar económico y social de las familias.

La educación financiera consiste en “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras” (OECD, 2005). Entonces, el propósito de la educación financiera es enseñar a la gente conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo cuidadosamente. Ofrece la oportunidad de aprender habilidades básicas relativas a nuestros ingresos, gastos, presupuesto, ahorros y préstamos. Cuando uno está mejor informado para tomar decisiones financieras, uno puede planificar y alcanzar los objetivos propuestos. Más aún, una vez que las personas adquieren las habilidades que brinda la educación financiera, dichas habilidades permanecerán con ellas por siempre. Un sólo curso en educación financiera puede resultar en beneficios para toda la vida.

Dentro de los elementos de educación financiera, a retomar se encuentra, las finanzas personales, que contemplan todas las acciones de ahorro y gasto razonable del dinero por parte de un individuo y los eventos que podrían afectar de manera negativa sus recursos monetarios (GBM Academy, 2022).

Como parte de los hábitos financieros de las familias, se estudian las variables económicas de consumo, ahorro e inversión; a su vez, se aborda la herramienta de presupuesto familiar, y, el concepto de libertad financiera.

En la economía, el consumo es la fase final del proceso económico, principalmente del proceso productivo, que es el momento en que un bien causa alguna utilidad a la persona consumidora. El consumo, es una variable relacionada con el coste de la vida es el cálculo o estimación de bienes y servicios que los hogares necesitan consumir para lograr cierto grado de satisfacción o alcanzar un determinado nivel de vida, mide las variaciones en el gasto de estos para la consecución de dicho objetivo. Este suele asociarse con otro concepto como es el de poder adquisitivo (Sánchez, 2016).

El ahorro es la cantidad de ingresos que una familia o individuo decide no destinar hoy a su consumo. Dicho de otra manera, el ahorro son los ingresos que no se gastan. En vez de gastarlo, el ahorrador decide guardar ese dinero en activos de bajo riesgo (como el efectivo) para cubrir una necesidad o emergencia futura. Incluso, puede ahorrarlos para que duren más que su propia vida, dejándolos como herencia (López, 2023).

Una inversión es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo. La inversión implica colocar capital en un proyecto o activo con el propósito de obtener ingresos o ganancias futuras. La inversión busca aumentar el valor del capital inicial a través de diversas opciones como acciones, bonos o bienes raíces (Sevilla, 2024).

Por otro lado, el presupuesto familiar es un documento que recoge, de manera cifrada, conjunta, sistemática y ordenada, los ingresos y los gastos de una familia a lo largo de un determinado período (Domínguez, 2013). Alcanzar la libertad financiera es la ambiciosa meta que persigue cada vez más gente. Consiste en tener los ingresos suficientes para cubrir todas las necesidades económicas sin tener que trabajar. Establecer prioridades, controlar el gasto y trazar una estrategia para generar ingresos resulta clave para conseguir este objetivo al que aspiran muchas personas cuando piensan en su salud financiera. (BBVA, 2023)

El nivel de vida es un concepto fundamental en el ámbito de la economía, las finanzas y los seguros. El nivel de vida es el bienestar material con el que cuenta una persona, es decir, la cantidad de bienes y servicios que posee y/o puede adquirir. Esto dependerá directamente de su nivel de ingresos. El nivel de vida también puede entenderse como la capacidad que tiene un individuo de satisfacer sus necesidades materiales. Esto puede analizarse no solo en base a la remuneración, sino también de la calidad de educación que recibe, el acceso a la salud, la cantidad de horas que debe trabajar al día para solventar sus gastos, entre otros. (Westreicher, 2020)

Es indiscutible que el nivel de vida de la población, en general, ha ido incrementándose con el paso del tiempo. Cada vez más personas pueden acceder, por ejemplo, a servicios básicos y a educación. Esto, gracias principalmente al avance de la ciencia y la tecnología. El nivel de vida está estrechamente relacionado con el desarrollo económico y social de un país o una región. En términos económicos, se puede medir a través del Producto Interno Bruto (PIB) per cápita, que representa el valor de todos los bienes y servicios producidos en un país dividido entre su población.

Materiales y métodos

El tipo de investigación de la que se deriva este artículo es, según el enfoque del conocimiento aplicada. Según el enfoque filosófico se sustenta en el método mixto, ya que implica tanto la recopilación de datos cuantitativos como cualitativos. Según la profundidad del estudio, la investigación es correlacional ya que tiene el propósito de medir el grado de relación que hay entre la educación financiera y su influencia en el nivel de vida de las familias. Según su temporalidad es de corte transversal, porque se analiza en un período de tiempo establecido, el cual se determinó durante el segundo semestre del año 2024.

La población objetivo para el estudio sobre educación financiera y sus efectos en el nivel de vida, lo conforman las familias que residen en ese barrio, que corresponden a 325 familias, información fue proporcionada por la Alcaldía de la Trinidad. Para el estudio se determinó la muestra, con un nivel de confianza del 90%, un margen de error del 5%, el tamaño de la muestra calculado es de 148 familias.

Para la recolección de datos se utilizaron las técnicas de revisión documental, encuesta y entrevista, esto con el fin de documentar e indagar de un manera más integral las prácticas financieras de las familias, y establecer su conexión con el nivel de vida de las mismas. En cuanto a la revisión documental se indagó en las bases de datos académicas, y en el repositorio de UNAN MANAGUA- CUR ESTELI, se consultaron a su vez, libros, artículos académicos, informes de instituciones financieras y gubernamentales, para comprender el contexto socioeconómico del Barrio Linda Vista.

