## UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

"Agnitio Ad Verum Ducit"



## Monografía para optar al titulo de Contabilidad Pública y Auditoría

**Título:** Relación entre la cultura de ahorro y la educación financiera en los estudiantes de contabilidad 3ro y 4to año turno sabatino UCN central.

Autor (es): Br. Kathleen Adriana Gadea Tinoco

Br. Roberta Rosa Rayo Salgado

Asesor (es): Lic. Gloria Elena Mejía

Asesor (es): Lic. Gabriela Carvajal Quiroz

Institución (es): Universidad Central de Nicaragua UCN

Fecha de Presentación: 9 de marzo 2025

Managua – Nicaragua

2025

#### 2. Resumen

En esta investigación se estableció la relación entre la cultura de ahorro y la educación financiera en los estudiantes de tercero y cuarto año de la carrera de Contabilidad Pública y Auditoría, turno sabatino, en la Universidad Central de Nicaragua (UCN), durante el tercer cuatrimestre de 2024. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño correlacional, no experimental y transversal, utilizando encuestas estructuradas aplicadas a una muestra de 21 estudiantes. Los resultados descriptivos mostraron que el 52.4% de los encuestados afirmaron que si ahorran y que el 47.6% solo a veces ahorran, sin embargo, el 66.67% no tienen un monto fijo destinado al ahorro, si no que el 57.14% destina un monto variable para el ahorro, además, identificamos que el motivo del ahorro en un 38.10% es con propósito de cubrir emergencias y el 33.33% para realizar una inversión a futuro, sin embargo, se identificaron factores que dificultan el ahorro, tales como los gastos en el hogar 23.81% y realizar compras innecesarias 14.29%. Es de importancia relativa mencionar que el 66.67% de los estudiantes indicó que no han recibido educación o asesoría en finanzas personales, lo que sugiere la oportunidad de realiza un análisis más profundo a futuro. En el análisis inferencial, mediante la prueba de T-Student, se determinó que no existe una relación estadísticamente significativa entre la educación financiera y la cultura de ahorro (p > 0.05). Por lo tanto, se rechazó la hipótesis alternativa y no se rechazó la hipótesis nula, concluyendo que el nivel de educación financiera de los estudiantes no influye directamente en sus hábitos de ahorro.

Palabras Claves: Ahorro, educación, cultura, financiera, presupuesto.

# 3. Índice de Contenido

Contenido 2. Resumen	2 -
3. Índice de Contenido	3 -
4. Índice de Tablas	5 -
5. Índice de Figuras	5 -
6. Introducción	6 -
6.1. Antecedentes y contexto del problema	7-
6.2. Objetivos (General y específicos)	12 -
6.3 Preguntas de Investigación	13 -
6.4. Justificación	14 -
6.5 Limitaciones	15 -
6.6 Hipótesis	16 -
6.7 Variables	17 -
6.8 Marco Contextual	17 -
7. Marco teórico	19 -
7.1. Estado del Arte	19 -
7.2. Teorías y Conceptualizaciones asumidas	22 -
8. Métodos (Diseños)	37 -
8.1. Tipo de Investigación	38 -
8.2 Población y Selección de la Muestra	38 -
8.3 Técnicas e Instrumentos de recolección de datos utilizados	39 -
8.4 Confiabilidad y Validez de los instrumentos (formulación y validación)	39 -
8.5 Procesamientos para el procesamiento y análisis de datos	40 -
9. Resultados	- 40 -

10. Conclusiones	- 75 -
11.Recomendaciones	- 76 -
12.Referencias	- 77 -
13.Anexos o Apéndices	- 78 -

## 4. Índice de Tablas

Tabla 1 Conocimiento de Finanzas y Cultura de Ahorro	59 -
Tabla 2 Relacion entre Cultura de Ahorro y Conocimiento de Finanzas	
Tabla 3 Cronograma de Actividades	
Tabla 4 Presupuesto de Trabajo	
5. Índice de Figuras	
Figura 1 Sexo de los encuestados	42 -
Figura 2 Edad en relación al sexo de los encuestados	43 -
Figura 3 Los estudiantes trabajan	43 -
Figura 4 Ocupación de los Encuestados	44 -
Figura 5 Hábitos de Ahorro de los Encuestados	
Figura 6 Identificando Hábitos de Ahorro de los Encuestados	47 -
Figura 7 Periodicidad del Ahorro de los Encuestados	48 -
Figura 8 Medios de Ahorro de los Encuestados	49 -
Figura 9 Motivación del ahorro de los Encuestados	
Figura 10 Disciplina en el monto destinado al ahorro de los Encuestados	
Figura 11 Dificultad para el Ahorro de los Encuestados	
Figura 12 Conocer sobre el ahorro, para la formación del hábito del ahorro en lo	
Encuestados.	
Figura 13 Falta de Conocimientos de la cultura de Ahorro de los Encuestados	
Figura 14 Los factores que no abonan a una cultura de ahorro de los Encuestado	los 57
-	
Figura 15 Comportamientos financieros con los que se identifican los encuestados	
Figura 16 Capacitación en temas Financieros de los Encuestados	
Figura 17 Educación o Asesoría sobre finanzas personales de los Encuestados	
Figura 18 El encuestado sabe que son las finanzas	
Figura 19 El encuestado justifica su conocimiento sobre que son las finanzas	
Figura 20 Beneficios al elaborar tu presupuesto personal	
Figura 21 Conoce los pasos para elaborar un presupuesto personal	
Figura 22 Conoce los ingresos que se deben considerar para elaborar el presup	uesto
66 -	
Figura 23 Conoce si deben incluirse los ingresos extras en el presupuesto	
Figura 24 Identificar los instrumentos que pueden utilizarse para organizar tus fi 68 -	nanzas -
Figura 25 Conocimiento del encuestado, breve definición del Balance General o	Estado
de Situación Financiera	68 -
Figura 26 Conocimiento del encuestado, breve definición del Flujo de Caja	70 -
Figura 27 Conocimiento del encuestado, breve definición del Presupuesto	71 -
Figura 28 Análisis estadístico de confiabilidad T-Student	69-

## 6. Introducción

La cultura de ahorro y la educación financiera ayudan a las personas a tomar decisiones informadas sobre su dinero y a construir un futuro financiero estable, con el propósito de reducir los riesgos de endeudamiento y a mejorar su calidad de vida.

Este trabajo investigativo posee como principal propósito analizar la relación entre la cultura de ahorro y la educación financiera en estudiantes de tercero y cuarto año de la carrera de Contabilidad Pública y Auditoría, turno sabatino, de la Universidad Central de Nicaragua (UCN), en su mayoría jóvenes adultos que combinan estudios y trabajo, representan una población clave para analizar cómo los conocimientos adquiridos en el ámbito académico influyen en la adopción de hábitos financieros responsables.

El tema adquiere relevancia interrelacionando los ejes, lineamientos y acciones de la estrategia nacional de educación, con el Plan Nacional de Lucha contra la Pobreza y para el Desarrollo Humano de Nicaragua subrayando la importancia de fortalecer las capacidades financieras de la población para reducir las brechas de desigualdad económicas.

El objetivo de este estudio es proponer estrategias financieras para mejorar la práctica de él buen habitado de cultura de ahorro en los jóvenes universitarios.

El enfoque cuantitativo de la investigación permite abordar el problema de manera sistemática, recolectando datos objetivos que serán analizados estadísticamente. Los resultados contribuirán a generar recomendaciones útiles para los estudiantes de UCN y demás lectores de nuestra investigación.

Con este trabajo, se espera contribuir no solo al fortalecimiento de la cultura de ahorro, sino también aportar al cumplimiento de las estrategias nacional de educación.

## 6.1. Antecedentes y contexto del problema

Entre las investigaciones relacionadas con la cultura de ahorro y la educación financiera se consultaron diferentes fuentes de información en internet, en la biblioteca de la Universidad Central de Nicaragua UCN y tesis en Universidades de España, de las cuales se encontraron a nivel Nacional las siguientes investigaciones.

López Berríos, K. J. (2019). Evaluación del nivel de educación y cultura financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la Unan-Managua, durante el segundo semestre del año 2017 (Tesis de licenciatura). Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.

La investigación de López Berríos (2019) tuvo como objetivo evaluar el nivel de educación y cultura financiera de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua. El estudio identificó factores que limitan la educación financiera y sus posibles consecuencias. Utilizando un enfoque mixto, se aplicaron encuestas y entrevistas para obtener datos cuantitativos y cualitativos. Los resultados mostraron que, aunque los estudiantes tienen conocimientos básicos sobre finanzas personales, existen áreas de mejora en términos de ahorro e inversión. La investigación concluye que es necesario implementar programas educativos más robustos para mejorar la cultura financiera de los estudiantes.

Blandón, K. B., & Raudes, L. K. (2017). Impacto socioeconómico del manejo de las finanzas de la población de La Trinidad–Estelí en el segundo semestre del año 2017 [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, FAREM-Estelí].

La tesis realizada por Blandón y Raudes (2017), titulada Impacto socioeconómico del manejo de las finanzas de la población de La Trinidad–Estelí en el segundo semestre del año 2017, fue desarrollada en la carrera de Economía en la Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí (FAREM-Estelí).

El principal objetivo del estudio fue analizar el impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales en la población de La Trinidad. Los resultados de la investigación indican que la implementación de herramientas adecuadas para la gestión financiera personal tiene un efecto positivo en la situación socioeconómica de la población. Se concluye que un manejo eficiente de las finanzas personales contribuye significativamente a mejorar la estabilidad económica de los habitantes de la localidad (Blandón & Raudes, 2017).

Rodríguez Ramírez, A. M., & Vázquez Flores Arias, C. (2015). Análisis de la educación financiera en los estudiantes universitarios de la carrera Contabilidad Pública y Auditoría, de la población de León en el primer semestre del año 2015 [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, FAREM-León].

La tesis realizada por Rodríguez Ramírez y Vázquez Flores Arias (2015), titulada Análisis de la educación financiera en los estudiantes universitarios de la carrera Contabilidad Pública y Auditoría, de la población de León en el primer semestre del año 2015, fue desarrollada en la Facultad Regional Multidisciplinaria, León (FAREM-León).

El objetivo principal del estudio fue brindar apoyo para una adecuada administración de las finanzas personales en los estudiantes universitarios. Los resultados indican que los estudiantes de educación superior poseen hábitos de ahorro, aunque no de manera generalizada. Algunos practican el ahorro de forma ocasional, mientras que otros lo hacen con mayor regularidad. Sin embargo, un grupo de estudiantes no desarrolla este hábito debido a la falta de formación en el área financiera.

A partir de estos hallazgos, se recomienda promover espacios de formación para que los estudiantes puedan acceder a mayor conocimiento sobre educación financiera. Asimismo, se enfatiza la necesidad de fortalecer los niveles de ahorro y fomentar hábitos financieros responsables que contribuyan al desarrollo económico de los estudiantes (Rodríguez Ramírez & Vázquez Flores Arias, 2015).

Dentro de los estudios realizados a nivel Internacional se encontraron tres investigaciones de tesis documentadas sobre la educación financiera y la cultura de ahorro.

Isasi Rivas, K. (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 (Tesis de licenciatura). Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle, Facultad de Tecnología, Lima, Perú.

La tesis de Isasi Rivas (2015) investiga la relación entre 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. El estudio, realizado en Lima, Perú, en 2015, concluye que la educación financiera es esencial para la inversión

y el crédito, y que ignorarla puede tener costos muy altos. Los resultados sugieren que una sólida educación financiera puede mejorar significativamente la cultura de ahorro entre los estudiantes.

Domínguez Martínez, J. M. (2019). Educación para jóvenes, una visión introductoria (Tesis de licenciatura). Universidad de Alcalá, Instituto Universitario de Análisis Económico y Social, Madrid, España.

La tesis de José M. Domínguez Martínez (2019) tiene como objetivo ofrecer una guía para la toma de decisiones financieras personales entre los jóvenes. El estudio, realizado en Madrid, España, en 2019, revela un déficit significativo en la educación financiera de los jóvenes, lo que podría aumentar los riesgos financieros en su etapa adulta. La investigación concluye que es esencial enfatizar la interrelación de contenidos educativos para superar comportamientos financieros estancados y mejorar la toma de decisiones.

Moreno García, E., García Santillán, A., & Gutiérrez Delgado, L. (2018). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior: Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa (Tesis de licenciatura). Universidad Cristóbal Colón, Veracruz, México.

La tesis de Elena Moreno García, Arturo García Santillán y Lissette Gutiérrez Delgado (2018) tiene como objetivo medir el nivel de educación financiera de los jóvenes que ya han recibido instrucción formal en finanzas. El estudio, realizado en la Universidad Cristóbal Colón en Veracruz, México revela que, aunque los estudiantes universitarios tienen el conocimiento y el hábito de elaborar presupuestos para balancear sus gastos, su nivel de educación financiera es muy bajo en comparación con otras variables

evaluadas. Los resultados sugieren la necesidad de mejorar la educación financiera para preparar mejor a los jóvenes para sus futuras decisiones económicas.

Este es uno de los primeros estudios investigativos en Universidad Central de Nicaragua acerca del análisis de la relación de la cultura de ahorro y la educación financiera, por lo tanto, se espera que sea útil para promover la cultura de ahorro y mejorar la calidad de vida de los estudiantes, para fomentar el hábito de ahorro con un adecuado manejo de nuestras finanzas personales.

En el contexto de los estudiantes de contabilidad de la Universidad Central de Nicaragua (UCN), turno sabatino, en los niveles de tercero y cuarto año, resulta relevante explorar cómo estas dos dimensiones —cultura de ahorro y educación financiera—interactúan. Estos estudiantes, quienes eventualmente serán profesionales encargados de manejar recursos financieros en diversos ámbitos, necesitan no solo competencias técnicas en contabilidad, sino también habilidades para gestionar sus propias finanzas.

A pesar de la creciente importancia de la educación financiera, se perciben vacíos en su aplicación práctica entre los jóvenes, quienes enfrentan desafíos como el consumo desmedido y la falta de planificación económica. Esto plantea interrogantes sobre la eficacia de los programas académicos y la influencia de factores culturales en la formación de hábitos de ahorro.

Además, en un entorno académico donde los estudiantes deben balancear sus responsabilidades laborales, educativas y personales, es crucial identificar qué tan preparados están para tomar decisiones financieras responsables. Esto permitirá no solo

evaluar las estrategias actuales de formación, sino también proponer mejoras que contribuyan al desarrollo de una cultura financiera más sólida.

