

UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

“Agnitio Ad Verum Ducit”

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Campus - Jinotepe



Informe de investigación (enfoque cuantitativo)

Título: Efecto de la educación financiera en familias del casco urbano de Jinotepe-Carazo para el III cuatrimestre 2025.

Autores: Br. Eddyth Massiel Morales López. Carnet No. 202220030337

Br. Kerin Samantha García Acuña. Carnet No.202220030391

Asesor Científico y Metodológico: Lic. Oliver Johan Ruiz Ruiz.

Institución: Universidad Central de Nicaragua (UCN).

Fecha de Presentación: Domingo, 23 de febrero de 2026.

MANAGUA – NICARAGUA

2026



UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

“Agnitio Ad Verum Ducit”

CARTA AVAL TUTOR METODOLOGICO / CIENTIFICO

MSc. Kariela Montes Aguilar
Decana de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativa
UCN – Campus Jinotepe
Su Despacho

Por medio de la presente hago constar que he verificado el informe final del trabajo monográficos elaborado por los egresados(a) Br. Kerin Samantha García Acuña, Br. Eddyth Massiel Morales López; para optar al título de Contabilidad Pública y Auditoría, cuyo título de la Monografía es: **Efecto de la educación financiera en familias del casco urbano de Jinotepe - Carazo, III cuatrimestre 2025**. El cual considero que cumple con los requisitos metodológicos y científicos exigidos por el **CAPÍTULO VIII. FORMAS DE CULMINACIÓN DE ESTUDIOS** del reglamento académico; para ser evaluada por el Comité Evaluador.

En La Ciudad de Jinotepe a los 15 días del mes de febrero del año 2026.

Lic. Oliver Johan Ruiz Ruiz

Tutor(a) Metodológico y Científico

CC: Archivo.

2. RESUMEN

El presente estudio analizó el efecto de la educación financiera en la estabilidad económica de las familias del casco urbano de Jinotepe durante el III cuatrimestre de 2025, empleando un enfoque cuantitativo descriptivo mediante la aplicación de encuestas a una muestra representativa de jefes de hogar.

Los resultados revelaron que la población posee un nivel de conocimiento financiero intermedio-bajo, caracterizado por un dominio aceptable de conceptos cotidianos como el presupuesto y el ahorro para emergencias, pero con debilidades críticas en la comprensión de aspectos técnicos como las tasas de interés y la inflación.

En cuanto a las prácticas de gestión, se identificó una actitud responsable hacia el pago de deudas, aunque persiste una carencia de registros sistemáticos de ingresos y gastos, predominando un control mental que limita la optimización de los recursos.

Tras el análisis estadístico, se procedió a la aceptación de la hipótesis de investigación, confirmando que una mayor educación financiera correlaciona positivamente con una mejor capacidad de resiliencia y estabilidad económica familiar.

3. INDICE DE CONTENIDO

2. RESUMEN-----	2
3. INDICE DE CONTENIDO-----	4
4. INDICE DE TABLAS-----	6
5. INDICE DE FIGURAS-----	7
6. INTRODUCCIÓN-----	1
6.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA (ANTECEDENTES Y CONTEXTO DEL PROBLEMA)-----	2
6.2. OBJETIVOS-----	4
OBJETIVO GENERAL-----	4
OBJETIVOS ESPECÍFICOS-----	4
6.3. PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN-----	5
PREGUNTA CENTRAL DE INVESTIGACIÓN-----	5
SUB PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN-----	5
6.4. JUSTIFICACIÓN-----	6
6.5. LIMITACIONES-----	8
DISPONIBILIDAD DE TIEMPO PARA LA INVESTIGACIÓN-----	8
LIMITACIONES RELACIONADAS CON LOS RECURSOS DISPONIBLES-----	8
LIMITACIONES RELACIONADAS CON EL NIVEL DE CONOCIMIENTO PREVIO DE LOS PARTICIPANTES-----	9
LIMITACIONES METODOLÓGICAS POR FALTA DE DATOS CUANTITATIVOS-----	9
6.6. HIPÓTESIS-----	10
HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN-----	10
HIPÓTESIS ALTERNA-----	10
HIPÓTESIS NULA-----	10

6.7. VARIABLES	11
6.8. MARCO CONTEXTUAL.....	12
7. MARCO TEÓRICO	13
7.1. ESTADO DEL ARTE	13
INTERNACIONALES	13
NACIONALES	14
7.2. TEORÍAS Y CONCEPTOS ASUMIDOS.....	16
CONOCIMIENTO FINANCIERO.....	18
CONCEPTOS FINANCIEROS BÁSICOS	20
CRITERIOS DE EVALUACIÓN.....	22
PRÁCTICAS DE GESTIÓN	24
MANEJO DE DEUDAS	25
PLANIFICACIÓN DEL GASTO.....	25
UTILIZACIÓN DE PRODUCTOS FINANCIEROS.....	26
CARACTERIZACIÓN DE LA POBLACIÓN	27
ESCOLARIDAD	27
NIVEL DE INGRESOS	28
COMPOSICIÓN FAMILIAR	28
MATERIAL EDUCATIVO DISPONIBLE.....	29
8. MÉTODOS.....	30
8.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN	31
8.2. POBLACIÓN Y SELECCIÓN DE LA MUESTRA	31
8.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	32
8.4. CONFIABILIDAD Y VALIDEZ DE LOS INSTRUMENTOS.....	33
8.5. PROCESAMIENTO DE DATOS Y ANÁLISIS DE INFORMACIÓN	33

9. RESULTADOS -----	34
CARACTERIZACIÓN DE LA POBLACIÓN -----	35
ANÁLISIS DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA-----	37
ANÁLISIS DE LAS PRÁCTICAS FINANCIERAS -----	40
ANÁLISIS DE LA ESTABILIDAD ECONÓMICA FAMILIAR -----	44
10.CONCLUSIONES -----	46
11. REFERENCIAS -----	49
12. ANEXOS O APÉNDICES -----	51
ANEXO NO.1-INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS-----	51
ANEXO NO.2-ASPECTOS ADMINISTRATIVOS -----	54
CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES -----	54
RECURSOS: HUMANOS, MATERIALES Y FINANCIEROS -----	55
ANEXO NO.3-CÓDIGO QR DE GUÍA PRÁCTICA -----	55

4. INDICE DE TABLAS

Tabla 1-Población	31
Tabla 2-Nivel de conocimiento financiero de las familias del casco urbano de Jinotepe.....	37
Tabla 3-Manejo de deudas de las familias del casco urbano de Jinotepe	38
Tabla 4-Estadísticos sobre conocimiento financiero.....	38
Tabla 5-Prácticas financieras de las familias del casco urbano de Jinotepe	41
Tabla 6-Estadísticos de prácticas financieras.....	41

5. INDICE DE FIGURAS

Ilustración 1- Gráfico de escolaridad.....	35
Ilustración 2-Gráfico de ingresos familiares.....	36
Ilustración 3-Gráfico de composición familiar	36
Ilustración 4-Gráfico de acceso a educación financiera formal.....	37
Ilustración 5-Gráfico de comportamiento general	44
Ilustración 6-Comportamiento de manejo de deudas general.....	44
Ilustración 7-Gráfico de opinión sobre la importancia de la educación financiera	45

6. INTRODUCCIÓN

En el contexto actual de crecimiento del sistema financiero y expansión de los servicios digitales, la educación financiera se ha convertido en un elemento clave para la estabilidad económica de las familias. Diversos organismos internacionales señalan que la alfabetización financiera fortalece la capacidad de las personas para administrar sus recursos, prevenir el sobreendeudamiento y tomar decisiones más seguras en entornos económicos complejos (CAF, 2013).

A pesar de estos avances, estudios recientes en América Latina muestran que persisten brechas importantes en conocimientos financieros, asociadas a limitaciones educativas, bajo acceso a información confiable y una mayor exposición a productos financieros cada vez más sofisticados (Encalada et al., 2022).

En este marco, el presente estudio tiene como objetivo evaluar el nivel de educación financiera en las familias del casco urbano de Jinotepe, Carazo, durante el III cuatrimestre del año 2025. El estudio se fundamenta en un enfoque cuantitativo deductivo, utilizando encuestas estructuradas para la recolección de datos. Este diseño permitirá cuantificar las variables asociadas a la gestión financiera y generalizar los resultados obtenidos, ofreciendo una radiografía precisa y representativa de las competencias económicas de la población estudiada.

6.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA (ANTECEDENTES Y CONTEXTO DEL PROBLEMA)

A nivel internacional, la educación financiera se enfrenta a desafíos significativos relacionados con la creciente complejidad de los productos financieros, el avance de las tecnologías digitales y la necesidad de que las familias adopten prácticas económicas responsables. Estudios regionales señalan que la mayoría de los países latinoamericanos presentan niveles moderados o bajos de alfabetización financiera, lo que limita la capacidad de los hogares para tomar decisiones informadas sobre crédito, ahorro y planificación económica (CAF, 2013).

De igual manera, investigaciones recientes resaltan que la falta de conocimientos financieros está asociada a un aumento del riesgo de endeudamiento y a una menor capacidad de ahorro en los hogares (Encalada et al., 2022). En este sentido, la educación financiera se ha convertido en una herramienta fundamental para promover la estabilidad económica y la resiliencia familiar.

En Nicaragua, los desafíos relacionados con la educación financiera son evidentes. La Encuesta Nacional de Inclusión Financiera del Banco Central muestra que gran parte de la población carece de conocimientos básicos sobre productos y servicios financieros, lo que repercute en decisiones económicas poco favorables y en el uso frecuente de mecanismos informales de financiamiento (BCN, 2017).

Asimismo, análisis regionales elaborados por bancos centrales latinoamericanos, incluido el nicaragüense, señalan la necesidad de fortalecer programas de educación financiera que permitan a la población comprender conceptos esenciales como presupuesto, ahorro, tasas de interés y manejo responsable del crédito (Castro et al., 2010).

En el casco urbano de Jinotepe-Carazo, esta problemática se evidencia en prácticas financieras cotidianas que reflejan un bajo nivel de formación económica en los hogares. Entre ellas destacan el uso recurrente de créditos, compras a plazos sin análisis previo y limitaciones para elaborar presupuestos familiares precisos. Observaciones preliminares y entrevistas informales realizadas en la zona indican que muchas familias poseen conocimientos fragmentados sobre conceptos básicos de finanzas personales, situación que se agrava por la escasa difusión de programas de formación económica y la ausencia de hábitos de planificación financiera.

En este marco, la pregunta de investigación es: ¿Cuál es el nivel de educación financiera de las familias del casco urbano de Jinotepe Carazo durante el III cuatrimestre para el año 2025?

6.2. OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Evaluar el efecto de la educación financiera en familias del casco urbano de Jinotepe-Carazo para el III cuatrimestre 2025.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Identificar el grado de conocimiento que poseen las familias del casco urbano de Jinotepe-Carazo sobre conceptos financieros básicos.
2. Describir las prácticas de gestión económica utilizadas por las familias, incluyendo el manejo de deudas, la planificación del gasto y la utilización de productos financieros formales.
3. Determinar la relación entre el nivel de educación financiera identificado y variables sociodemográficas clave, como el nivel de ingresos, el nivel educativo formal del jefe de familia y la composición familiar.
4. Diseñar una propuesta de material educativo enfocado en fortalecer las áreas de menor desempeño identificadas en el conocimiento y las prácticas financieras de las familias del casco urbano de Jinotepe-Carazo.

6.3. PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

PREGUNTA CENTRAL DE INVESTIGACIÓN

¿Cuál es el nivel de educación financiera de las familias del casco urbano de Jinotepe Carazo durante el III cuatrimestre para el año 2025?

SUB PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

¿Cuál es el nivel de dominio conceptual que poseen los jefes de familia sobre términos clave como inflación, tasa de interés y diversificación de riesgo?

