UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

"Agnitio Ad Verum Ducit"

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Campus - Jinotepe

Informe de investigación (enfoque cuantitativo)

Título: Nivel de educación financiera en las familias del reparto Santa Ana, Dolores - Carazo, Mayo – octubre 2026.

Autores: Vielka Mayela Figueroa Mendieta

Oliver Johan Ruiz Ruiz

Institución: Universidad Central de Nicaragua (UCN).

Fecha de Presentación: Domingo, 15 de septiembre de 2026

JINOTEPE – NICARAGUA

2026

2. Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo diagnosticar el nivel de educación financiera en las familias del reparto Santa Ana, municipio de Dolores, departamento de Carazo, durante el período mayo-octubre de 2026. El estudio surge ante la necesidad de conocer las capacidades financieras de los hogares y las prácticas utilizadas para administrar sus recursos económicos, particularmente en aspectos relacionados con planificación del gasto, ahorro, endeudamiento y estabilidad económica.

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo-propositivo. La población objeto de estudio estuvo constituida por jefes de familia residentes en el reparto Santa Ana y se seleccionó una muestra de 95 participantes, a quienes se aplicó encuesta. Los resultados evidenciaron que el nivel de conocimiento financiero se concentra principalmente en la categoría media, representada por el 41.1 % de los hogares, mientras que el 32.6 % presenta niveles bajo o muy bajo. En cuanto a las prácticas financieras, el 37.9 % manifestó aplicarlas solamente a veces.

La estabilidad económica familiar se ubicó principalmente en un nivel regular, con 50.5 %, mientras que el 30.5 % presentó un nivel insuficiente. En relación con el ahorro, el 38.9 % reportó una capacidad nula y el 45.3 % un ahorro ocasional, evidenciándose que el ahorro permanente constituye una práctica minoritaria. Asimismo, el 52.6 % presentó un nivel medio de control del endeudamiento.

El estudio concluye que existe una brecha entre los conocimientos financieros adquiridos y su aplicación cotidiana, por lo que se justifica el diseño de un material educativo comunitario orientado al presupuesto familiar, ahorro, crédito responsable y planificación financiera.

Palabras clave: Educación financiera; conocimiento financiero; prácticas financieras; ahorro; endeudamiento.

Abstract

This research aimed to **diagnose the level of financial education among families in the Santa Ana neighborhood, municipality of Dolores, Carazo, during the period from May to October 2026**. The study was conducted in response to the need to identify households' financial knowledge and the practices they use to manage their economic resources, particularly regarding expenditure planning, saving, debt management, and financial stability. The research followed a quantitative approach with a descriptive-propositive scope.

The study population consisted of household heads residing in the Santa Ana neighborhood, and a sample of 95 participants was selected. A structured questionnaire was used as the main data collection instrument. The results showed that financial knowledge was mainly concentrated at the medium level, representing 41.1% of households, while 32.6% presented low or very low levels. Regarding financial practices, 37.9% of respondents reported applying them only sometimes.

Household financial stability was predominantly classified as regular, accounting for 50.5%, while 30.5% presented an insufficient level. Concerning savings, 38.9% reported having no saving capacity and 45.3% reported saving occasionally, showing that permanent saving remains a minority practice. In addition, 52.6% of households presented a medium level of debt control.

The study concludes that there is a gap between financial knowledge and its practical application in everyday household management. Therefore, the development of community-based educational material focused on household budgeting, saving, responsible credit use, and financial planning is considered necessary.

Keywords: Financial education; financial knowledge; financial practices; savings; debt management.

3. Índice de contenidos

6. Introducción 8

6.1 Formulación del problema (Antecedentes y contexto del problema) 10

6.2 Objetivos 12

Objetivo General 12

Objetivos Específicos 12

6.3. Pregunta de investigación 13

¿Cuál es el nivel de educación financiera de las familias del reparto Santa Ana de Dolores Carazo durante Mayo – octubre del 2026? 13

6.4 Justificación 14

6.5 Limitaciones 17

Disponibilidad de tiempo para la investigación 17

Limitaciones relacionados con los recursos disponible 17

Limitaciones relacionadas con el nivel de conocimientos previo de los participantes. 17

6.6 Hipótesis 18

6.7 Variables 19

6.8 Marco contextual 20

7. MARCO TEÓRICO 22

7.1 Estado del arte 22

7.2 Teorías y conceptualización asumidas 27

Conocimiento financiero 29

Practica de gestión 36

Caracterización de la población 38

Material educativo disponible 42

8. Métodos 44

8.1 Tipos de investigación 44

8.2 Población y selección de la muestra 44

8.3 Técnicas e instrumento de recolección de datos utilizados 45

8.4. Confiabilidad y validez de los instrumentos 46

8.5 Procedimientos para el procesamiento y análisis de datos 48

12. Anexos o Apéndices 74

RECURSOS: MATERIALES Y FINANCIEROS 75

4. Índice de tablas

Tabla 1. Operacionalización de variables 19

Tabla 2. Caracterización sociodemográfica de los hogares 51

Tabla 3. Distribución del nivel de ingresos mensuales. 52

Tabla 4. Frecuencia de los miembros del hogar 54

Tabla 5. Nivel de conocimiento financiero 55

Tabla 6. Prácticas de gestión económica 57

Tabla 7. Endeudamiento, ahorro y estabilidad económica 59

Tabla 8. Capacidad de ahorro 60

Tabla 9. Control de endeudamiento 62

Tabla 10. Acceso a educación financiera y necesidades formativas 63

Tabla 11. Necesidad de formación financiera 64

Tabla 12. Síntesis de hallazgos por objetivo específico 66

Tabla 13. Propuesta de material educativo 68

Tabla 14. Cronograma de actividades 74

Tabla 15. Recursos de investigación 75

5. Índice de figuras

Figura 1. Distribución del nivel educativo. 51

Figura 2. Distribución del nivel de ingresos mensuales. 53

Figura 3. Nivel global de conocimiento financiero. 56

Figura 4. Frecuencia de prácticas financieras responsables..... 57

Figura 5. Nivel de estabilidad económica familiar. 59

Figura 6. Capacidad de ahorro familiar 61

Figura 7. Nivel de control del endeudamiento. 62

Figura 8. Acceso a educación financiera previa. 64

Figura 9. Necesidad percibida de formación financiera. 65

Figura 10. Relación entre escolaridad y conocimiento financiero..... 66

6. Introducción

La educación financiera constituye un elemento fundamental para el bienestar y la estabilidad económica de las familias, debido a que proporciona conocimientos y herramientas necesarias para administrar adecuadamente los ingresos, controlar los gastos, planificar el ahorro, utilizar responsablemente el crédito y tomar decisiones financieras informadas.

En un contexto caracterizado por la creciente utilización de productos y servicios financieros, así como por la expansión de los medios de pago digitales, fortalecer las competencias financieras de los hogares representa una necesidad para enfrentar de manera responsable las diferentes situaciones económicas que pueden presentarse.

En América Latina persisten importantes brechas en materia de educación financiera, relacionadas con las diferencias en el acceso a información, los niveles educativos, las condiciones socioeconómicas y las prácticas financieras de los hogares. En Nicaragua, esta situación adquiere especial importancia debido a que las familias deben tomar decisiones relacionadas con el presupuesto, el ahorro, el endeudamiento y el uso de productos financieros en contextos económicos diversos.

En el municipio de Dolores, departamento de Carazo, estas decisiones forman parte de la dinámica cotidiana de los hogares, debido a la participación de la población en actividades comerciales, de servicios, agropecuarias y pequeños emprendimientos familiares.

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 diagnosticar el nivel de educación financiera en las familias del reparto Santa Ana, Dolores - Carazo, Mayo – octubre 2026. El estudio se fundamenta en un enfoque cuantitativo, utilizando encuestas estructuradas para la recolección de datos. Este diseño permitirá cuantificar las variables asociadas a la gestión financiera y generalizar los resultados obtenidos.

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 Dolores-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 reparto Santa Ana de Dolores Carazo durante Mayo – octubre del 2026?

6.2 Objetivos

Objetivo General

Diagnosticar el nivel de educación financiera en las familias del reparto Santa Ana, Dolores - Carazo, Mayo – octubre 2026

Objetivos Específicos

Identificar el grado de conocimiento financiero que poseen las familias del reparto Santa Ana, Dolores – Carazo.

Describir las prácticas de gestión económica utilizadas por las familias, incluyendo el manejo de deudas, planificación del gasto, nivel de ingresos y nivel educativo.

Diseñar una propuesta de material educativo enfocado en fortalecer las áreas de menor desempeño identificadas en el conocimiento y las prácticas financieras.

6.3. Pregunta de investigación

¿Cuál es el nivel de educación financiera de las familias del reparto Santa Ana de Dolores Carazo durante Mayo – octubre del 2026?

