



**Universidad Americana UAM**

**Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas – FCAE**

**TEMA**

**¿Puede la educación financiera influir en los estudiantes de onceavo y doceavo grado del Colegio San Agustín a que tomen decisiones financieras inteligentes y a que creen una cultura de ahorro?**

**Autor**

**Ericka Alejandra Cardoza Aragón**

**TUTOR**

**MBA. Omar Pérez Orozco**

**Managua, 18 de Julio de 2023**

## **AGRADECIMIENTO**

*A Dios por permitirme culminar esta etapa. A mis padres y hermano por siempre ser mi guía, por su amor, paciencia, por siempre estar para mí. A mi tutor por su apoyo y consejos.*

# ÍNDICE

<b>CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>4</b>
1.1 INTRODUCCIÓN.....	4
1.2 ANTECEDENTES .....	4
1.3 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	5
1.4 PREGUNTAS PROBLEMA.....	7
1.4.1 PREGUNTA DIRECTRIZ .....	7
1.4.2 PREGUNTAS ESPECÍFICAS.....	7
1.5 OBJETIVOS DE INVESTIGACIÓN.....	7
1.5.1 OBJETIVO GENERAL.....	7
1.5.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	8
1.6 JUSTIFICACIÓN .....	8
<b>CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>9</b>
2.1 ¿QUÉ ES LA EDUCACIÓN ES LA EDUCACIÓN FINANCIERA? .....	9
2.2 ¿POR QUÉ LA EDUCACIÓN FINANCIERA ES UNA BASE DE CONOCIMIENTOS? .....	10
2.3 ÁMBITO GLOBAL EDUCACIÓN FINANCIERA.....	12
2.4 COMPONENTES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA.....	14
2.4.1 ¿QUÉ ES EL AHORRO? ¿Y POR QUÉ ES IMPORTANTE? .....	15
2.4.2 ¿QUÉ SON LOS INGRESOS?.....	16
2.4.3 ¿QUÉ SON LOS GASTOS? .....	17
2.4.4 ¿QUÉ ES LA INVERSIÓN? .....	18
2.4.5 ¿QUÉ ES EL PRESUPUESTO? .....	19
2.5 ENDEUDAMIENTO, ¿ES BUENO O MALO? .....	20
2.5.1 ¿QUÉ ES LA DEUDA MALA? .....	21
2.5.2 ¿QUÉ ES LA DEUDA BUENA?.....	21
2.6 BENEFICIOS E IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA .....	21
<b>CAPÍTULO III. METODOLOGÍA.....</b>	<b>23</b>
3.1 ENFOQUE MÉTODO .....	23
3.1.1 ENFOQUE.....	23
3.1.2 MÉTODO .....	23
3.2 POBLACIÓN Y MUESTRA .....	23
3.2.1 POBLACIÓN.....	23
3.2.2 MUESTRA.....	23
3.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS APLICADOS .....	24
3.3.1 TÉCNICAS APLICADAS .....	24
3.3.2 INSTRUMENTOS APLICADOS.....	25
3.4 UNIDAD DE ANÁLISIS Y RESPUESTA.....	25
3.4.1 UNIDAD DE ANÁLISIS.....	25
3.4.2 UNIDAD DE RESPUESTA .....	25

<b>3.5 FUENTES DE INFORMACIÓN .....</b>	<b>25</b>
<b>3.5.1 FUENTES DE INFORMACIÓN PRIMARIA.....</b>	26
<b>3.5.2 FUENTES DE INFORMACIÓN SECUNDARIA Y TERCIARIA .....</b>	26
<b><i>CAPÍTULO IV. RESULTADO Y ANÁLISIS.....</i></b>	<b>27</b>
<b>4.1 RESULTADO DE ENCUESTA.....</b>	<b>27</b>
<b>4.2 ANÁLISIS DE ENCUESTA .....</b>	<b>41</b>
<b><i>CAPÍTULO V. CONCLUSIONES .....</i></b>	<b>44</b>
<b><i>CAPÍTULO VI. RECOMENDACIONES.....</i></b>	<b>46</b>
<b><i>BIBLIOGRAFÍA .....</i></b>	<b>51</b>
<b><i>ANEXOS.....</i></b>	<b>52</b>

## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Aspectos claves de la Educación Financiera .....	10
Ilustración 2. Promedios de Educación Financiera - Comparación Internacional (2018) .....	13
Ilustración 3. ete Componentes de la Educación Financiera .....	14

# **CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN**

## **1.1 INTRODUCCIÓN**

Con el presente estudio se pretende conocer el nivel de educación financiera que hay en los jóvenes de la secundaria del Colegio San Agustín de onceavo y doceavo grado en la ciudad de Managua. El alcance de esta investigación abarca únicamente el conocimiento de los jóvenes de esas edades para así saber cómo instruirlos en este tema y en un futuro conozcan como deben de manejar sus finanzas. Mostrar que el no aplicar el ahorro en la vida diaria trae problemas económicos que influyen notablemente en el bienestar familiar y laboral. Hay muchas causas por las cuales las personas no crean el hábito del ahorro, algunas de esas razones pueden ser porque tienen ingresos insuficientes, gastan el dinero por diversión, gastos innecesarios, entre otros. Hay tres etapas de la educación financiera y la primera etapa es la más importante ya que se desarrolla desde la niñez hasta los 18 años de una persona y que es en esta etapa donde las personas adquieren la mayoría de los paradigmas /financieros que serán modelos de comportamiento financiero, por ende, con esto se demuestra la necesidad de educar a los niños y jóvenes sobre la educación financiera (López, 2017).

En este trabajo incluiremos la información necesaria para que los estudiantes puedan conocer más sobre el ahorro y decidir si ponerlo en práctica en su vida.

## **1.2 ANTECEDENTES**

La educación financiera es un tema esencial para todas las personas, es la base para lograr la capacidad de un balance entre los gastos básicos, ahorros e inversiones. Es de gran importancia que la educación financiera se transmita a los jóvenes desde temprana edad ya que esta se tiene que practicar a diario para poder lograr que esto sea un hábito. La educación financiera toma mucha más importancia en el ámbito global con la crisis económica internacional del 2008. La falta de educación dejó como reflexión el poco conocimiento del mundo financiero que tienen los jóvenes y adultos.

Para lograr que esta investigación tuviera una base concreta y tener el conocimiento correcto sobre la educación financiera, se revisaron distintas fuentes de información y se encontró lo siguiente:

Según Economipedia, los conceptos que cimientan la educación financiera son dos: *gastos e ingresos*. Esto se reduce a que se debe gastar menos de lo que ingresa, es decir, vivir por debajo de las posibilidades. Lograr este balance nos lleva a tener una vida económica tranquila y sin sobresaltos, por ende, se tendrá tranquilidad en todo lo demás. Tener un nivel de vida austero que se logra viviendo por debajo de nuestras posibilidades nos da libertad financiera que nos permite llegar al *ahorro* y a la *inversión*.

Según la biblioteca electrónica del BBVA, a los adolescentes, a pesar de tener acceso a la información, a una paga semanal o mensual y a productos financieros adaptados a sus necesidades, les es difícil identificar que los hábitos que tienen hoy pueden afectar en el mañana. Es importante hacer a los jóvenes partícipes y conocedores del manejo del dinero, no porque estos tengan una obligación en la economía de su hogar, sino para que cuando llegue el momento de que sean independientes, logren tener estabilidad financiera (Financiera, 2021).

Por tanto, este trabajo de investigación se guio y partió desde las definiciones anteriores porque se enfocó en la importancia de la implementación de la educación financiera en los jóvenes, en este caso, se enfocó en indagar el conocimiento que tienen de 56 estudiantes de onceavo y doceavo grado del Colegio San Agustín.

### **1.3 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La falta de educación financiera en el núcleo familiar y la desinformación de los beneficios que trae la misma ha hecho que los jóvenes de la sociedad no conozcan ni muestren interés en los temas básicos de economía y finanzas. Según (Ochoa & Bernal Dominguez, 2018) el acceso al crédito es más accesible que antes, por lo cual las personas deben de tener un mayor conocimiento sobre la educación financiera para poder tomar mejores decisiones en este ámbito. De igual forma se menciona que

el rápido crecimiento de la deuda en los hogares y la relación que esto tiene con la actual crisis financiera se debe a la falta de conocimientos financieros de las personas y que esto llevo a las personas a sacar hipotecas o a incurrir en deudas que no podían permitirse.