De esta forma, al analizar la relación entre la cultura de ahorro y la educación financiera en este grupo específico de estudiantes se convierte en una necesidad para abordar problemas prácticos y contribuir al fortalecimiento de sus capacidades para enfrentar los retos financieros actuales.

A partir de esta situación, surgió la necesidad de conocer la cultura de ahorro en los estudiantes de la educación superior, la manera de como practican los hábitos financieros. Igualmente se busca saber si lo consideran importante en su vida diaria y para el futuro.

Una educación financiera temprana es decisiva para preparar a las personas, ya que les permite desarrollar una sólida cultura de ahorro. Esto ayudará a gestionar adecuadamente sus ingresos fomentar el ahorro y buscar oportunidades de inversión.

## 6.2. Objetivos (General y específicos)

### General

Establecer la relación entre la cultura de ahorro y la educación financiera en los estudiantes de Contabilidad de 3ro y 4to año, turno sabatino, UCN central durante el tercer cuatrimestre 2024.

## Específicos

Identificar los hábitos de ahorro en los estudiantes de tercero y cuarto año de la carrera de Contabilidad Pública y Auditoria en el turno sabatino de la sede central UCN, durante el tercer cuatrimestre 2024.

Determinar los conocimientos de educación financiera adquiridos por los estudiantes de tercero y cuarto año de la carrera de Contabilidad Pública y Auditoria en el turno sabatino de la sede central UCN a lo largo de sus estudios universitarios si son puestos en práctica en relación a la cultura de ahorro a nivel personal.

Proponer estrategias basadas en los resultados encontrados sobre el buen habito de cultura de ahorro en los estudiantes de tercero y cuarto año de la carrera de Contabilidad Pública y Auditoria en el turno sabatino de la sede central UCN.

## 6.3 Preguntas de Investigación

¿Existe relación entre la cultura de ahorro y la educación financiera en los estudiantes de Contabilidad Pública y Auditoria de III y IV año turno sabatino en UCN sede Central?

La falta de promoción de cultura de ahorro y la no aplicación de las herramientas de educación financiera por los Estudiantes de Contabilidad Pública y Auditoria ¿afecta su vida personal como su futuro desempeño profesional?

¿Tienen hábitos de ahorro los estudiantes de Contabilidad Pública y Auditoria?

¿Los estudiantes de Contabilidad Publica han adquirido conocimientos científicos en relación al tema de Finanzas personales?

¿Cuáles serán las propuestas y o estrategias como resultado de la investigación?

#### 6.4. Justificación

Esta investigación surge de la necesidad de promover la cultura de ahorro en los estudiantes, se busca identificar posibles brechas en la formación de sus conocimientos financieros y así poder desarrollar estrategias y habilidades que puedan mejorar el hábito de ahorrar.

En relación al Plan de Educación Nacional de Nicaragua impulsa la formación integral de los estudiantes, fomentando competencias que les permitan contribuir al desarrollo del país. Dentro de este marco, la educación financiera emerge como una herramienta clave de preparar a los jóvenes para enfrentar los retos económicos y sociales, alineándose con los objetivos de inclusión y equidad promovidos por el sistema educativo.

Así mismo, el Plan Nacional de Lucha contra la Pobreza y para el Desarrollo Humano resalta la necesidad de fortalecer la capacidad económica de las familias nicaragüenses mediante la promoción de hábitos financieros responsables, como el ahorro. Este plan destaca que una cultura de ahorro bien arraigada es un mecanismo eficaz para reducir la vulnerabilidad económica de las familias, especialmente en sectores donde los ingresos son limitados.

En este contexto, la investigación que se propone tiene como objetivo analizar la relación entre la cultura de ahorro y la educación financiera en los estudiantes de tercero y cuarto año de la carrera de Contabilidad Pública y Auditoría en el turno sabatino de la sede central de la UCN. Este grupo de estudiantes representa una población estratégica,

ya que están formándose para ser futuros gestores de recursos financieros, tanto a nivel personal como profesional.

El enfoque cuantitativo de este estudio permitirá medir y analizar datos concretos sobre los hábitos de ahorro y los niveles de aplicación de la educación financiera en este grupo. Los resultados contribuirán a identificar áreas de mejora en la formación académica y a diseñar estrategias efectivas para fomentar una cultura de ahorro más sólida entre los estudiantes.

Además, la investigación generará insumos valiosos para las autoridades académicas de la UCN, quienes podrán ajustar sus programas educativos en función de los resultados, promoviendo así el buen habito de ahorro en los estudiantes y en el desarrollo económico del país.

Por último, esta investigación no solo contribuye al cumplimiento de los objetivos del sistema educativo nacional, sino que también se alinea con los esfuerzos del Gobierno de Nicaragua para reducir la pobreza y fomentar un crecimiento económico sostenible, destacando la importancia de la educación financiera como motor de cambio social.

#### 6.5 Limitaciones

Disponibilidad y acceso a datos confiables: Es posible que algunos estudiantes no respondan de manera honesta o completa a los cuestionarios, especialmente en temas financieros que podrían percibir como personales o sensibles.

Tiempo limitado para la recolección de datos: Al realizarse durante un cuatrimestre específico, la investigación puede estar sujeta a limitaciones de tiempo para aplicar los instrumentos y analizar los resultados de manera exhaustiva.

Acceso limitado a literatura local: Puede haber dificultad para encontrar suficientes antecedentes nacionales relevantes sobre la relación entre cultura de ahorro y educación financiera en contextos similares al tema.

Acceso reducido a la muestra: Puede ser complicado obtener una muestra representativa en los estudiantes de tercero y cuarto año de la carrera de contabilidad pública, debido a restricciones de acceso o falta de disposición por parte de algunos estudiantes para participar en la investigación.

Limitación de tiempo: Si la investigación se realiza en un período de tiempo corto, esto puede restringir la profundidad del análisis y la recopilación de datos, ya que puede ser difícil llevar a cabo un estudio exhaustivo que involucre entrevistas, encuestas o análisis de largo plazo.

Posibles sesgos en las respuestas: Los estudiantes pueden dar respuestas que consideran socialmente aceptables o influenciadas por su conocimiento previo.

#### 6.6 Hipótesis

Hipótesis nula (H<sub>0</sub>): No existe relación entre la cultura de ahorro y la educación financiera en los estudiantes de tercero y cuarto año de la carrera de contabilidad pública y auditoria turno sabatino UCN central.

Hipótesis alternativa (H<sub>1</sub>): Existe una relación entre la cultura de ahorro y la educación financiera en los estudiantes de tercero y cuarto año de la carrera de contabilidad pública y auditoria turno sabatino UCN central.

#### 6.7 Variables

Las variables son característica o propiedades que se miden en un estudio. La operacionalización de variables implica definir como se medirán y cuantificarán esas variables en términos prácticos y específicos.

Variable independiente: Educación financiera. Definición: Conocimientos, habilidades y actitudes que permiten tomar decisiones financieras informadas y responsables. Indicadores: Conocimientos sobre presupuesto, ahorro, manejo de deudas e inversiones. Instrumento de medición: Cuestionario con escala Likert.

Variable dependiente: Cultura de ahorro. Definición: Hábitos, comportamientos y actitudes relacionados con el ahorro personal. Indicadores: Frecuencia del ahorro, finalidad del ahorro, uso de herramientas financieras, motivaciones para ahorrar. Instrumento de medición: Cuestionario con escala Likert.

#### 6.8 Marco Contextual

El presente estudio se desarrolla en la Universidad Central de Nicaragua (UCN), sede central y tiene como sujetos de investigación a los estudiantes de tercer y cuarto año de la carrera de Contabilidad Pública y Auditoría que asisten en el turno sabatino. La selección de esta población responde a la necesidad de comprender la relación entre la cultura de ahorro y la educación financiera dentro de un grupo académico que, por su formación, debería contar con conocimientos en administración financiera personal y profesional.

El contexto académico en el que se desarrolla la investigación es relevante, ya que la carrera de Contabilidad Pública y Auditoría forma profesionales con competencias en

gestión financiera, auditoría y control de recursos económicos. Sin embargo, no se ha

determinado con certeza si estos conocimientos son aplicados por los propios

estudiantes en su vida personal, particularmente en la práctica del ahorro y la

administración eficiente de sus finanzas.

Desde una perspectiva social, el estudio se desarrolla en un contexto en el que la

estabilidad económica y la planificación financiera son factores clave para el bienestar

de los individuos. La falta de hábitos de ahorro puede generar dificultades económicas a

futuro, lo que impactaría no solo en la calidad de vida personal de los estudiantes, sino

también en su desempeño profesional una vez que ingresen al mercado laboral.

En el marco temporal, la investigación se llevará a cabo durante el tercer cuatrimestre

de 2024, permitiendo analizar datos actualizados sobre la situación financiera y los

hábitos de ahorro de los estudiantes en ese periodo.

La importancia de este estudio radica en su capacidad para evidenciar posibles

brechas entre la teoría y la práctica en materia de educación financiera y cultura de

ahorro. Además, busca proporcionar recomendaciones y estrategias para fomentar

mejores prácticas financieras en los estudiantes, contribuyendo a su desarrollo

económico y profesional.

Ubicación: Universidad Central de Nicaragua (UCN), sede central.

Población de estudio: Estudiantes de 3ro y 4to año de la carrera de Contabilidad

Pública y Auditoría, turno sabatino.

Período de estudio: Tercer cuatrimestre de 2024.

- 18 -

Relevancia del estudio: Explicar por qué es importante analizar la relación entre la cultura de ahorro y la educación financiera dentro de este grupo específico.

#### 7. Marco teórico

#### 7.1. Estado del Arte

El estado del arte pretende ofrecer una visión comprensiva sobre la relación entre cultura de ahorro y educación financiera, ha sido objeto de estudio en diversos contextos académicos y culturales debido a su relevancia para el desarrollo económico individual y colectivo. evidencia avances importantes, pero también brechas específicas que justifican la presente investigación: destacando estudios previos, teorías relevantes y la necesidad de implementar estrategias o habilidades para fortalecer la capacidad financieras de los estudiantes.

El trabajo de Aguilar & Ortiz (2018) Sobre un "Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas", referido a Promover y educar a la población estudiantil mediante temas adecuados y uso de herramientas que les permita desenvolverse en el mundo actual.

La investigación se sustenta en función del diagnóstico que se aplicó mediante la "Encuesta para determinar el nivel de educación y cultura financiera", (ENFIN), dividida en cuatro secciones: 1. conocimiento y entendimiento, 2. planificación financiera, 3. control financiero, 4. productos y servicios. Al final se generó un diseño para un programa enfocado a estudiantes universitarios, que pretende concientizar y educar a los

estudiantes, y por ende a todas las personas en lo que se refiere al manejo, planeación y control de sus finanzas.

Gómez (2019) realizó una tesis titulada *Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí*, con el objetivo de desarrollar una propuesta general para aumentar el conocimiento en relación a la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí. De acuerdo con los conocimientos que mostraron los estudiantes universitarios, se determinó el instrumento de recolección para realizar el estudio, el cual concluyó en una escasa cultura financiera, debido a que sus ingresos son bajos y poco se practica el ahorro. Smith y Taylor (2020), en un estudio realizado en universidades de Estados Unidos, examinaron la influencia de los programas de educación financiera en los hábitos de ahorro de estudiantes universitarios. Los resultados mostraron una correlación positiva entre la participación en talleres financieros prácticos y la creación de cuentas de ahorro. Este estudio destaca la importancia de combinar teoría y práctica en los programas educativos.

Cruz y Rodríguez (2018) analizaron a estudiantes universitarios en México, descubriendo que los conocimientos financieros básicos incrementan la probabilidad de que los jóvenes desarrollen hábitos de ahorro. Sin embargo, señalaron que este efecto es limitado si los estudiantes no cuentan con ingresos regulares o si enfrentan un entorno socioeconómico desfavorable.

Banco Mundial (2020), en su informe sobre educación financiera en países en desarrollo, identificó que la implementación de programas educativos orientados a finanzas personales mejora significativamente la capacidad de los estudiantes para

tomar decisiones financieras responsables, reduciendo el riesgo de endeudamiento temprano.

Bermúdez (2019) estudió la influencia de la educación financiera en los estudiantes universitarios de Managua. Los resultados indicaron que, aunque los estudiantes poseen ciertos conocimientos financieros básicos, estos no siempre se traducen en hábitos de ahorro consistentes. Se identificó una brecha entre el conocimiento teórico y la aplicación práctica, atribuida en parte a la falta de herramientas específicas en el currículo universitario.

López y Martínez (2021) investigaron la percepción de los estudiantes sobre la educación financiera en universidades públicas de Nicaragua. Este estudio concluyó que los programas educativos actuales abordan temas financieros de manera superficial, sin enfocarse en estrategias prácticas para fomentar el ahorro personal y la gestión eficiente de recursos.

Ministerio de Educación de Nicaragua (2019) incluyó en su Plan de Educación Nacional el objetivo de mejorar la educación financiera en todos los niveles educativos. Sin embargo, informes recientes muestran que la implementación de este componente ha sido limitada y carece de indicadores claros para medir su impacto en la cultura de ahorro de los estudiantes.

Relevancia para el Presente Estudio: A partir de las investigaciones revisadas, se evidencia que, si bien se ha estudiado la relación entre la educación financiera y los hábitos de ahorro en diversos contextos, aún existen vacíos importantes:

En Nicaragua, hay escasos estudios enfocados en estudiantes universitarios de carreras relacionadas con la gestión financiera, como Contabilidad Pública y Auditoría.

La mayoría de las investigaciones abordan la educación financiera desde una perspectiva teórica, sin evaluar su aplicación práctica en el desarrollo de hábitos de ahorro personales.

No se han explorado con suficiente profundidad los factores culturales y socioeconómicos que podrían mediar esta relación en contextos específicos como el turno sabatino, donde los estudiantes suelen combinar estudios con trabajo.

Este estudio busca llenar estas brechas al analizar de manera específica cómo la educación financiera impacta en los hábitos de ahorro de los estudiantes de Contabilidad Pública y Auditoría en la UCN, considerando su contexto académico, económico y social.