¿De qué manera los jefes de familia organizan su presupuesto mensual y qué herramientas utilizan para el control de sus gastos cotidianos?

¿Cómo influyen factores como el nivel académico y el tipo de ocupación laboral en la capacidad de toma de decisiones financieras de los jefes de familia?

¿Cuáles son los contenidos y formatos pedagógicos más adecuados para una guía de educación financiera que responda a las deficiencias detectadas en la población de Jinotepe?

6.4. JUSTIFICACIÓN

Este estudio es necesario porque aborda una situación concreta: las limitaciones que enfrentan muchas familias del casco urbano de Jinotepe, Carazo, para aplicar de forma efectiva conocimientos de educación financiera. Estas limitaciones afectan su capacidad para administrar ingresos, manejar deudas, ahorrar y tomar decisiones que les permitan mejorar su estabilidad económica. Comprender este problema ayuda a identificar qué factores facilitan o frenan el desarrollo de hábitos financieros sanos dentro del municipio.

En el plano teórico, el estudio aporta a la comprensión de cómo la educación financiera se interpreta y se aplica en contextos locales. Esto amplía el conocimiento sobre la relación entre formación, conducta económica y toma de decisiones dentro de comunidades con características sociales y económicas particulares. A nivel individual y educativo, el estudio permite detectar necesidades reales de formación financiera en las familias. Esto fortalece sus capacidades para organizar su economía, enfrentar imprevistos y planificar de forma responsable, al tiempo que orienta a docentes y capacitadores sobre los enfoques que generan mejores resultados.

En el ámbito práctico, los hallazgos podrán guiar a instituciones educativas, alcaldías, organizaciones comunitarias y entidades reguladoras en el diseño de programas y estrategias que mejoren la educación financiera en Jinotepe. Esto favorece el desarrollo de una cultura económica más responsable, informada y estable. El impacto social también es significativo, promover la educación financiera contribuye a la transparencia, el uso adecuado de los recursos familiares y la reducción de riesgos de endeudamiento.

Además, se alinea con la Estrategia Nacional de Educación “Bendiciones y Victorias” en todas sus Modalidades 2024-2026 de la Comisión Nacional de Educación, 2024 en los ejes uno de Educación para la vida y once de Investigación e Innovación y con el Plan Nacional de Lucha

contra la Pobreza 2022-2026 del GRUN, 2021 en las áreas estratégicas #2 y #3 relacionadas con Reforzar condiciones básicas y el Desarrollo del talento humano respectivamente.

Así mismo, se acopla a las “Políticas y agenda de investigación e innovación del sistema educativo nacional 2025-2027” de la Comisión Nacional de Educación, 2025 dentro del Ámbito económico con el área prioritaria No.8, Economía Creativa, familiar y emprendedora y la línea de investigación No.37, Agregación de valor para la innovación de productos, procesos o servicios.

Los resultados beneficiarán a familias de la comunidad, formadores e instituciones, fortalecer la autonomía económica para mejorar la calidad de vida. Esta investigación es original porque analiza el efecto de la educación financiera desde una perspectiva local y contextualizada, centrada específicamente en las familias del casco urbano de Jinotepe. Su relevancia radica en que contribuye al desarrollo económico y social de Nicaragua en un momento en que la estabilidad de los hogares depende de decisiones financieras más informadas y responsables.

6.5. LIMITACIONES

DISPONIBILIDAD DE TIEMPO PARA LA INVESTIGACIÓN

El poco tiempo impide observar los efectos de la educación financiera a largo plazo, por lo que los resultados reflejan solo cambios inmediatos o percepciones iniciales, sin incluir transformaciones sostenidas en la conducta financiera. Esto limita la capacidad de asegurar si los beneficios identificados perdurarán en el futuro.

Para futuras investigaciones se recomienda desarrollar estudios longitudinales, por ejemplo: de seis meses a dos años que permitan evaluar cómo evoluciona la conducta financiera familiar después de recibir educación financiera. También sería útil comparar resultados a corto, mediano y largo plazo.

LIMITACIONES RELACIONADAS CON LOS RECURSOS DISPONIBLES

La falta de recursos puede reducir el tamaño de la muestra, limitar los materiales educativos proporcionados a las familias o restringir la profundidad del análisis. Esto puede afectar la representatividad de los resultados y la precisión de las conclusiones.

Futuras investigaciones podrían buscar alianzas con instituciones educativas, organizaciones comunitarias o entidades financieras que permitan financiar materiales, talleres y herramientas tecnológicas. Además, se pueden utilizar instrumentos digitales gratuitos o de bajo costo para ampliar la muestra sin requerir grandes recursos.

LIMITACIONES RELACIONADAS CON EL NIVEL DE CONOCIMIENTO PREVIO DE LOS PARTICIPANTES

Estas diferencias pueden influir en la manera en que cada familia aplica lo aprendido, lo cual genera variaciones. Esto dificulta medir el impacto real del programa de educación financiera de manera uniforme.

Para mitigar lo antes mencionado se segmentará a los participantes según su nivel de conocimiento previo y diseñar programas diferenciados para cada grupo. De esta forma, se puede medir cómo influye la educación financiera dependiendo del punto de partida de cada familia.

LIMITACIONES METODOLÓGICAS POR FALTA DE DATOS CUANTITATIVOS

La falta de datos numéricos limita la posibilidad de aplicar análisis estadísticos formales que permitan demostrar con mayor exactitud la magnitud del efecto. Por ello, los resultados pueden apoyarse más en percepciones que en evidencias cuantificadas.

Para superar esta limitación, se incluirán herramientas simples de registro financiero (hojas de control, aplicaciones gratuitas) que las familias puedan usar durante el estudio. También se promoverán garantías de confidencialidad para que las personas se sientan más cómodas compartiendo información.

6.6. HIPÓTESIS

HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN

La educación financiera tiene un efecto positivo significativo en la estabilidad económica de las familias del casco urbano de Jinotepe-Carazo 2026.

HIPÓTESIS ALTERNA

La educación financiera tiene un efecto positivo, sin embargo, no tan significativo en la estabilidad económica de las familias del casco urbano de Jinotepe-Carazo 2026.

HIPÓTESIS NULA

La educación financiera no tiene un efecto positivo significativo en la estabilidad económica de las familias del casco urbano de Jinotepe-Carazo 2026.

6.7. VARIABLES

Tabla 1-Operacionalización de variables

Variables	Significado	Tipo de variables	Indicador	Valores
Escolaridad	Nivel de educación formal alcanzado por el jefe o jefa del hogar.	Control	Nivel educativo	Primaria / Secundaria / Técnica / Universitaria
Nivel de ingresos	Monto aproximado de ingresos económicos mensuales del hogar.	Control	Ingreso mensual familiar	Bajo / Medio / Alto
Composición familiar	Número de personas que conforman el hogar y dependen del ingreso familiar.	Control	Número de miembros del hogar	1-2 / 3-4 / 5 o más
Educación financiera	Conjunto de conocimientos y prácticas que permiten a las familias tomar decisiones económicas informadas y responsables en el manejo de sus recursos.	Independiente	Conocimiento de conceptos financieros básicos	Muy bajo / Bajo / Medio / Alto / Muy alto
Prácticas financieras	Conjunto de comportamientos y acciones que las personas o familias realizan de manera habitual para administrar sus recursos económicos.	Independiente	Manejo de deudas Planificación del gasto Utilización de productos financieros	Nunca / Casi nunca / A veces / Casi siempre / Siempre
Estabilidad económica familiar	Capacidad del hogar para cubrir necesidades básicas, controlar el endeudamiento y afrontar imprevistos económicos.	Dependiente	Capacidad para cubrir gastos básicos	Insuficiente / Regular / Suficiente
			Control del endeudamiento	Bajo / Medio / Alto
			Capacidad de ahorro	Nula / Ocasional / Permanente

Material educativo disponible	Acceso y percepción de las familias sobre recursos de educación financiera	Complementaria	Acceso a educación financiera previa Necesidad de formación financiera	Totalmente en desacuerdo / En desacuerdo / Ni de acuerdo / De acuerdo / Totalmente de acuerdo
--------------------------------------	--	----------------	--	---

Fuente: Propia

6.8. MARCO CONTEXTUAL

El estudio se localiza en la cabecera municipal de Jinotepe, departamento de Carazo. De acuerdo con el Banco Central de Nicaragua, este territorio presenta una estructura urbana consolidada donde predominan las edificaciones de uso residencial y comercial (BCN, 2017). La ciudad se posiciona como un nodo económico regional; datos del Instituto Nacional de Información de Desarrollo identifican que la actividad de "Comercio al por menor" es la de mayor presencia con 46 establecimientos registrados en el casco urbano, seguida por los servicios empresariales con 26 unidades (INIDE, 2008).

Esta densidad comercial implica que los jefes de familia interactúan diariamente en un entorno de alta circulación monetaria. Así mismo, la capacidad de los jefes de familia para gestionar sus finanzas está respaldada por indicadores educativos favorables en la zona, según este mismo informe el casco urbano de Jinotepe registra una tasa de analfabetismo significativamente baja en comparación con el sector rural, situándose en un 7.1% para hombres y 5.7% para mujeres.

Esta base educativa es fundamental para la investigación, ya que, como señala el (BCN, 2017) en su Censo de Edificaciones, la infraestructura de servicios en Jinotepe incluye una oferta robusta de Intermediación Financiera, lo que expone a una población mayoritariamente alfabetizada a productos bancarios y de crédito que requieren un nivel crítico de comprensión financiera.

7. MARCO TEÓRICO

7.1. ESTADO DEL ARTE

Para fundamentar la hipótesis de que la educación financiera influye en los comportamientos de las familias, la revisión de literatura se apoya en estudios previos a nivel internacional y nacional, los cuales permiten establecer un marco comparativo para la realidad de Jinotepe-Carazo.

INTERNACIONALES

Artículo realizado por: José Gonzalo Siles Navia, Carmen González de Mesa y María Luisa Zagalaz Sánchez (2022). Para la Revista Inclusiones – Universidad de Jaén (España), bajo el título: **“La influencia de la cultura y los patrones sobre el dinero en la educación financiera de las familias del Distrito 1 del municipio de Sacaba (Bolivia)”**. Por medio del método cualitativo y entrevistas a familias del Distrito 1 de Sacaba, los autores lograron evidenciar que la educación financiera está profundamente influenciada por la cultura, las creencias y los patrones familiares sobre el dinero.

Se determinó que en las zonas rurales predomina una educación empírica transmitida por generaciones, lo que ocasiona mala gestión de ingresos, consumo exagerado y dificultad para generar hábitos de ahorro. En el área urbana, la educación formal fortalece la administración financiera y la planificación económica. En general, se concluye que los patrones culturales, las creencias limitantes sobre el dinero y la falta de hábitos financieros adecuados impactan directamente en el manejo económico del hogar, el ahorro, la toma de decisiones y el bienestar familiar.

Artículo realizado por: Cindy Álvarez Morán (2021). Para la Universidad Autónoma de Querétaro (México), como Tesis de Maestría en Administración con línea terminal en Finanzas, bajo el título: **“Educación Financiera para Control de Riesgo de Liquidez en Personas Físicas en Crédito-Consumo”**. Por medio del método cualitativo, entrevistas semiestructuradas, un diseño transversal y descriptivo, la autora se propuso estudiar el efecto de la educación financiera en el manejo del crédito al consumo para el control del riesgo de liquidez en personas físicas, específicamente en alumnos de posgrado de contaduría y administración de la UAQ.

Los resultados adquiridos proporcionaron la relación entre el grado de educación financiera con el manejo de la liquidez en el crédito al consumo. Se concluye que concientizar y educar en el área de finanzas contribuye al control del crédito al consumo, ya que provee a las personas de herramientas para mejorar sus finanzas personales, planeación financiera, control de riesgos y manejo de tarjetas de crédito. La utilidad práctica de la investigación es que los usuarios del crédito al consumo (tarjetas de crédito) lo utilicen de manera que no pierdan su capacidad de liquidez, aplicando las herramientas de la Educación Financiera.