Muchas veces los padres de familia no les enseñan a sus hijos sobre el ahorro ni el uso adecuado de su dinero, una de las razones es porque creen que no es necesario porque ven el “manejo” del dinero como una obligación o responsabilidad únicamente de adultos, pero el ahorro es un hábito y si bien es cierto los jóvenes no deben tener responsabilidad económica en sus hogares es fundamental que conozcan cómo funciona el dinero y cómo usarlo de manera correcta, ya que eventualmente ellos serán independientes y tendrán que tomar decisiones propias sobre su dinero y no tener conocimiento sobre educación financiera es la principal razón de tener una vida llena de deudas, lo que después desencadena otros problemas.

Se puede agregar que la falta de educación financiera en los alumnos de onceavo y doceavo grado se debe también a que el ministerio de educación, los colegios y Nicaragua en si aún no cuentan con un plan que incluya educar a los alumnos sobre el ahorro, las finanzas y sus ramas ya que este tema solo está dirigido para los consumidores financieros.

La evidencia según (López, 2017) de la alfabetización financiera en Latinoamérica donde muestra que es necesario tener formación financiera preuniversitaria para lograr que la población latinoamericana tenga por lo menos el conocimiento básico y no se generen fenómenos como:

- Ignorancia de las formas de ahorro.
- Ignorancia sobre alternativas de inversión.
- Perdida de dinero.
- Adquisición de préstamos no necesarias o no reguladas.

La necesidad de conocer más de las finanzas deriva el problema a investigar que se resume de la siguiente manera: Puede la educación financiera influir en los

estudiantes de onceavo y doceavo grado del Colegios San Agustín a que tomen decisiones financieras inteligentes y a que creen una cultura de ahorro.

#### **1.4 PREGUNTAS PROBLEMA**

A partir de la pregunta de investigación se determinó una ruta crítica de preguntas que guiaron este estudio, las cuales se plantean a continuación:

##### **1.4.1 PREGUNTA DIRECTRIZ**

¿Puede la educación financiera influir en los estudiantes de onceavo y doceavo grado del Colegio San Agustín a que tomen decisiones financieras inteligentes y a que creen una cultura de ahorro?

##### **1.4.2 PREGUNTAS ESPECÍFICAS**

- ¿Cuáles son los conocimientos acerca de la educación financiera de los jóvenes de onceavo y doceavo grado del Colegio San Agustín?
- ¿Qué conocen los jóvenes de onceavo y doceavo grado del Colegio San Agustín sobre el manejo de las finanzas en sus hogares?
- ¿Tener educación financiera y el hábito del ahorro desde una temprana edad puede impactar en el futuro de una persona y de la sociedad en general?
- ¿Qué estrategias se pueden implementar para que los jóvenes de onceavo y doceavo grado del Colegio San Agustín conozcan más sobre la educación financiera y la importancia que esta tiene?

#### **1.5 OBJETIVOS DE INVESTIGACIÓN**

##### **1.5.1 OBJETIVO GENERAL**

Elaborar un diagnóstico sobre el conocimiento de la educación financiera de los jóvenes de onceavo y doceavo grado del colegio San Agustín.



### **1.5.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Evaluar el nivel de educación y cultura financiera de los estudiantes.
- Identificar los factores de las buenas y malas prácticas que realizan financieramente.
- Analizar cómo afecta el conocimiento que tienen los estudiantes sobre la educación financiera.

### **1.6 JUSTIFICACIÓN**

La educación y cultura financiera es una de las principales estrategias del desarrollo social y económico del país, es una base de conocimientos que permite tomar decisiones acertadas para mejorar la estabilidad económica y por lo tanto de vida de una persona. Es de suma importancia educar en términos financieros a la población joven de Nicaragua para que puedan hacer un mejor manejo de sus ingresos y así no consuman ni gasten innecesariamente.

Brindar conocimiento sobre el poder que tiene la educación financiera es de suma importancia, ya que el hábito que crearan los jóvenes en cuanto a sus finanzas afectará positiva o negativamente en un futuro sus finanzas personales.

Esta investigación tiene como propósito evaluar la educación y cultura financiera que tienen los jóvenes de onceavo y doceavo grado del Colegio San Agustín y poder aportar ideas de estrategias y cursos de educación financiera al Colegio para que así puedan implementar un plan de estudio sobre este tema.

## CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

### 2.1 ¿QUÉ ES LA EDUCACIÓN FINANCIERA?

La Educación Financiera se define en la comprensión de los conceptos básicos de las finanzas personales, el manejo del dinero y el ahorro y que estos conceptos se puedan aplicar en la vida cotidiana. Según La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico se simplifica a la combinación de conciencia, conocimiento, competencias, actitudes y comportamientos necesarios para adoptar buenas decisiones financieras para alcanzar el bienestar financiero individual (6 de Nov. 2022. José Ma. López Jiménez para blog Edufinet).

Una de las razones por las cuales conocer sobre la Educación Financiera es tan importante es porque esta puede cambiar el rumbo de la vida de cualquier persona, ya que la comprensión de esta facilita a tomar decisiones propias sobre la economía de una persona y si se tiene un conocimiento amplio de la educación financiera, la vida de la persona se verá afectada positivamente.

La persona que domine la educación financiera podrá tomar decisiones financieras estando informada en su economía y será menos propensa a caer en deudas o problemas económicos.

La educación financiera según la definición del Banco de España va más allá de la información teórica que se brinda y se extiende a las actitudes y conductas que llevan a tomar buenas decisiones y a tener mejores hábitos financieros. (Cliente Bancario, Banco de España. (n.d.-b))

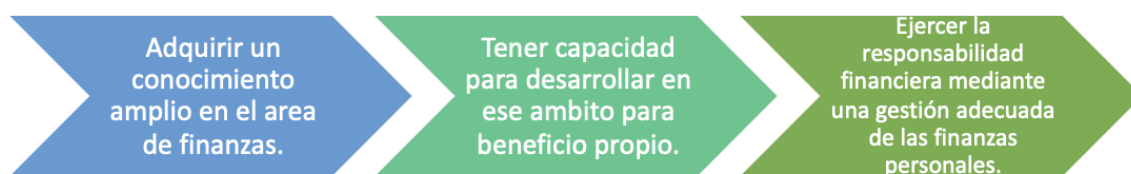
Los términos que forman la educación financiera y los que deben tomarse en cuenta a profundidad son los siguientes: ingresos, ahorro, gastos, inversión y endeudamiento, siendo esto los fundamentos que se deben enseñar a los jóvenes sobre la educación financiera para que tengan el conocimiento necesario.

Introducir contenido sobre educación financiera en los colegios es imperativo, se debe lograr que los estudiantes tomen conciencia de la planificación como herramienta de vida y la priorización para lograr mantener sus finanzas personales en orden.

Es de suma importancia mostrar el bienestar económico de otros países como Estonia, Francia, Chile y Costa Rica para que los jóvenes noten la diferencia de los países que sí tienen educación financiera y los que no y así ellos quieran ser el cambio que afecte positivamente sus vidas y luego la de su país.

Se comprende que la educación financiera es un proceso por el cual se lleva al usuario financiero y a la persona recibiendo dicha información a mejorar su conocimiento, comprensión de los productos, riesgos y oportunidades financieros a tomar decisiones y acciones que mejoren su economía.

### ***Ilustración 1. Aspectos claves de la Educación Financiera***



Fuente: (Villada, López - Lezama, & Muñoz - Galeano, 2016)

Para emplear la educación financiera en la vida diaria no se debe de tener un máster en finanzas, basta con conocer los beneficios que brinda y la manera de poner en práctica los conceptos como el ahorro, el presupuesto e inversiones de manera correcta para así poder cumplir las metas propuestas.

## **2.2 ¿POR QUÉ LA EDUCACIÓN FINANCIERA ES UNA BASE DE CONOCIMIENTOS?**

El propósito de este trabajo es evaluar por medio de una encuesta el nivel de educación y cultura financiera de los jóvenes y aportar a los estudiantes de secundaria estrategias que mejoren sus finanzas y tratar de incidir de forma positiva en su pensamiento de desarrollo económico personal y así ellos en un futuro conozcan de

las acciones que deberán tomar en caso de que quieran llevar una vida financieramente ordenada y correcta.

La población objeto de estudio para esta investigación, está compuesta por alumnos del Colegio San Agustín. Se trabajará con encuestas dirigidas a los jóvenes que están entre las edades de 16 a 18 años. Se encuestará a 56 alumnos de onceavo y doceavo grado.