## 7.2. Teorías y Conceptualizaciones asumidas

De acuerdo a las investigaciones realizadas con el objetivo de indagar la revisión de la literatura y el estado del arte sobre la relación de la educación financiera y cultura de ahorro en los estudiantes, se han extraído ciertos conceptos relacionados con nuestra investigación científica a lo cual se presentan las siguientes citas textuales:

Cultura de Ahorro: Es el conjunto de valores, actitudes y hábitos que promueven el uso responsable de los recursos financieros, priorizando la acumulación de ahorros para alcanzar metas o prevenir eventualidades (Rodríguez & Gómez, 2020).

La cultura de ahorro se define como el conjunto de valores, prácticas y comportamientos que promueven la acumulación de recursos económicos para objetivos futuros. Esta cultura implica hacer un uso responsable y efectivo de los recursos

financieros, permitiendo no solo el ahorro de dinero, sino también la realización de metas y proyectos personales (BBVA México, 2020; Gerente al día, 2020). Hábito de Ahorro: Acción repetitiva de destinar una parte de los ingresos para reservas futuras, influenciada por factores personales, sociales y educativos (Gómez, 2016).

Planificación financiera: La planificación financiera es el proceso de crear un enfoque estratégico para administrar los recursos financieros de manera que se logren los objetivos financieros deseados. Este proceso incluye la elaboración de un presupuesto, la gestión de ingresos y gastos, y la evaluación de inversiones y riesgos financieros (Economipedia, 2021; Concepto.de, 2023).

Impacto cultural y social: El impacto cultural y social se refiere al grado en que un proyecto, evento o acción afecta los valores, creencias, prácticas y expresiones culturales de una comunidad. Este impacto puede ser tanto positivo como negativo, y es fundamental evaluarlo para entender cómo las iniciativas pueden influir en el bienestar y la cohesión social de las comunidades (Insight Social, 2023; Concepto.de, 2023). Conocimiento adquirido: Los estudiantes expuestos a educación financiera formal tienen mayor probabilidad de practicar el ahorro.

Conocimiento Adquirido: El conocimiento adquirido se refiere a los saberes o información que una persona ha obtenido a lo largo de su vida, ya sea a través de la educación formal, la experiencia, la investigación o el estudio autodidacta. Este conocimiento es esencial para el desarrollo personal y profesional, permitiendo a las personas comprender su entorno, tomar decisiones informadas y enfrentar desafíos con habilidad y seguridad (Definiciones-de.com, 2023).

Actitudes hacia el ahorro: Las actitudes hacia el ahorro son un conjunto de pensamientos, comportamientos y creencias de una persona en relación con el ahorro de dinero. Estas actitudes pueden influir significativamente en la vida financiera de una persona, determinando si llevan una vida más moderada y sostenible o una vida derrochadora (Gerente al día, 2023).

Hábitos financieros: Los hábitos financieros son las acciones y comportamientos recurrentes relacionados con el manejo del dinero. Estos hábitos pueden tener un impacto significativo en nuestra situación financiera a largo plazo, permitiendo establecer una base sólida para alcanzar metas económicas y vivir una vida financiera saludable (Kiwi Crédito, 2024).

Planificación financiera: La planificación financiera es el proceso de crear un enfoque estratégico para administrar los recursos financieros de manera que se logren los objetivos financieros deseados. Este proceso incluye la elaboración de un presupuesto, la gestión de ingresos y gastos, y la evaluación de inversiones y riesgos financieros (Concepto.de, 2023; Economipedia, 2021).

La cultura de ahorro: La cultura de ahorro se define como el conjunto de valores, prácticas y comportamientos que promueven la acumulación de recursos económicos para objetivos futuros. Esta cultura implica hacer un uso responsable y efectivo de los recursos financieros, permitiendo no solo el ahorro de dinero, sino también la realización de metas y proyectos personales (BBVA México, 2020; Gerente al día, 2020).

La cultura de ahorro representa una filosofía de vida que consiste en hacer un uso responsable y efectivo de los recursos económicos. Esta filosofía permite no solo el

ahorro de dinero, sino también la realización de metas y proyectos personales, mejorando la calidad de vida y proporcionando un respaldo financiero para situaciones imprevistas (Gerente al día, 2020).

Determinantes de la cultura de ahorro: Los determinantes de la cultura de ahorro incluyen factores económicos, sociodemográficos y culturales que influyen en la capacidad y disposición de las personas para ahorrar. Entre estos factores se encuentran el nivel de ingresos, la educación financiera, las normas sociales, las tradiciones familiares y los valores culturales ( Nava Bolaños & Brown Grossman, 2018).

Educación Financiera: Según la OCDE (2018), la educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para gestionar sus recursos financieros de manera efectiva y responsable.

Conocimientos financieros: El conocimiento financiero se refiere a la comprensión profunda de los principios, términos y estrategias relacionados con la administración y el manejo del dinero. Implica la capacidad de tomar decisiones informadas y prudentes sobre asuntos financieros personales o empresariales (Economipedia, 2023; Finanzas de Hoy, 2023).

Las finanzas personales: Las finanzas personales son la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia. Este proceso implica planear y llevar un registro de lo que se gana y se gasta, utilizando herramientas y productos financieros para maximizar ingresos y minimizar gastos a lo largo de la vida (Economipedia, 2024; Muy Financiero, 2020).

Inversión: Una inversión es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo. Esto puede incluir la compra de acciones, bonos, bienes raíces u otros activos con la esperanza de obtener rendimientos futuros (Economipedia, 2024; Concepto.de, 2023).

Los productos financieros: Un producto financiero es un instrumento que permite a los individuos, empresas e instituciones gestionar sus recursos financieros. Estos productos pueden incluir acciones, bonos, seguros y fondos de inversión, y son utilizados para invertir, protegerse contra riesgos, obtener financiamiento o planificar la jubilación (Financionario, 2023; Economipedia, 2022).

Herramientas financieras: Las herramientas financieras son instrumentos, recursos o mecanismos que permiten gestionar, controlar u optimizar aspectos relacionados con el dinero, los activos financieros o las inversiones. Estas herramientas pueden incluir software de contabilidad, plataformas de inversión, aplicaciones de presupuesto personal y calculadoras financieras (Financionario, 2023; Web y Empresas, 2022).

Las herramientas financieras personales: Las herramientas financieras personales son recursos, aplicaciones y softwares diseñados específicamente para ayudar a los individuos a gestionar sus finanzas de manera más efectiva. Estas herramientas permiten simplificar la administración de ingresos, gastos, ahorros e inversiones, facilitando la toma de decisiones informadas y eficientes. Entre las herramientas más comunes se encuentran las aplicaciones de presupuesto, rastreadores de gastos, plataformas de inversión y aplicaciones de asesoramiento financiero (Bitso, 2024; Digital Zen 360, 2023).

Habilidades financieras: Las habilidades financieras abarcan un conjunto de capacidades y conocimientos que permiten a los individuos gestionar sus recursos monetarios de manera efectiva. Esto incluye la capacidad de presupuestar, ahorrar, invertir, entender los conceptos básicos de los mercados financieros y tomar decisiones informadas sobre préstamos y créditos (Financionario, 2023).

Actitudes financieras: Las actitudes financieras se refieren a la actitud general que tienen las personas sobre la administración financiera y se presentan como una función de las creencias sobre el comportamiento que se tiene hacia las prácticas financieras. Actitudes financieras más positivas se correlacionan con mayores niveles de bienestar financiero (Guillermo Mejía, 2023).

Presupuesto: Un presupuesto es un documento en el que se detallan los gastos y ganancias que se prevé que tenga un organismo, empresa o entidad (privada o estatal) en un lapso de tiempo determinado. Su objetivo es tener control sobre las compras y ventas, y cuantificar el ingreso y egreso del dinero (Economipedia, 2024).

Gestión Financiera Personal: La gestión financiera personal se refiere a la administración de los recursos económicos de una persona o familia, abarcando áreas como el ahorro, la inversión, la planificación de gastos y la administración de deudas. Este concepto implica tomar decisiones financieras informadas para garantizar la estabilidad económica a corto, mediano y largo plazo (Finantres, 2023).

Relación entre la Cultura de Ahorro y la Educación Financiera: La relación entre la cultura de ahorro y la educación financiera es significativa y directa. La educación financiera proporciona a las personas los conocimientos y habilidades necesarios para

gestionar sus recursos económicos de manera efectiva, lo que a su vez fomenta una cultura de ahorro. A continuación, se detallan algunos puntos clave sobre esta relación:

- ✓ Conocimientos Financieros y Hábitos de Ahorro: La educación financiera enseña a las personas sobre la importancia del ahorro y cómo hacerlo de manera eficiente. Un estudio de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) en España encontró que aquellos con mayores conocimientos financieros tienden a ahorrar más y a adquirir más productos financieros (Santander Consumer, 2021).
- ✓ Toma de Decisiones Informadas: La educación financiera permite a las personas tomar decisiones informadas sobre sus finanzas, lo que incluye la elección de productos de ahorro e inversión adecuados. Esto reduce el riesgo de endeudamiento y mejora la estabilidad financiera a largo plazo (Santander Consumer, 2021).
- ✓ Impacto en el Bienestar Económico: Un mayor nivel de educación financiera está asociado con un mayor grado de cultura financiera, lo que contribuye al bienestar social y al desarrollo económico. Las personas con una buena educación financiera son más propensas a planificar y gestionar sus finanzas de manera efectiva, lo que les permite alcanzar sus metas económicas y mejorar su calidad de vida (Amezcua García, Arroyo Grant, & Espinosa Mejía, 2014).
- ✓ Promoción de la Cultura de Ahorro: La educación financiera no solo enseña sobre el ahorro, sino que también promueve una cultura de ahorro al inculcar valores y prácticas financieras responsables. Esto es especialmente importante en contextos donde la cultura de ahorro no está bien establecida (Amezcua García et al., 2014).

La educación financiera es un factor clave que influye en las decisiones económicas individuales. En el contexto universitario, su relevancia radica en varios aspectos fundamentales:

- ✓ Desarrollo de Habilidades Financieras: La educación financiera en el contexto universitario ayuda a los estudiantes a desarrollar habilidades esenciales para la gestión de sus recursos económicos. Esto incluye la capacidad de presupuestar, ahorrar, invertir y tomar decisiones informadas sobre el uso del crédito (Vázquez Carrillo & Díaz Mondragón, 2021).
- ✓ Preparación para el Futuro: Los estudiantes universitarios que reciben educación financiera están mejor preparados para enfrentar desafíos económicos futuros, como la planificación para la jubilación, la compra de una vivienda o la gestión de deudas estudiantiles. Esto les permite tomar decisiones financieras responsables y sostenibles a lo largo de su vida (García Espinoza, Navejas Juárez, & Rodríguez Berrelleza, 2024).
- ✓ Impacto en el Bienestar Económico: La educación financiera contribuye al bienestar económico de los estudiantes al proporcionarles las herramientas necesarias para evitar el endeudamiento excesivo y gestionar sus finanzas de manera efectiva. Esto reduce el estrés financiero y mejora su calidad de vida (Gallegos Parra et al., 2023).

Fundamentación de la Relación entre las Variables:

González Lozada, A. P., & Gutiérrez Rangel, H. F. (2020). La educación financiera factor clave para una cultura de ahorro en estudiantes del nivel superior. Facultad de Economía, UNAM. Este estudio destaca que la educación financiera es crucial para

fomentar una cultura de ahorro entre los estudiantes universitarios. Los autores argumentan que una mayor educación financiera no solo mejora la capacidad de los estudiantes para gestionar sus finanzas personales, sino que también incrementa su inclusión financiera

Antón Córdova, A. Y., & Matos Díaz, A. (2020). Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Este trabajo de investigación muestra que los estudiantes con un mayor nivel de educación financiera tienden a tener mejores hábitos de ahorro y gestión financiera. Los autores concluyen que la educación financiera debe ser una parte integral del currículo universitario para preparar a los estudiantes para futuros desafíos financieros

Vázquez Carrillo, N., & Díaz Mondragón, M. (2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. Panorama Económico, 29(2), 102-116. Este artículo revisa la importancia de la educación financiera desde una perspectiva histórica y conceptual, destacando cómo su incorporación en los niveles educativos puede tener un impacto positivo en la cultura de ahorro de los estudiantes.

Investigaciones previas (Smith & Taylor, 2020) muestran que: Los estudiantes que reciben educación financiera estructurada son más propensos a desarrollar prácticas de ahorro.

#### Contexto del Estudio:

En Nicaragua, la promoción de la educación financiera es parte del Plan Nacional de Educación y se alinea con los objetivos del Plan de Lucha contra la Pobreza, que buscan mejorar las condiciones económicas a través del fortalecimiento de capacidades individuales y colectivas. Sin embargo, estudios como los de Bermúdez (2019) señalan que la educación financiera en universidades nicaragüenses aún es incipiente, lo que afecta la práctica de hábitos de ahorro en estudiantes.

Contexto Socioeconómico en Nicaragua: Nicaragua enfrenta desafíos económicos significativos, incluyendo altas tasas de pobreza y desigualdad. Según el Banco Mundial (2023), más del 40% de la población vive en condiciones de pobreza, lo que subraya la importancia de fomentar la educación financiera como herramienta para promover la cultura de ahorro y así mejorar la calidad de vida.

El Plan Nacional de Educación y el Plan de Lucha contra la Pobreza del Gobierno de Nicaragua incluyen estrategias dirigidas a mejorar las capacidades económicas y educativas de la población, incluyendo la formación en competencias financieras.

En el ámbito universitario, especialmente en la carrera de Contabilidad Pública y Auditoría, la educación financiera adquiere relevancia, ya que los estudiantes están destinados a convertirse en profesionales responsables de gestionar recursos económicos. Sin embargo, estudios previos (Bermúdez, 2019) indican que la educación financiera en las universidades nicaragüenses aún es limitada y se concentra más en aspectos teóricos que en aplicaciones prácticas.

Situación en la UCN Central: En el turno sabatino, los estudiantes de tercer y cuarto año de la carrera de Contabilidad enfrentan desafíos particulares:

Tiempo limitado para el aprendizaje: Muchos estudiantes trabajan durante la semana y asisten a clases los sábados, lo que afecta su disponibilidad para actividades prácticas.

Limitada educación financiera práctica:

Aunque la carrera incluye temas relacionados con finanzas, no siempre se fomenta la aplicación de estos conocimientos a nivel personal.

Impacto Social y Económico del Ahorro:

El desarrollo de una cultura de ahorro entre los estudiantes tiene un impacto positivo tanto a nivel personal como en su contribución al bienestar económico nacional. Los hábitos de ahorro fomentados desde la universidad pueden: Mejorar la estabilidad financiera personal. Reducir la dependencia del crédito informal. Contribuir al desarrollo de una sociedad más consciente en el manejo de recursos.