En la técnica de la entrevista, se utilizó un formato de entrevista semiestructurada, para no perder de vista las variables a abordar en la entrevista, pero brindar flexibilidad, al momento de profundizar más en algunos ítems o elementos importantes. Las entrevistas fueron dirigidas a los miembros adultos de las familias. En cuanto a la encuesta se utilizó un cuestionario compuesto por un conjunto de preguntas organizadas de forma más o menos estructurada, garantizando que todas las entrevistas se hacen de la misma forma, y, por tanto, se pueden consolidar los datos.

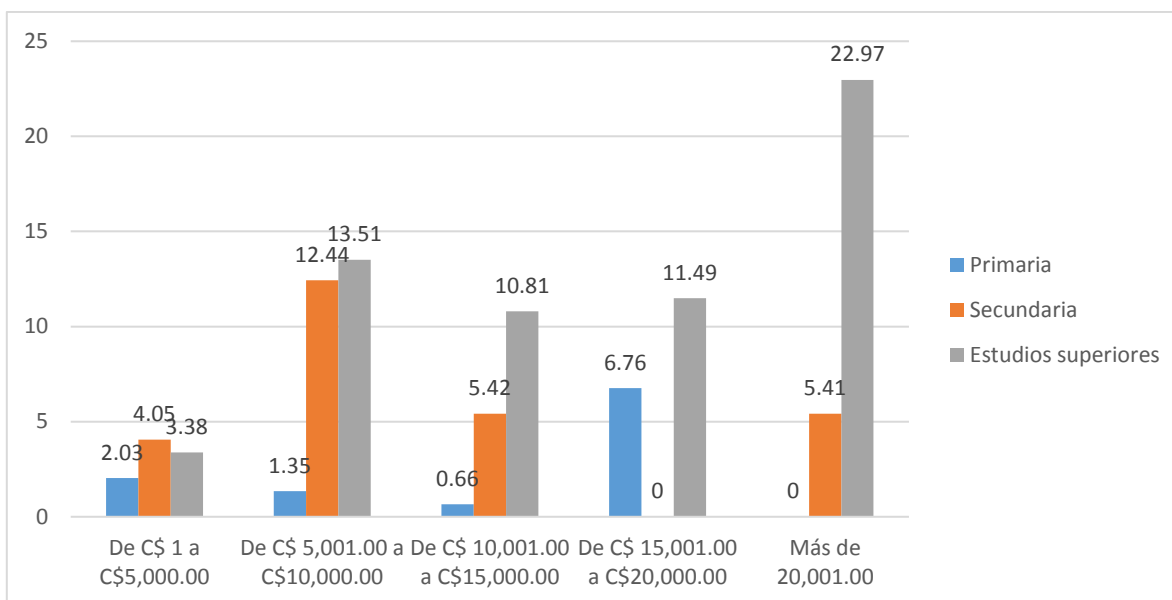
Se realizó un análisis detallado de los datos recolectados, utilizando técnicas cuantitativas y cualitativas para identificar patrones, tendencias y relaciones significativas. Para el procesamiento de datos se utilizó el software Excel y SPSS versión 25; con los cuáles se realizaron bases de datos que permitieron realizar los cálculos pertinentes y el establecimiento de relación entre los datos; para la redacción y discusión de resultados.

Resultados y discusión

El presente apartado muestra y analiza los hallazgos obtenidos a partir del proceso de investigación realizado en el barrio Linda Vista, municipio de La Trinidad, durante el segundo semestre del 2024. La ilustración 1 muestra la distribución de los ingresos mensuales totales en diferentes rangos, expresada en porcentaje de encuestados.

Ilustración 1

Relación entre el nivel educativo e ingresos mensuales



El análisis de los ingresos muestra que el grupo con mayor representación es el de ingresos superiores a C\$20,000, representa un 28.38%, seguido por el rango de C\$5,001 a C\$10,000, que abarca un 27.03% de los encuestados. El rango de ingresos entre C\$15,001 y C\$20,000 ocupa el tercer lugar con un 18.24%, mientras que el rango de C\$10,001 a C\$15,000 tiene un 16.89%. Finalmente, el grupo con menor representación corresponde al rango de ingresos de C\$1 a C\$5,000, con solo un 9.46%, siendo el menos representado.

En cuanto al ingreso más bajo que equivale a C\$5,000, la mayoría de las personas tienen primaria completa y secundaria completa, en los rangos de ingresos equivalente a C\$5,001, C\$1,001- C\$15,000, se muestra un aumento del porcentaje de personas con secundaria completa, así como también se nota la incidencia de personas con educación superior completa, en cuanto a las familias con ingresos de C\$20,000 a más, existe un incremento de miembros con educación superior completa. En esta relación se muestra un impacto positivo entre el nivel de educación y el ingreso mensual, indicando de esta manera que las personas con educación superior completa tienden a obtener ingresos mensuales más altos.