NACIONALES

Cerros et al. (UNAN-Managua, 2024) — Educación financiera y sus efectos en el nivel de vida de las familias (Barrio Linda Vista, La Trinidad). El estudio analiza cómo la intervención en educación financiera (talleres y estrategias de manejo del presupuesto) incide en las decisiones de ahorro, gasto e inversión de las familias y, en consecuencia, en su nivel de vida.

Los autores documentan mejoras en la capacidad de planificación familiar, mayor frecuencia en la realización de presupuestos y un incremento en la propensión al ahorro entre los hogares que participaron en las actividades formativas; además proponen estrategias prácticas de acompañamiento comunitario para sostener esos cambios. Este antecedente aporta evidencia

empírica local sobre la relación directa entre formación financiera y bienestar familiar, útil como punto de comparación para investigaciones similares en contextos urbanos nicaragüenses.

Tesis UNAN (Estelí, II semestre 2020 / publicada 2021) — Efecto de la administración de las finanzas personales en el nivel de consumo de los hogares (barrios Jaime Úbeda y Elías Moncada). La investigación descriptiva, aplicada a 63 hogares, muestra que una correcta administración de las finanzas personales —entendida como elaboración de presupuestos, control de gastos y priorización de necesidades— mejora el nivel de consumo de los hogares y reduce la vulnerabilidad ante crisis económicas.

Entre sus conclusiones destaca que la apropiación de prácticas de educación financiera en el núcleo familiar favorece la toma de decisiones conjuntas, la reducción del endeudamiento de consumo y una mayor resiliencia financiera. Este trabajo es un antecedente importante porque relaciona explícitamente las prácticas financieras domésticas con cambios observables en el bienestar familiar.

Gadea (UCN, 2025) estudia la relación entre la educación financiera y la cultura de ahorro en estudiantes universitarios de Contabilidad a nivel nacional, utilizando un enfoque cuantitativo, diseño no experimental, de corte transversal y alcance correlacional, con aplicación de encuestas estructuradas.

Los resultados evidencian que un mayor nivel de educación financiera se relaciona con hábitos de ahorro más sólidos y un uso más planificado del dinero y del crédito. Además, el estudio destaca que la formación financiera adquirida por los estudiantes se proyecta hacia sus hogares, generando un efecto multiplicador que favorece prácticas de ahorro y manejo responsable de los recursos en el entorno familiar, lo que respalda la importancia de la educación financiera como herramienta de fortalecimiento de la economía del hogar.

7.2. TEORÍAS Y CONCEPTOS ASUMIDOS

En un marco global, para los fundamentos conceptuales, la base de este estudio reside en el concepto de Alfabetización Financiera, definido como:

“el conocimiento y la comprensión de los conceptos y riesgos financieros, así como las capacidades y actitudes para aplicar dichos conocimientos y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en una serie de contextos financieros” (OECD, 2022).

Los autores pilares en la operacionalización de este concepto son Annamaria Lusardi y Olivia Mitchell. A través de sus investigaciones, desarrollaron un conjunto estandarizado de preguntas para medir el conocimiento financiero, centrándose en principios clave como el interés compuesto, la inflación y la diversificación del riesgo. Su trabajo es fundamental, ya que permite establecer una métrica para evaluar la variable de conocimiento antes y después de cualquier intervención educativa.

En cuanto al paradigma de la gestión económica familiar, la educación financiera aplicada a las familias se enfoca en la Gestión Económica Familiar. Esta implica la planificación y el control de los recursos para alcanzar la estabilidad. Estudios regionales basados en los aportes teóricos de Mitchell y otros autores señalan que la gestión financiera del hogar, incluyendo la elaboración de presupuestos, el control de ingresos y gastos y el uso responsable del crédito, está directamente relacionada con el nivel de educación financiera de las familias (CAF, 2013).

De igual forma, la literatura internacional señala que las prácticas de gestión financiera del hogar, como la elaboración de presupuestos, el control de ingresos y gastos y el uso responsable del crédito, están estrechamente vinculadas al nivel de educación financiera de las familias (OCDE/INFE, 2012).

Para establecer criterios que midan el efecto en el comportamiento es necesario evidencia empírica. Existe un consenso general de que una mayor alfabetización financiera se asocia positivamente con mejores comportamientos financieros. Investigaciones lideradas por Kaiser han demostrado, a través de estudios de campo, que los programas bien diseñados pueden conducir a un aumento en el conocimiento y, más crucialmente, a cambios observables en la conducta, como el aumento de las tasas de ahorro formal y la reducción del endeudamiento excesivo (Kaiser y Menkhoff, 2017).

No obstante, la literatura académica presenta una importante discusión sobre la magnitud del impacto. El influyente meta-análisis de Fernández, Lynch, & Netemeyer desafió el optimismo general al concluir que el efecto de la educación financiera tradicional sobre el comportamiento financiero es, en promedio, pequeño o nulo a largo plazo.

"La escasa efectividad de la educación financiera en el comportamiento ha llevado a enfatizar la necesidad de intervenciones contextualmente relevantes y entregadas en el momento oportuno (Just-in-Time)." (Fernández et al., 2014)

Este hallazgo justifica la relevancia de la presente investigación, al centrarse en un contexto local específico (Jinotepe-Carazo) donde las dinámicas familiares y financieras podrían producir efectos distintos a los observados en países desarrollados.

Para concluir, el CAF - Banco de Desarrollo de América Latina ha destacado que, en la región, la educación financiera es un pilar de la inclusión financiera y la reducción de la desigualdad. En economías emergentes, esta educación es vital para que las familias: Comprendan y utilicen responsablemente productos financieros formales, desarrollen estrategias de resiliencia ante shocks económicos (desempleo, inflación).

Esta necesidad se percibe en los datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), publicada por el Instituto Nacional de Información de Desarrollo. Estos informes proporcionan datos estadísticos sobre la prevalencia de ciertos comportamientos en la población nicaragüense, como: El bajo porcentaje de familias que lleva un registro formal de ingresos y gastos y la alta dependencia del ahorro informal (ej. guardaditos o grupos de "cadenas"). (INIDE, 2024)

Estos datos empíricos del contexto nicaragüense servirán como línea base para contrastar los resultados obtenidos en las familias del casco urbano de Jinotepe, justificando la necesidad de investigar si la educación financiera puede modificar estos patrones de comportamiento prevalentes a nivel nacional.

CONOCIMIENTO FINANCIERO

El conocimiento financiero se refiere a la comprensión de conceptos económicos básicos que permiten a las personas tomar decisiones informadas sobre el manejo de sus recursos. En el ámbito familiar, este conocimiento influye directamente en la capacidad para planificar gastos, administrar ingresos, utilizar el crédito de manera responsable y anticipar riesgos financieros. Diversos organismos internacionales coinciden en que un nivel adecuado de conocimiento financiero fortalece la estabilidad económica de los hogares y reduce la vulnerabilidad ante situaciones imprevistas.

En estrecha relación, encontramos la educación financiera, entendida como el proceso dinámico y pedagógico. A diferencia de la alfabetización (que es el resultado), la educación es el vehículo. Según la CAF, se trata de un "proceso mediante el cual los consumidores y los inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros" (CAF, 2013).

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos define la alfabetización financiera como “una combinación de concienciación, conocimiento, habilidades, actitudes y comportamientos en materia financiera necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual” (OCDE/INFE, 2022). Desde esta perspectiva, el conocimiento financiero no se limita a la memorización de términos, sino que implica la capacidad de interpretar información financiera y utilizarla en contextos reales, como la administración del presupuesto familiar o la selección de productos financieros.

Por otro lado, según los investigadores Annamaria Lusardi y Olivia Mitchell, pioneros en la medición de estas competencias a nivel global, este término se define como "la capacidad de las personas de procesar la información económica y tomar decisiones informadas sobre planeación financiera, acumulación de riqueza, deuda y pensiones" (Lusardi y Mitchell, 2016). Esta definición es vital porque traslada el enfoque desde el simple conocimiento acumulativo hacia la operatividad cognitiva: no basta con saber qué es un interés, sino saber cómo ese interés afecta el patrimonio a largo plazo.

En Nicaragua, este concepto ha sido adoptado por el Banco Central como una herramienta de política pública. El Plan Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) subraya que la educación financiera es clave para "mejorar la efectividad de la política monetaria y mejorar las finanzas del hogar" (BCN, 2017). Un ejemplo descriptivo de esto es la implementación de programas curriculares donde se enseña a los estudiantes de secundaria a diferenciar entre un "gasto necesario" y un "gasto de deseo", fomentando una cultura de previsión desde edades tempranas.

Finalmente, el tercer concepto fundamental es la inclusión financiera, que representa la dimensión de acceso y equidad. No puede haber una educación financiera efectiva si el ciudadano está excluido del sistema formal. La inclusión se describe como “el acceso a servicios financieros

útiles y asequibles que satisfacen las necesidades de las personas (transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros) prestados de manera responsable y sostenible” (Banco Mundial, 2022).

En el contexto nicaragüense, la inclusión busca romper el ciclo de dependencia de los "garotillos" o prestamistas informales, quienes suelen cobrar tasas de interés que asfixian la economía doméstica. La inclusión efectiva ocurre cuando el ciudadano utiliza herramientas como las billeteras móviles para realizar pagos de servicios básicos en Jinotepe, integrándose a una economía formal que le brinda seguridad y un registro histórico de sus capacidades económicas.

Conceptos financieros básicos

Para la construcción de un marco sólido sobre la alfabetización financiera se requiere delimitar los pilares que sostienen la economía doméstica. Entre los conceptos financieros básicos más relevantes se encuentran el presupuesto, el ahorro, el crédito, la tasa de interés y la inflación. Estos conceptos no actúan de forma aislada, sino que forman un ecosistema donde el conocimiento técnico se traduce en bienestar material.

El presupuesto familiar se refiere a un instrumento primario de gestión que permite planificar y controlar los ingresos y gastos del hogar, facilitando una asignación eficiente de los recursos disponibles. El presupuesto no es solo una lista de números, sino una declaración de prioridades.

Al respecto, el Banco Central de Nicaragua señala que la implementación de estas herramientas de control es vital para "mejorar la efectividad de la política monetaria y mejorar las finanzas del hogar" (BCN, 2017). Un presupuesto bien ejecutado en una familia de Jinotepe, por ejemplo, permite identificar "gastos hormiga" que, de ser redirigidos, podrían fortalecer la capacidad de inversión del núcleo familiar.

Como consecuencia de una buena presupuestación surge el ahorro, el cual constituye una estrategia clave para enfrentar contingencias y alcanzar metas económicas a corto y largo plazo. El ahorro no debe visualizarse como el excedente que sobra al final del mes, sino como un gasto obligatorio hacia el "yo del futuro".

Los estudios regionales de la CAF subrayan que, ante la volatilidad de los mercados, los ciudadanos deben "asumir una responsabilidad mucho mayor al endeudarse, ahorrar, invertir y desacumular sus activos de manera sensata" (CAF, 2013). En este sentido, el ahorro actúa como un amortiguador ante crisis inesperadas, reduciendo la vulnerabilidad de las familias frente a choques externos como enfermedades o pérdida de empleo.

Sin embargo, cuando los recursos propios no son suficientes para proyectos de gran magnitud, el crédito y la tasa de interés entran en juego. La comprensión de estos conceptos resulta fundamental para evaluar el costo real del endeudamiento y evitar situaciones de sobrecarga financiera. El crédito debe entenderse como el consumo presente financiado con ingresos futuros, y la tasa de interés como el precio de ese adelanto temporal.