Marco Legal Administrativo de la Educación Financiera en Nicaragua:

La Ley 842, que entró en vigor en octubre del 2013, establece la creación de la Comisión de Servicios Financieros. Esta Comisión es una instancia técnica interinstitucional de coordinación y homogenización de acciones en pro de la protección de los derechos de las personas usuarias de servicios financieros. Está conformada por CONAMI, Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF), Ministerio de Economía Familiar Comunitaria Cooperativa y Asociativa (MEFCCA),

Ministerios de Fomento, Industria y Comercio (MIFIC) y el Banco Central de Nicaragua (BCN) que es la institución que la preside.

Es importante mencionar que existen otros actores relevantes dentro del tema de la inclusión financiera y que han venido trabajando de la mano en una propuesta de PNIF. Entre estos actores están la Unidad de Análisis Financieros (UAF), el Ministerio de Educación (MINED), el Consejo Nacional de Universidades (CNU), el Instituto Nicaragüense de Telecomunicaciones y Correos (TELCOR) como ente regulador de las telecomunicaciones.

También se ha trabajado con otras instituciones como Asociación de Bancos Privados de Nicaragua (ASOBANP), Asociación Nicaragüense de Instituciones de Microfinanzas (ASOMIF), Asociación Nicaragüense de Aseguradoras Privadas (ANAPRIL), instituciones de defensa de los consumidores y otros oferentes de servicios financieros.

La educación financiera en Nicaragua: En América Latina y el Caribe los bancos centrales son los principales promotores de los programas de educación financiera (OECD et al., 2013). Estos surgen a finales del decenio de los noventa, inicialmente como parte de sus estrategias de comunicación efectiva en el marco del modelo de inflación objetivo (Castro y García, 2010). El 6% de los bancos centrales han creado departamentos de educación financiera y el 71% cuenta con investigadores trabajando en temas de educación financiera.

Estos resultados muestran un cambio importante. A finales del decenio de los noventa los programas de educación financiera eran inicialmente parte de sus

estrategias de comunicación, en el modelo de inflación, siguiendo el objetivo de que la población entendiera cuál era la labor del banco central, para que se cumplieran las estrategias de inflación. De hecho, la educación financiera dentro de los bancos centrales empieza en esas mismas áreas de comunicación.

Los bancos centrales de la región dicen que efectivamente se coordinan con otras instituciones. Esa coordinación se concreta en el mejor de los casos en las estrategias o los comités nacionales, Trabajan de manera coordinada con otras instituciones (87%), principalmente con los Ministerios de Educación.

También se coordinan con los organismos reguladores (superintendencias), Ministerios de Finanzas y Economía, universidades, escuelas, instituciones financieras, asociaciones bancarias y de periodistas, las ONG, gobiernos, alcaldías, instituciones públicas, privadas, financieras y académicas. También con los organismos internacionales, la red de educación financiera internacional de INFE (OCDE) y AFI.

Para el caso de los programas de niños y jóvenes, que como se verá es el principal objetivo de los bancos centrales, se coordinan con organismos como Child and Youth Finance International (CYFI) y Educación Social y Financiera para la Niñez (Aflatoun)

El principal público son los estudiantes de educación secundaria, seguido del público en general y de estudiantes de educación primaria, es decir, existe un objetivo claro que son los estudiantes. Por supuesto, existen otros públicos, están los maestros, estudiantes universitarios y una minoría de instituciones mencionaron que tienen programas para poblaciones vulnerables como migrantes, mujeres, población rural, microempresarios u otros públicos.

En materia de educación financiera, el objetivo es desarrollar capacidades financieras en todos los segmentos de la población que les permitan tomar decisiones informadas y manejar mejor sus finanzas.

Esta línea de acción consistiría en ejecutar una campaña nacional de educación financiera. En Nicaragua diversas instituciones públicas tienen programas de educación financiera, una de ellas es el BCN, a través de su página web, así mismo, los bancos privados tienen programas de educación financiera.

Esta campaña nacional se va a enfocar en dos cosas, en primer lugar, tratar de integrar todos esos programas de educación y hacer una revisión de esos programas, de tal forma que abarque diversos aspectos de educación financiera. Entre estos están las finanzas del hogar, manejo de presupuesto, administración del capital de trabajo para pequeños negocios y, por su puesto, en aspectos de uso de medios de pagos digitales (por ejemplo, cómo usar los sistemas de pagos y aspectos sobre precios y tarifas).

El Banco Central junto al CNU y otras instituciones financieras han creado talleres de educación financiera donde universidades como UCN, UNICIT, UNAN, han participado llevándole a sus estudiantes la información básica necesaria en el estudio de las finanzas, aun así, estos talleres no son bastos o no llegan a grandes poblaciones, pues los participantes suelen ser alumnos de carreras afines a las finanzas (contabilidad, banca y finanzas, administración) y en números no tan amplios de participación.

Esto nos brinda un avance en materia de educación financiera, pero aun así el conocimiento sigue siendo limitado, por lo que debemos mejorar más en el área de la educación y así lograr una educación completa, cómo en nuestros profesionales.

Importancia de la Educación Financiera: La educación financiera implica la comprensión y aplicación eficaz de diversas habilidades financieras. Incluye aspectos esenciales de la gestión financiera personal, la elaboración de presupuestos, y la inversión. Esta educación ayuda a las personas a ser autosuficientes y lograr estabilidad financiera.

A nivel mundial, la educación financiera ha ganado reconocimiento, con iniciativas como el Día de la Educación Financiera, que destaca la necesidad global de conocimientos financieros en una sociedad centrada en la economía y los mercados financieros.

## 8. Métodos (Diseños)

Esta investigación es presentada bajo un enfoque metodológico cuantitativo ya que se realizarán estudios estadísticos y descriptivos de la importación que genera poner en práctica el buen habito de ahorro en los estudiantes de contabilidad 3ro y 4to año turno sabatino de UCN central.

El presente estudio adopta un enfoque cuantitativo con un diseño correlacional, ya que su objetivo principal es analizar la relación entre la cultura de ahorro y la educación financiera en los estudiantes de Contabilidad Pública y Auditoría en la UCN, sede central. Este diseño permite identificar la asociación entre ambas variables sin manipularlas.

El tipo de estudio es no experimental y transversal, lo que significa que los datos se recopilarán en un solo momento del tiempo sin alterar las condiciones de los participantes. La población de estudio está conformada por aproximadamente 20 estudiantes de tercer y cuarto año de la carrera de Contabilidad Pública y Auditoría en el turno sabatino.

Para la recolección de datos, se aplicará un cuestionario estructurado con preguntas cerradas y de opción múltiple, diseñado para evaluar los conocimientos en educación financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes. El análisis de los datos se realizará mediante técnicas estadísticas que permitan identificar correlaciones y tendencias en la relación entre ambas variables.

La información obtenida será procesada utilizando herramientas de análisis estadístico, lo que permitirá generar conclusiones basadas en evidencia y formular estrategias para fortalecer la cultura de ahorro en los estudiantes.

8.1. Tipo de Investigación

Enfoque: Cuantitativo.

Alcance: Correlacional, ya que se relacionan y analizan ambas variables en conjunto

no se están realizando por separadas.

Diseño: No experimental y transversal; el diseño no experimental se justifica por que

no se manipulan variables, si no que se observan las relaciones entre las variables de

forma natural. Es trasversal por que se realizará la recolección de datos en un solo

momento, durante el tercer cuatrimestre 2024.

8.2 Población y Selección de la Muestra.

La población está conformada por los estudiantes de la Universidad Central de

Nicaragua, UCN, Sede Central, turno sabatino del 3er y cuarto año.

La muestra está constituida por 21 estudiantes de 3ro y 4to año de la carrera de

Contabilidad Pública y Auditoría, turno sabatino, de la Sede Central de UCN.

Se realizará un muestreo aleatorio estratificado de acuerdo a la recolección de datos,

seleccionando de la población únicamente a los estudiantes de la carrera contabilidad

pública y auditoría, turno sabatino de la sede central UCN.

Las fuentes de información son primaria ya que se aplicarán encuesta con preguntas

cerradas realizada a la población de estudio.

En los criterios de inclusión: Ambos sexos. Que sean estudiantes de contabilidad y

auditorio turno sabatino de la universidad. Que deseen participar en el estudio. Los

- 38 -

criterios de exclusión: Que no sean estudiantes de contabilidad y auditorio turno sabatino de la universidad. Que no deseen participar en el estudio

## 8.3 Técnicas e Instrumentos de recolección de datos utilizados

En nuestro caso utilizaremos la encuesta para analizar los datos y llegar a una conclusión del estudio a través del análisis estadístico que arrojan estos datos. Esta encuesta se dividió en 3 secciones para obtener información de: Sección 1 Datos generales del encuestado. Sección 2 Hábitos de ahorro Sección 3 Educación financiera relacionada a las finanzas personales, constan estas 3 secciones de 24 preguntas para nuestro análisis estadístico de los resultados.

## 8.4 Confiabilidad y Validez de los instrumentos (formulación y validación)

La confiabilidad del instrumento no la podemos medir ya que dependerá de la sinceridad y el grado de seriedad que los participantes presten al estudio.

La confiabilidad se refiere a la consistencia y estabilidad del instrumento al obtener resultados similares en mediciones repetidas. En este estudio, la confiabilidad del cuestionario se garantizará mediante:

Prueba piloto: Se aplicará el cuestionario a un pequeño grupo de estudiantes con características similares a la población objetivo para evaluar la claridad de las preguntas y la consistencia en las respuestas.

La validez mide si el cuestionario realmente evalúa lo que se propone medir. Se garantizará mediante:

Validez de contenido: Se revisará el cuestionario con expertos en educación financiera y metodología de la investigación para garantizar que las preguntas cubren de manera adecuada los conceptos de cultura de ahorro y educación financiera.

Validez de criterio: Se compararán los resultados obtenidos con referencias previas en estudios similares para verificar si los datos concuerdan con tendencias establecidas.

8.5 Procesamientos para el procesamiento y análisis de datos

Los resultados del estudio serán interpretados mediante el software estadístico adecuado (como SPSS versión 2025). Se analizan los datos estadígrafos, con los resultados presentamos gráficos de pastel, gráficos de barras, tablas T-Student.

## 9. Resultados

El estudio realizado a los estudiantes de Contabilidad Pública y Auditoría de 3er y 4to año del turno sabatino de la Universidad Central de Nicaragua (UCN) ha permitido obtener hallazgos claves sobre la relación entre la cultura de ahorro y la educación financiera.

Perfil de los encuestados: La muestra estuvo compuesta por 21 estudiantes, de los cuales el 71.43% fueron mujeres y el 28.57% varones.

La mayoría de los encuestados (80.95%) afirmó estar trabajando actualmente, lo que indica que poseen independencia económica.

Hábitos de ahorro: El 52.4% de los encuestados afirmó que ahorra de manera regular, mientras que el 47.6% lo hace de manera ocasional.

Un 66.67% de los encuestados no tienen un monto fijo de ahorro.

Un 57.14% prefiere utilizar cuentas bancarias para ahorrar, mientras que el 38.10% guarda su dinero en casa.

Los principales motivos para ahorrar son emergencias (38.10%) y proyectos futuros (33.33%).

Conocimiento y educación financiera: Un 66.67% de los encuestados afirmó no haber recibido la educación necesaria sobre finanzas personales.

El 47.62% indicó haber recibido capacitación financiera, pero no lo suficiente.

El 52.38% considera que la falta de conocimiento sobre cultura de ahorro influye negativamente en la economía del estudiante.

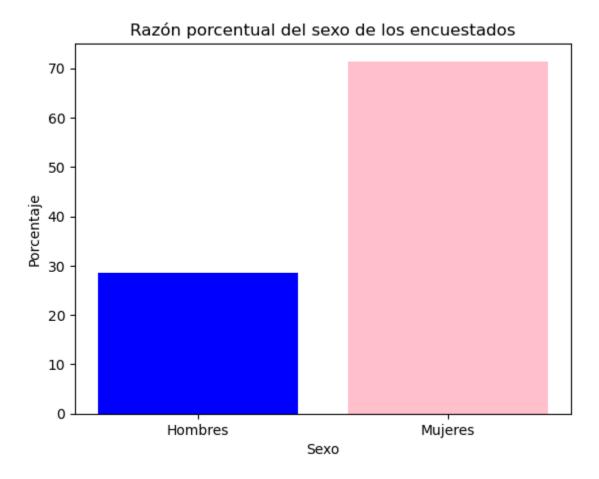
Análisis estadístico: Se realizó una prueba T-Student para evaluar la relación entre la cultura de ahorro y la educación financiera.

Se obtuvo un nivel de significancia de 0.085 y 0.541, lo que indica que no hay una relación estadísticamente significativa entre ambas variables.

Por lo tanto, se rechazó la hipótesis alternativa (H1) y no se rechazó la hipótesis nula (H0), concluyendo que la educación financiera no influye directamente en la cultura de ahorro de los estudiantes.

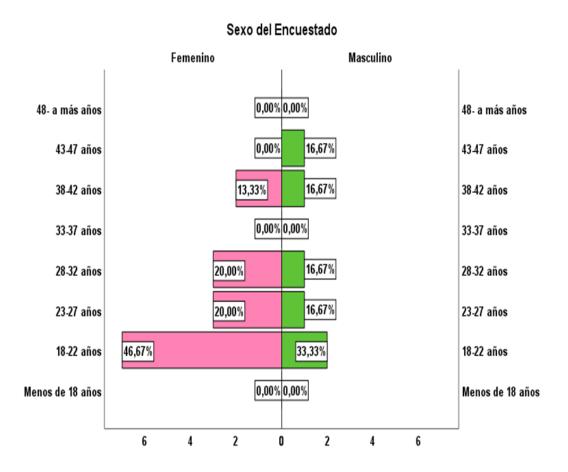
Se presentan los resultados de la encuesta realizada a los estudiantes de contabilidad pública y auditoria de 3er y 4to año del turno sabatino de la Universidad Central de Nicaragua UCN, cuya muestra fue de 21 estudiantes, se obtuvieron los siguientes resultados.