Hoy en día, los jóvenes de secundaria están tomando decisiones financieras que pueden afectar su futuro, compras tanto físicas como a través de internet, decisiones de ahorro y oportunidades de inversión que hacen que los jóvenes no tengan control de sus gastos o que no tengan prioridades planteadas.

Si no se brinda información acertada a los jóvenes, al llegar a la vida adulta e independiente estos pueden llegar a tener siguientes dificultades tales como:

- Complicaciones para evaluar riesgos y oportunidades financieras
- Desventajas en oportunidades de inversión
- Puede conducir a tener grandes cantidades de deuda
- Magnifica los problemas mentales asociados con la deuda y reduce las posibilidades de encontrar una solución adecuada para salir de ellas.

En el lado positivo, se encuentran las oportunidades que brinda la educación financiera a los jóvenes, aquellas que harán que tengan mejor manejo de sus finanzas. Un programa de educación financiera que permita la promoción del buen acceso financiero y la creación de activos, ofreciendo así técnicas básicas a una persona de cómo manejar su presupuesto, mejorar sus ahorros, administrar sus deudas y riesgos de manera eficiente.

Esta investigación se llevará a cabo por medio de encuestas a los jóvenes de onceavo y doceavo grado del Colegio San Agustín y, dicha encuesta dará a conocer que tanto saben los jóvenes sobre la educación financiera.

Se realizará una recopilación de datos e información escrita de los programas de educación financiera y de las distintas maneras en la que los padres de familia le pueden inculcar a sus hijos el hábito del ahorro y el conocimiento de las finanzas.

La educación financiera ayuda a que las personas tengan poder sobre su dinero, que sientan el control sobre sus finanzas permitiendo administrar sus gastos, sus ahorros, sus inversiones y poder tener una vida solvente económicamente. Fomentar la cultura financiera entre los jóvenes debe de ser una prioridad social, económica y política. La manera en la que manejan las finanzas los individuos tiene un gran impacto en la sociedad.

### **2.3 ÁMBITO GLOBAL EDUCACIÓN FINANCIERA**

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) demostró que la educación financiera está relacionada con la capacidad de ahorro, mejores decisiones y menos deudas. Según la OCDE una mejora del 1% en la educación financiera significa un aumento del 3% PIB per cápita de un país.

Encuestas realizadas por el Programa para Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA) a estudiantes de varios países, donde evalúan indicadores como *conceptos financieros*, *productos financieros*, *contexto financiero* para determinar los países con la mejor educación financiera y medir el nivel de competencia de los estudiantes en cada país participante y así poder proporcionar información útil para mejorar la enseñanza de la educación financiera en todo el mundo. (Pallotta, 2023).

Según la evaluación realizada por PISA, en la cual el puntaje más alto era de 600 puntos, los países con mejor educación financiera son los siguientes:

#### **1. Estonia**

- a. puntaje promedio de educación financiera de **529**

#### **2. Canadá**

- a. puntaje promedio de educación financiera de **518**

#### **3. Polonia**

- a. puntaje promedio de educación financiera de **505**

#### 4. Australia

- a. puntaje promedio de educación financiera **504**

#### 5. Nueva Zelanda

- a. puntaje promedio de educación financiera **502**

### En Latinoamérica

#### 1. Chile

- a. puntaje promedio de educación financiera de **432**

#### 2. México

- a. puntaje promedio de educación financiera de **410**

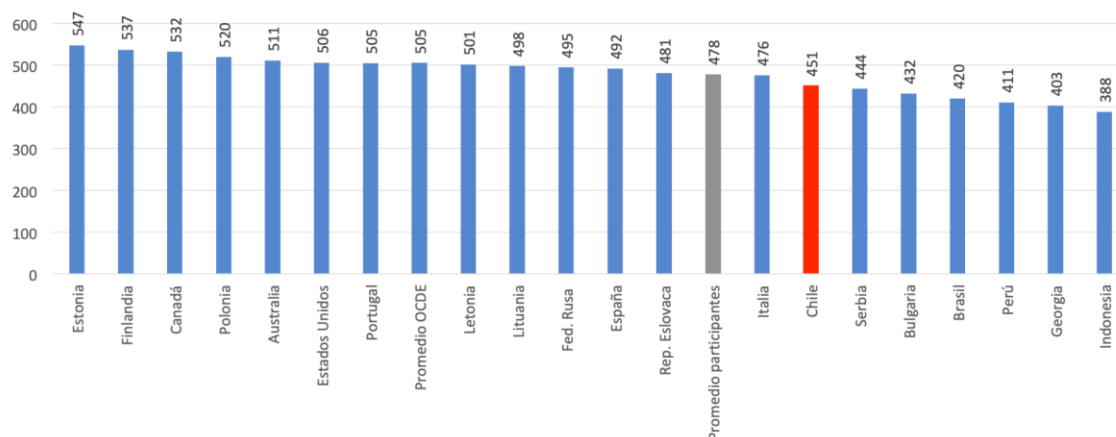
#### 3. Costa Rica

- a. puntaje promedio de educación financiera de **409**

### Ilustración 2. Promedios de Educación Financiera - Comparación Internacional (2018)

#### Promedios de educación financiera - Comparación internacional

Agencia de  
Calidad de la  
Educación



Fuente: (Agencia de Calidad de Educación , 2020)

La encuesta demuestra que los países latinoamericanos aún tienen espacio para mejorar en el área de educación financiera. Por el momento solo se tiene información de tres países de América Latina ya que solo cuatro países pertenecen a la OCDE, lo que indica que no se cuenta con información sobre la educación financiera en Nicaragua.

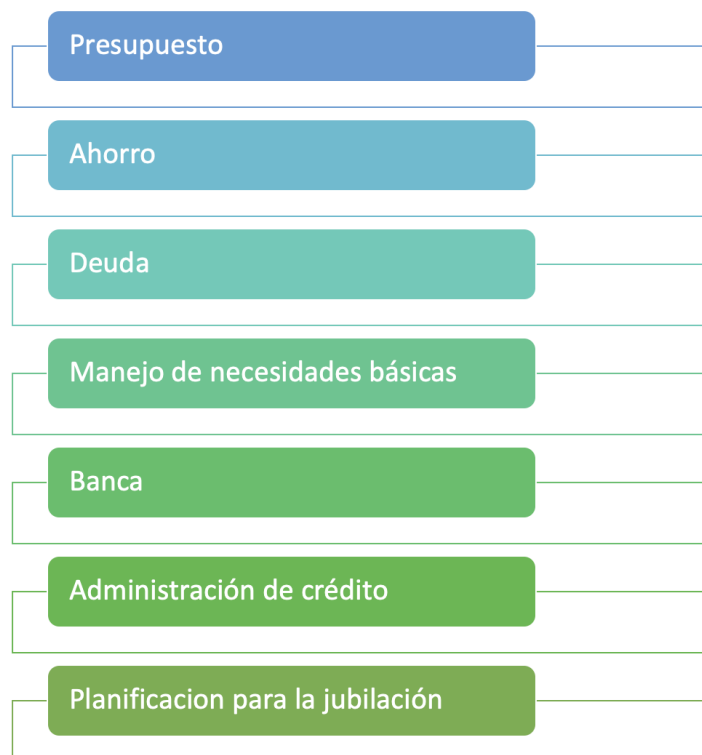
Estonia que es el país con más educación financiera a nivel mundial se ve beneficiada en su economía gracias a que sus habitantes afectan de manera positiva la misma por el conocimiento que tienen sobre la educación financiera.

El PIB per cápita de Estonia es de 27.943 y la tasa de desempleo es de 5.1%. Comparándolo con Costa Rica, que fue el país con el puntaje más bajo de América Latina, podemos notar la diferencia entre estos dos ya que Costa Rica tiene un PIB per cápita de 12.472 y la tasa de desempleo es de 11.8%.

A pesar de ser Costa Rica el país con menor puntaje de la evaluación, si se compara con Nicaragua definitivamente se ve una discrepancia en el PIB per cápita, siendo el de Nicaragua de 2.045. Por otro lado, la tasa de desempleo es menor en Nicaragua siendo de 2.6% en donde si le lleva ventaja a otros países (Banco Mundial, n.d.)