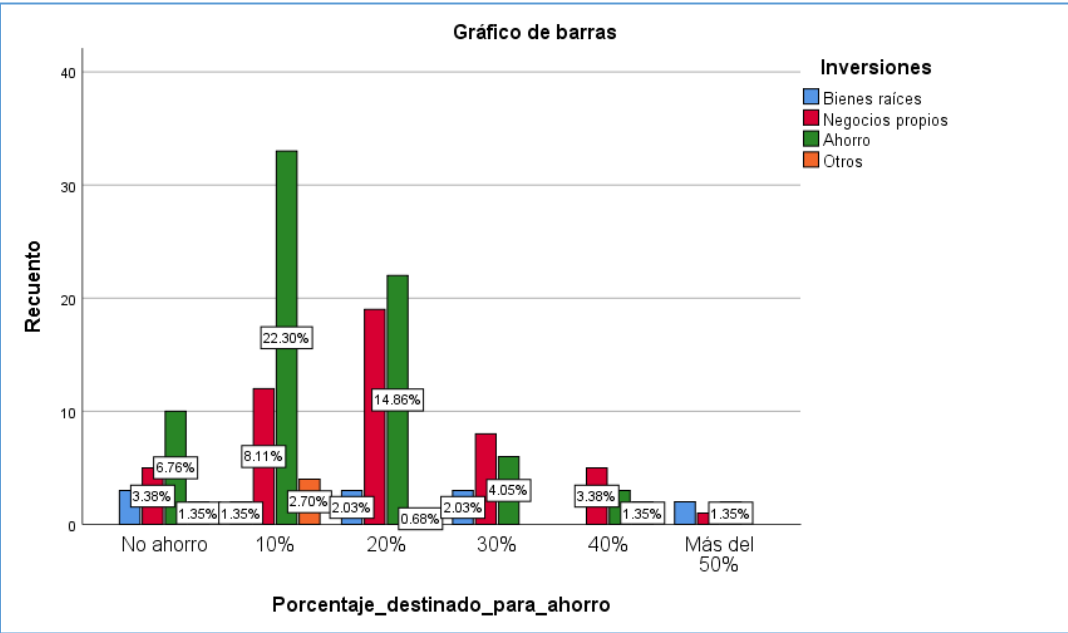
En general, se observa una tendencia en la que los ingresos extremos (tanto bajos como altos) tienen más representación, especialmente en el rango más alto (más de C\$20,000). Esto sugiere que los encuestados tienden a concentrarse en los extremos de la

escala de ingresos, con una menor representación en los niveles intermedios, particularmente entre C\$10,001 y C\$15,000. Esta distribución podría indicar una desigualdad en los ingresos, con una parte importante de la población en rangos elevados y otra en los niveles bajos.

En la siguiente gráfica se muestra el porcentaje de dinero destinado al ahorro y las inversiones que realizan las familias del barrio linda vista, categorizando estas en: Bienes raíces, negocios propios, ahorros y otros.

Ilustración 2

Porcentaje destinado al ahorro e inversiones realizadas



Se observa que el 6.76 % de la población del barrio linda vista no cuentan con un porcentaje de ahorro, el 22.30% de la población cuenta con un 10% de porcentaje destinado al ahorro, el 14.86 % de las familias destinan un 20% al ahorro, el 4.05% de las familias cuentan con un 30% de sus ingresos destinado al ahorro, el 3.38% de las personas, tienen un porcentaje de ahorro del 40% y que las inversiones en la que más se invierten es en ahorrar.

En cuanto a la distribución del ingreso que realizan las familias se estudiaron las variables de consumo, ahorro e inversión. En este aspecto, se les consultó a las familias, que tanto porcentaje destinan a cada una de las variables anteriores, de las cuáles se tomaron los porcentajes más altos. Las familias expresaron que, el 22% que es el porcentaje más alto, destinan el 80% de sus ingresos al consumo; mientras en la magnitud de ahorro, el porcentaje

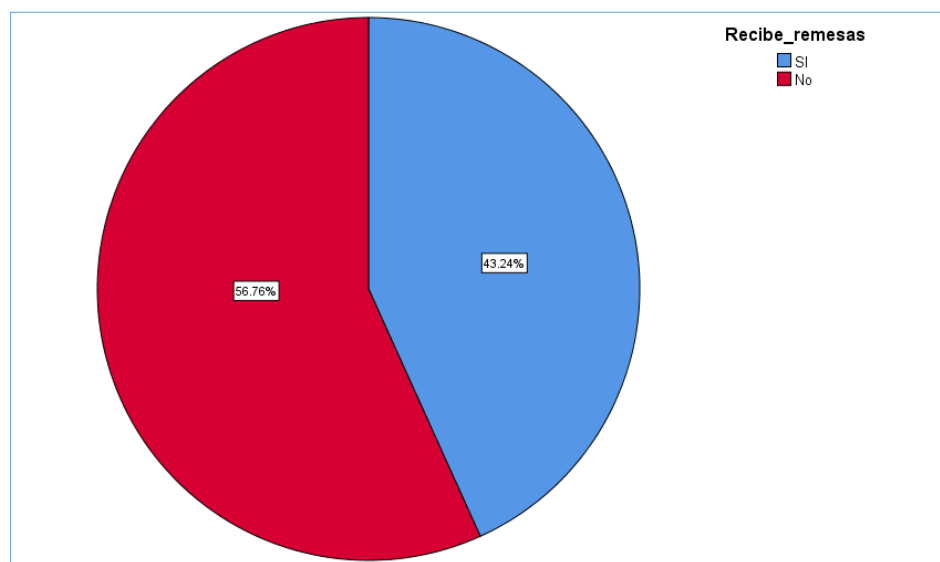
más alto es el 27% y 25% que destinan el 20% y el 10% respectivamente, de sus ingresos al ahorro; y, por último, la inversión, donde el 22% de las familias, refiere que solo el 10% se utiliza para la inversión.