Lusardi y Mitchell advierten sobre la peligrosidad de acceder a estos productos sin la preparación adecuada, señalando que los consumidores modernos están en la "posición históricamente inusual de poder decidir en cuánto querían endeudarse" (Lusardi y Mitchell, 2016). Sin una comprensión clara de cómo los intereses capitalizan el saldo deudor, el ciudadano corre el riesgo de caer en el sobreendeudamiento, comprometiendo su estabilidad por años.

Finalmente, el conocimiento sobre la inflación permite entender la pérdida del poder adquisitivo del dinero a lo largo del tiempo. La inflación es el "impuesto silencioso" que afecta principalmente a quienes guardan su capital de forma improductiva (efectivo). Entender que 1,000 córdobas hoy no comprarán la misma cantidad de bienes en el mercado que dentro de un año es la

base para buscar mecanismos de ahorro que generen rendimientos. El dominio de estos cinco conceptos permite que el individuo pase de ser un espectador pasivo de su economía a ser un gestor estratégico de su futuro financiero.

Criterios de evaluación

La medición de la alfabetización financiera ha evolucionado de simples pruebas de aritmética a evaluaciones psicométricas que capturan la relación del individuo con el dinero. Para que un estudio tenga rigor comparativo, es imperativo adoptar el modelo tripartito de la Red Internacional de Educación Financiera (INFE) de la OCDE.

Esta propone un marco que reconoce tres dimensiones que son “importantes para apoyar la alfabetización financiera a lo largo de toda la vida”, estas son: “sensibilización/conocimiento/compreensión; capacidades y comportamientos, y actitudes”; cuyo objetivo es "construir un entendimiento común de las competencias de alfabetización financiera... que permita a las personas tomar decisiones financieras informadas y eficaces" (OCDE/INFE, 2022).

De igual forma, (Lusardi y Mitchell, 2016), postularon que existen tres fundamentos en los que se basan las decisiones sobre ahorro e inversión “1) aptitud numérica, y capacidad de hacer cálculos relacionados con las tasas de interés, tales como el interés compuesto; 2) comprensión de la inflación; y 3) comprensión de la diversificación del riesgo”.

Sus investigaciones demuestran que las personas con mayor nivel de conocimiento financiero tienden a tomar decisiones económicas más responsables, presentan menores niveles de endeudamiento problemático y muestran mayor propensión al ahorro formal.

Recapitulando, se reconocen métricas en base a cada una de las dimensiones, entre las que encuentran:

- ***Métricas de conocimiento financiero (Dimensión cognitiva):*** Esta dimensión evalúa la comprensión de conceptos teóricos fundamentales, la OCDE sugiere métricas basadas en problemas prácticos y no en definiciones abstractas. Las métricas clave incluyen:
 - **Cálculo de Interés Simple y Compuesto:** No basta con saber qué es la tasa de interés; el sujeto debe demostrar que entiende cómo crece una deuda o un ahorro en el tiempo.
 - **Efecto de la Inflación:** Se mide a través de la capacidad de entender que, si los precios suben más rápido que los intereses de una cuenta, el poder adquisitivo disminuye.
 - **Diversificación del Riesgo:** Lusardi y Mitchell señalan que esta es una de las áreas donde más fallan los consumidores, quienes a menudo están en la "posición históricamente inusual de poder decidir en cuánto querían endeudarse" (Lusardi y Mitchell, 2016) sin entender los riesgos asociados.
- ***Métricas de comportamiento financiero (Dimensión práctica):*** El comportamiento es el componente con mayor peso en el puntaje global de la OCDE, pues refleja lo que la persona realmente hace.
 - **Elaboración y Seguimiento de Presupuestos:** ¿Lleva un registro de sus ingresos y gastos? Esta es la métrica de control primario.
 - **Hábitos de Ahorro Activo:** No solo si tiene dinero guardado, sino si ha ahorrado de manera planificada en el último mes.
 - **Elección Informada de Productos:** Se evalúa si el ciudadano comparó al menos dos instituciones antes de adquirir un producto financiero. La OCDE destaca que el individuo competente es aquel que "piensa de manera crítica e independiente frente a

presiones externas, como la mercadotecnia, los amigos y las redes sociales" (OCDE/INFE, 2022).

- **Afrontamiento de Gastos Inesperados:** Una métrica de resiliencia que mide si la persona puede cubrir un gasto mayor sin recurrir a préstamos de emergencia.
- **Métricas de actitudes financieras (Dimensión psicológica):** Esta dimensión utiliza escalas Likert (Totalmente de acuerdo/En desacuerdo) para medir la propensión al futuro frente al presente. La métrica principal aquí es la “Preferencias Temporales”. Se busca identificar si el individuo prefiere "vivir el hoy" o si tiene una visión de largo plazo.
- **Métricas de inclusión financiera (Acceso y uso):** Finalmente, para el contexto de este estudio se deben integrar métricas de inclusión basadas en el Toolkit de la (OECD, 2022):
 - **Tenencia de Productos:** Métrica dicotómica (Sí/No) sobre cuentas de ahorro, tarjetas, seguros y billeteras móviles.
 - **Frecuencia de Uso:** No solo tener la cuenta, sino cuántas veces la usó en el último mes. Según el INIDE, una métrica crítica en Nicaragua es el canal de recepción de fondos, pues "el 71.1% de las remesas nacionales se canalizan a través de empresas especializadas" (INIDE, 2024), lo cual indica un uso transaccional pero no necesariamente una inclusión profunda en productos de ahorro.

PRÁCTICAS DE GESTIÓN

Las prácticas de gestión constituyen la aplicación pragmática de las competencias financieras en la vida cotidiana, no basta con poseer el conocimiento teórico si este no se traduce en hábitos que garanticen la sostenibilidad económica del hogar. En este sentido, la gestión financiera se divide en tres ejes críticos: la administración de pasivos (deuda), el control de flujos (gasto) y la interacción con el mercado formal (productos).

Manejo de deudas

El manejo de deudas no debe limitarse a evitar el impago, sino a seleccionar la alternativa de financiamiento más eficiente. Una práctica común pero riesgosa es el uso de créditos informales para cubrir necesidades inmediatas, como alternativa, la gestión financiera moderna propone la consolidación de deudas, que consiste en agrupar varios pasivos de alto costo en uno solo con una tasa de interés menor y plazos más cómodos.

Por ejemplo, una persona que utiliza una tarjeta de crédito para financiar el inventario de su negocio (deuda de alto costo) podría optar por un microcrédito productivo en una institución financiera local. Esta transición es vital porque la proliferación de créditos de fácil acceso "exige que los individuos posean habilidades financieras mucho más sofisticadas para evitar el sobreendeudamiento" (Lusardi y Mitchell, 2016).

Otra alternativa de gestión es la aplicación del "Método Avalancha", donde el deudor prioriza el pago de la deuda con la tasa de interés más alta, ahorrando dinero en el largo plazo, o el "Método Bola de Nieve", que prioriza las deudas más pequeñas para generar motivación psicológica.

Planificación del gasto

La planificación del gasto va más allá de un simple registro de compras; implica la creación de escenarios de consumo inteligente. Un ejemplo descriptivo es la regla 50/30/20, donde el 50% de los ingresos se destina a necesidades básicas, el 30% a deseos y el 20% al ahorro o pago de deudas. Bajo esta perspectiva, las prácticas de gestión buscan “dotar a la población de las herramientas necesarias para interactuar con el sistema financiero de manera responsable, optimizando el uso de sus activos y pasivos” (BCN, 2017).

En la práctica, una alternativa de gestión para hogares con ingresos variables (frecuentes en el sector comercio) es el presupuesto base cero, donde cada córdoba tiene un propósito asignado antes de iniciar el mes. Por ejemplo, en lugar de gastar el excedente de una temporada de ventas alta, el gestor financiero lo asigna inmediatamente a una categoría de "mantenimiento" o "educación", evitando que el dinero se diluya en gastos innecesarios. Esta planificación es la que permite que, ante una crisis, el hogar no dependa exclusivamente del crédito para sobrevivir.

Utilización de productos financieros

La utilización de productos financieros no se limita a la tenencia de una cuenta bancaria, sino a la explotación de alternativas que el sistema formal ofrece para optimizar el patrimonio. Un ejemplo de gestión avanzada es la transición del ahorro estático en cuentas de nómina hacia instrumentos de inversión de renta fija o certificados de depósito, transformando el excedente de flujo de caja en una herramienta de acumulación de capital con rendimientos reales.

Así mismo, la banca móvil, que funciona como una alternativa eficiente al desplazamiento físico y al uso de efectivo, reduciendo costos de transacción. En Nicaragua, el uso de billeteras digitales ha permitido que pequeños comerciantes acepten pagos electrónicos, formalizando su actividad y generando un historial crediticio; respaldando que: "el acceso a servicios financieros formales permite mejorar la efectividad de la política monetaria y, fundamentalmente, mejorar las finanzas del hogar a través de una mejor administración de los flujos externos" (BCN, 2017).

Sin embargo, el uso de productos también implica buscar alternativas de protección, un ejemplo es la contratación de microseguros, que permiten transferir riesgos climáticos o de salud a una aseguradora por un costo mínimo. La elección de estos productos demuestra que la persona no solo tiene acceso al sistema, sino que sabe seleccionar la herramienta que mejor se adapta a su ciclo de vida y necesidades económicas.

CARACTERIZACIÓN DE LA POBLACIÓN

La efectividad de cualquier programa de educación financiera depende de su capacidad para adaptarse a las particularidades sociodemográficas de la población objetivo. En Nicaragua, el ecosistema financiero ha mostrado avances, pero persisten brechas estructurales. Según el Informe de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2023, la inclusión está condicionada por la ubicación geográfica, lo que obliga a diferenciar entre la capital y el "Resto Urbano", categoría en la que se inscribe el municipio de Jinotepe.

Jinotepe se fundamenta en su perfil como cabecera departamental de Carazo, con una dinámica urbana consolidada y una estructura social que combina sectores comerciales con una importante base de servicios, la caracterización de la población nicaragüense muestra que "A pesar del incremento en la tenencia de productos, una proporción significativa de la población utiliza el sistema financiero principalmente para fines transaccionales y retiro de efectivo, limitando el uso de productos de acumulación" (INIDE, 2024).

Escolaridad

En cuanto a la escolaridad, Jinotepe posee niveles de alfabetismo competitivos: la tasa de analfabetismo es del 10.7% en hombres y 10.4% en mujeres, cifra que se reduce al 4.5% en mujeres jóvenes de 14 a 29 años (INIDE, 2008). Este perfil educativo, sumado a la alta asistencia universitaria en el casco urbano, sugiere que la población posee la base cognitiva necesaria para asimilar conceptos financieros complejos, siempre que se adapten a su realidad local. Como señala la literatura, "las necesidades en materia de educación financiera de la población no son iguales para todos los países" (García et al., 2013), ni para todas las ciudades.

Nivel de ingresos

La comunidad posee una identidad económica mixta que influye directamente en la alfabetización financiera de sus habitantes. Con una población que combina un fuerte sector comercial y de servicios con una base universitaria relevante, el perfil del ciudadano jinotepino suele presentar niveles de escolaridad superiores a la media nacional rural. Sin embargo, el nivel de ingresos sigue siendo el determinante principal en la toma de decisiones, ya que condiciona las posibilidades reales de ahorro, inversión y acceso a productos financieros formales.

Al respecto, la literatura advierte que "las necesidades en materia de educación financiera de la población no son iguales para todos los países de la región" (CAF, 2013), ni tampoco dentro de un mismo territorio nacional y diversos estudios señalan que “la clasificación de los hogares por rangos de ingreso permite comprender mejor las diferencias en comportamiento económico y toma de decisiones financieras” (INIDE, 2024).