6.4 Justificación

El presente estudio se considera pertinente debido a que examina una problemática específica que afecta a numerosas familias del reparto Santa Ana de Dolores Carazo, departamento de Carazo: las dificultades para aplicar de manera efectiva los conocimientos relacionados con la educación financiera en la gestión de su economía familiar.

Estas limitaciones inciden directamente en la administración de los ingresos, el manejo adecuado de las obligaciones financieras, la capacidad de ahorro y la toma de decisiones económicas orientadas al bienestar y la estabilidad del hogar. Analizar esta realidad permitirá identificar los factores que favorecen o restringen la adopción de prácticas financieras responsables dentro del municipio.

Desde la perspectiva teórica, el estudio contribuye a ampliar la comprensión sobre la forma en que la educación financiera es comprendida, asimilada y puesta en práctica en contextos locales específicos. Asimismo, aporta elementos para fortalecer el conocimiento existente acerca de la relación entre los procesos formativos, los comportamientos económicos y la toma de decisiones financieras en comunidades con características sociales, culturales y económicas particulares.

En el ámbito educativo e individual, la investigación permitirá reconocer las necesidades reales de capacitación financiera presentes en las familias del municipio. Esta información facilitará el fortalecimiento de competencias relacionadas con la planificación económica, la organización de los recursos del hogar, la prevención ante situaciones imprevistas y la adopción de hábitos financieros sostenibles. De igual manera, ofrecerá insumos relevantes para que docentes,

facilitadores y agentes educativos identifiquen estrategias formativas más efectivas para el desarrollo de capacidades financieras en la población.

Desde una perspectiva práctica, los resultados obtenidos podrán servir de referencia para instituciones educativas, gobiernos locales, organizaciones comunitarias y entidades vinculadas a la regulación y promoción de la educación financiera, favoreciendo el diseño e implementación de programas, proyectos y acciones orientadas al fortalecimiento de la cultura financiera en el municipio de Dolores. Esto contribuirá a promover una ciudadanía económicamente más informada, responsable y preparada para enfrentar los desafíos financieros contemporáneos.

En el plano social, la investigación posee una relevancia significativa, ya que el fortalecimiento de la educación financiera favorece una mejor administración de los recursos familiares, fomenta prácticas de transparencia en el manejo económico del hogar y contribuye a disminuir los riesgos asociados al sobreendeudamiento y a la vulnerabilidad financiera.

Asimismo, este estudio se vincula con la **Estrategia Nacional de Educación "Bendiciones y Victorias" en todas sus Modalidades 2024-2026**, particularmente con el **Eje 1: Educación para la Vida** y el **Eje 11: Investigación e Innovación**. De igual forma, se vincula con el **Plan Nacional de Lucha contra la Pobreza y para el Desarrollo Humano 2022-2026** del GRUN (2021), específicamente en las **Áreas Estratégicas No. 2 y No. 3**, referidas al fortalecimiento de las condiciones básicas para el bienestar de las familias y al desarrollo del talento humano.

De manera complementaria, la investigación se articula con 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**, específicamente en el **Área**

Prioritaria No. 8: Economía Creativa, Familiar y Emprendedora, así como en la **Línea de Investigación No. 37: Agregación de valor para la innovación de productos, procesos o servicios**, al generar evidencia que puede contribuir al fortalecimiento de capacidades económicas y al desarrollo de iniciativas familiares sostenibles.

Los principales beneficiarios de esta investigación serán las familias de la comunidad, los actores educativos y las instituciones que promueven procesos de formación y desarrollo social. Los hallazgos podrán servir como base para impulsar acciones que fortalezcan la autonomía económica de los hogares y contribuyan al mejoramiento de su calidad de vida.

La originalidad de este estudio radica en que aborda la influencia de la educación financiera desde una perspectiva territorial y contextualizada, enfocándose específicamente en las familias del casco urbano de Dolores, Carazo. Su importancia resulta especialmente relevante por su potencial aporte al fortalecimiento del desarrollo económico y social de Nicaragua, considerando que la sostenibilidad y el bienestar de los hogares dependen, en gran medida, de decisiones financieras cada vez más informadas, planificadas 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 relacionados con los recursos disponible

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.

Limitaciones relacionadas con el nivel de conocimientos 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 segmenta 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.

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 la ciudad de Dolores-Carazo barrio Santa Ana 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 la ciudad de Dolores-Carazo barrio Santa Ana 2026

HIPÓTESIS NULA

La educación financiera no tiene un efecto positivo significativo en la estabilidad económica de las familias del casco urbano de la ciudad de Dolores-Carazo barrio Santa Ana 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
Practicas 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	Dependiente	Capacidad para cubrir gastos básicos	Insuficiente / Regular / Suficiente
			Control del endeudamiento	Bajo / Medio / Alto

Variables	Significado	Tipo de variables	Indicador	Valores
	afrontar imprevistos económicos.		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 ni en desacuerdo / De acuerdo / Totalmente de acuerdo

Fuente propia

6.8 Marco contextual

El estudio se localiza en el municipio de Dolores, departamento de Carazo, Nicaragua. Este municipio forma parte de la zona sur del departamento y se caracteriza por ser un territorio predominantemente urbano, con una economía basada en el comercio, los servicios y las actividades agropecuarias. Según el Banco Central de Nicaragua (BCN, 2017), Dolores presenta una estructura urbana consolidada, donde predominan las edificaciones destinadas al uso residencial, comercial e institucional, favoreciendo el desarrollo de actividades económicas y de prestación de servicios.

Asimismo, de acuerdo con el Instituto Nacional de Información de Desarrollo (INIDE, 2008), el municipio cuenta con una importante participación de establecimientos comerciales y de servicios, siendo el comercio al por menor una de las principales actividades económicas, complementada por pequeños negocios familiares, servicios profesionales y actividades vinculadas a la producción agrícola de la región.

Estas características convierten a Dolores en un entorno adecuado para el desarrollo de investigaciones relacionadas con las condiciones socioeconómicas y el nivel de educación financiera de las familias, debido a la diversidad de actividades económicas que realizan sus habitantes y a la dinámica comercial que mantiene con los municipios vecinos.

La dinámica económica del municipio de Dolores favorece que los jefes de familia interactúen de forma cotidiana con actividades comerciales, de prestación de servicios y transacciones financieras relacionadas con el consumo, el ahorro y el crédito. Estas condiciones hacen indispensable que los hogares cuenten con conocimientos y habilidades para administrar adecuadamente sus recursos económicos y tomar decisiones financieras responsables.

Asimismo, el municipio presenta condiciones educativas que favorecen el desarrollo de capacidades financieras en la población. De acuerdo con el Instituto Nacional de Información de Desarrollo (INIDE, 2008), Dolores registra niveles de alfabetización superiores al promedio nacional, lo que constituye un factor importante para la comprensión de conceptos financieros básicos, el acceso a información económica y el uso de servicios financieros formales. No obstante, la alfabetización por sí sola no garantiza un adecuado nivel de educación financiera, por lo que resulta pertinente evaluar los conocimientos, actitudes y prácticas financieras de las familias del reparto Santa Ana.

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 Dolores-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.

Matute y Rivera (2022), en su tesis de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, realizada en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua (UNAN-Managua),

FAREM-Estelí, titulada *"El análisis de la educación financiera en las finanzas personales de los colaboradores del MINED Yalí, en el segundo semestre del 2021"*, analizaron la educación financiera y su relación con el manejo de las finanzas personales de los colaboradores del MINED del municipio de San Sebastián de Yalí.

La investigación empleó técnicas de recolección de información como la observación, entrevistas y encuestas, aplicadas a personal administrativo, directores y docentes de los sectores urbano y rural. Los resultados permitieron identificar las prácticas utilizadas por los participantes para administrar sus recursos económicos y evidenciaron la importancia de mejorar la toma de decisiones relacionadas con la distribución y manejo del dinero. Como resultado, los autores propusieron una herramienta orientada a fortalecer el manejo de las finanzas personales.

Centeno Zelaya, Molina Rodríguez y Pérez Dávila (2022), en su **tesis de Licenciatura en Banca y Finanzas**, desarrollada en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua (UNAN-Managua), FAREM-Estelí, titulada *"Incidencia del programa de Microfinanzas ejecutado por Global Brigades Nicaragua en las finanzas familiares de la población de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega, durante el primer semestre del año 2021"*, analizaron la incidencia de un programa de microfinanzas sobre las finanzas familiares de los pobladores de ambas comunidades.

La investigación utilizó encuestas dirigidas a los beneficiarios del programa de bancos comunitarios, con el propósito de recopilar información sobre su situación financiera y valorar los resultados derivados del acceso a los servicios de microfinanzas. Entre los aspectos abordados se encuentran las condiciones de acceso al crédito, el seguimiento de los beneficiarios y la administración de los recursos financieros.