Esta distribución indica que la mayor parte de los ingresos se gasta en necesidades inmediatas, dejando una capacidad limitada para la acumulación de capital o la generación de riqueza a largo plazo. Este patrón refleja posibles restricciones económicas en los hogares y subraya la importancia de fomentar una mayor educación financiera y acceso a herramientas que impulsen el ahorro y la inversión, especialmente en los deciles de menores ingresos.

La siguiente ilustración presenta la cantidad de hogares que reciben remesas, lo observamos en esta ilustración de pastel el color rojo representa los miembros que no reciben el cual es mayor que los que sí tienen un ingreso extra del exterior.

Ilustración 3

Remesas

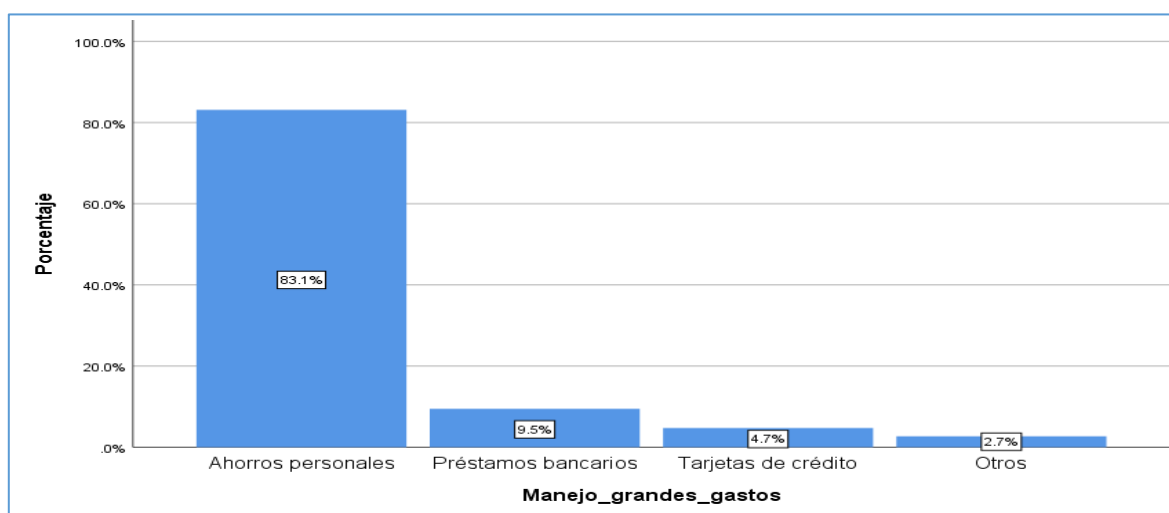


Esta ilustración de pastel muestra la proporción de personas que reciben remesas en comparación con las que no las reciben. Según los datos, el 56.76% de los encuestados no recibe remesas, mientras que el 43.24% sí las recibe, según las entrevistas aplicadas a las familias, obtuvimos como resultado que la mayoría de ellos recibe un ingreso adicional

(remesas), mismas que son empleadas en gastos de alimentación, pago de servicios básicos, entre otros. Este resultado indica que una cantidad considerable de personas depende de las remesas como una fuente de ingresos adicional, aunque la mayoría no las recibe. Esta situación podría reflejar que, aunque las remesas son una fuente de apoyo importante para una parte significativa de la población, no es una práctica predominante para todos los hogares.

Ilustración 4

Manejo de grandes gastos



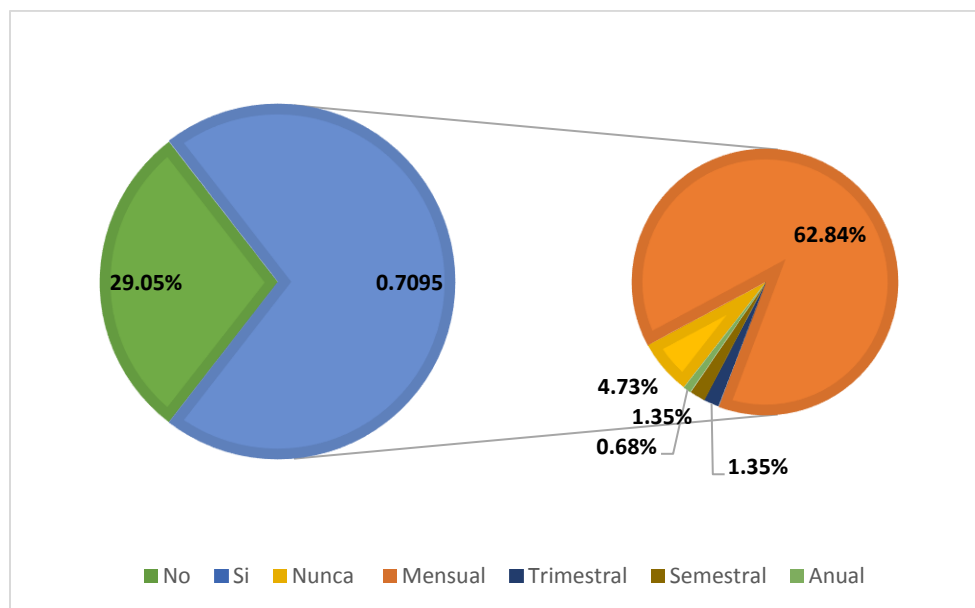
Se puede decir que el manejo de grandes gastos, va de la mano de los diferentes obstáculos financieros que atraviesan las familias del barrio linda vista, dato que es sustentado mediante la aplicación de la entrevista aplicada a la población. “El mayor obstáculo en mi hogar es que solo mi mamá tiene trabajo estable, y es ella sola quien cubre todos los gastos del hogar”, afirmaba también que “La situación financiera del hogar se ha se ha manejado, manteniendo un orden adecuado del manejo de los ingresos”, si la práctica financiera en este hogar fuera diferente, el endeudamiento seria opción para cubrir grandes gastos.