Figura 1 Sexo de los encuestados



Observamos la razón porcentual del sexo de los encuestado, se identificó que el 28.57% son hombres y el 71.43% son mujeres, dando una razón aproximada de 2 mujeres encuestadas por cada hombre encuestado. Ver figura 1

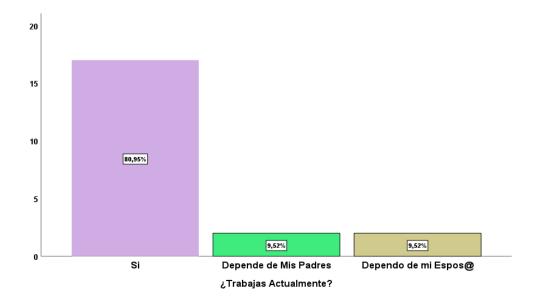
Figura 2 Edad en relación al sexo de los encuestados



Los rangos de edades del sexo femenino oscilan en un 46.67% entre los 18 a 22 años; un 20% entre los 23 y 27 años y así mismo entre los 28 a 32 años y un 13.33% entre los 38 a 42 años de edad.

Los rangos de edades del sexo masculino oscilan en un 33.33% entre los 18 a 22 años, y un 16.67% en el rango de 23 a 27 años y el rango de 43 a 47 años, respectivamente. Ver figura 2.

Figura 3 Los estudiantes trabajan



Identificamos que el 80.95% de los encuestados respondió que sí trabaja actualmente, el 9.52% dependen de sus padres y el 9.52% dependen de la esposa (o), por lo tanto, la mayoría perciben ingresos, ya que se encuentran laborando. Ver figura 3.

Figura 4 Ocupación de los Encuestados



Obtuvimos resultados de que el 4.76% está laborando en el área de Contabilidad o áreas a fin, porcentaje poco representativo consideramos de relevancia que el 57.14% desempeña distintas actividades económicas distantes del entorno de ciencias económicas y tan solo un 9.52% tienen emprendimientos familiares. Ver figura 4.

Figura 5 Hábitos de Ahorro de los Encuestados



El 52.4% de los encuestados respondieron que tienen el hábito de ahorrar, lo que corresponde a más del 50% de la muestra analizada, no obstante, el 47.6% ahorran de manera ocasional, dándonos a conocer que existe una breve brecha de 4.8% entre los que tienen el hábito de ahorrar vs los que ahorran de forma ocasional, dejando a la vista una línea frágil que podría llegar a cambiar momentáneamente, por diversas situaciones. Ver figura 5.

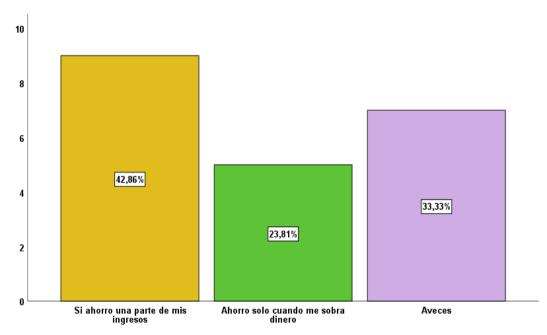


Figura 6 Identificando Hábitos de Ahorro de los Encuestados.

Si ahorras dinero te identificas en algunas de las siguientes opciones

Fuente: Encuesta a los estudiantes de Contabilidad.

Se obtuvo que el 42.86% ahorran una parte de sus ingresos, mientras que el 23.81% solo lo hace cuando le sobra dinero y el 33.33% tienen el hábito de ahorrar de vez en cuando, así mismo, este resultado nos informa que arriba del 50% de encuestados ahorran cuando "sobra dinero y otros a veces ahorran", lo que deja al descubierto la falta de disciplina en la cultura del ahorro. Ver figura 6.

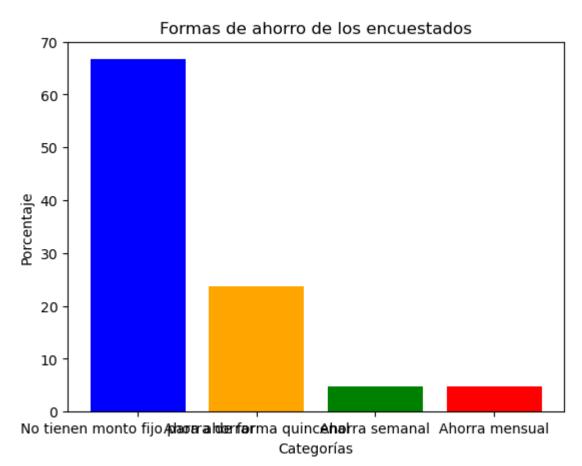


Figura 7 Periodicidad del Ahorro de los Encuestados

El 66.67% de los encuestados no tienen un monto fijo para ahorrar, el 23.81% tienen el hábito de ahorrar de forma quincenal, el 4.76% ahorran semanal y mensual respectivamente, siendo prevaleciente la forma de ahorro quincenal, por lo común en las formas de recibir sus ingresos el asalariado. Ver figura 7.

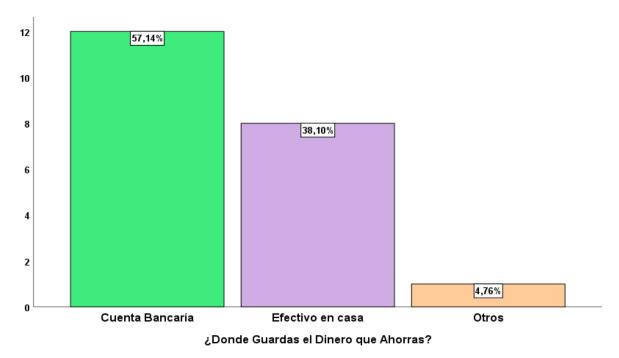


Figura 8 Medios de Ahorro de los Encuestados.

En un 57.14% los encuestados resultan resguardan sus ahorros en la banca nacional, haciendo uso de los servicios que ofrecen los bancos, por otro lado, el 38.10% prefieren guardar el dinero en casa y el 4.76% lo guarda en alcancías, lo que sugiere que a futuro puedan surgir nuevas investigaciones en torno al tema. Ver figura 8

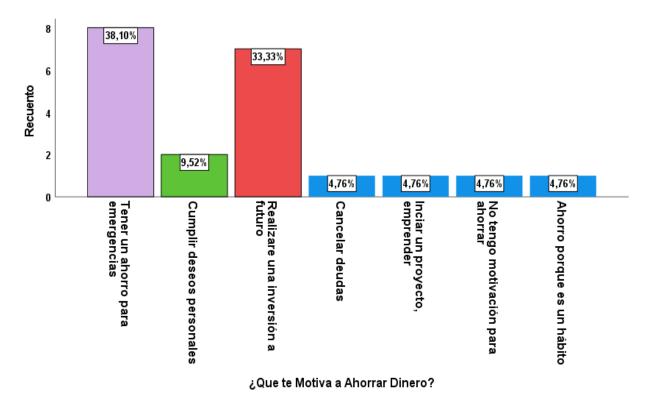


Figura 9 Motivación del ahorro de los Encuestados

El 38.10% de los encuestados resultan ahorrar con propósito de enfrentar posibles dificultades y emergencias, el 33.33% lo hacen para invertir en el futuro, el 9.52% para cumplir metas personales. El 4.76% respectivamente tiene una misma representatividad en las variables; para cancelar deudas, iniciar un proyecto o emprender, no tienen motivación para ahorrar y lo hacen porque es un hábito de vida. Ver figura 9.

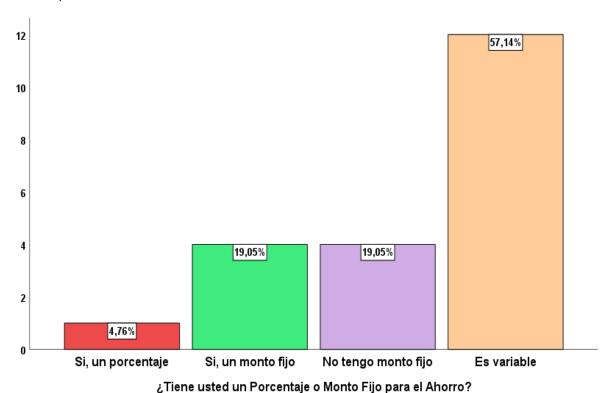
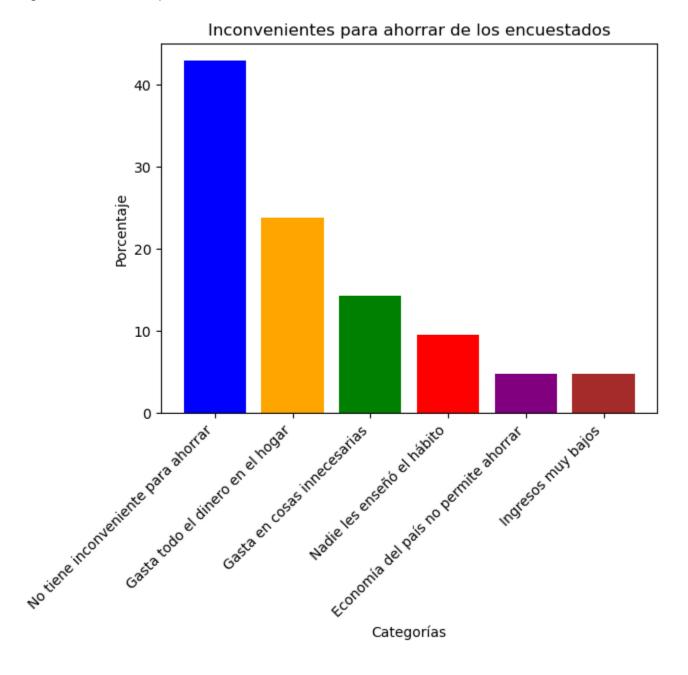


Figura 10 Disciplina en el monto destinado al ahorro de los Encuestados

Se obtuvo que un 57.14% tienen un monto variable de ahorro, en cambio solo el 4.76% destinan un porcentaje para el ahorro y el 19.05% respectivamente tienen equivalencia en destinar un monto fijo y no tener un monto fijo para ahorrar. El comportamiento de esta variable nos evidencia que la mayoría de los encuestados sus montos destinados al ahorro son variables, esto fortalece la falta de disciplina en los hábitos de ahorro. Ver figura 10.

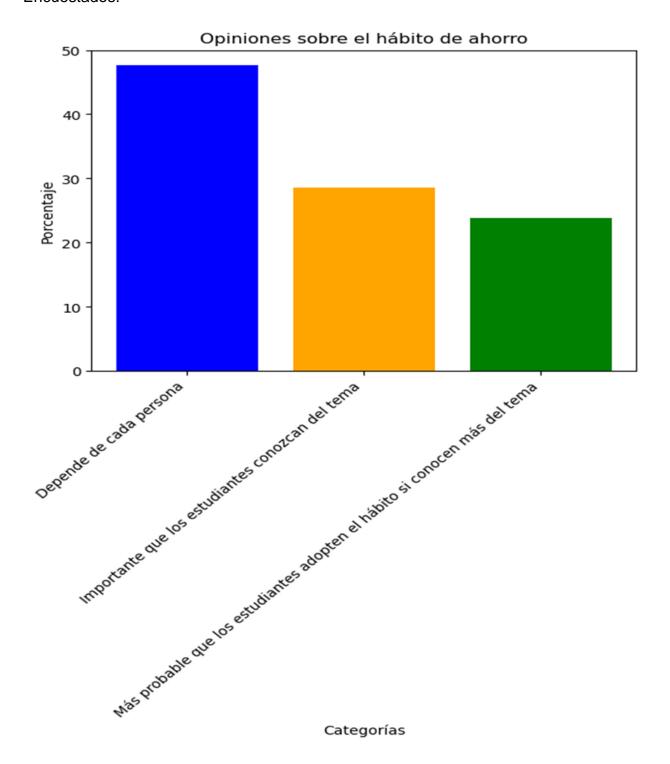
Figura 11 Dificultad para el Ahorro de los Encuestados



Los resultados arrojan que un 42.86% no tiene inconveniente para ahorrar, mientras que el 23.81% gasta todo el dinero en el hogar, un 14.29% gasta en cosas innecesarias, el 9.52% mencionan que nadie les enseño él hábito, un 4.76% resultan que la economía

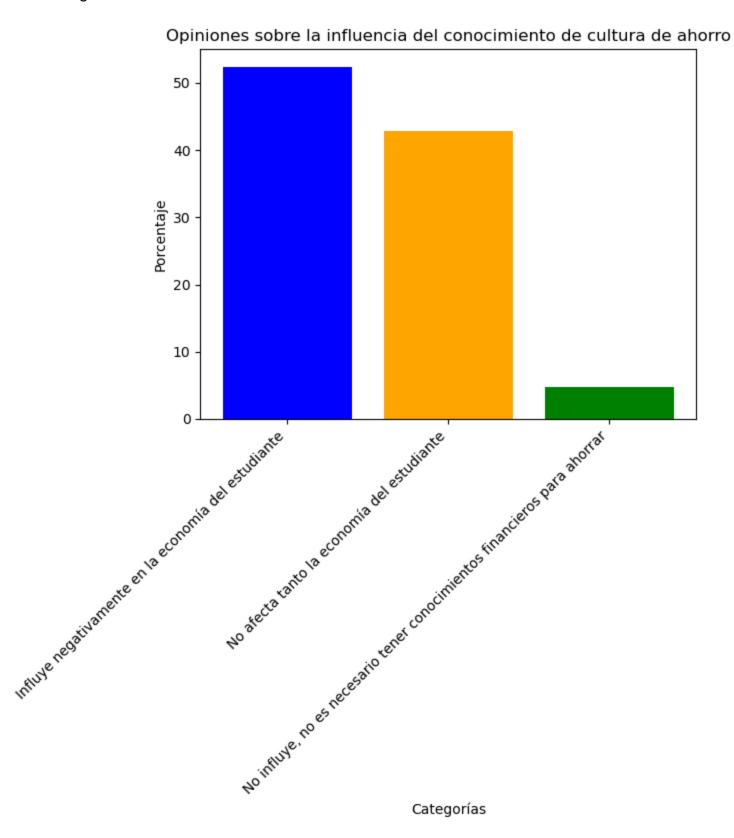
del país no les permite ahorrar, y el otro 4.76% mencionaron que sus ingresos son muy bajos, por lo tanto, no pueden ahorrar. Estos resultados nos permiten visualizar que el 14.29% de los encuestados que gastan en cosas innecesarias, podrían modificar sus hábitos conociendo más del tema, recibiendo asesorías financieras y haciendo uso de estrategias de planificación, aprendiendo a manejar de otra manera más acertada sus finanzas personales. Ver figura 11.