Vásquez Rocha y Zelaya Ortez (2022), en su tesis de Licenciatura en Banca y Finanzas, realizada en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua (UNAN-Managua), FAREM-Estelí, titulada *"Incidencia de los créditos de consumo otorgado por la Micro Financiera Tu Crédito, en las finanzas familiares de pobladores de los barrios Oscar Gámez I y II de la ciudad de Estelí, durante el segundo semestre del año 2021"*, estudiaron la incidencia de los créditos de consumo en las finanzas familiares de los pobladores de los barrios Oscar Gámez I y II de Estelí.

Los resultados destacan la importancia de que las familias administren adecuadamente sus ingresos y egresos al adquirir obligaciones crediticias. Asimismo, se señala que el control de los gastos y la prevención del sobreendeudamiento son elementos fundamentales para mantener una situación financiera estable.

Centeno Muñoz, Rizo Rivera y Valenzuela Cruz (2022) publicaron un artículo de discusión en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua (UNAN-Managua), FAREM-Estelí, titulado *"Efectos de la planificación financiera en las finanzas personales de los colaboradores administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí – Jinotega, durante el primer semestre del año 2020"*.

El estudio analiza los efectos de la planificación financiera en las finanzas personales y su influencia en la toma de decisiones y en la situación económica familiar. Para la recopilación de información se utilizaron entrevistas, encuestas y guías de observación documental. Los resultados evidenciaron los beneficios de emplear herramientas de planificación que permitan anticipar y controlar los ingresos, gastos y egresos mensuales, favoreciendo una toma de decisiones financieras más adecuada.

Este antecedente resulta pertinente para la presente investigación porque permite sustentar la planificación financiera y el control de ingresos y gastos como elementos importantes dentro del

estudio de la educación financiera. Aunque el artículo se enfoca en las finanzas personales de colaboradores administrativos, sus resultados pueden servir como referencia para analizar las prácticas de planificación financiera presentes en los hogares.

7.2 Teorías y conceptualización asumidas

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 (Dolores-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 la ciudad de Dolores-Carazo, 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 la ciudad de Dolores reparto Santa Ana, 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/comprensión; 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), postulan 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.

Practica 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 Dolores.

La selección del municipio de Dolores, departamento de Carazo, se fundamenta en sus características socioeconómicas y en la creciente dinámica comercial que mantiene con los municipios vecinos, especialmente con Jinotepe. Aunque es uno de los municipios más pequeños

del departamento, Dolores presenta una importante actividad económica basada en el comercio, los servicios y las actividades agropecuarias, lo que propicia que las familias realicen de forma constante operaciones relacionadas con el manejo de ingresos, gastos, ahorro y crédito. En este contexto, resulta pertinente analizar el nivel de educación financiera de los hogares, debido a que la adecuada administración de los recursos económicos contribuye al bienestar familiar y a la toma de decisiones financieras informadas.

Asimismo, la caracterización de la población nicaragüense evidencia la necesidad de fortalecer las competencias financieras de la ciudadanía. Según el Instituto Nacional de Información de Desarrollo (INIDE, 2024), "a pesar del incremento en la tenencia de productos financieros, 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". Esta situación refleja la importancia de promover la educación financiera en municipios como Dolores, donde las familias enfrentan decisiones económicas cotidianas relacionadas con el ahorro, el presupuesto, el endeudamiento y la planificación financiera.

Escolaridad

En cuanto a la escolaridad, el municipio de Dolores, departamento de Carazo, presenta condiciones educativas favorables para el desarrollo de programas de educación financiera. De acuerdo con el Instituto Nacional de Información de Desarrollo (INIDE, 2008), el municipio registra altos niveles de alfabetización en comparación con otras zonas del país, lo que facilita el acceso de la población a información relacionada con la administración de los recursos económicos, el ahorro, el crédito y la inversión. Asimismo, la cercanía de Dolores con el municipio de Jinotepe permite a sus habitantes acceder a centros de educación secundaria y superior, favoreciendo el fortalecimiento de sus conocimientos y competencias.

Este contexto educativo constituye una base importante para el desarrollo de habilidades financieras; sin embargo, la escolaridad por sí sola no garantiza un adecuado nivel de educación financiera. Como señalan García, Grifoni, López y Mejía (2013), "las necesidades en materia de educación financiera de la población no son iguales para todos los países", por lo que las estrategias de formación deben adaptarse a las características económicas, sociales y culturales de cada comunidad. En el caso del municipio de Dolores, resulta pertinente evaluar el nivel de educación financiera de las familias del reparto Santa Ana para identificar sus necesidades específicas y proponer acciones orientadas a fortalecer la toma de decisiones económicas responsables.

Nivel de ingresos

El municipio de Dolores, departamento de Carazo, presenta una economía caracterizada por la combinación de actividades comerciales, de servicios, agrícolas y pequeños emprendimientos familiares, las cuales constituyen las principales fuentes de ingreso de los hogares. Debido a su cercanía con la ciudad de Jinotepe, una parte de la población también obtiene ingresos mediante actividades laborales y comerciales desarrolladas en municipios vecinos. Esta diversidad de fuentes de ingresos influye directamente en la forma en que las familias administran sus recursos, planifican sus gastos y toman decisiones relacionadas con el ahorro, el crédito y la inversión.

El nivel de ingresos representa uno de los principales factores que inciden en la educación financiera, ya que determina la capacidad de los hogares para cubrir sus necesidades básicas, generar ahorro, enfrentar imprevistos y acceder a productos y servicios financieros formales. En este sentido, las familias con ingresos limitados suelen destinar la mayor parte de sus recursos al consumo inmediato, reduciendo sus posibilidades de planificación financiera a largo plazo.

Al respecto, la literatura señala que "las necesidades en materia de educación financiera de la población no son iguales para todos los países de la región" (CAF, 2013), lo que evidencia la importancia de diseñar estrategias acordes con las condiciones socioeconómicas de cada comunidad. Asimismo, el Instituto Nacional de Información de Desarrollo (INIDE, 2024) destaca que "la clasificación de los hogares por rangos de ingreso permite comprender mejor las diferencias en el comportamiento económico y en la toma de decisiones financieras", aspecto que resulta fundamental para analizar el nivel de educación financiera de las familias del reparto Santa Ana, municipio de Dolores, Carazo.

Referencias

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 Doloreño 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 Dolores 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 Billete":*** 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 la ciudad de Dolores 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"…

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 Dolores, 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 Tipos de investigación

Su alcance será de tipo descriptiva-propositiva. Es descriptiva porque busca *"especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis"* (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018). Se limitará a diagnosticar y caracterizar el estado actual de los conocimientos y las prácticas financieras de las familias sin manipular variables. Asimismo, posee un carácter propositivo al culminar con el diseño de un material educativo adaptado a las necesidades identificadas.

8.2 Población y selección de la muestra

La población estará constituida por jefes de familia del barrio de Santa Ana, del municipio de Dolores, acorde a proyecciones del Instituto Nacional de Información de Desarrollo (INIDE,

2023), ya que el municipio cuenta con una población estimada de 9,029 habitantes (4,225 hombres y 4,804 mujeres).

Para la delimitación de la población de estudio (N), se toma como unidad de análisis al jefe de hogar (persona responsable de la administración económica de la vivienda) residente en la zona urbana.

Se aplicará un muestreo probabilístico, en el cual todos los elementos de la población tienen la misma probabilidad de ser elegidos (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018). Para el cálculo del tamaño de la muestra (n), se aplicó la fórmula estadística para poblaciones finitas con un 95% de nivel de confianza y un 10% de margen de error, obteniendo una muestra final de 95 jefes de familia.

8.3 Técnicas e instrumento de recolección de datos utilizados

En correspondencia con la ruta cuantitativa y el alcance descriptivo de la investigación, la 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 la ciudad de Dolores.

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 la ciudad de Dolores 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 Procedimientos para el procesamiento y análisis de datos

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

Una vez aplicados los instrumentos de recolección de datos a los jefes de familia del reparto Santa Ana, municipio de Dolores, Carazo, se realizó el análisis.

La presentación de los resultados se estructura de acuerdo con los objetivos generales y específicos del estudio. Se describen las características sociodemográficas de las familias participantes; posteriormente, se analiza el nivel de conocimiento financiero, seguido de la descripción de las prácticas relacionadas con la planificación del gasto, el ahorro y el manejo de las deudas. Se examina la estabilidad económica familiar.

Los resultados que se presentan a continuación permiten obtener una visión sobre el nivel de educación financiera de las familias estudiadas e identificar las principales fortalezas y debilidades existentes en el manejo de los recursos económicos del hogar.