Para efectos del presente estudio, los niveles de ingreso familiar mensual se clasifican de manera referencial en tres categorías: ingreso bajo (inferior a C\$10,000 mensuales), ingreso medio (entre C\$10,000 y C\$20,000 mensuales), e ingreso alto (superior a C\$20,000 mensuales). Esta clasificación se adopta considerando parámetros utilizados en estudios nacionales de inclusión financiera y salarios promedio

Composición familiar

En este municipio, la composición familiar juega un rol crítico. Muchos hogares en Jinotepe funcionan bajo esquemas de economía colaborativa, donde las decisiones financieras no son individuales sino colectivas. Esto implica que el conocimiento financiero debe estar diseñado para permear a todo el núcleo familiar, ya que la responsabilidad de ahorro e inversión recae a

menudo en los jefes de hogar que deben equilibrar gastos de educación, salud y servicios básicos en un entorno de inflación constante.

Un dato crítico para la planificación financiera es la Relación de Dependencia de la Edad (RDE), que en el municipio se sitúa en el 64.2% (INIDE, 2008). Esto indica que una parte significativa de la población económicamente activa debe gestionar recursos no solo para sí misma, sino para dependientes menores de 15 o mayores de 65 años, elevando la necesidad de una eficiente planificación del gasto.

MATERIAL EDUCATIVO DISPONIBLE

La efectividad de la alfabetización financiera en el contexto nicaragüense se ve potenciada por la existencia de recursos didácticos diseñados específicamente para el entorno local. El Banco Central de Nicaragua (BCN), en el marco de su Estrategia Nacional de Educación Financiera, ha desarrollado una serie de materiales que buscan cerrar la brecha entre el conocimiento técnico y la aplicación cotidiana.

Uno de los pilares de la educación financiera actual es la formación de hábitos desde edades tempranas. El BCN ha lanzado la serie de "Cuentos Económicos", que utiliza narrativas sencillas para explicar conceptos abstractos. Entre estos destacan:

- ***"La Economía en mi Escuela"***: Enfocado en la administración de recursos limitados.
- ***"El Viaje del Billeto"***: Explica la función del dinero y el ciclo de la política monetaria. Estos materiales son fundamentales porque, como señala la (OCDE/INFE, 2022), el objetivo es "construir un entendimiento común de las competencias de alfabetización financiera... que permita a las personas tomar decisiones financieras informadas y eficaces" desde la infancia.

Ante la alta penetración tecnológica en municipios como Jinotepe, los recursos digitales se han vuelto indispensables. Herramientas como calculadoras financieras, disponibles en el portal del BCN y la SIBOIF, permiten a los usuarios calcular el costo real de préstamos, intereses de ahorro y metas de presupuesto. Esto responde a la necesidad de que los individuos posean "habilidades financieras mucho más sofisticadas para evitar el sobreendeudamiento" (Lusardi y Mitchell, 2016).

Por otro lado, dado que en Jinotepe el 10.5% de los hogares realiza actividades económicas en su vivienda (INIDE, 2008), existen guías especializadas para microempresarios. Estos manuales enseñan la separación de las finanzas del hogar y del negocio, un concepto clave para la sostenibilidad. Según el BCN (2017), dotar a la población de estas herramientas busca que puedan "interactuar con el sistema financiero de manera responsable y aprovechar sus beneficios".

Finalmente, programas televisivos y radiales como "Cuentas Claras" y secciones económicas en diarios nacionales funcionan como educación financiera no formal, proporcionando consejos actualizados sobre el tipo de cambio, la inflación y el manejo de tarjetas de crédito, adaptando la teoría a la coyuntura económica del país.

8. MÉTODOS

El estudio se fundamenta en el paradigma positivista, el cual asume que la realidad es única y objetiva. Se llevará a cabo en el municipio de Jinotepe, específicamente en su zona urbana y áreas de influencia económica, dado que es un punto de alta convergencia comercial en el departamento de Carazo.

De igual forma, se define bajo un enfoque cuantitativo, el cual se caracteriza porque "representa un conjunto de procesos secuenciales y probatorios" (Hernández y Mendoza, 2018).

Este enfoque es propicio para el estudio, ya que permite medir el nivel de alfabetización financiera mediante el uso de la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico.

8.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

De acuerdo con su alcance, la investigación es de tipo descriptiva. Según (Hernández y Mendoza, 2018), este tipo de estudios buscan "especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis". En este sentido, el trabajo se limitará a describir el estado actual de los conocimientos y comportamientos financieros de la población de Jinotepe sin manipular variables.

8.2. POBLACIÓN Y SELECCIÓN DE LA MUESTRA

En cuanto a su relevancia para este estudio, el universo comprende a un total de 8,984 jefes de familia según (INIDE, 2008), entendidos, como la persona que asume la responsabilidad principal de la administración financiera, la toma de decisiones sobre el gasto y la gestión de la economía dentro del hogar.

De acuerdo con el documento "JINOTEPE en cifras", la población se desglosa entre el área de Barrios (que corresponde al casco urbano) y las Comarcas (sector rural). Para este estudio, la población seleccionada del universo municipal se concentra en el estrato de Barrio, el cual presenta las siguientes cifras oficiales:

Tabla 1-Población

Indicador	Casco urbano (Barrios)
Jefes de familia	6,584 personas
Hombres	4,102 personas
Mujeres	2,482 personas

Fuente: (INIDE, 2008)

Se utilizará una muestra probabilística, definida como un "subgrupo de la población en el que todos los elementos tienen la misma posibilidad de ser elegidos" (Hernández y Mendoza, 2018). El tamaño de la muestra se calculará mediante fórmula estadística para poblaciones finitas asegurando un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 10%, para la población objetivo de 6,584 personas, el tamaño de la muestra resultante es de 95 personas.

8.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

En correspondencia con la ruta cuantitativa y el alcance descriptivo de la investigación, la técnica seleccionada es la encuesta. Según (Hernández y Mendoza, 2018), la encuesta es “una técnica de recolección de datos que utiliza un cuestionario para obtener información de una muestra de individuos de manera estandarizada”. Esta técnica permite recolectar datos sobre las actitudes, conocimientos y prácticas de gestión financiera de los habitantes del casco urbano de Jinotepe.

El instrumento utilizado será un cuestionario estructurado compuesto por preguntas cerradas, las cuales “contienen categorías u opciones de respuesta que han sido previamente delimitadas” (Hernández y Mendoza, 2018) . La elección de este tipo de preguntas se justifica por las siguientes razones metodológicas: (1) "Son más fáciles de codificar y analizar estadísticamente" (Hernández y Mendoza, 2018), lo cual es vital para procesar la información de la muestra de 378 ciudadanos; (2) al presentar opciones precisas, se minimiza el sesgo del investigador y se facilita la respuesta de la población y (3) por su grado de estandarización permite comparar los niveles de alfabetización financiera de forma uniforme entre los distintos estratos de la población.

8.4. CONFIABILIDAD Y VALIDEZ DE LOS INSTRUMENTOS

La validez se define como el "grado en que un instrumento en verdad mide la variable que se busca medir" (Hernández y Mendoza, 2018). Para este estudio, se aplicará primordialmente la validez de contenido, que es el "grado en que un instrumento refleja un dominio específico de contenido de lo que se mide" (Hernández y Mendoza, 2018).

La validación de los datos se llevará a cabo mediante validación por expertos. En este proceso, un conjunto un experto metodológico y científico de la Universidad Central de Nicaragua evaluará la coherencia interna del instrumento de recolección de datos.

La confiabilidad se refiere al "grado en que su aplicación repetida al mismo individuo u objeto produce resultados iguales" (Hernández y Mendoza, 2018). Para asegurar la estabilidad de las mediciones en la población de Jinotepe se realizará una prueba piloto, donde se aplicará el cuestionario a una pequeña muestra (10 a 15 personas) con características similares a la población objetivo del casco urbano, esto permitirá verificar si los términos financieros utilizados son comprensibles para ciudadanos con el nivel de escolaridad promedio detectado por el INIDE.

8.5. PROCESAMIENTO DE DATOS Y ANÁLISIS DE INFORMACIÓN

El procesamiento de los datos recolectados se realizará de forma sistemática siguiendo las fases de la ruta cuantitativa de (Hernández y Mendoza, 2018):

- **Fase de Codificación:** "Codificar los datos significa asignarles un valor numérico o símbolo que los represente" (Hernández y Mendoza, 2018). Cada respuesta de la encuesta de alfabetización financiera (ej. conocimientos sobre inflación o hábitos de ahorro) será transformada en un código para su análisis digital.

- ***Preparación de la Matriz de Datos:*** Se ingresarán los códigos en una matriz donde "las columnas son las variables y los renglones son los casos". Se utilizará el software estadístico SPSS para organizar la información de los 378 encuestados.
- ***Limpieza y Depuración:*** Se realizará un análisis de consistencia para detectar valores fuera de rango o errores de dedo en la digitación, asegurando que la base de datos sea "limpia y lista para el análisis".

En cuanto al análisis estadístico descriptivo, se realizará:

- ***Distribución de frecuencias:*** Se determinará cuántas personas conocen o aplican cada concepto financiero mediante porcentajes.
- ***Medidas de Tendencia Central:*** Se calculará la media para obtener el puntaje promedio de alfabetización de la ciudad, junto con la mediana y la moda para identificar los comportamientos más frecuentes.
- ***Medidas de Variabilidad:*** Se utilizará la desviación estándar para conocer qué tan dispersas están las respuestas respecto al promedio, lo que indicará si existe mucha desigualdad en el conocimiento financiero entre los ciudadanos.
- ***Interpretación de Resultados:*** Los datos procesados se contrastarán con las métricas de la OCDE y los datos previos del BCN para generar las conclusiones del estudio.

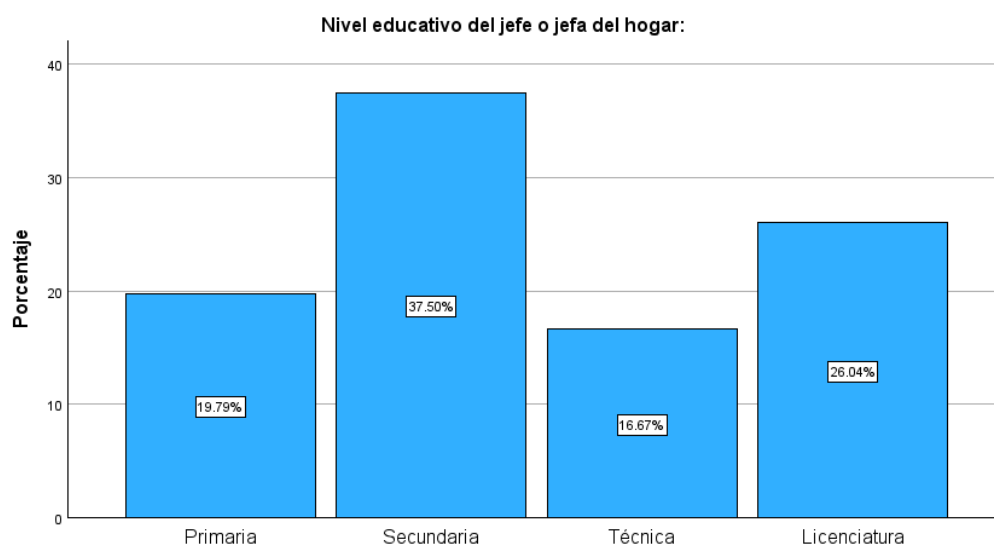
9. RESULTADOS

Los datos recolectados fueron procesados en el programa SPSS, aplicando estadística descriptiva y análisis relacional mediante cruces de variables, con el propósito de dar salida a los objetivos planteados. Los resultados se presentan de manera ordenada, iniciando con:

CARACTERIZACIÓN DE LA POBLACIÓN

Los resultados evidencian que la mayoría de las familias encuestadas presenta un nivel educativo comprendido entre secundaria completa y estudios universitarios, lo cual sugiere una base educativa que puede facilitar la comprensión de conceptos financieros básicos. Sin embargo, la presencia de un grupo con nivel educativo primario refleja desigualdades formativas que pueden incidir en la toma de decisiones financieras en la comunidad.