## 2.4 COMPONENTES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

**Ilustración 3. Siete Componentes de la Educación Financiera**



Fuente: (Villada, López - Lezama, & Muñoz - Galeano, 2016)

## **2.4.1 ¿QUÉ ES EL AHORRO? ¿Y POR QUÉ ES IMPORTANTE?**

Es la parte del dinero que no se gasta de forma inmediata, sino que se guarda para gastar más adelante. Y que el país, familia, empresa o persona que ahorra, evitará problemas en el futuro.

Podrá hacer frente a imprevistos, arreglar el coche si se estropea, pagar la comida y el alquiler si se queda sin trabajo. Ayuda a mejorar la vida: comprar una casa, estudiar en el extranjero, ir de vacaciones (Burgueño, 2000). Se ahorra para poder realizar sueños sin necesidad de pedir créditos, o bien para afrontar problemas futuros que pueden requerir de ciertos gastos extra.

Así, el ahorro durante la vida podrá ayudar en la educación de los futuros hijos, en el tiempo de ocio, para disfrutar de unas buenas vacaciones, en la compra de bienes inmobiliarios, en las posibles emergencias médicas. Lo más importante del ahorro es generar un hábito. Por supuesto, que al principio te costará un poco de trabajo, sin embargo, poco a poco al ver los resultados se logrará y así sin darse cuenta se volverá una constante en el presupuesto.

### **2.4.1.1 OCHO MANERAS SENCILLAS DE AHORRAR**

#### **1. Registrar los gastos**

- a. Lo primordial para saber cuánto se gasta es llevar seguimiento de cada gasto que se hace.

#### **2. Incluir los ahorros en el presupuesto**

- a. Saber cuánto se gasta es esencial para lograr hacer un presupuesto, luego de saber los gastos, se debe de dejar un porcentaje de los ingresos que vayan directo a los ahorros.

#### **3. Recortar gastos**

- a. Es posible recortar gastos no esenciales y buscar ahorro de los gastos fijos.

#### **4. Establecer metas de ahorro**

- a. **Metas a corto plazo:** emergencias, vacaciones o prima para un carro.



- b. **Metas a largo plazo:** pago inicial para una casa, educación de un hijo o jubilación.

#### **5. Prioridades Financieras**

- a. Priorizar las metas financieras, ahorrar con tiempo para las prioridades pero nunca dejar olvidadas las metas a largo plazo como el ahorro para la jubilación.

#### **6. Elegir las herramientas adecuadas**

- a. **Para las metas a corto plazo:** usar cuentas de depósitos aseguradas para tener acceso rápido.
- b. **Para las metas a largo plazo:** cuentas individuales de jubilación, acciones o fondos de inversión.

#### **7. Ahorrar de manera automática**

- a. Transferencias automáticas entre cuenta de cheques y cuenta de ahorro, programas de recompensas de tarjetas de crédito.

#### **8. Crecimiento de los ahorros**

- a. Revisar constantemente el presupuesto y las cuentas de ahorro para controlar el progreso.

Fuente: (Bank of America, n.d.)

### **2.4.2 ¿QUÉ SON LOS INGRESOS?**

Los ingresos son un incremento de los recursos económicos, este incremento puede ser por salario, por la venta de un bien, por la prestación de un servicio, etc.

#### **2.4.2.1 TIPOS DE INGRESOS**

- **Ingresos fijos:**

- Son las entradas de dinero recibidas de manera regular y constante, es decir aquellos que pasan quincenal o mensual siempre.
  - Salarios, pensiones, subsidios.

- **Ingresos variables:**

- Entradas de dinero no constantes, los que causan incertidumbre ya que no se puede hacer presupuesto porque no es seguro que ingresen.

- Horas extras, comisiones por ventas, prestaciones de servicios.
- **Ingresos esporádicos:**
  - Estos ingresos tienen características de ingresos fijos pero llegan esporádicamente, no llegan quincenal o mensual, por lo cual entran de manera diferente en el presupuesto.
    - bonificaciones legales o rentas que son cobradas trimestral, semestral o anualmente.
- **Ingresos activos:**
  - Son aquellos en los cuales las personas tienen que estar presentes para recibirlos. Trabajo realizado es igual a ingreso.
    - Salario, comisiones por ventas, honorarios.
- **Ingresos pasivos:**
  - Son los cuales la persona no tiene que prestar el servicio personalmente para recibir el ingreso.
    - Créditos por el derecho a una canción.