Caracterización de los hogares

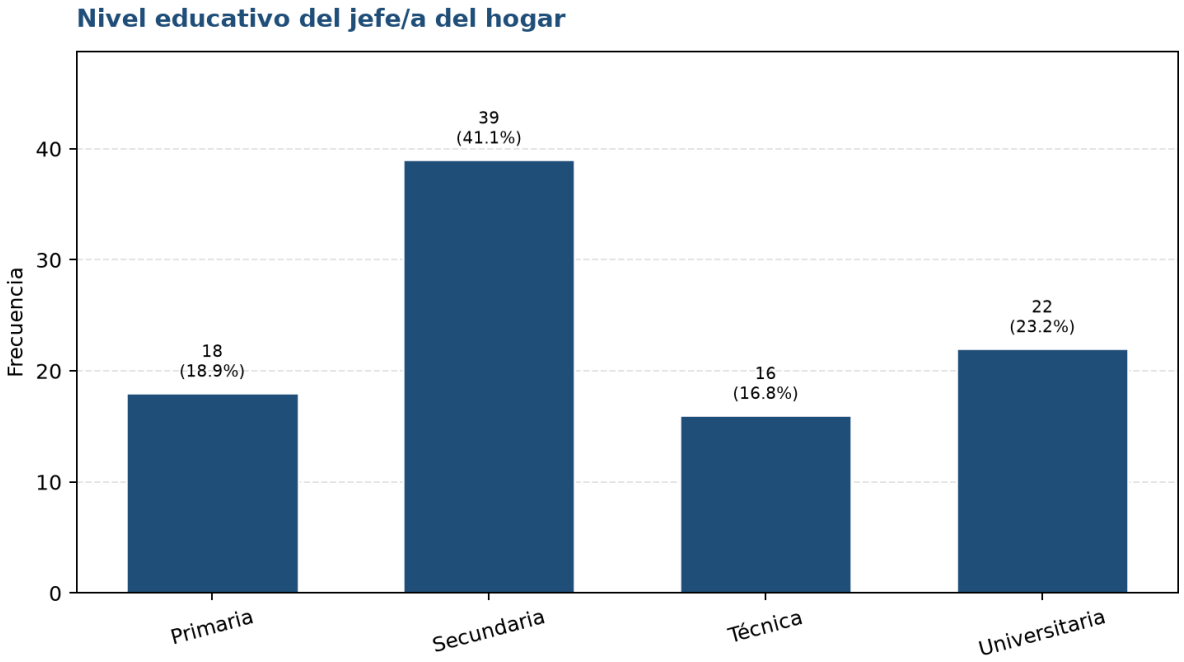
La caracterización sociodemográfica permite interpretar los resultados financieros sin aislarlos de las condiciones de vida de la población estudiada. En la distribución demostrativa, la mayor proporción corresponde a hogares cuyo jefe o jefa alcanzó la educación secundaria (41.1%), seguido del nivel universitario (23.2%). Esta composición sugiere que el nivel educativo formal no debe confundirse automáticamente con alfabetización financiera, puesto que la educación financiera constituye un dominio específico de conocimientos y habilidades.

Tabla 2. Caracterización sociodemográfica de los hogares

Nivel educativo	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	18	18.9%
Secundaria	39	41.1%
Técnica	16	16.8%
Universitaria	22	23.2%
Total	95	100.0%

Fuente propia

Figura 1. Distribución del nivel educativo.



Fuente propia

La Figura 2 muestra una concentración de los hogares en los niveles de ingreso bajo y medio: 42 familias, equivalentes al 44.2%, se ubican en el nivel bajo, mientras 38 familias, equivalentes al 40.0%, se sitúan en el nivel medio. Solamente 15 hogares, que representan el 15.8%, aparecen en

el nivel alto. En términos visuales, las dos primeras barras dominan claramente el gráfico y juntas reúnen el 84.2% de la muestra. Este comportamiento permite interpretar que la mayoría de los hogares administra recursos limitados o moderados, por lo que el presupuesto familiar debe orientarse prioritariamente a cubrir necesidades esenciales y a evitar compromisos que excedan la capacidad de pago.

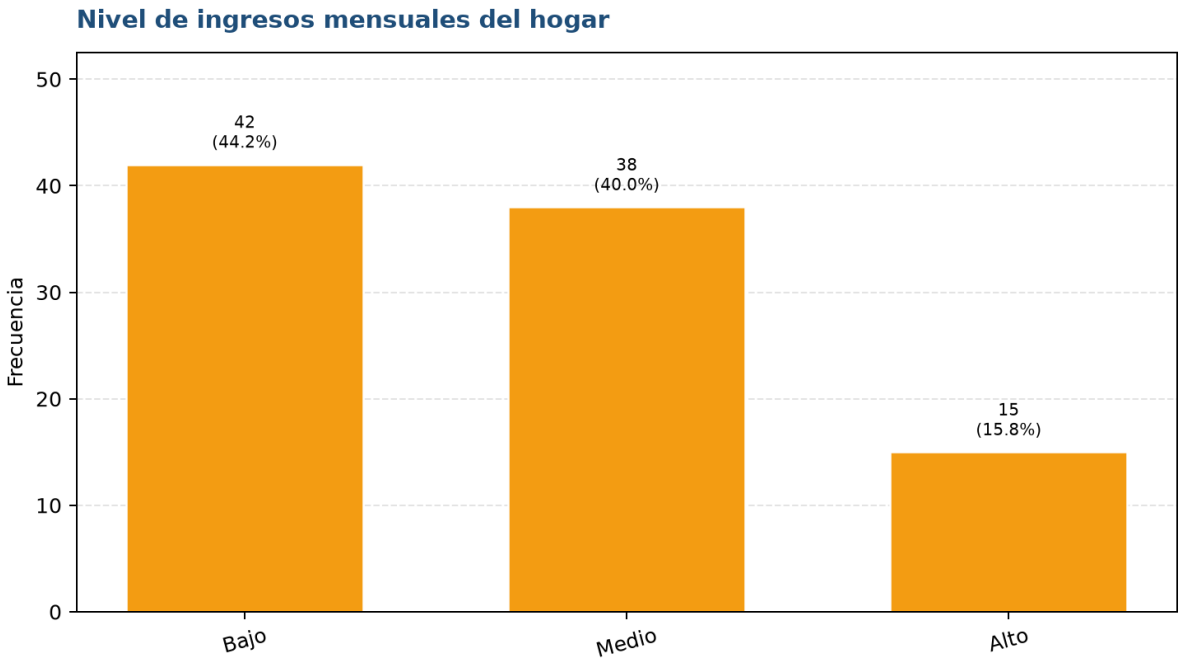
La gráfica no demuestra que un ingreso bajo produzca por sí mismo un bajo nivel de educación financiera; sin embargo, sí señala el contexto económico en el que las decisiones financieras son tomadas.

Tabla 3. Distribución del nivel de ingresos mensuales.

Nivel de ingresos	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	42	44.2%
Medio	38	40.0%
Alto	15	15.8%
Total	95	100.0%

Fuente propia

Figura 2. Distribución del nivel de ingresos mensuales.



Fuente propia

La distribución de la composición familiar evidencia que 47 hogares, equivalentes al 49.5%, están integrados por tres o cuatro miembros; 34 hogares, que representan el 35.8%, tienen cinco o más integrantes; y 14 hogares, equivalentes al 14.7%, están conformados por una o dos personas.

La barra correspondiente a los hogares de tres a cuatro miembros es la más elevada, pero la suma de los hogares de tres integrantes en adelante alcanza el 85.3%. Esto indica que la planificación financiera debe considerar responsabilidades compartidas y posibles dependientes, porque el ingreso familiar no se distribuye únicamente entre adultos económicamente activos. En estos hogares, una variación inesperada en alimentación, transporte, salud o educación puede presionar rápidamente el presupuesto.

La lectura de esta figura conduce a recomendar herramientas familiares, no solo individuales: reuniones mensuales de presupuesto, distribución de responsabilidades y acuerdos sobre gastos

prioritarios. Cuando se incorporen los datos reales, conviene cruzar esta variable con ahorro y estabilidad económica para verificar si el tamaño del hogar se asocia con una mayor vulnerabilidad.

Tabla 4. Frecuencia de los miembros del hogar

Miembros del hogar	Frecuencia	Porcentaje
1–2 miembros	14	14.7%
3–4 miembros	47	49.5%
5 o más	34	35.8%
Total	95	100.0%

Fuente propia

Nivel de conocimiento financiero

La Figura 2 presenta el resultado central del diagnóstico de conocimiento financiero. La categoría medio concentra 39 casos, equivalentes al 41.1%, y constituye la barra más alta del gráfico. Le siguen las categorías bajo, con 23 casos (24.2%), y alto, con 20 casos (21.1%).