Figura 12 Conocer sobre el ahorro, para la formación del hábito del ahorro en los Encuestados.



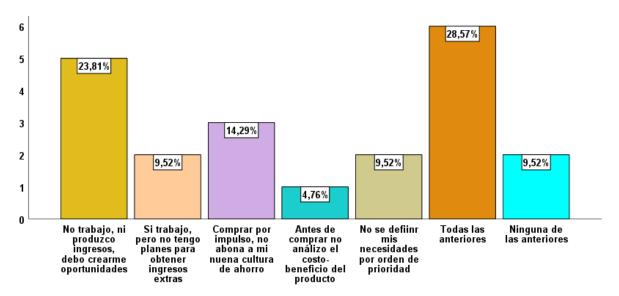
El 47.62% respondieron que el hábito de ahorrar depende de cada persona, el 28.57% mencionaron que es importante que los estudiantes conozcan del tema, ya que podrían adoptar hábitos de ahorro y el 23.81% dijeron que es más probable que los estudiantes adopten el hábito de ahorro si conocen más del tema. Lo cual es un dato que proporciona una posible alerta, que lleva consigo la oportunidad de generar un cambio positivo en los estudiantes de Universidad Central de Nicaragua, desde las aulas de clases. Ver figura 12

Figura 13 Falta de Conocimientos de la cultura de Ahorro de los Encuestados



Los resultados dieron que el 52.38% mencionaron que la falta de conocimiento de cultura de ahorro influye negativamente en la economía del estudiante, el 42.86% opinaron que la falta de conocimiento del tema cultura de ahorro no afecta tanto la economía del estudiante ya que depende de cada persona, y el 4.76% dijeron que no influye, es decir no es necesario tener conocimientos financieros para ahorrar, Esta población de la muestra correspondiente al 52.38% que concuerda en que la falta de conocimiento influye negativamente en la economía del estudiante y no abona a construir el hábito del ahorro, refuerza la posibilidad de impactar positivamente, desde las aulas de clases proponiendo estrategias que fortalezcan las habilidades y conocimientos del estudiante en temas de educación financiera y cultura de ahorro. Ver figura 13

Figura 14 Los factores que no abonan a una cultura de ahorro de los Encuestados.



¿Cual de Estos Factores no Abonan al buen Hábito de Cultura de Ahorro?

El 28.57% de los encuestados identifican factores que no abonan al buen hábito del ahorro, entre estos representan el 23.81% no trabajar ni producir ingresos, el 14.29% compran por impulso y el 4.76% antes de realizar sus compras no analizan el costo beneficio del producto.

En igualdad de porcentaje las siguientes 3 variables resultan cada una con el 9.52% de representatividad, en donde los encuestados; no tienen planes para obtener ingresos extras, no definen sus necesidades por orden de prioridad y no se identifican con ninguna de los factores evaluados. Ver figura 14.

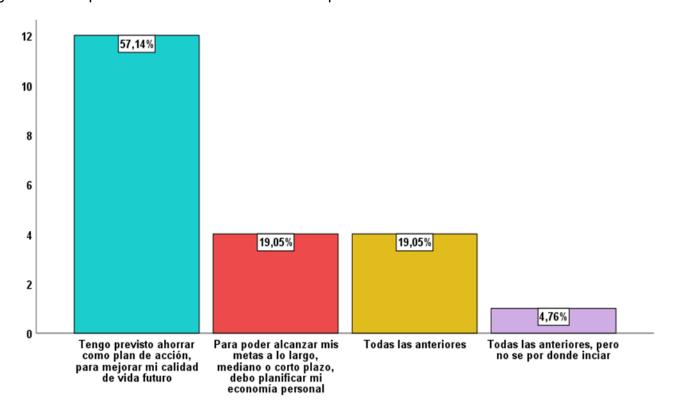


Figura 15 Comportamientos financieros con los que se identifican los encuestados

¿Con Cual de las Siguientes Opciones usted se Identifica?

Fuente: Encuesta a los estudiantes de Contabilidad.

El 57.14% de los encuestados consideran un plan de acción ahorrar, para mejorar la calidad de vida a futuro, el 19.05% identifican que planificar su economía personal les permitirá alcanzar metas, así mismo, el 19.05% consideran todas las anteriores opciones mencionadas y tan solo el 4.76% acepta las opciones, sin saber por dónde iniciar a construir comportamientos financieros. En su mayoría los encuestados identifican con claridad las opciones que les permitirán implementar, lo que es un buen comportamiento financiero. Ver figura 15

10

8

47,62%

47,62%

47,62%

47,62%

No Me han capacitado, pero no lo suficiente

Figura 16 Capacitación en temas Financieros de los Encuestados

¿La Universidad donde Estudias te ha Capacitado en Temas de Finanzas y de Administración del Efectivos?

Fuente: Encuesta a los estudiantes de Contabilidad.

El 47.62% mencionaron que han sido capacitados, pero no lo suficiente y el 47.62% dijeron que no habían recibido capacitación en temas financieros, mientras que el 4.67 respondieron que si habían sido capacitados en temas financieros. Analizando el resultado de quienes no han sido capacitados (47.62%) observamos que se iguala al resultado de los que informan que han sido capacitados, pero no lo suficiente (47.62%), lo que nos permite determinar como factor en común, la necesidad de recibir conocimientos tanto en temas de finanza, como en temas de administración del efectivo enfocado en las finanzas personales. Ver figura 16.

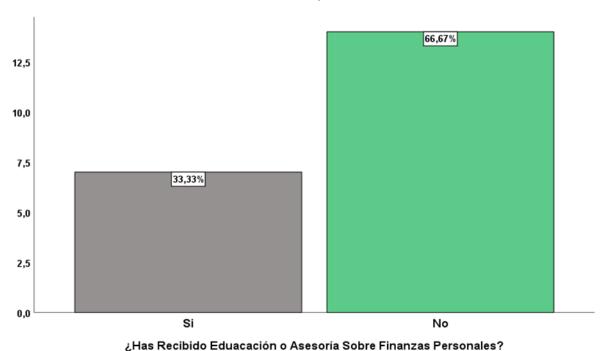


Figura 17 Educación o Asesoría sobre finanzas personales de los Encuestados

El 66.67% dieron como resultados que no se ha recibido la educación necesaria sobre el manejo de Las finanzas personales, el 33.33% contestaron que si han recibido educación sobre el buen manejo de las finanzas personales. Prevalece en más del 50% de la muestra poblacional analizada la coincidencia de que no han recibido educación o asesoría sobre finanzas personales, lo que fortalece las oportunidades de ofrecer educación continua a estudiantes del UCN en temas relacionados a las finanzas personales que a futuro impactaran en el desarrollo y lucha contra la pobreza a nivel Nacional. Ver figura 17.

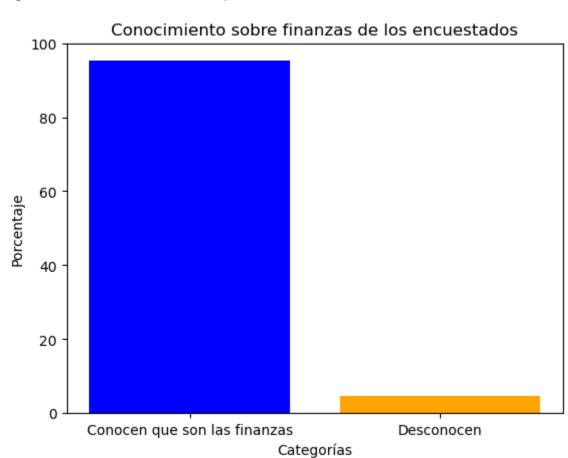


Figura 18 El encuestado sabe que son las finanzas

El 95.24% de los encuestados conocen que son las finanzas y solo el 4.76% desconoce, este resultado deja claro que los estudiantes tienen el conocimiento científico. Ver figura 18.

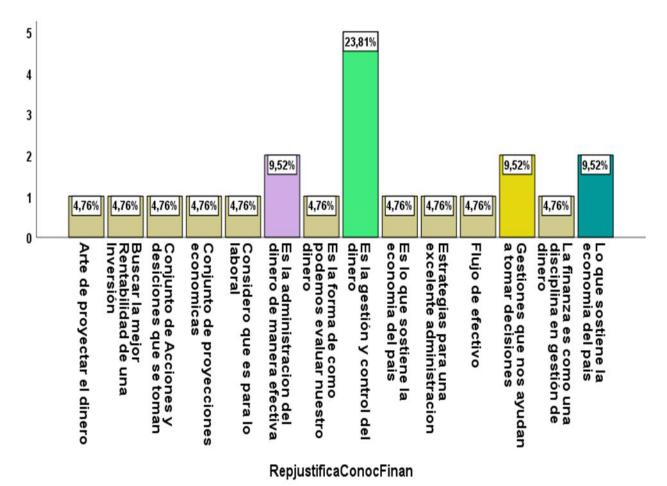


Figura 19 El encuestado justifica su conocimiento sobre que son las finanzas

Dentro de los resultados más representativos el encuestado coincide en que las finanzas es la gestión y control del dinero en un 23.81%, el 9.52% coincide en que es la administración del dinero de manera efectiva, el 9.52% coincide que la gestión de las finanzas sostiene la economía del país, el 9.52% coincide que la gestión de las finanzas ayuda en la toma de decisiones, el restante de cada una de las 10 variables evaluadas

coinciden en un porcentaje poco representativo del 4.76% respectivamente. Ver figura 19.

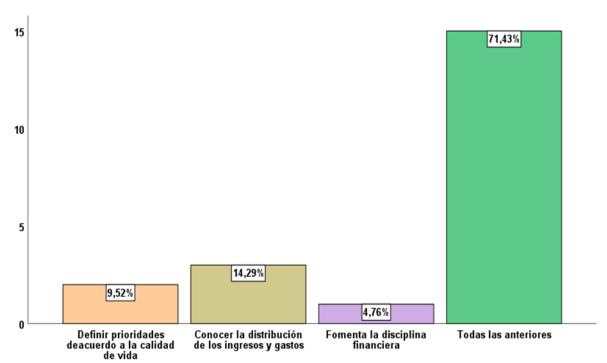


Figura 20 Beneficios al elaborar tu presupuesto personal

Selecciona Cuales de las Siguientes Opciones Podrian ser un Beneficio al Elaborar tu Presupuesto Personal

Fuente: Encuesta a los estudiantes de Contabilidad.

El 71.43% de los encuestados consideran un beneficio para construir el presupuesto personal todos los siguientes; definir prioridades, conocer los ingresos y gastos, fomentar la disciplina financiera, el 14.29% de los encuestados coincide en que se requiere conocer los ingresos y gastos, el 9.52% definir las prioridades y el 4.76% fomentar la disciplina financiera. Ver figura 20.

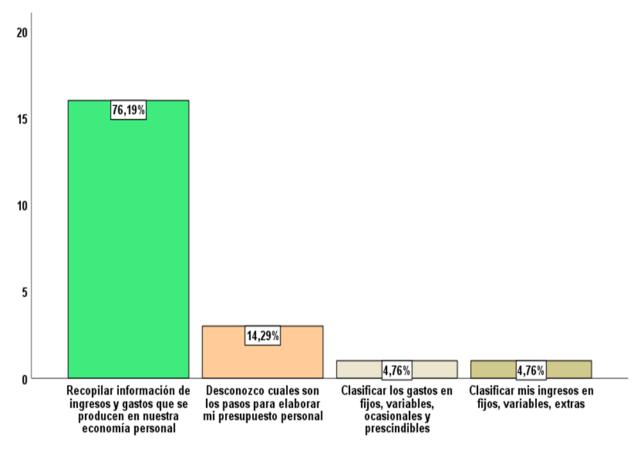


Figura 21 Conoce los pasos para elaborar un presupuesto personal

¿Selecciona Cuales son los Pasos para Elaborar un Presupuesto Personal?

Fuente: Encuesta a los estudiantes de Contabilidad.

El 76.19% de los encuestados consideran en que se requiere recopilar información de ingresos y gastos que se producen en la economía personal, el 14.29% resulta que desconocen los pasos para elaborar el presupuesto personal y un equivalente al 4.76% respectivamente da como resultado cada una de las variables siguientes; Clasificar los gastos en fijos variables, ocasionales y prescindibles, y clasificar los ingresos en fijo variable, extras. Ver figura 21.

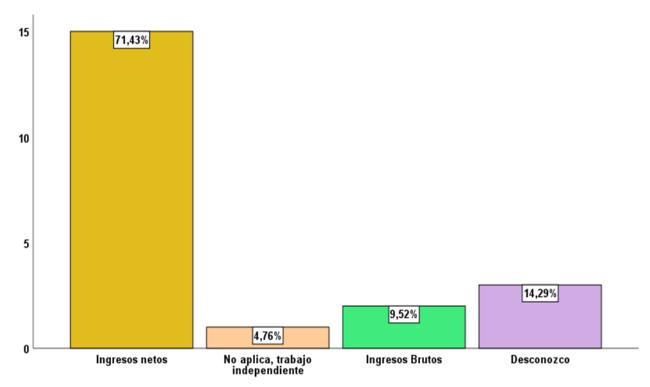


Figura 22 Conoce los ingresos que se deben considerar para elaborar el presupuesto

Seleccione si es asalariad@, los Ingresos que Debes Considerar para Elaborar el Presupuesto Son:

Fuente: Encuesta a los estudiantes de Contabilidad.

El 71.43% coinciden que los ingresos netos se deben considerarse al momento de elaborar el presupuesto, el 9.52% consideran que se deben de tomar los ingresos brutos, este último resultado porcentualmente es superado por el 14.29% que desconocen los ingresos a tomarse en cuenta para elaborar el presupuesto personal. Ver figura 22.