Ilustración 1- Gráfico de escolaridad



En relación con el ingreso mensual, se observa que predominan los hogares con ingresos medios, lo que indica una capacidad económica limitada que obliga a una administración cuidadosa de los recursos. El número de miembros por hogar se concentra mayoritariamente entre tres y cuatro personas, lo cual incrementa las responsabilidades económicas familiares.

Ilustración 2-Gráfico de ingresos familiares

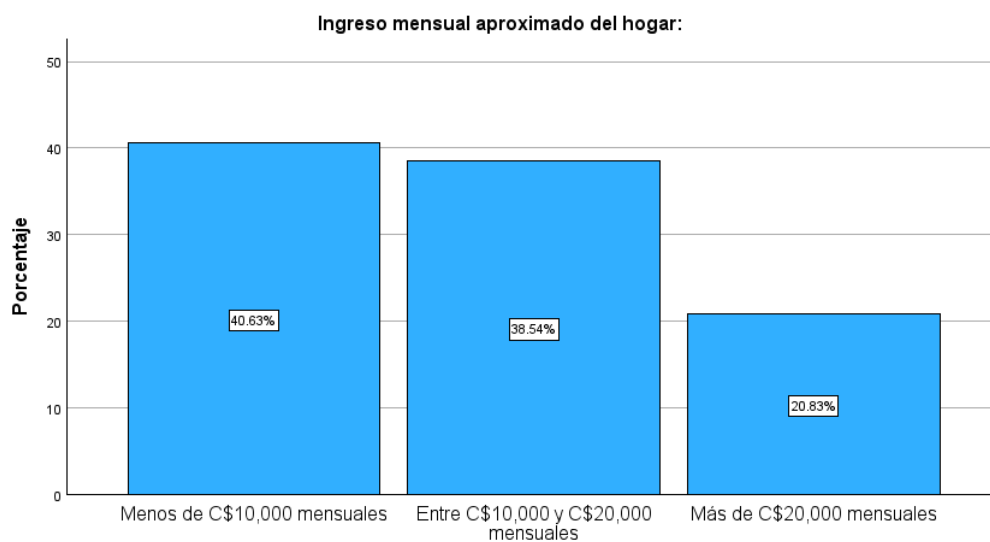
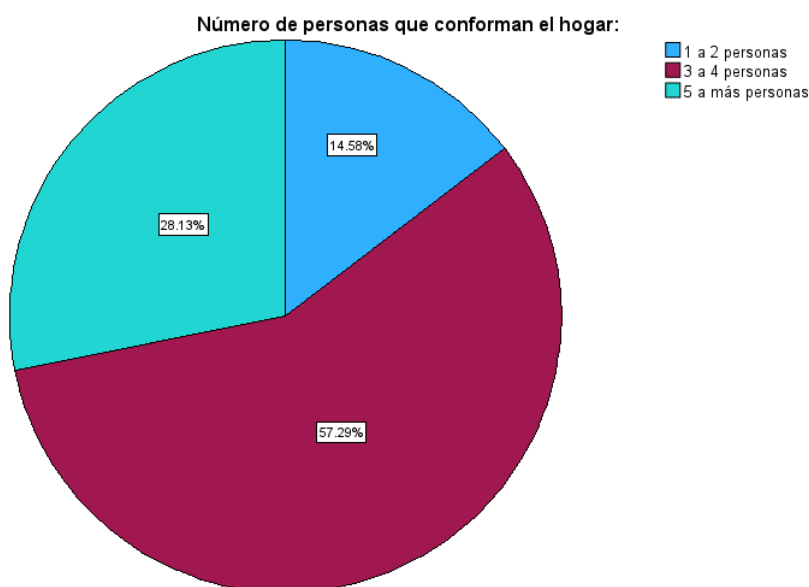
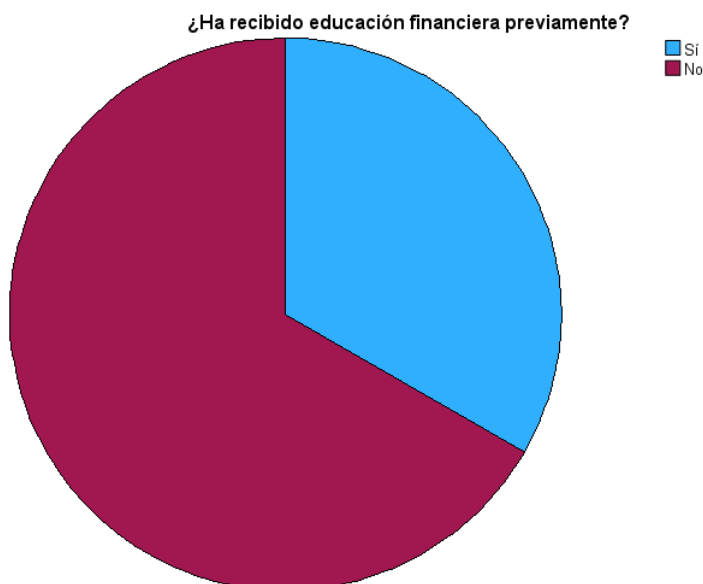


Ilustración 3-Gráfico de composición familiar



Finalmente, una proporción significativa de las familias manifestó no haber recibido educación financiera formal, lo que pone en evidencia una brecha de conocimiento que puede afectar la planificación económica y el uso eficiente del ingreso.

Ilustración 4-Gráfico de acceso a educación financiera formal



ANÁLISIS DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA

El análisis del nivel de educación financiera revela que la mayoría de las familias se sitúa en un nivel medio, lo que indica que poseen nociones generales sobre el manejo del dinero, tales como la elaboración de presupuestos y la importancia del ahorro. No obstante, se identifican limitaciones en el conocimiento de conceptos financieros más técnicos, como la tasa de interés y la inflación.

Un porcentaje menor de las familias alcanza un nivel alto de educación financiera, caracterizándose por una mejor comprensión de los productos financieros y una mayor capacidad para evaluar riesgos económicos.

Tabla 2-Nivel de conocimiento financiero de las familias del casco urbano de Jinotepe

Escala	Muy bajo		Bajo		Medio		Alto		Muy alto	
Variable	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Presupuesto	13	13.5%	33	34.4%	33	34.4%	15	15.6%	2	2.1%
Ahorro	5	5.2%	27	28.1%	49	51%	14	14.6%	1	1%

Crédito	10	10.4%	37	38.5%	32	33.3%	16	16.7%	1	1%
Interés	20	20.8%	41	42.7%	25	26%	10	10.4%	-	-
Inflación	17	17.7%	34	35.4%	31	32.3%	13	13.5%	1	1%

Por otro lado, el grupo ubicado en el nivel bajo, evidencia carencias significativas que los hace más vulnerables a decisiones financieras inadecuadas, como el sobreendeudamiento o el uso incorrecto del crédito.

Tabla 3-Manejo de deudas de las familias del casco urbano de Jinotepe

Escala	Muy bajo		Bajo		Medio		Alto		Muy alto	
Variable	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Conoce el monto total de sus deudas	8	8.3%	21	21.9%	41	42.7%	14	14.6%	12	12.5%
Prioriza el pago de deudas con mayor tasa de interés	19	19.8%	33	34.4%	24	25%	13	13.5%	7	7.3%
Evita recurrir a préstamos informales	12	12.5%	25	29.2%	28	29.2%	18	18.8%	13	13.5%

Finalmente, con el propósito de complementar el análisis y en concordancia con lo establecido anteriormente en el diseño metodológico, se calcularon las medidas de los estadísticos descriptivos. A continuación, se presenta una tabla que permite visualizar el comportamiento de las respuestas de las familias encuestadas en cada uno de los aspectos que conforman la educación financiera, facilitando la comparación entre ellos.

Tabla 4-Estadísticos sobre conocimiento financiero

Variable	Presupuesto	Ahorro	Crédito	Interés	Inflación
Media	2.58	2.78	2.59	2.26	2.45
Mediana	3.00	3.00	3.00	2.00	2.00

Moda	2 ^a	3	2	2	2
Desv. estándar	.981	.797	.924	.909	.972
Varianza	.961	.636	.854	.826	.945

En relación con la elaboración de un presupuesto familiar, los resultados muestran una tendencia predominantemente intermedia. La media de 2.58 y la mediana de 3.00 indican que, en términos generales, las familias reconocen la importancia de planificar sus ingresos y gastos; sin embargo, la moda ubicada en la categoría 2 refleja que una proporción relevante de los encuestados se sitúa en niveles bajos de aplicación de esta práctica. Esto evidencia que, aunque existe conocimiento básico sobre el presupuesto, su implementación no es constante ni sistemática en todos los hogares, lo que puede limitar el control financiero familiar.

Respecto a la importancia de la puesta en práctica del ahorro para emergencias, este aspecto presenta el comportamiento más favorable dentro de la educación financiera. La media más alta (2.78), junto con una mediana y moda de 3.00, sugiere que la mayoría de las familias se ubica en las categorías altas de la escala. Esto indica una mayor conciencia sobre la necesidad de contar con un respaldo económico ante situaciones imprevistas, reflejando una actitud preventiva que contribuye positivamente a la estabilidad financiera del hogar.

En cuanto al uso responsable del crédito, los resultados evidencian una tendencia moderada. La media de 2.59 y la mediana de 3.00 indican que las familias poseen un conocimiento general sobre la importancia de utilizar el crédito de manera responsable; no obstante, la moda en la categoría 2 sugiere que una parte significativa de los encuestados no aplica consistentemente este principio. Esta situación puede derivar en decisiones de endeudamiento poco planificadas, afectando la capacidad de pago y el equilibrio financiero familiar.

El análisis del significado del efecto de la tasa de interés revela uno de los niveles más bajos de comprensión dentro de los aspectos evaluados. La media de 2.26 y la mediana de 2.00 indican que la mayoría de las familias se ubica en las categorías bajas de la escala, lo que refleja dificultades para comprender cómo las tasas de interés influyen en el costo real de los créditos. Esta limitación puede conducir a la aceptación de condiciones financieras desfavorables, incrementando el riesgo de sobreendeudamiento.

De manera similar, el impacto de la inflación en el poder adquisitivo del dinero presenta una tendencia baja a intermedia. La media de 2.45 y la mediana de 2.00 evidencian que las familias tienen un conocimiento limitado sobre cómo la inflación reduce el valor real del dinero a lo largo del tiempo. Esta falta de comprensión afecta la capacidad de planificación financiera a mediano y largo plazo, especialmente en decisiones relacionadas con el ahorro y la protección del ingreso familiar.

En conjunto, este análisis permite concluir que las familias del casco urbano de Jinotepe-Carazo presentan un nivel medio de educación financiera. Se identifican fortalezas en aspectos básicos como el ahorro para emergencias y la planificación general del presupuesto; sin embargo, persisten debilidades significativas en el dominio de conceptos financieros más técnicos, como la tasa de interés y la inflación. Estos resultados confirman la necesidad de fortalecer los procesos de educación financiera orientados a mejorar la toma de decisiones económicas y el bienestar financiero de las familias.

ANÁLISIS DE LAS PRÁCTICAS FINANCIERAS

Los resultados muestran que las prácticas financieras más frecuentes entre las familias son el pago puntual de deudas y el uso de servicios financieros formales, lo que refleja cierto nivel de

responsabilidad económica. Sin embargo, prácticas fundamentales como el registro sistemático de ingresos y gastos y la comparación de productos financieros presentan una frecuencia moderada.

Esta situación evidencia que, aunque existen hábitos financieros positivos, estos no se aplican de forma integral ni constante, lo cual puede limitar la capacidad de planificación financiera y el aprovechamiento eficiente de los recursos económicos del hogar.