Los extremos tienen menor presencia: 8 casos (8.4%) en muy bajo y 5 casos (5.3%) en muy alto. La forma de la gráfica sugiere una población situada principalmente en el centro de la escala, pero con una proporción importante que todavía no domina los conceptos financieros básicos. Al sumar las categorías muy bajo y bajo se obtienen 31 hogares, el 32.6% de la muestra; al sumar alto y muy alto se obtienen 25 hogares, el 26.3%. Esto significa que el grupo con desempeño bajo supera al grupo con desempeño alto en 6.3 puntos porcentuales, mientras que el nivel medio funciona como una zona de transición.

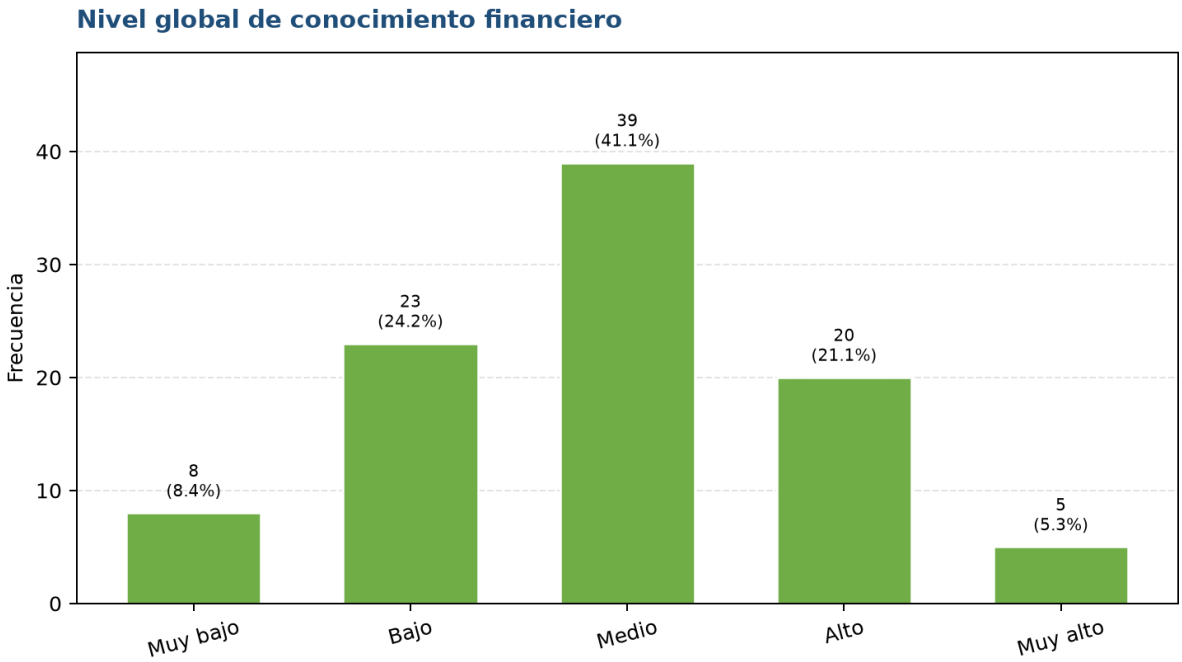
Existe una base inicial sobre la cual intervenir, pero no un dominio generalizado. En consecuencia, la formación debería concentrarse en ejercicios de aplicación: construir un presupuesto, calcular el costo total de una compra a crédito, reconocer el efecto de la inflación y establecer una meta de ahorro. En los resultados reales, cada concepto debe reportarse por separado para identificar si la debilidad se encuentra en interés, inflación, crédito, ahorro o planificación.

Tabla 5. Nivel de conocimiento financiero

Nivel de conocimiento	Frecuencia	Porcentaje válido
Muy bajo	8	8.4%
Bajo	23	24.2%
Medio	39	41.1%
Alto	20	21.1%
Muy alto	5	5.3%
Total	95	100.0%

Fuente propia

Figura 3. Nivel global de conocimiento financiero.



Fuente propia

Prácticas de gestión económica

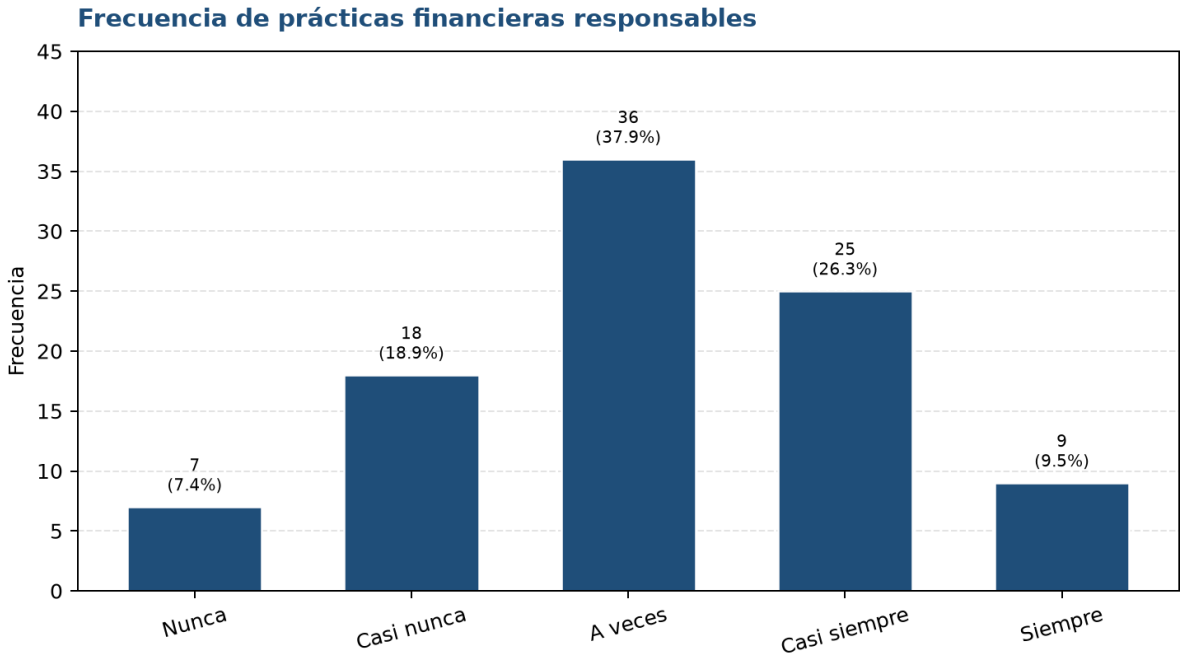
La Figura 4 presenta una síntesis general de la escala de frecuencia y no sustituye el análisis individual de cada indicador. En esta distribución, “a veces” concentra 36 casos (37.9%), “casi siempre” reúne 25 casos (26.3%) y “siempre” 9 casos (9.5%). La lectura estrictamente alineada con la variable es que las prácticas financieras presentan una frecuencia desigual entre los hogares. Para determinar si la principal dificultad se encuentra en el manejo de deudas, en la planificación del gasto o en la utilización de productos financieros.

Tabla 6. Prácticas de gestión económica

Frecuencia de prácticas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	7	7.4%
Casi nunca	18	18.9%
A veces	36	37.9%
Casi siempre	25	26.3%
Siempre	9	9.5%
Total	95	100.0%

Fuente: Equipo propia

Figura 4. Frecuencia de prácticas financieras responsables.



Fuente propia

La lectura de este resultado apunta a tres necesidades: convertir el presupuesto en un hábito periódico, fortalecer la comparación de alternativas antes de adquirir una deuda y separar las necesidades inmediatas de los gastos no prioritarios.

Endeudamiento, ahorro y estabilidad económica

La Figura 5 muestra que el nivel regular concentra 48 hogares, equivalentes al 50.5% de la muestra. El nivel insuficiente reúne 29 casos (30.5%), mientras el nivel suficiente alcanza 18 casos (18.9%). La barra correspondiente al nivel regular supera a las demás y evidencia que la situación predominante no es de estabilidad plena, sino de equilibrio condicionado.

En términos prácticos, un hogar en esta categoría puede cubrir sus compromisos habituales, pero tener dificultades para responder a una enfermedad, una reparación, una reducción temporal del ingreso o un aumento de la deuda. El 30.5% ubicado en nivel insuficiente representa un grupo prioritario para acciones de orientación, especialmente en organización del gasto y prevención del sobreendeudamiento.