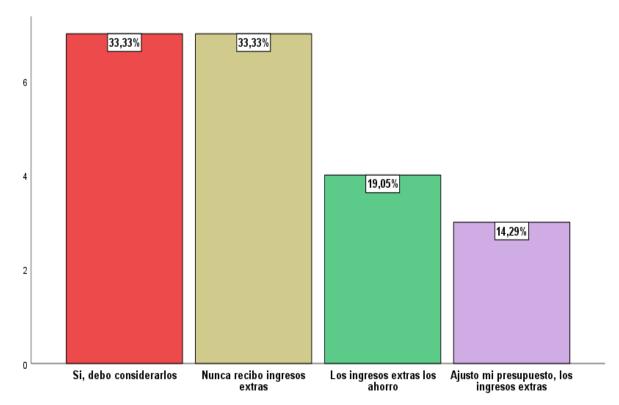


Figura 23 Conoce si deben incluirse los ingresos extras en el presupuesto

Si Recibo Ingresos Extras de Forma Ocasional, ¿Debo Considerarlos Como Parte de mis Ingresos en el Periodo que Suceden?

Fuente: Encuesta a los estudiantes de Contabilidad.

El 33.33% de los encuestados coinciden respectivamente en el resultado de las (2) variables siguientes; Nunca reciben ingresos extras y los ingresos extras deben considerarlos en la construcción del presupuesto personal, del restante el 19.05% ahorran los ingresos extras y el 14,29% ajusta su presupuesto con los ingresos extras. Ver figura 23.

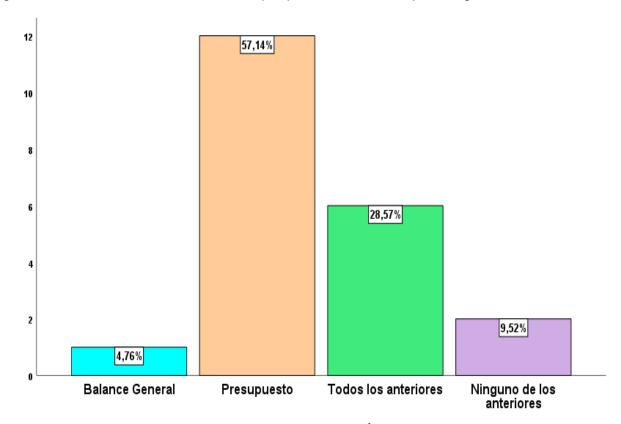


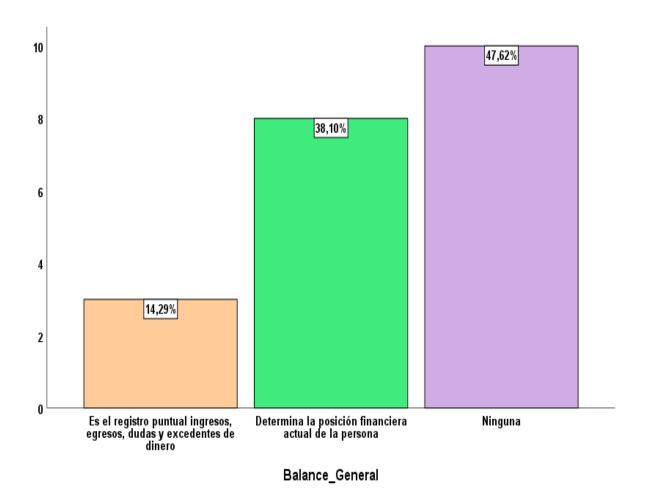
Figura 24 Identificar los instrumentos que pueden utilizarse para organizar tus finanzas

Relacione cual de los Siguientes Instrumentos puede Útilizarse para Organizar tus Finanzas

Fuente: Encuesta a los estudiantes de Contabilidad.

El 57.14% de los encuestados consideran el presupuesto un instrumento para organizar las finanzas, el 4.76% el Balance General o Estado de Situación financiera, el 28.57% considera todos los mencionados y el 9.52% ninguno de los anteriores. Ver figura 24.

Figura 25 Conocimiento del encuestado, breve definición del Balance General o Estado de Situación financiera.



El 38.10% de los encuestados consideran que el Balance General o Estado de Situación Financiera determina la posición financiera actual de la persona, el 14.29% el registro puntual de ingresos, egresos y excedente de dinero, el 47.62% considera ninguna de las breves definiciones se relaciona con el Balance General o Estado de Situación financiera. Ver figura 25.

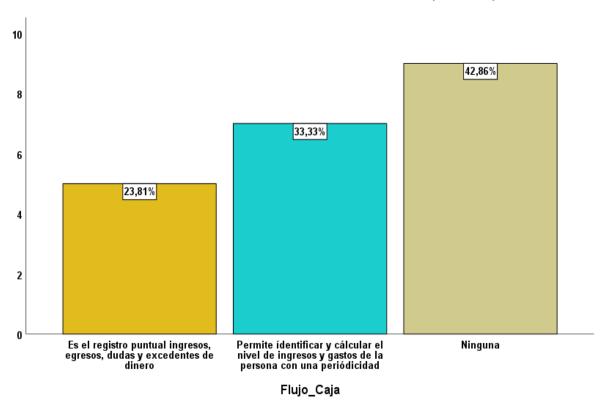


Figura 26 Conocimiento del encuestado, breve definición del Flujo de Caja

El 23.91% de los encuestados consideran que el Flujo de caja es el registro puntual ingresos, egresos deudas y excedentes de dinero, el 33.33% permite identificar y calcular el nivel del ingresos y gastos de la persona con una periodicidad y el 42.86% Considera ninguna de las breves definiciones mencionadas se relaciona con flujo de caja. Ver figura 26

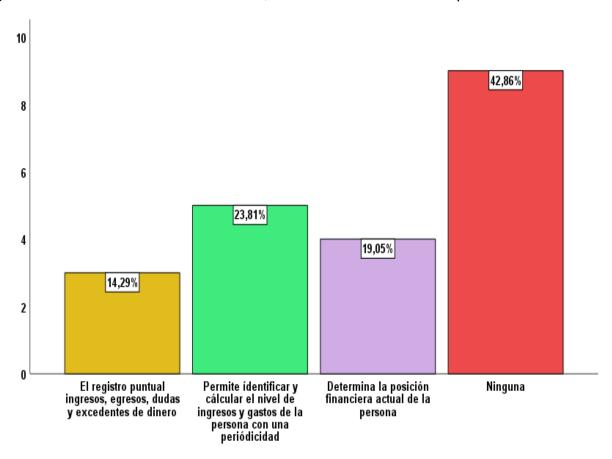


Figura 27 Conocimiento del encuestado, breve definición del Presupuesto

Presupuesto

Fuente: Encuesta a los estudiantes de Contabilidad.

El 23.81% de los encuestados consideran que el presupuesto permite identificar y calcular el nivel de ingresos y gastos de la persona con una periodicidad, el 19.05% determina la posición financiera actual de la persona, el 14.29% el registro puntual de ingresos, egresos, deudas y excedente de dinero, el 42.86% Considera ninguna de las breves definiciones mencionadas se relaciona con el presupuesto. Ver figura 27

Análisis Estadístico Inferencial.

Ho: No Existe Relación Entre la Cultura de Ahorro y la Educación Financiero.

H1: Existe Relación Entre la Cultura de Ahorro y la Educación Financiero.

Tabla 1. Conocimiento de finanzas y cultura de ahorro

Estadísticas de grupo					
Descriptivas de análisis	Sexo del Encuestado	N	Media	Desviación estándar	Media de error estándar
¿Sabes que son las Finanzas?	Femenino	15	1,07	,258	,067
	Masculino	6	1,00	,000	,000
¿Cree que la Falta de Conocimiento del Tema	Femenino	15	1,67	,617	,159
"Cultura de Ahorro" Influye Negativamente en la Economía del Estudiante?		6	1,17	,408	,167

Fuente: Universidad Central de Nicaragua 2025.

En la tabla 1 se presenta el resumen de las estadísticas descriptivas del análisis de T-Studend, los estadígrafos se diferencian por grupos de sexo, resultados del conocimiento en los temas de finanzas y cultura de ahorro, de los 21 encuestados, 6 son hombres y 15 son mujeres.

En el resultado de conocimiento de que son las finanzas nos respondieron 6 masculinos y 15 femeninos, nuevamente en el resultado del conocimiento del tema cultura de ahorro, para conocer la percepción de que, si la falta de conocimiento influye

negativamente en la economía del estudiante, respondieron 15 femeninos y 6 masculinos.

**Tabla 2.** Relación entre la cultura de ahorro y los conocimientos de finanzas.

Prueba de muestras independientes										
Drugha da Layana da i		prueba t para la igualdad de medias								
Prueba de <u>Levene</u> de i varianzas	F Sig		t	<u>gl</u>	Sig. (bilater al)	Diferen cia de medias	diferencia			
						ui)	modius	Inferior	Superior	
¿Sabes que son las	Se asumen varianzas iguales	1,799	,196	,623	19	,541	,067	-,157	,291	
Finanzas?	No se asumen varianzas iguales			1,000	14,00	,334	,067	-,076	,210	
¿Cree que la Falta de Conocimiento del Tema "Cultura de Ahorro" Influye	varianzas iguales	3,701	,070	1,817	19	,085	,500	-,076	1,076	
Negativamente en la Economía del Estudiante?	No se			2,168	14,11	,048	,500	,006	,994	

Fuente: Universidad Central de Nicaragua 2025.

En la tabla 2. Se presenta la prueba de muestras independientes de T-Student, con un margen de error del 5% (0.05) y un intervalo de confianza del 95%, se identificó un valor de T-Student del 1.817 al asumir varianzas iguales para la cultura del ahorro.

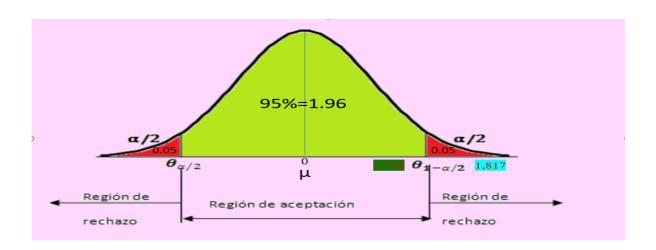
Por otro lado, el valor de T-Student para quienes recibieron capacitación en finanzas fue de 0.623, con 19 grados de libertad y niveles de significancia de 0.5410 y 0.085, respectivamente. Dado que los valores obtenidos no alcanzan significancia estadística suficiente, se rechaza la hipótesis alternativa y no se rechaza la hipótesis nula. Esto

indica que no existe una relación significativa entre la cultura del ahorro y la educación financiera.

Conclusión: La falta de conocimiento en educación financiera no influye en la cultura personal de ahorro ni en la disciplina financiera individual.

Análisis de distribución de T-Student determinando si existe.

Figura 28:



g/ g/	0,40	0,30	0,20	0,10	0.050	0,025	0,010	0,005	0,001	0,0005
1	0.325	0,727	1,376	3,078	6,314	12,71	31,82	63,66	318,3	636,6
2	0,289	0,617	1,061	1,886	2,920	4,303	6,965	9,925	22,33	31,60
3 ]	0,277	0,584	0,978	1,638	2,353	3,182	4.541	5,841	10,22	12,94
4	0,271	0,569	0,941	1,533	2,132	2,776	3,747	4,604	7,173	8,610
5	0,267	0,559	0,920	1,476	2,015	2,571	3,365	4,032	5,893	6,859
6	0,265	0,553	0,906	1,440	1,943	2.447	3,143	3,707	5,208	5,959
7	0,263	0,549	0,896	1.415	1,899	2,365	2,998	3,499	4,785	5,405
8	0,262	0,546	0.889	1,397	1.86	2,306	2,896	3,355	4,501	5,041
9	0,261	0,543	0,883	1,383	1,83	2,262	2,821	3,250	4,297	4.781
10	0,260	0,542	0.879	1.372	1,81	2,228	2,764	3,169	4,144	4,587
11	0,260	0.540	0.876	1,363	1.796	2,201	2,718	3,106	4,025	4,437
12	0,259	0.539	0,873	1,356	1.782	2,179	2,681	3,055	3,930	4,318
13	0,259	0,538	0.870	1,350	1.771	2,160	2,650	3,012	3,852	4,221
14	0,258	0,537	0,868	1,345	1,761	2,145	2,624	2,977	3,787	4,140
15	0,258	0,536	0,866	1,341	1,75	2,131	2,602	2,947	3,733	4,073
16	0,258	0,535	0,865	1,337	1,746	021,2	2,583	2,921	3,686	4,015
17	0,257	0,534	0,863	1,333	1.740	2,110	2,567	2,898	3,646	3,965
18	0,257	0,534	0,862	1,330	1,734	2.101	2,552	2,878	3,611	3,922
19	0,257	0,533	0,861	1,328	1,729	2,093	2,539	2,861	3,579	3,883
20	U,257	0,533	0,860	1,325	1,725	2,086	2,528	2,845	3,552	3,850
21	0.257	0,532	0.859	1,323	1,721	2,080	2,518	2,831	3,527	3,819
22	0,256	0,532	0,858	1,321	1,717	2,074	2,508	2,819	3,505	3.792

#### 10. Conclusiones

Ausencia de una relación significativa:

Los resultados obtenidos demuestran que, aunque los estudiantes consideran importante la educación financiera, esta no se traduce directamente en hábitos de ahorro.

No se encontró una correlación estadísticamente significativa entre el conocimiento financiero y la cultura de ahorro.

Hábitos de ahorro variables:

A pesar de que la mayoría de los estudiantes afirmó ahorrar, la frecuencia y disciplina en el ahorro es baja, ya que más del 66% no tiene un monto fijo de ahorro.

Existen diferencias en la manera en que los estudiantes ahorran, con una división entre quienes utilizan bancos y quienes prefieren guardar el dinero en casa.

Falta de educación financiera suficiente:

La mayoría de los encuestados considera que no ha recibido suficiente formación sobre finanzas personales.

Existen opiniones divididas sobre si la falta de educación financiera afecta la economía del estudiante, lo que sugiere que algunos factores personales pueden influir más en la cultura de ahorro que el conocimiento financiero.

#### 11.Recomendaciones

Es necesario implementar estrategias de educación financiera más prácticas y aplicadas, orientadas a fomentar hábitos de ahorro efectivos.

Se recomienda diseñar programas de capacitación que no solo brinden conocimientos financieros, sino también herramientas para aplicarlos en la vida cotidiana.

Las instituciones educativas podrían incluir talleres o cursos específicos sobre planificación financiera y hábitos de ahorro.

En conclusión, aunque la educación financiera es un factor importante, no es determinante en la creación de una cultura de ahorro entre los estudiantes. Se recomienda promover estrategias de aprendizaje que refuercen la práctica del ahorro, más allá del conocimiento teórico sobre finanzas personales.