Tabla 5-Prácticas financieras de las familias del casco urbano de Jinotepe

Escala	Muy bajo		Bajo		Medio		Alto		Muy alto	
Variable	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Registro de ingresos y gastos	16	16.7%	38	39.6%	25	26%	13	13.5%	4	4.2%
Presupuesto familiar	21	21.9%	25	26%	28	29.2%	18	18.8%	4	4.2%
Ahorro planificado	16	16.7%	35	36.5%	30	31.3%	14	14.6%	1	1%
Análisis de la capacidad de pago	10	10.4%	20	20.8%	41	42.7%	17	17.7%	8	8.3
Uso de servicios financieros	16	16.7%	29	30.2%	29	30.2%	14	14.6%	8	8.3
Comparación de productos financieros	22	22.9%	30	31.3%	23	24%	15	15.6%	6	6.3%

Siguiendo el mismo patrón, por las razones expresadas anteriormente, se calcularon las medidas de los estadísticos descriptivos; presentados en la siguiente tabla:

Tabla 6-Estadísticos de prácticas financieras

Variable	Registro	Presupuesto	Ahorro planificado	Capacidad de pago	Uso de servicios financieros	Compara productos financieros
Media	2.49	2.57	2.47	2.93	2.68	2.51
Mediana	2.00	3.00	2.00	3.00	3.00	2.00

Moda	2	3	2	3	2 ^a	2
Desv. estándar	1.056	1.149	.973	1.069	1.165	1.188
Varianza	1.116	1.321	.946	1.142	1.358	1.410

En cuanto al registro de los ingresos y gastos del hogar, los resultados muestran una tendencia baja a intermedia. La media obtenida fue de 2.49, mientras que la mediana se ubicó en 2.00 y la moda también en la categoría 2, lo que indica que la mayoría de las familias se sitúa en niveles bajos de aplicación de esta práctica. Esto evidencia que el control sistemático de los movimientos financieros del hogar no es una actividad habitual, lo cual limita la capacidad de planificación y seguimiento del uso del dinero.

Respecto a la elaboración de un presupuesto antes de gastar el dinero mensual, se observa una tendencia más favorable. La media alcanzó un valor de 2.57, con una mediana y moda de 3.00, lo que indica que una parte importante de las familias se ubica en las categorías intermedias y altas de la escala. Estos resultados sugieren que, aunque no todas las familias elaboran un presupuesto de manera constante, existe una mayor disposición a planificar el gasto mensual en comparación con el registro detallado de ingresos y gastos.

En relación con el ahorro planificado de una parte de los ingresos, los resultados muestran una tendencia intermedia. La media fue de 2.47, la mediana de 2.00 y la moda también se ubicó en la categoría 2, lo que refleja que la mayoría de las familias no mantiene un hábito constante de ahorro planificado. Esta situación puede afectar la capacidad de enfrentar imprevistos económicos y limita la acumulación de recursos a mediano y largo plazo.

El análisis de la capacidad de pago antes de adquirir deudas presenta uno de los comportamientos más positivos dentro de las prácticas financieras evaluadas. La media alcanzó

un valor de 2.93, mientras que la mediana y la moda se ubicaron en 3.00, lo que indica que la mayoría de las familias considera este aspecto antes de endeudarse. Este resultado refleja una práctica financiera responsable que contribuye a reducir el riesgo de sobreendeudamiento y a mantener el equilibrio económico del hogar.

En cuanto al uso de servicios financieros formales, los resultados muestran una tendencia intermedia-alta. La media obtenida fue de 2.68, con una mediana de 3.00 y una moda ubicada en la categoría 2, lo que indica que, si bien una parte importante de las familias utiliza estos servicios, aún existe un grupo que no los emplea de manera regular. Esta situación puede limitar el acceso a productos financieros más seguros y a mejores oportunidades de gestión del dinero.

Finalmente, la comparación de opciones antes de adquirir un producto financiero presenta una tendencia intermedia. La media fue de 2.51, con una mediana de 2.00 y una moda en la categoría 2, lo que refleja que la mayoría de las familias no compara de manera sistemática las condiciones de los productos financieros. Esta práctica limitada puede derivar en la elección de opciones menos favorables, afectando el costo y las condiciones del endeudamiento o del ahorro.

De manera general, los resultados evidencian que las familias del casco urbano de Jinotepe-Carazo presentan un nivel moderado de prácticas financieras, destacándose positivamente el análisis de la capacidad de pago antes de adquirir deudas y, en menor medida, la elaboración de presupuestos y el uso de servicios financieros formales. No obstante, se identifican debilidades significativas en prácticas fundamentales como el registro de ingresos y gastos, el ahorro planificado y la comparación de productos financieros, lo cual limita una gestión financiera integral y sostenible en los hogares.

ANÁLISIS DE LA ESTABILIDAD ECONÓMICA FAMILIAR

El análisis relacional evidencia que las familias con un nivel alto de educación financiera presentan mejores prácticas financieras, caracterizadas por una mayor planificación del gasto, un uso responsable del crédito y una adecuada evaluación de su capacidad de pago. En contraste, aquellas familias con bajo nivel de educación financiera muestran prácticas financieras limitadas y menos consistentes.

Ilustración 5-Gráfico de comportamiento general

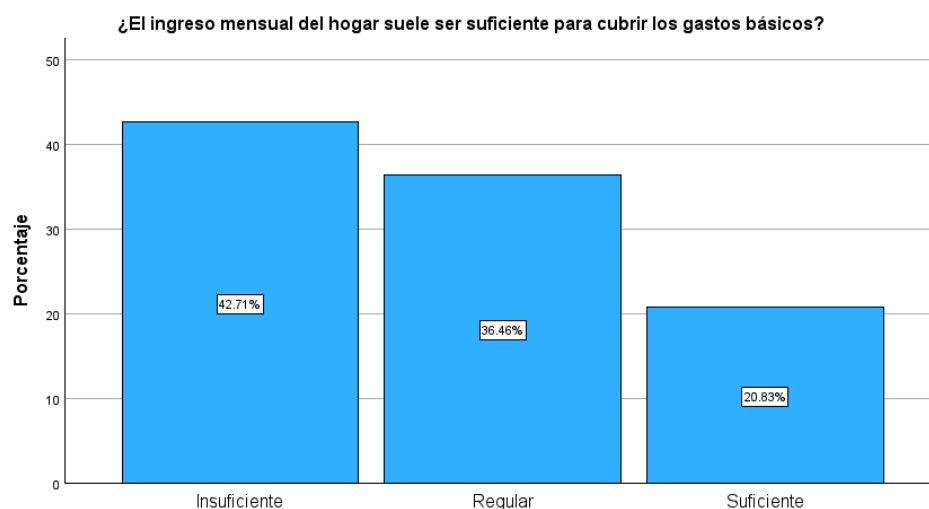
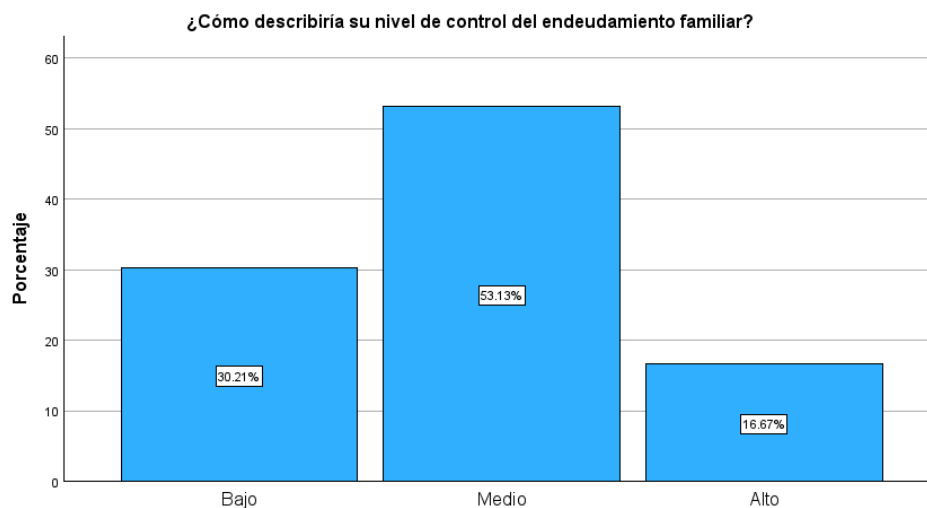
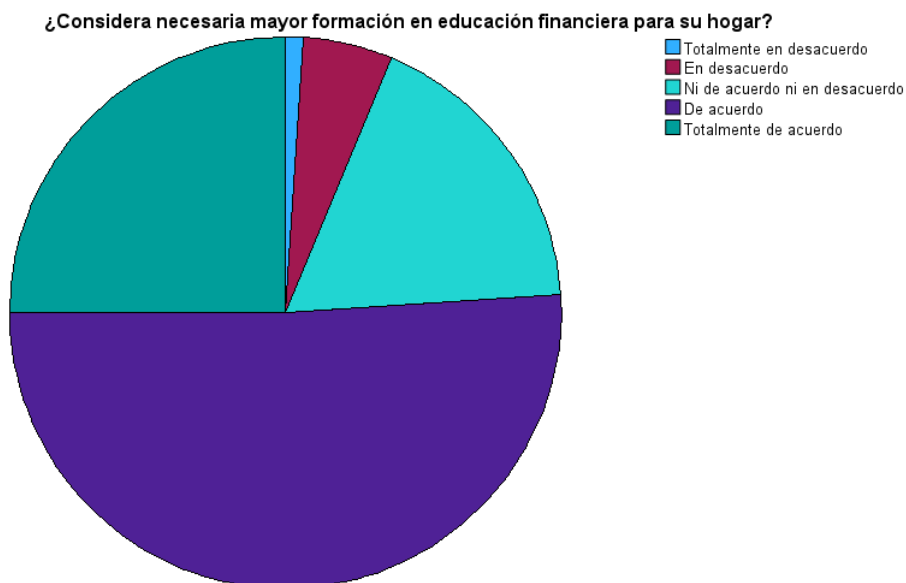


Ilustración 6-Comportamiento de manejo de deudas general



Estos resultados confirman que la educación financiera ejerce un efecto positivo en la conducta económica de las familias, validando el supuesto central de la investigación y reforzando la importancia de promover programas de formación financiera orientados a mejorar el bienestar económico familiar. Así mismo, la disposición favorable de las familias hacia la capacitación subraya una oportunidad clave para el diseño de materiales o programas educativos centrados en el fortalecimiento de herramientas prácticas.

Ilustración 7-Gráfico de opinión sobre la importancia de la educación financiera



10.CONCLUSIONES

La presente investigación permitió analizar de manera integral la relación entre la educación financiera y la estabilidad económica en los hogares del casco urbano de Jinotepe durante el III cuatrimestre de 2025. Tras el procesamiento de los datos recolectados y su contraste con el marco teórico establecido, se presentan las siguientes conclusiones estructuradas conforme a los objetivos planteados:

En relación con el nivel de conocimiento sobre conceptos básicos, se concluye que la población de estudio posee un nivel de conocimiento financiero intermedio-bajo. Si bien existe una familiaridad aceptable con conceptos cotidianos como el presupuesto y el ahorro, se evidenció una carencia técnica significativa en temas críticos para la toma de decisiones complejas, tales como la tasa de interés real, el impacto de la inflación en el poder adquisitivo y el funcionamiento de los productos financieros formales. Los resultados muestran que el conocimiento actual es mayoritariamente empírico, derivado de la experiencia diaria más que de una formación estructurada, lo que limita la capacidad de los jefes de familia para optimizar sus recursos frente a escenarios económicos variables.