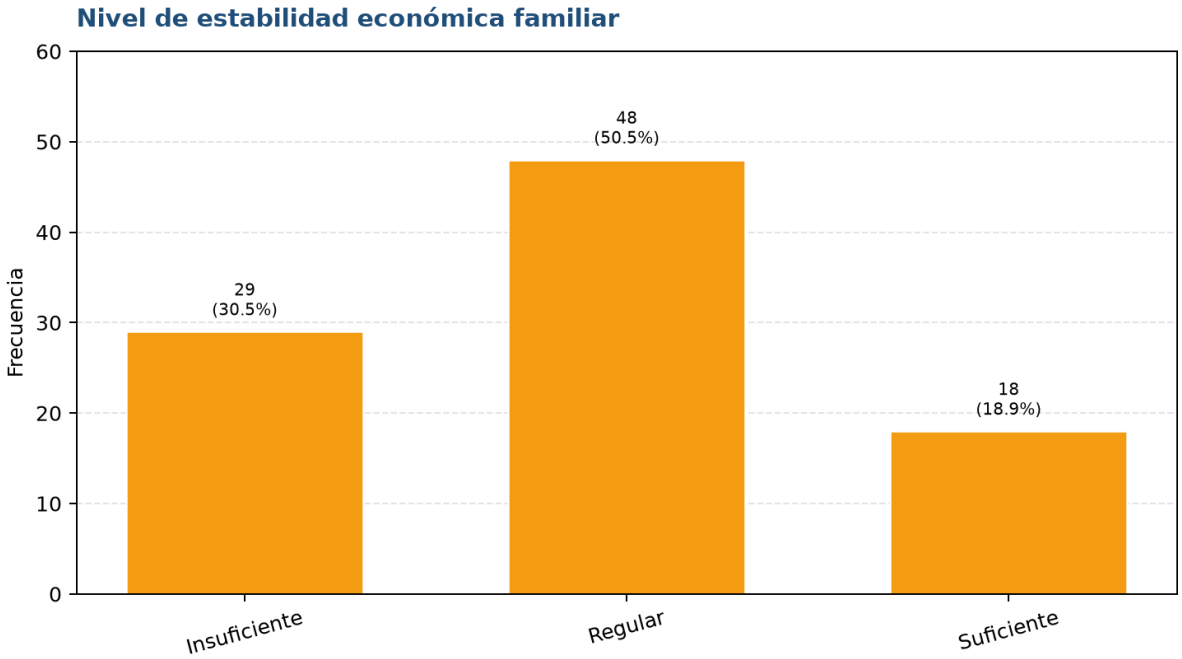
La gráfica también muestra que la estabilidad suficiente no es la condición dominante; por ello, las recomendaciones deben ser realistas y graduales. Este resultado no permite diagnosticar pobreza ni afirmar una crisis generalizada, porque no incluye por sí solo información completa sobre patrimonio, morosidad, gastos y redes de apoyo. Su valor consiste en identificar una posible vulnerabilidad económica que debe ser confirmada con los indicadores específicos del instrumento.

Tabla 7. Endeudamiento, ahorro y estabilidad económica

Estabilidad económica	Frecuencia	Porcentaje
Insuficiente	29	30.5%
Regular	48	50.5%
Suficiente	18	18.9%
Total	95	100.0%

Fuente propia

Figura 5. Nivel de estabilidad económica familiar.



Fuente propia

La Figura 6 evidencia que el ahorro permanente es minoritario. La categoría nula concentra 37 hogares, equivalentes al 38.9%; la categoría ocasional reúne 43 hogares, también el 38.9% por redondeo; y únicamente 15 hogares, el 15.8%, reportan ahorro permanente. Visualmente, las dos primeras barras son muy superiores a la tercera, lo que indica que 80 hogares de la muestra no

mantienen un hábito permanente de ahorro. La diferencia entre ahorro nulo y ocasional es relevante: una parte de las familias sí logra reservar dinero en determinados momentos, pero no lo hace de manera sostenida.

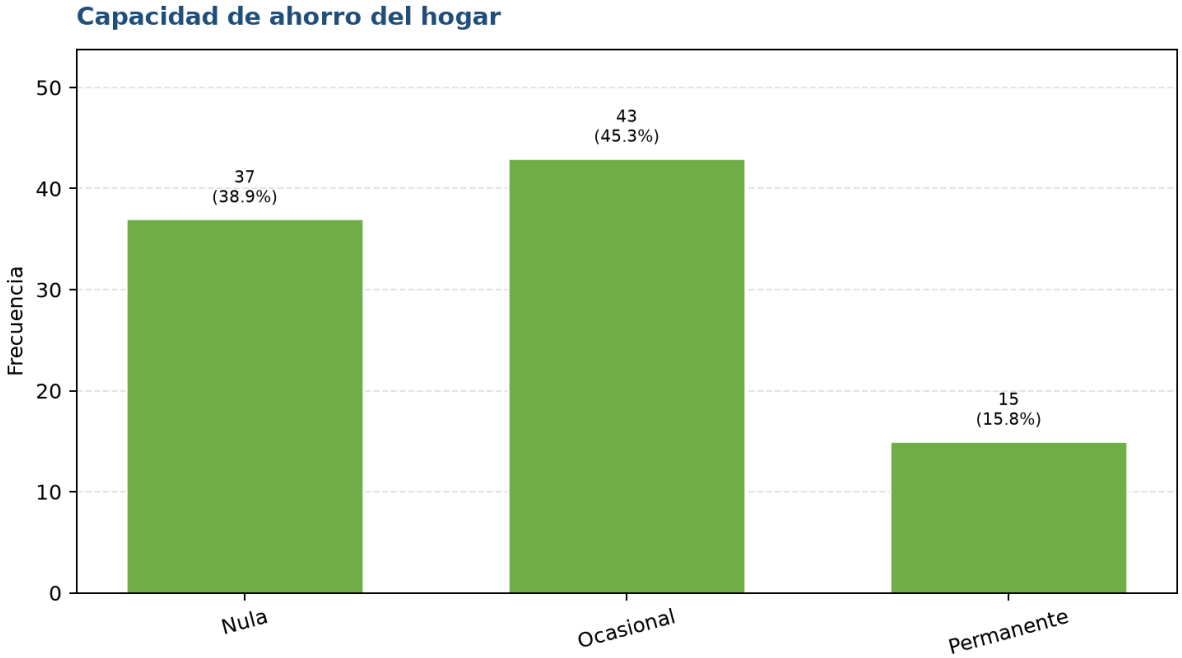
Esto puede relacionarse con ingresos variables, gastos inesperados o ausencia de metas concretas, aunque la gráfica por sí sola no determina cuál de esas explicaciones predomina. El hallazgo orienta una intervención de bajo umbral: registrar un monto pequeño, separar el ahorro al recibir el ingreso y definir una meta para emergencias. Para la base real, sería pertinente cruzar ahorro con nivel de ingresos y tamaño del hogar, además de preguntar por el motivo principal de no ahorrar.

Tabla 8. Capacidad de ahorro

Capacidad de ahorro	Frecuencia	Porcentaje
Nula	37	38.9%
Ocasional	43	45.3%
Permanente	15	15.8%
Total	95	100.0%

Fuente propia

Figura 6. Capacidad de ahorro familiar



Fuente propia

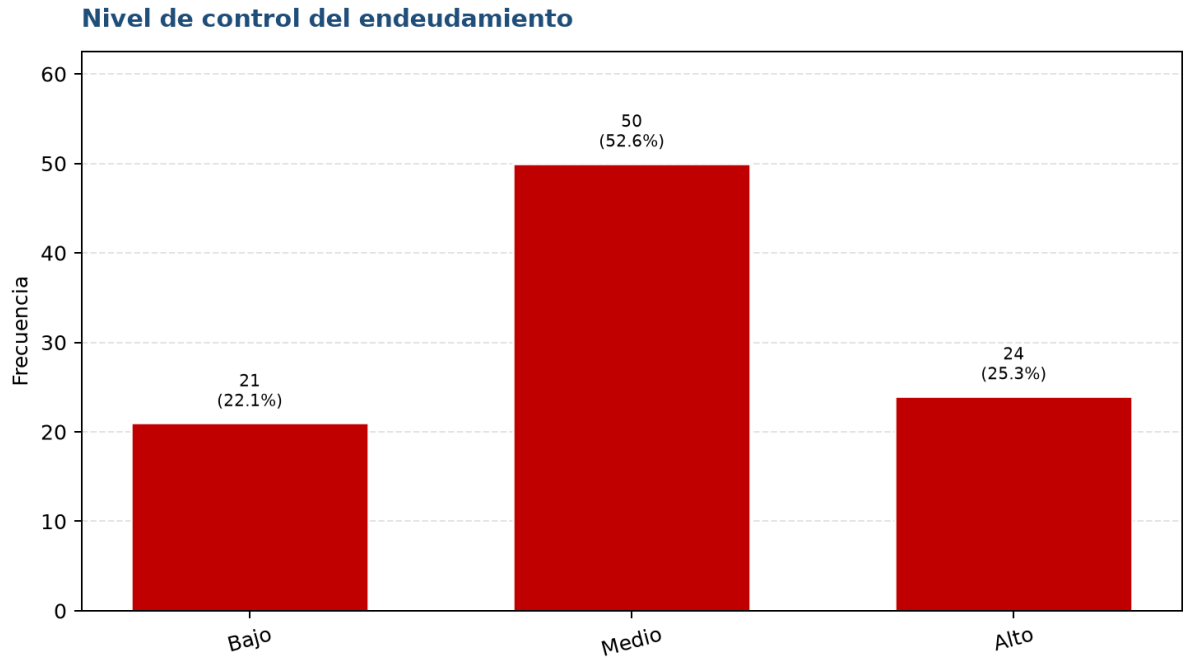
La Figura 7 indica que 50 hogares, equivalentes al 52.6%, se ubican en el nivel medio de control del endeudamiento. El nivel alto comprende 24 casos (25.3%) y el nivel bajo 21 casos (22.1%). La gráfica muestra que más de la mitad se encuentra en una zona que puede volverse riesgosa si se acumulan cuotas o disminuye el ingreso. Además, uno de cada cuatro hogares aparece en el nivel alto, grupo que requiere especial atención por su posible exposición a morosidad, refinanciamiento o uso recurrente de crédito para cubrir gastos ordinarios.