En cuanto a la utilización de herramientas financieras por parte de las familias, en primera instancia se refleja el presupuesto mensual. La ilustración 5 muestra en primera instancia el porcentaje de familias que hacen uso y no hacen uso del presupuesto. Por otro,

lado, se muestra, del porcentaje que, si elabora presupuesto, la frecuencia de revisión del mismo.

Ilustración 5

Presupuesto mensual y frecuencia de revisión

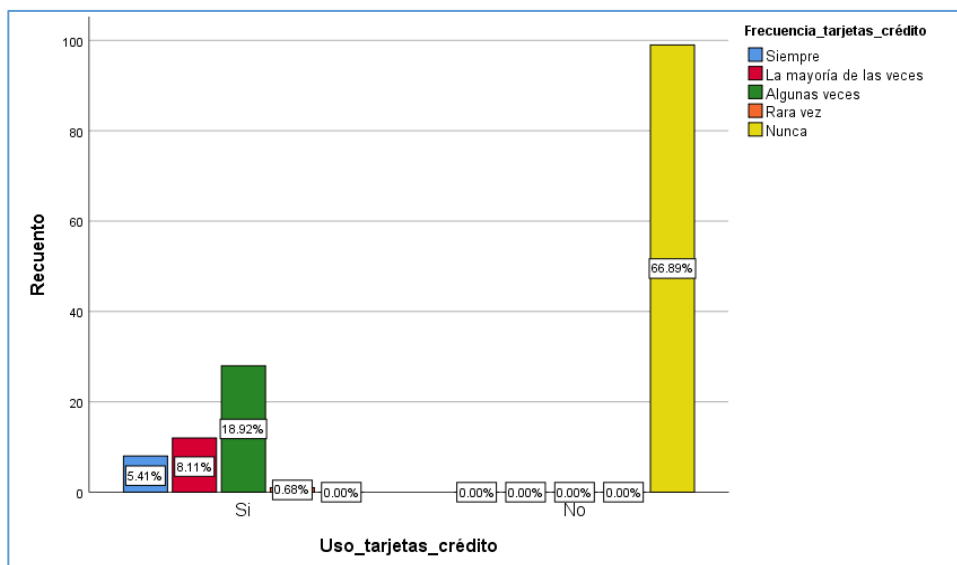


El 70.95% si utiliza presupuesto, mientras que el 29.05% no elabora presupuesto, lo que indica la falta de planificación financiera en un tercio de los encuestados. De los 70.95% que, si elaboran presupuesto, el 4.73% de las familias nunca realiza revisión del presupuesto, esto indica, que, aunque lo elaboren no dan un seguimiento continuo, ni aprovechan las ventajas financieras que el seguimiento del presupuesto ofrece.

Por otro lado, el 62.84% de las familias mantiene una frecuencia de revisión mensual, como lo indica uno de los encuestados en entrevista *“La planificación financiera es importante, porque facilita los grandes gastos futuros, agilizando la resolución de los mismos, para ello realizo un presupuesto de mi dinero, el cual lo reviso mensualmente”*. En cuanto a la revisión trimestral y semestral alcanza un 1.35%, el menor porcentaje equivalente al 0.68% realiza revisión de presupuesto anual.

Ilustración 6

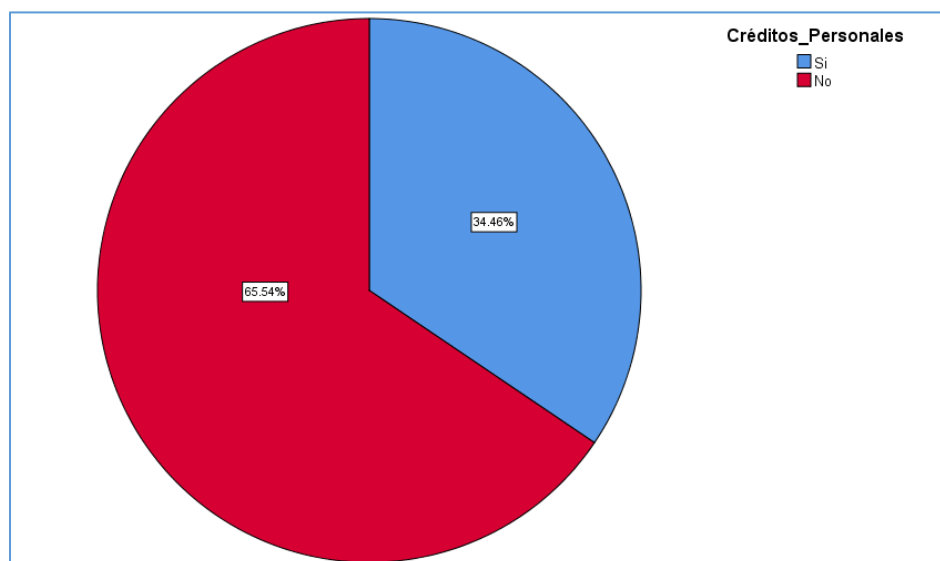
Uso de tarjeta de crédito y frecuencia de revisión



La ilustración 6, muestra el porcentaje de familias que cuentan con tarjetas de crédito, mostrando así también la frecuencia con que revisan las mismas, obteniendo como resultado que la mayor parte de las familias no cuentan con tarjetas de crédito, mientras que para el grupo que, si posee, la frecuencia de revisión se categoriza en: siempre, la mayoría de veces, algunas veces, rara vez y nunca. Al respecto, el 5.41% de las familias del barrio linda vista siempre revisa su tarjeta de crédito, el 8.11% revisa la mayoría de veces, mientras que un 18.92% de las familias realiza la revisión “algunas veces”.