#### 12. Referencias

Es importante para dar crédito a los autores originales y apoyar la validez del estudio.

Aibar Ortiz, M.J. (2013). Finanzas personales: planificación, control y gestión: (ed.). Ministerio de Educación y Formación Profesional de España. https://elibro.net/es/lc/ucnicaragua/titulos/49352

Sampieri, R.H., Fernández, C., &Baptista, (2014). Metodología de la investigación (6ta ed.). McGraw-Hill. 2-economia con aplicaciones Plus Samuelson, Paul A. McGraw Hill – Plus Libro interactivo. Edición 8 2019 (EPUB)

Bermúdez, C. (2017). El impacto de la educación financiera en la cultura de ahorro en estudiantes universitarios. Revista de Economía, 5(3), 45-58.

Cruz, P., & Rodríguez, M. (2018). Educación financiera y hábitos de ahorro: Un análisis en contextos universitarios. Revista Internacional de Educación Económica, 4(2), 120-135.

Gómez, R. (2016). Cultura de ahorro en jóvenes universitarios: Factores que la influyen. Editorial Académica.

López, A., & Martínez, J. (2021). Evaluación de la educación financiera en estudiantes nicaragüenses. Revista Nacional de Ciencias Sociales, 8(1), 15-29. OCDE. (2018). Financial Education and Inclusion Report. OECD Publishing.

González Lozada, A. P., & Gutiérrez Rangel, H. F. (2020). La educación financiera factor clave para una cultura de ahorro en estudiantes del nivel superior. Facultad de Economía, UNAM.

Antón Córdova, A. Y., & Matos Díaz, A. (2020). Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales.

Vázquez Carrillo, N., & Díaz Mondragón, M. (2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. Panorama Económico, 29(2), 102-116.

#### 13. Anexos o Apéndices

Son secciones adicionales que incluyen información complementaria, como datos crudos, formularios de encuestas, tablas extensas, gráficos, y cualquier otro material que apoye y enriquezca el contenido del estudio.

Cronograma de actividades:

El cronograma de actividades es un plan detallado que establece las actividades a realizar en el estudio y el tiempo asignado para cada una. Ayuda a asegurar que el proyecto se complete en el tiempo previsto.

Tabla 3: Cronograma:

	Noviembr			Diciembre			Enero 2025			Febrero 2025			Marzo 2025	
Actividades	e 2024		e 2024 2024											
	04	17	30	01	15	22	05	19	26	02	09	24	02	09
Búsqueda de	х													
referencias	^													
Planteamiento del		х												
problema		^												

Objetivos	Х								
Pregunta de									
Investigación	Х								
Justificación		Х							
Limitaciones		Х							
Hipótesis/Inv.		.,							
Cuantitativa		Х							
Hipótesis			Х	Х	Х				
Marco Teórico			Х	Х	Х				
Revisión de			v	v	V				
Literatura			Х	Х	Х				
Estado del Arte			Х	Х	х				
Teorías y									
Conceptos					х				
asumidos									
Exposición del				I.			Х		
Poster							^		
Diseño						х		х	
metodológico						^		^	
Tipo de								х	
Investigación								^	
Población y muestra								х	
Variables								х	
(Operacionalización)								^	
Técnicas e								х	
instrumentos								^	
Procesamiento de								х	
datos								^	
Aspectos								х	
Administrativos								_^	

Cronograma de			Х					
Actividades			^					
Recursos:								
Humanos,			V					
Materiales,			Х	X				
Financieros								
Referencias				Х	Х			
Anexos o Apéndices								
Instrumentos						Х	>	<b>(</b>
Resultados								
Conclusiones								
Entrega del Informe							Х	Х
Final de								
investigación								

Recursos: Humanos, Materiales y Financieros

Recursos humanos: Personal requerido para llevar a cabo el estudio. El presente estudio de investigación es realizado por 2 personas.

Recursos Materiales: Equipos y materiales necesarios para la investigación: los recursos materiales que utilizamos para la investigación son, la computadora, el celular, cuaderno, lapiceros, hojas de bloc y folder.

Recursos Financieros: presupuesto y Financiación necesaria para cubrir los costos del estudio.

Presupuesto de la investigación: Para la investigación de nosotras hemos elaborado un presupuesto donde se incluyen los gastos realizados en el proceso del estudio.

Tabla 4:

Concepto	<u>Valor</u>
Transportes	C\$ 1200
Tiempo de consulta en internet	C\$ 1200
Tiempo en horas laborales	C\$ 1500
Refrigerios	C\$ 1200
Llamadas telefónicas de asesoría	C\$ 300
Impresiones y Papelería	C\$ 500
Vestimenta	C\$ 2500
<u>Total</u>	C\$ 8,400

Cuestionario estructurado: Se diseñará un cuestionario con preguntas de opción cerrada, en formato escala Likert (1-5).

El cuestionario incluirá preguntas para evaluar tanto la educación financiera como la cultura de ahorro, alineadas con los objetivos específicos.

Encuesta sobre la Relación entre la Cultura de Ahorro y la Educación Financiera en Estudiantes de Contabilidad

Instrucciones: Esta encuesta está dirigida a los estudiantes de 3ro y 4to año de la carrera de Contabilidad Pública y Auditoría, turno sabatino, en la UCN sede central. Su objetivo es analizar la relación entre la cultura de ahorro y la educación financiera. Sus respuestas serán confidenciales y utilizadas únicamente con fines académicos.

#### Sección 1: Datos Generales

- 1. Sexo:
  - a). Masculino
  - b). Femenino
- 2. Tu edad oscila entre que rangos:
  - Menos de 18 años
  - 18 a 22 años
  - 23 a 27 años
  - 28 a 32 años
  - 33 a 37 años
  - 38 a 42 años
  - 43 a 47 años
  - 48 a más años
- 3. ¿Trabajas actualmente?
  - Si
  - No
- 4. Si trabajas por tu cuenta indica ¿a qué te dedicas?
  - Área Contable
  - Atención al Cliente
  - Cajero
  - Contabilidad
  - Operador Eléctrica
  - Cocina
  - Negocio Familiar
  - No Aplica

### Sección 2: Hábitos de Ahorro

- 5. ¿tiene el hábito de Ahorrar dinero?
  - Si
  - No
  - A Veces

- Nunca Ahorro
- 6. Si ahorras dinero te identificas en una de las siguientes opciones
  - Si ahorro una parte de mis ingresos
  - Ahorro solo cuando me sobra dinero
  - A veces
- 7. Si ahorras indica la periodicidad con que lo haces
  - Mensual
  - Quincenal
  - Semanal
  - No Tengo un Monto Fijo
- 8. ¿Dónde guardas el dinero que ahorras?
  - Cuenta Bancaria
  - Efectivo en casa
  - Otros
- 9. ¿Qué te motiva a ahorrar dinero?
  - Tener un ahorro para posibles emergencias
  - Cumplir deseos personales (compras, viajes, estudios, celebrar un cumpleaños o aniversario).
  - Cancelar deudas
  - Iniciar un proyecto, emprender
  - No tengo motivación para ahorrar
  - Ahorro, porque es un hábito de vida
  - Realizar una Inversión a Futuro
- **10.** ¿Tiene usted un porcentaje o monto fijo para el ahorro?
  - Si, un porcentaje
  - Si, un monto fijo
  - No tengo un monto fijo

- Es variable
- **11.** ¿Qué dificultades enfrentas para ahorrar tu dinero?
  - Me gasto todo el dinero en mi y/o en mi hogar
  - Gasto en cosas innecesarias
  - La Economía del país no permite ahorrar
  - Mi salario/ingreso no me ajusta para ahorrar
  - Si ahorro, no tengo inconveniente
  - Nadie me enseño el hábito de ahorrar
- **12.** ¿Si los estudiantes conocen más sobre el ahorro, se interesarían en formarse el hábito?
  - Si
  - Depende de cada persona
  - Es mas probable que los estudiantes adopten hábitos de ahorro si conocen del tema
- **13.** ¿Cree que la falta de conocimiento del tema "cultura de ahorro" influye negativamente en la economía personal de los estudiantes?
  - Si, totalmente
  - Algo, pero depende de cada persona
  - No, no me influye
- **14.** ¿Cuál de estos factores no abonan al buen habito de cultura de ahorro?
  - No trabajo ni produzco ingresos, debo crearme oportunidades
  - Si trabajo, pero no tengo planes para obtener ingresos extras
  - Comprar por impulso, no abona a i buena cultura de ahorro
  - Antes de comprar no analizo el costo beneficio del producto
  - No se definir mis necesidades por orden de prioridad
  - Todas las anteriores
  - Ninguna de las anteriores

- **15.** ¿Con cual de las siguientes opciones usted se identifica?
  - Tengo previsto ahorrar como plan de acción para mejorar mi calidad de vida
  - Para poder alcanzar mis metas a largo, mediano o corto plazo, debo planificar mi economía personal
  - Todas las anteriores, pero no sé por dónde iniciar
  - Todas las anteriores

#### Sección 3: Educación Financiera

- **16.** ¿La Universidad donde estudias te ha capacitado en temas de finanzas y de administración del efectivo?
  - Si
  - No
  - Si Me han capacitado, pero no lo suficiente
- 17. ¿Has recibido educación o asesoría sobre finanzas personales?
  - Si
  - No
  - \_
- 18. ¿sabes que son las finanzas?
  - Si
  - No
- **19.** Respuestas de los encuestados de sus conocimientos sobre que son las finanzas
  - Arte de proyectar el dinero
  - Buscar la mejor rentabilidad de una inversión
  - Conjunto de acciones y decisiones que se toman
  - Es la administración del dinero de manera efectiva
  - Es la forma de como podemos evaluar nuestro dinero
  - Considero que es para lo laboral
  - Es la forma de cómo podemos evaluar nuestro dinero
  - Es la gestión y control del dinero
  - Es lo que sostiene la economía del país
  - Estrategias para una excelente administración

- Flujo de efectivo
- Gestiones que nos ayudan a tomar decisiones
- Es como una diciplina en gestión de dinero
- Lo que sostiene la economía del país
- **20.** Selecciona cuales de las siguientes opciones podría ser un beneficio al elaborar tu presupuesto personal
  - Definir prioridades de acuerdo a la calidad de vida
  - Conocer la distribución de los ingresos y gastos
  - Fomenta la disciplina financiera
  - Todas las anteriores
- **21.** Seleccione ¿cuáles son los pasos para elaborar un presupuesto personal?
  - Recopilar información de ingresos y gastos que se producen en nuestra economía personal
  - Desconozco cuales son los pasos para elaborar mi presupuesto personal
  - Clasificar los gastos en fijos, variables, ocasionales y prescindibles
  - Clasificar mis ingresos en fijos, variables, extras
- **22.** Selecciona si eres asalariada(o), los ingresos que debes considerar para elaborar el presupuesto son:
  - Ingresos Netos
  - Ingresos Brutos
  - No aplica, trabajo independiente
  - Desconozco
- **23.** Si recibo ingresos extras de forma ocasional (pensión, remesa, u otros.), debo considerarlos como parte de mis ingresos en el periodo que se suceden.
  - Si, debo considerarlos
  - Los ingresos extras los ahorro
  - Ajusto a mi presupuesto, los ingresos extras
  - Nunca recibo ingresos extras
- **24.** Relaciona con una X cuál de los siguientes instrumentos puedes utilizar para organizar tus finanzas personales
  - Balance General
  - Presupuesto

- Todos los anteriores
- Ninguno de los anteriores
- **25.** Conocimiento del concepto, breve definición del Balance General o Estado de Situación Financiera.
  - Es el registro puntual ingresos, egresos, deudas y excedente de dinero
  - Determina la posición financiera actual de la persona, el patrimonio neto es la resta de los activos y pasivos de la persona
  - Ninguna
- 26. Conocimiento del concepto, breve definición del Flujo de Caja.
  - Es el registro puntual ingresos, egresos, deudas y excedente de dinero
  - Permite identificar y calcular el nivel de ingresos y gastos de la persona con una periodicidad mínima mensual.
  - Ninguna
- **27.** Conocimiento del concepto, breve definición del Presupuesto.
  - Es el registro puntual ingresos, egresos, deudas y excedente de dinero
  - Permite identificar y calcular el nivel de ingresos y gastos de la persona con una periodicidad mínima mensual.
  - Determina la posición financiera actual de la persona, el patrimonio neto es la resta de los activos y pasivos de la persona
  - Ninguna

Gracias por su tiempo y colaboración.



# UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA



"Agnitio Ad Verum Ducit"

# CARTA AVAL TUTOR METODOLÓGICO

MSc. Kariela Valezca Montes Aguilar Decana de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas UCN – Sede Central Su Despacho

Por medio de la presente hago constar que he verificado el informe final del trabajo monográficos elaborado por los egresados Kathleen Adriana Gadea Tinoco y Roberta Rosa Rayos Salgado; para optar al título de Licenciatura en Contabilidad Pública y Auditoria, cuyo título de la Monografía es: Relación entre la cultura de ahorro y la educación financiera en los estudiantes de contabilidad 3ro y 4to año turno sabatino UCN central. El cual considero que cumple con los requisitos metodológicos exigidos por el CAPÍTULO VIII Forma de Culminación de Estudio del reglamento académico; para ser evaluada por el Comité Evaluador.

En La Ciudad de managua a los 02 días del mes de marzo del año 2025.

Lic. Gloria Elena Mejía Rivera

Tutor Metodológica

CC: Archivo.



# UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA "Agnitio Ad Verum Ducit"



## CARTA AVAL TUTOR /CIENTIFICO(A)

MSc. Kariela Valezca Montes Aguilar Decana de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas UCN – Campus Central Su Despacho

Por medio de la presente hago constar que he verificado el informe final del trabajo monográficos elaborado por el/los egresados(s) Kathleen Adriana Gadea Tinoco y Roberta Rosa Rayo Salgado; para optar al título de Licenciatura en Contabilidad Pública y Auditoria, cuyo título de la Monografía es: Relación entre la cultura de ahorro y la educación financiera en los estudiantes de contabilidad 3ro y 4to año turno sabatino UCN central. El cual considero que cumple con los requisitos metodológicos exigidos por el CAPÍTULO VII Forma de culminación de estudio del reglamento académico; para ser evaluada por el Comité Evaluador.

En La Ciudad de managua a los 02 días del mes de marzo del año 2025.

Lic. Gabriela Del Carmen Carvajal Quiroz
Tutor(a) Científico

CC: Archivo.