Tabla 9. Control de endeudamiento

Control del endeudamiento	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	21	22.1%
Medio	50	52.6%
Alto	24	25.3%
Total	95	100.0%

Fuente propia

Figura 7. Nivel de control del endeudamiento.



Fuente propia

Acceso a educación financiera y necesidades formativas

La Figura 8 corresponde al indicador acceso a educación financiera previa, perteneciente a la variable complementaria material educativo disponible. Las categorías “nunca” y “casi nunca”

reúnen 58 hogares (61.1%), mientras “casi siempre” y “siempre” suman 15 hogares (15.8%). Por tanto, la gráfica describe la experiencia previa de capacitación y no permite afirmar directamente cuál es el nivel de conocimiento ni cómo se comportan las familias frente a sus deudas.

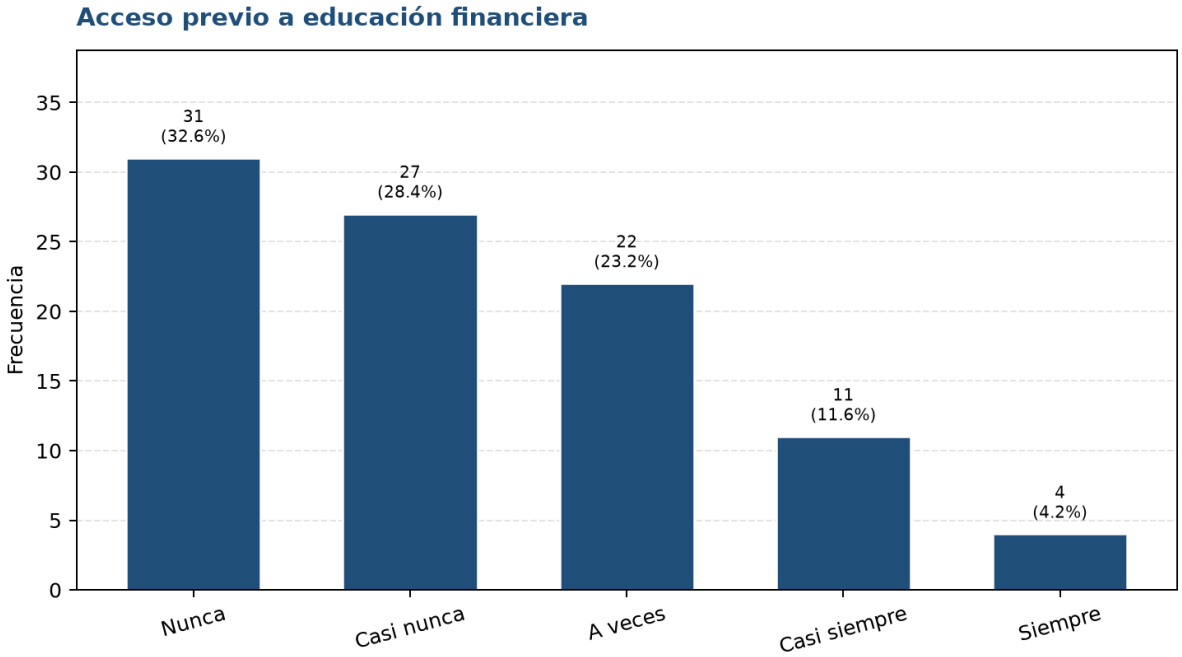
Su interpretación se limita a señalar que el acceso a procesos formativos ha sido poco frecuente en la distribución presentada. Esta información puede utilizarse para fundamentar una propuesta educativa, pero debe mantenerse separada de los resultados de educación financiera y prácticas financieras. En el análisis definitivo, será pertinente cruzar este indicador con conocimiento financiero y con necesidad de formación, siempre que esas variables hayan sido medidas en el instrumento.

Tabla 10. Acceso a educación financiera y necesidades formativas

Acceso previo	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	31	32.6%
Casi nunca	27	28.4%
A veces	22	23.2%
Casi siempre	11	11.6%
Siempre	4	4.2%
Total	95	100.0%

Fuente propia

Figura 8. Acceso a educación financiera previa.



Fuente propia

El indicador necesidad de formación financiera se mide mediante una escala de acuerdo, diferente de la escala de frecuencia utilizada para acceso previo. En la distribución demostrativa, 77 hogares (81.1%) responden de acuerdo o totalmente de acuerdo con recibir formación; 10 hogares (10.5%) se mantienen neutrales y 8 hogares (8.4%) expresan desacuerdo.

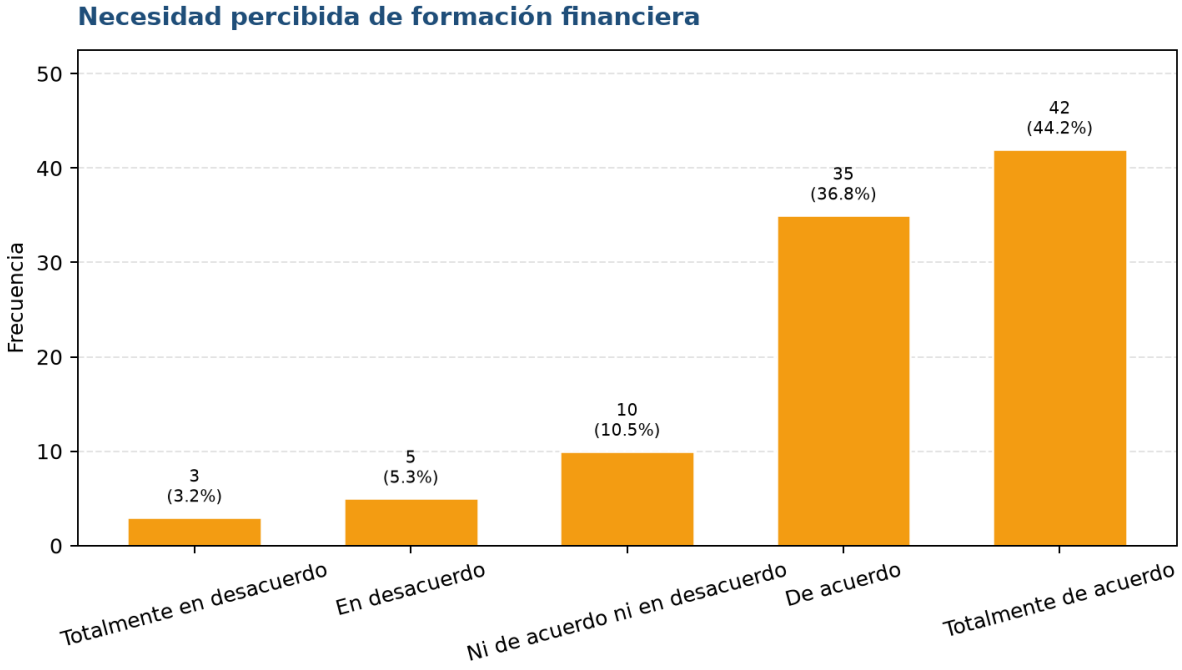
Tabla 11. Necesidad de formación financiera

Necesidad de formación financiera	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	3	3.2%
En desacuerdo	5	5.3%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	10	10.5%
De acuerdo	35	36.8%

Necesidad de formación financiera	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	42	44.2%
Total	95	100.0%

Fuente propia

Figura 9. Necesidad percibida de formación financiera.