Ilustración 7

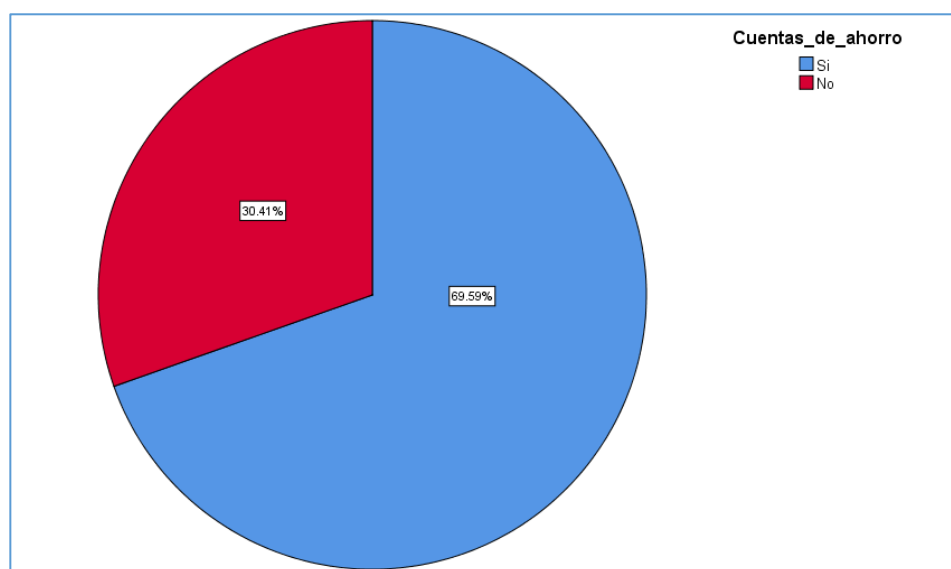
Créditos personales



La ilustración 7, es un diagrama circular que presenta la población del barrio linda vista que cuenta o ha tenido acceso a créditos personales, donde se evidencia que gran parte de las familias no cuentan con ello. Se muestra la distribución porcentual de personas que han accedido a créditos personales. Según esta ilustración, el 34.46 % de los encuestados ha solicitado un crédito personal, mientras que el 65.54% no lo ha hecho.

Ilustración 8

Cuentas de ahorro

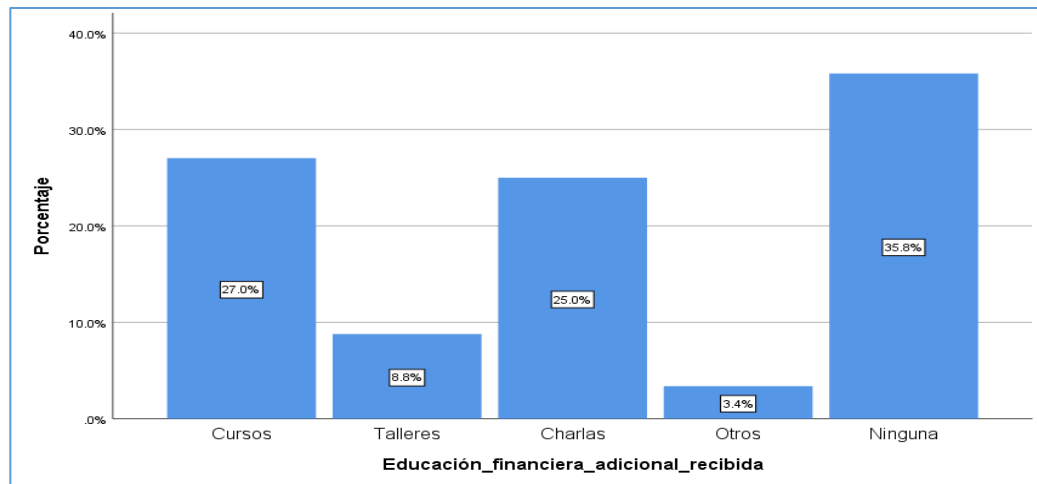


La ilustración 8 nos presenta una comparación de resultados entre las personas que tienen cuentas de ahorro y las que no. El 69.59% de los encuestados ha abierto una cuenta de este tipo, mientras que el 30.41% no la tiene.

Esto sugiere que una mayoría de las personas está enfocada en el ahorro a través de medios formales, aunque una proporción considerable, casi un tercio de la población, aún no dispone de una cuenta de ahorro. Este dato podría indicar posibles barreras de acceso, falta de interés o la percepción de que no es necesario tener una cuenta de ahorro en ciertos sectores de la población.