En cuanto a las prácticas de gestión económica y planificación; se determinó que las prácticas de planificación financiera en Jinotepe son predominantemente reactivas y no preventivas. Aunque se identificó una actitud responsable hacia el cumplimiento de deudas y una conciencia sobre la importancia del ahorro para emergencias, la ejecución de un presupuesto escrito y sistemático es mínima. La gestión económica familiar se basa en un control mental de los gastos, lo cual genera fugas de capital (gastos hormiga) que comprometen la estabilidad a largo plazo. La baja frecuencia en la comparación de productos financieros antes de adquirirlos sugiere

que las familias toman decisiones basadas en la urgencia o la cercanía, en lugar de buscar la eficiencia de costos.

Sobre la influencia de los factores sociodemográficos, la investigación arroja que variables como el nivel educativo y el rango de ingresos influyen de manera directamente proporcional en la estabilidad económica, pero no necesariamente en la calidad de la educación financiera técnica. Se observó que, incluso en hogares con ingresos medios-altos, la falta de hábitos de registro y diversificación del ahorro persiste. Esto indica que el problema de la inestabilidad económica en el casco urbano de Jinotepe no es exclusivamente un problema de escasez de recursos, sino de una deficiente administración de los mismos, acentuada por la falta de programas de formación accesibles para los distintos estratos socioeconómicos.

Uno de los hallazgos más relevantes de este estudio es la aceptación de la hipótesis de investigación, la cual planteaba que "La educación financiera ejerce un efecto positivo y significativo en la estabilidad económica de las familias del casco urbano de Jinotepe". A través del análisis estadístico y la observación de las variables, se confirmó que aquellos núcleos familiares que aplican, aunque sea de forma rudimentaria, principios de planificación y control de endeudamiento, gozan de una mayor resiliencia ante imprevistos económicos.

En conclusión, la educación financiera actúa como un catalizador del bienestar social en Jinotepe. La brecha identificada entre el "saber" y el "hacer" revela que la alfabetización financiera debe trascender la teoría y enfocarse en el cambio de comportamiento. La alta disposición de los participantes para recibir formación financiera confirma que existe una necesidad latente y una oportunidad para que las instituciones académicas y gubernamentales intervengan.

La estabilidad económica familiar en el contexto estudiado se ve amenazada no solo por factores externos, sino por una gestión interna vulnerable. Fortalecer las capacidades financieras

de las familias de Jinotepe no solo mejorará su calidad de vida individual, sino que contribuirá al dinamismo y la salud económica de toda la comunidad, permitiendo que el ahorro se transforme en inversión y el consumo se realice de manera inteligente y sostenible.

Como resultado de esta investigación y en respuesta a las necesidades detectadas en cuanto al manejo de conceptos técnicos y hábitos de registro, se ha diseñado una guía práctica de educación financiera familiar, la cual se presenta de forma digital mediante código QR en el Anexo No. 3 de este documento.

11. REFERENCIAS

- Banco Mundial. (29 de marzo de 2022). *Grupo Banco Mundial*.
<https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
- BCN. (2017). *Cartografía Digital y Censo de Edificaciones: Cabecera Municipal de Jinotepe*. Banco Central de Nicaragua.
- BCN. (2017). *ENCUESTA NACIONAL DE INCLUSIÓN*. www.bcn.gob.ni.
- CAF. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Cyngular.
- Castro, F., & García, N. (2010). La educación económica y financiera en los bancos centrales de América Latina. *Reportes del emisor. Investigación e información económica*(137).
<https://doi.org/0124-0625>
- Comisión Nacional de Educación. (2024). *Estrategia Nacional de Educación en Todas sus Modalidades*. CNU.
- Comisión Nacional de Educación. (2025). *Política y Agenda de Investigación e Innovación del Sistema Educativo Nacional 2025-2027*. Colaboración MINED, INATEC y SETEC.
- Encalada, A., Morocho, D., Cabrera, V., & Morocho, V. (2022). Una mirada a la educación financiera. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 137-151.
https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3065
- Fernández, D., Lynch, J. G., & Netemeyer, R. G. (2014). Alfabetización financiera, educación financiera y comportamientos financieros posteriores. *Management Science*.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1287/mnsc.2013.1849>

- GRUN. (2021). *Plan Nacional de Lucha Contra la Pobreza 2022-2026*. Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional.
- Hernández, S., & Mendoza, T. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. de C. V. <https://doi.org/978-1-4562-6096-5>
- INIDE. (2008). *Jinotepe en cifras*. Instituto Nacional de Información de Desarrollo, INIDE; GRUN.
- INIDE. (2024). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). Informe de resultados 2024*. Instituto Nacional de Información de Desarrollo.
- Kaiser, T., & Menkhoff, L. (2017). ¿Influye la educación financiera en la alfabetización financiera y el comportamiento financiero? Y, de ser así, ¿cuándo? *The World Bank Economic Review*, 31(3), 611–630. <https://doi.org/https://doi.org/10.1093/wber/lhx018>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2016). La importancia económica de la alfabetización financiera: Teoría y pruebas. *Boletín*, 62(4), 301-348. <https://doi.org/0186-7229>
- OCDE/INFE. (2012). *Principios de alto nivel de la OCDE/INFE sobre estrategias nacionales de educación financiera*. Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe.
- OCDE/INFE. (2022). *Marco de competencias financieras para niños y jóvenes*. Comisión Europea y la Red Internacional de Educación Financiera de la OCDE.
- OECD. (28 de marzo de 2022). *Kit de herramientas OCDE/INFE para la medición de la alfabetización financiera y la inclusión financiera 2022*. Publicaciones de la OCDE, París:

https://www.oecd.org/en/publications/oecd-infe-toolkit-for-measuring-financial-literacy-and-financial-inclusion-2022_cbc4114f-en.html

12. ANEXOS O APÉNDICES

ANEXO NO.1-INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS



Universidad Central de Nicaragua

UCN-Jinotepe

Tema: Efecto de la educación financiera en familias del casco urbano de Jinotepe-Carazo para el III cuatrimestre 2025.

Instrumento No. 01. Encuesta Estructurada

Objetivo

Recopilar información cuantitativa sobre el nivel de educación financiera, las prácticas financieras y la estabilidad económica de las familias del casco urbano de Jinotepe, Carazo, durante el III cuatrimestre del año 2025.

Orientaciones generales

La información proporcionada será utilizada exclusivamente con fines académicos y de investigación. Sus respuestas son confidenciales y anónimas. No existe respuesta correcta o incorrecta; marque con una (X) la opción que mejor represente su situación o criterio.

Sección I. Datos sociodemográficos

a. Nivel educativo del jefe o jefa del hogar:

() Primaria () Secundaria () Técnica () Universitaria

b. Número de personas que conforman el hogar:

() 1–2 personas () 3–4 personas () 5 o más personas

c. Ingreso mensual aproximado del hogar:

() Menos de C\$10,000 mensuales () Entre C\$10,000 y C\$20,000 mensuales () Más de C\$20,000 mensuales

Sección II. Conocimiento financiero

Indique su nivel de conocimiento sobre los siguientes conceptos financieros:

d. Elaboración de un presupuesto familiar.

() Muy bajo () Bajo () Medio () Alto () Muy alto

e. Importancia del ahorro para emergencias.

() Muy bajo () Bajo () Medio () Alto () Muy alto

f. Uso responsable del crédito.

() Muy bajo () Bajo () Medio () Alto () Muy alto

g. Significado y efecto de la tasa de interés.

() Muy bajo () Bajo () Medio () Alto () Muy alto

h. Impacto de la inflación en el poder adquisitivo del dinero.

() Muy bajo () Bajo () Medio () Alto () Muy alto

Sección III. Prácticas financieras

i. Lleva un registro de los ingresos y gastos del hogar.

() Nunca () Casi nunca () A veces () Casi siempre () Siempre

j. Elabora un presupuesto antes de gastar el dinero mensual.

() Nunca () Casi nunca () A veces () Casi siempre () Siempre

k. Ahorra una parte de sus ingresos de forma planificada.

() Nunca () Casi nunca () A veces () Casi siempre () Siempre

l. Analiza su capacidad de pago antes de adquirir deudas.

() Nunca () Casi nunca () A veces () Casi siempre () Siempre

m. Compara opciones antes de adquirir un producto financiero.

() Nunca () Casi nunca () A veces () Casi siempre () Siempre

n. Utiliza servicios financieros formales (banco, cooperativa, billetera móvil).

() Nunca () Casi nunca () A veces () Casi siempre () Siempre

Sección IV. Manejo de deudas

o. Conoce el monto total de sus deudas.

☐ Nunca ☐ Casi nunca ☐ A veces ☐ Casi siempre ☐ Siempre

p. Prioriza el pago de deudas con mayor tasa de interés.

☐ Nunca ☐ Casi nunca ☐ A veces ☐ Casi siempre ☐ Siempre

q. Evita recurrir a préstamos informales.

☐ Nunca ☐ Casi nunca ☐ A veces ☐ Casi siempre ☐ Siempre

Sección V. Estabilidad económica familiar

r. ¿El ingreso mensual del hogar suele ser suficiente para cubrir los gastos básicos (alimentación, vivienda, servicios)?

☐ Insuficiente ☐ Regular ☐ Suficiente

s. Nivel de control del endeudamiento familiar.

☐ Bajo ☐ Medio ☐ Alto

Sección VI. Material educativo y formación financiera

t. ¿Ha recibido educación financiera previamente?

☐ Sí ☐ No

u. ¿Considera necesaria mayor formación en educación financiera para su hogar?

☐ Totalmente en desacuerdo ☐ En desacuerdo ☐ Ni de acuerdo ni en desacuerdo ☐ De acuerdo ☐ Totalmente de acuerdo

Gracias por su tiempo y colaboración.

ANEXO NO.2-ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Según (Hernández y Mendoza, 2018), la ruta cuantitativa requiere de una planificación rigurosa, ya que como se había mencionado anteriormente, "representa un conjunto de procesos secuenciales y probatorios" donde cada etapa debe estar vinculada a los objetivos planteados.

Cronograma para el desarrollo de la asignatura Monografía																	
IIIC 2025																	
Semana N°	Actividades Principales	nov-25			dic-25			ene-26				feb-26				mar-26	Observaciones
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Selección del tema, antecedentes, contexto, objetivos y preguntas de Investigación																La clases de IA serán virtuales en tres encuentros
2	Justificación limitaciones (La clases de IA) Supuestos básicos Categorías, temas y patrones emergentes de la investigación																Dar las incisiones del Diseño de Póster en base al Índice institucional según el formato CNEA 2024 para proyectos de investigación.
3	Estado del Arte																
4	Perspectiva teórica asumida																
5	Contexto de la investigación																Dar las incisiones del Diseño de Póster en base al Índice institucional (según el formato CNEA 2024)
6	Enfoque cualitativo asumido (La clases de IA) y su justificación																
7	Muestra teórica y sujetos del estudio																
8	Métodos y técnicas de recolección de datos utilizados																Fecha de entrega del Poster en formato word 11 de enero, semana 8
9	Criterios de calidad aplicados: Credibilidad, confiabilidad, transferibilidad y triangulación																
10	Domingo 25/01/2025 PRESENTACION DEL POSTER																
11	Métodos y técnicas para el procesamiento de datos y análisis de información																
12	Discusión de resultados o hallazgos (La clases de IA)																
13	Conclusiones y Referencias Anexos o Apéndices																
14	PREPARACION PARA LA DEFENSA FINAL																
15	DEFENSA FINAL																

Fuente: Institucional UCN

RECURSOS: HUMANOS, MATERIALES Y FINANCIEROS

Categoría	Detalle	Costo
1.Recursos Humanos		
2 personas	Cuatrimestre 8 cuotas	C\$ 11,136
2.Recursos Materiales		
Encuadernado	Documento final	C\$ 300
papelería	Poster, cuadernos, bolígrafos	C\$ 550
3.Recursos Financieros		
Comunicación	Luz, internet, telefonía móvil.	C\$ 2,000
Desplazamientos	Transporte	C\$ 620
Total		C\$ 15,962

Fuente: Propia.

ANEXO NO.3-CÓDIGO QR DE GUÍA PRÁCTICA