Fuente propia

Relación entre escolaridad y conocimiento financiero

La escolaridad con tres niveles agrupados de conocimiento: bajo o muy bajo, medio y alto o muy alto. El patrón muestra que la proporción de conocimiento alto aumenta en los niveles técnico y universitario; sin embargo, la escolaridad no debe interpretarse como causa única. También pueden

influir el ingreso, la experiencia laboral, el acceso a productos financieros y la participación previa en capacitaciones.

Figura 10. Relación entre escolaridad y conocimiento financiero

Escolaridad	Total	Bajo/muy bajo	Medio	Alto/muy alto
Primaria	18	7 (38.9%)	8 (44.4%)	3 (16.7%)
Secundaria	39	12 (30.8%)	17 (43.6%)	10 (25.6%)
Técnica	16	3 (18.8%)	6 (37.5%)	7 (43.8%)
Universitaria	22	2 (9.1%)	8 (36.4%)	12 (54.5%)
Total	95	24 (25.3%)	39 (41.1%)	32 (33.7%)

Fuente propia

Hallazgos por objetivo específico

Tabla 12. Síntesis de hallazgos por objetivo específico

Objetivo específico	Resultado	Conclusión
Identificar el grado de conocimiento financiero	Predominio del nivel medio (41.1%); 32.6% en nivel bajo o muy bajo.	Existe conocimiento básico, pero requiere consolidación práctica.
Describir las prácticas de gestión económica	35.8% aplica prácticas solo a veces; ahorro nulo en 38.9%; endeudamiento medio en 52.6%.	La gestión es irregular y presenta riesgos en ahorro y deuda.

Objetivo específico	Resultado	Conclusión
Diseñar material educativo	61.1% con acceso nulo o escaso a formación previa.	Se justifica un material sencillo, contextualizado y orientado a ejercicios.

Fuente propia

El nivel de educación financiera de las familias del reparto Santa Ana se ubicaría en un nivel medio-bajo o intermedio, caracterizado por conocimientos básicos parcialmente adquiridos, prácticas financieras aplicadas de manera irregular, ahorro poco sistemático y control del endeudamiento predominantemente medio.

La síntesis interpretativa no es que las familias carezcan totalmente de conocimientos, sino que existe una brecha entre saber y hacer. Esa brecha constituye el principal resultado analítico: conocer conceptos como presupuesto, ahorro o interés no garantiza su aplicación cotidiana. Por ello, la intervención debe orientarse al desarrollo de hábitos observables y no únicamente a la transmisión de conceptos.

Propuesta de material educativo

Se propone un cuadernillo comunitario titulado “Organizo, ahorro y decido mejor”, compuesto por cinco módulos de aplicación familiar. Cada módulo debe incluir una explicación breve, un ejemplo en córdobas, un ejercicio y una hoja de seguimiento semanal.

Tabla 13. Propuesta de material educativo

Módulo	Contenido	Actividad práctica	Indicador de logro
1. Diagnóstico del hogar	Ingresos, gastos fijos y variables.	Registrar gastos durante siete días.	Distingue al menos tres tipos de gasto.
2. Presupuesto familiar	Planificación mensual y prioridades.	Construir presupuesto con ingreso real.	Distribuye ingreso sin superar el total disponible.
3. Ahorro y emergencias	Meta, fondo de emergencia y ahorro progresivo.	Definir una meta y monto semanal.	Establece una meta medible.
4. Crédito responsable	Interés, cuota, plazo y costo total.	Comparar dos opciones de crédito.	Identifica la alternativa menos costosa.
5. Plan de acción	Seguimiento y toma de decisiones.	Firmar compromiso familiar de 30 días.	Revisa avances y ajusta el presupuesto.

Fuente propia

10. Conclusiones

A partir de los resultados obtenidos mediante la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y del procesamiento de la información, se concluye que el nivel de educación financiera de las familias del reparto Santa Ana, municipio de Dolores, departamento de Carazo, se ubica predominantemente en un nivel medio.

Esto significa que las familias poseen conocimientos básicos relacionados con la administración de sus recursos económicos, pero dichos conocimientos todavía requieren fortalecerse para ser aplicados de manera constante en la vida cotidiana. En este sentido, se identifica una diferencia entre el conocimiento de conceptos financieros y la práctica habitual de acciones como planificar los gastos, manejar las deudas y utilizar adecuadamente los productos financieros.

Las prácticas financieras presentan una frecuencia desigual, lo que indica que no todos los hogares aplican de forma permanente procedimientos de organización económica. En cuanto a la estabilidad económica familiar, los resultados reflejan una condición predominantemente regular, relacionada con la capacidad para cubrir los gastos básicos, controlar el endeudamiento y mantener una capacidad de ahorro. Esta situación permite señalar que una parte importante de las familias puede atender sus compromisos habituales, aunque podría presentar dificultades ante imprevistos económicos, disminuciones del ingreso o aumento de sus obligaciones.

La capacidad de ahorro constituye un aspecto que necesita fortalecerse, debido a que el ahorro permanente no representa la situación predominante en los hogares estudiados, mientras que el ahorro nulo u ocasional tiene mayor presencia. De igual manera, el control del endeudamiento requiere mayor atención mediante el conocimiento del costo total del crédito, la

revisión de las cuotas y los plazos, y la comparación de las alternativas antes de asumir una obligación.

El acceso limitado a procesos previos de educación financiera y la necesidad expresada por las familias de recibir formación respaldan la pertinencia de diseñar un material educativo comunitario, sencillo y práctico. Dicho material debe abordar el conocimiento de conceptos financieros básicos, la elaboración del presupuesto familiar, la planificación del gasto, el ahorro progresivo, el manejo responsable de las deudas y la utilización adecuada de los productos financieros.

En respuesta a la pregunta central de investigación, se concluye que las familias del reparto Santa Ana presentan un nivel de educación financiera intermedio, con conocimientos básicos que aún no se convierten plenamente en hábitos permanentes de planificación, ahorro y control financiero. Por tanto, se considera necesario fortalecer la educación financiera mediante estrategias de capacitación contextualizadas, adaptadas a los ingresos y características de cada hogar.

11. Referencias

BCN. (2017). *Cartografía Digital y Censo de Edificaciones: Cabecera Municipal de Jinotepe.* Banco Central de Nicaragua.

Comisión Nacional de Educación. (2024). *Estrategia Nacional de Educación en Todas sus Modalidades.* CNU.

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

Tabla 14. Cronograma de actividades

N°	Entregable	Fecha límite	Observación
1	Selección del tema + Portada + Datos generales	10 de mayo 2026	Inicio oficial del proyecto
2	Introducción	24 de mayo 2026	Primera revisión
3	Capítulo I. Problema de investigación / Planteamiento del problema	7 de junio 2026	Incluye objetivos y justificación
4	Capítulo II. Marco teórico / Perspectiva teórica	14 de junio 2026	Estado del arte y revisión bibliográfica
5	Capítulo III. Diseño metodológico / Metodología	21 de junio 2026	Parte metodológica principal
6	Capítulo IV. Aspectos administrativos	28 de junio 2026	Cronograma y recursos
7	Referencias + Anexos	5 de julio 2026	Cierre del diseño
8	Revisión metodológica final del diseño	12 de julio 2026	Validación institucional
9	Entrega oficial del diseño aprobado	13 de julio 2026	Fecha obligatoria
10	Métodos consolidados del informe final	20 de julio 2026	Incluye instrumentos aplicados
11	Resultados / Hallazgos / Discusión	20 de julio 2026	Desarrollo analítico
12	Conclusiones (cuando aplique)	3 de agosto 2026	Cierre académico
13	Referencias finales y anexos definitivos	10 de agosto 2026	Consolidación final
14	Revisión por tutor y comité metodológico	Agosto 2026	Ajustes institucionales
15	Correcciones técnicas y científicas	Agosto – septiembre 2026	Revisión final
16	Entrega oficial del Informe Final	30 de septiembre 2026	Cierre institucional

Fuente propia

RECURSOS: MATERIALES Y FINANCIEROS

Tabla 15. Recursos de investigación

Categoría	Detalle	Costo
1.Recursos Materiales		
Lapiceros	Material de oficina empleado para la escritura y el registro de información durante las diferentes etapas de la investigación.	C$ 40
Cuadernos	Recurso empleado para realizar anotaciones y registrar información relevante durante el desarrollo de la investigación.	C$ 170
Papelería	Impresión del instrumento	C$ 180
3.Recursos Financieros		
Transporte	Recurso destinado al traslado de los investigadores hacia los lugares donde se desarrolló el estudio, permitiendo la realización de actividades como la recolección de datos, visitas de campo, aplicación de instrumentos y demás gestiones necesarias para el desarrollo de la investigación.	C$ 160
Imprevistos		C$ 400
Total		C$ 890.00

Fuente propia