Ilustración 9

Educación financiera adicional recibida



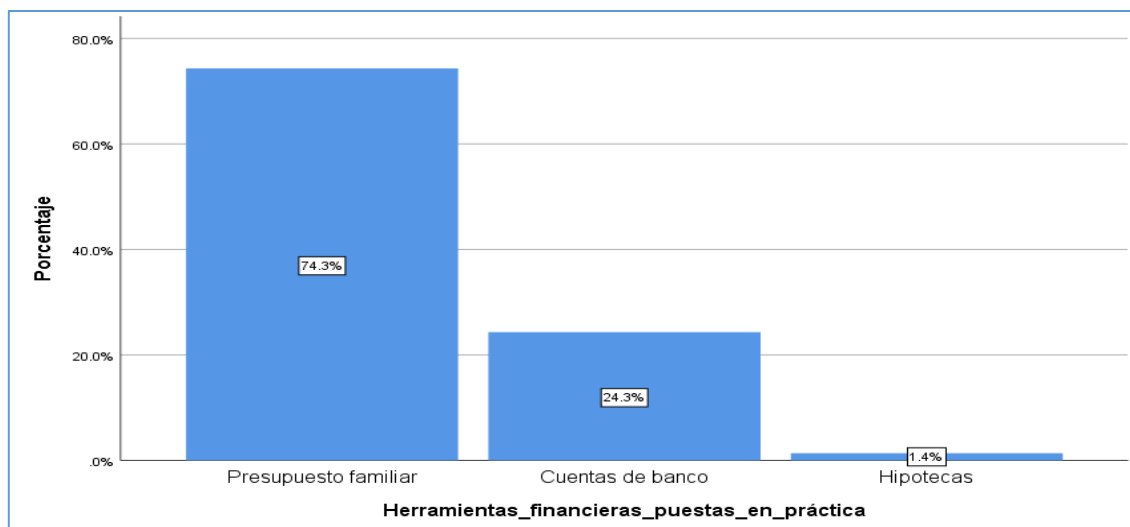
La ilustración 9 es una representación visual, mediante un diagrama de barras que muestra la educación financiera adicional que han recibido las familias del barrio linda vista, las cuales se dividen por categorías, entre estas están: Cursos, talleres, charlas, otros y ninguno.

Los encuestados prefieren los cursos formales (27%) como su opción principal para aprender sobre finanzas, valorando la estructura y profundidad que estos ofrecen. Los talleres (8.8%) son atractivos por ser formatos breves y prácticos, ideales para adquirir conocimientos específicos rápidamente. Las charlas (25%) también son relevantes, ya que permiten una educación financiera básica de manera flexible y accesible. Además, hay fuentes adicionales no mencionadas en las opciones, como libros y blogs (3.4%). Sin embargo, un 35.8% de los encuestados no ha recibido educación financiera complementaria, lo que representa una clara oportunidad para mejorar la oferta de programas en este ámbito.

En cuanto a la utilización de herramientas financieras, referido al presupuesto familiar (74.3%), es evidente la alta adopción del presupuesto familiar sugiere que muchas personas reconocen la importancia de planificar sus gastos y gestionar sus ingresos. Como lo confirman las familias en entrevista “Yo realizo un presupuesto para saber en qué y cuanto gastar” otra persona exponía que “una de las estrategias que utilizo en mi hogar es mantener un presupuesto destinado, para la compra de cada cosa que necesito”.

Ilustración 10

Herramientas financieras puestas en prácticas



Esto indica un buen entendimiento de los principios fundamentales de las finanzas personales. Cuentas Bancarias (24.3%): Aunque el uso de cuentas bancarias es bastante común, su porcentaje es relativamente bajo en comparación con el del presupuesto familiar. Esto podría señalar que algunas personas todavía prefieren métodos de ahorro más tradicionales, como guardar efectivo en casa, o que pueden carecer de acceso a servicios bancarios.

Hipotecas (1.4%): El escaso porcentaje de personas que utilizan hipotecas indica que el acceso a la propiedad a través de este tipo de financiamiento es limitado en la muestra analizada. Esto podría deberse a varios factores, como ingresos bajos, dificultades para acceder al crédito, o una preferencia por otros tipos de vivienda.

En cuanto a los resultados sobre el Conocimiento del Término “Libertad Financiera”, el 78.79% de los encuestados respondió que sí conocen el término “libertad financiera”, el 21.21% indicó que no conocen este concepto. Esto refleja que una mayoría significativa de las personas encuestadas están familiarizadas con el término, lo que podría indicar un nivel básico de educación financiera o exposición a este tipo de información.

El 71.95% de los encuestados considera que no tiene suficiente libertad financiera, 28.05% cree que sí tiene suficiente libertad financiera. Esta proporción sugiere que, aunque

la mayoría conoce el término, una gran parte no se siente financieramente libre. Esto podría estar relacionado con la falta de planificación financiera y el alto enfoque en el consumo visto en las anteriores ilustraciones.

Los resultados obtenidos permiten evidenciar la influencia directa que tiene la educación financiera en la calidad de vida de las familias del barrio Linda Vista. La relación entre la formación financiera y la estabilidad económica se hace evidente en la comparación entre los hogares con mayores conocimientos financieros y aquellos con carencias en este ámbito. Las familias con mayor dominio de conceptos financieros tienden a gestionar mejor su presupuesto, a mantener ahorros y a reducir su dependencia de créditos de alto costo.

Estos hallazgos coinciden con estudios previos que destacan la importancia de la educación financiera en la promoción de la inclusión financiera y la mejora de la estabilidad económica. La literatura especializada subraya que el acceso a la información financiera reduce la vulnerabilidad económica de los hogares, lo que está alineado con los resultados obtenidos en esta investigación.

Sin embargo, también se identificaron ciertos desafíos. Por ejemplo, aunque la mayoría de las familias no elabora un presupuesto mensual y por ende no podrán cumplirlo de forma constante. Esta situación puede atribuirse a la falta de disciplina financiera, ingresos inestables o imprevistos económicos. Asimismo, el uso de créditos informales sigue siendo un problema recurrente, especialmente en los hogares con menores ingresos, lo que aumenta la probabilidad de sobreendeudamiento y dificulta la estabilidad económica a largo plazo.

Los hallazgos del estudio, obtenidos a partir de encuestas aplicadas en el barrio Linda Vista del municipio de La Trinidad, permiten una comprensión integral sobre las prácticas y hábitos financieros como indicadores del nivel de educación financiera en las familias. Las encuestas se enfocaron en las prácticas financieras y el nivel de conocimiento financiero de los hogares, lo que proporciona una perspectiva clara del efecto que estas prácticas tienen un impacto positivo.

La información recopilada facilitó un análisis detallado de la forma en que las familias administran sus recursos financieros, incluyendo la elaboración de presupuestos, análisis de

ingreso, distribución de los ingresos en las tres variantes más importantes en la economía de las familias que es consumo, ahorro e inversión. Además, se examinó cómo la educación financiera influye en la capacidad de las familias para mejorar su situación económica, lo que les permite alcanzar una mayor estabilidad financiera y reducir su vulnerabilidad ante posibles crisis económicas.

De manera puntual se sintetiza la información anterior:

- El 60% de las familias prioriza el consumo sobre el ahorro y la inversión
- Solo el 25% de los hogares cuenta con un plan financiero básico.
- Las familias con prácticas financieras planificadas muestran mayor estabilidad en tiempos de crisis.
- Falta de acceso a programas de educación financiera.
- Baja capacidad de ahorro debido a ingresos limitados e irregulares.

Se destaca la necesidad de implementar programas de capacitación financiera que se adapten al contexto cultural y económico del barrio. Además, es fundamental promover mecanismos comunitarios de ahorro y micro financiamiento para fortalecer la estabilidad económica.

Conclusiones

Los resultados evidencian que las prácticas financieras desempeñan un rol crucial en las familias del barrio Linda Vista. Sin embargo, persisten brechas significativas en educación financiera que limitan la capacidad de los hogares para planificar a largo plazo. Esto coincide con estudios previos que señalan la importancia de fomentar hábitos financieros saludables en comunidades vulnerables.

El nivel de educación financiera en las familias está estrechamente vinculado con las prácticas y hábitos financieros que adoptan en su vida cotidiana. La planificación, el ahorro, la elaboración de presupuestos y el acceso a servicios financieros formales son indicadores clave que reflejan la capacidad de las familias para gestionar sus recursos de manera efectiva. Sin embargo, persisten brechas significativas en el acceso y uso de herramientas financieras

avanzadas, especialmente entre familias de bajos ingresos, lo que limita su potencial para mejorar su bienestar económico.

Por otro lado, aunque existe una percepción general de que la educación financiera contribuye a una mejor calidad de vida, la dependencia de créditos informales y la falta de planificación a largo plazo revelan la necesidad de reforzar las habilidades financieras en la población. Esto subraya la importancia de promover hábitos financieros saludables y facilitar el acceso a recursos financieros accesibles y seguros.

En conclusión, para elevar el nivel de educación financiera de las familias, es fundamental implementar programas de capacitación que fomenten prácticas como el ahorro, el control del gasto y la planificación financiera. Estas iniciativas deben adaptarse a las necesidades específicas de cada grupo, priorizando la inclusión financiera y empoderando a las familias con herramientas que les permitan llevar una situación económica estable y con futuro de progreso.

Referencia

- BBVA. (25 de Octubre de 2023). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-libertad-financiera-y-como-se-puede-conseguir/>
- Cohelo, F. (1 de Enero de 2019). Obtenido de Equipo de enciclopedia: <https://www.significados.com/empleo>
- Domínguez, J. M. (2013). *La gestión del presupuesto familiar: nociones básicas*, 2.
- EVALANGO. (15 de Marzo de 2024). Obtenido de <https://www.evalandgo.com/es/consejos/que-es-una-encuesta-y-para-que-sirve/>
- GBM Academy. (18 de Noviembre de 2022). Obtenido de <https://gbm.com/academy/finanzas-personales-que-son-y-como-entenderlas/>
- Google maps. (1 de Junio de 2024). Mapa Satelital La Trinidad. La Trinidad, Esteli, Nicaragua. Obtenido de Datos del mapa: <https://www.google.com/maps/place/La+Trinidad/@12.9668954,-86.2352139,15z/data=!3m1!4b1!4m6!3m5!1s0x8f7227de00646a59:0xeba5b9264281e0cc!8m2!3d12.9668377!4d-86.2349044!16zL20vMDc4dGw5?entry=ttu>
- Laura Díaz-Bravo, U. T.-G.-H.-R. (Septiembre de 2013). *La entrevista, recurso flexible y dinámico*. Obtenido de

https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-50572013000300009

López, J. F. (13 de Mayo de 2023). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>

OECD. (2005). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Banco de Desarrollo de América Latina.

Sánchez, G. J. (30 de Julio de 2016). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/coste-la-vida.htm>

Sevilla, A. (6 de Febrero de 2024). *Enomipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/inversion.html>

UNIR. (16 de 8 de 2023). Obtenido de <https://mexico.unir.net/noticias/economia/5-ejemplos-muestra-estadistica/>

WEARETESTERS. (23 de Julio de 2023). *Investigacion de mercado*. Obtenido de <https://www.wearetesters.com/investigacion-de-mercados/que-es-un-cuestionario-consejos/>

Westreicher, G. (01 de julio de 2020). *Nivel de vida*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/nivel-de-vida.html>