### 2.4.3 ¿QUÉ SON LOS GASTOS?

Es todo desembolso de dinero que se invierte o se ocupa en un asunto determinado, particularmente en el consumo de bienes o servicios. Generalmente, los gastos de una persona van de la mano del presupuesto, el cual dependerá de los ingresos. Los gastos son efectuados por una persona o familia. Están los gastos fijos, variables y esenciales.

#### 2.4.3.1 TIPOS DE GASTOS

- **Gastos fijos:**
  - Los cuales se realizan si o si cada cierto tiempo, generalmente estos gastos son mensuales y no varían en cuanto al monto. Un ejemplo de estos gastos puede ser: servicio telefónico o servicio de internet.

- **Gastos variables:**
  - Son los que no tienen un monto fijo, que generalmente dependen del consumo para cobrarse.
  
- **Gastos esenciales:**
  - Son aquellos que son necesarios y que se repiten periódicamente, por lo cual se sabe con antelación cuanto es y cuando se pagan.
  
- **Gastos inesperados:**
  - Estos también son conocidos como gastos de emergencia, son los que no están incluidos en el presupuesto, puede ser una visita al médico.
  
- **Gastos hormiga:**
  - Aquellos que van surgiendo poco a poco pero suman bastante ya que no se toman en cuenta. Pueden ser salidas a comer, al cine, comprar ropa, etc.

#### **2.4.4 ¿QUÉ ES LA INVERSIÓN?**

Cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que generen ingresos positivos y/o conserve o incremente el valor (Joehnk, 2009). Hay inversiones a largo, medio y corto plazo. Las distintas formas de inversión son: bonos, acciones, depósitos y propiedades.

##### **2.4.4.1 TIPOS DE INVERSIONES**

###### **1. INVERSIÓN DE RENTA FIJA**

- a. Se denomina inversión de renta fija ya que el inversionista tiene el compromiso de depositar una cantidad fija de dinero durante cierto tiempo para luego obtener rendimiento de ese dinero. El riesgo de perder dinero es muy bajo pero el margen de ganancia también es bajo.

## **2. INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE**

- a. A diferencia de la renta fija, en la renta variable no se conoce el margen de ganancia que tendrá el inversionista, el riesgo en este tipo de inversiones es mayor, se puede obtener un rendimiento muy alto o se puede llegar a perder dinero.

## **3. INVERSIÓN DE BOLSA DE VALORES**

- a. Es una de las inversiones ideales para personas que quieren empezar a invertir, ofrece el poder comprar y vender acciones de una empresa sin ser el dueño de la misma.

## **4. INVERSIÓN EN MATERIAS PRIMAS**

- a. Este tipo de inversión es para personas que conozcan más sobre inversión y que conozcan bien sobre lo que están invirtiendo.
  - i. Petróleo
  - ii. Metales Industriales
  - iii. Metales Preciosos
  - iv. Productos Agrícolas

Fuente: (BMF Inversiones, n.d.)

### **2.4.5 ¿QUÉ ES EL PRESUPUESTO?**

(Morales & Galán, 2020) afirmaron:

Un presupuesto, en economía, hace referencia a la cantidad de dinero que se necesita para hacer frente a cierto número de gastos necesarios para acometer un proyecto o para el día a día; de esta manera, se puede definir como una cifra anticipada que estima el coste que va a suponer la realización de dicho proyecto.

### **2.4.5.1 TIPOS DE PRESUPUESTO**

#### **1. Vigencia**

- a. Dependiendo si está creado para un corto plazo o para un largo plazo.

#### **2. Carácter público o privado**

- a. Define si es personal o si es público.

#### **3. Flexibles o fijos**

- a. Si están realizados de manera que se pueda reajustar o si son permanentes.

#### **4. Según su departamento**

- a. En una empresa, si son de marketing, de finanzas. En un hogar, si son de comida, educación, entretenimiento.

### **2.5 ENDEUDAMIENTO, ¿ES BUENO O MALO?**

La palabra deuda causa miedo en muchas personas dado al hecho de que solo se conocen los puntos negativos de un endeudamiento, muchas veces esto se debe a que las personas tienen falta de educación financiera. Si bien es cierto, las deudas pueden ser malas, pero llegan a ser malas si la persona endeudada no sabe manejar dicha deuda o no sabe sacarle algún beneficio.

Se puede categorizar un endeudamiento como “malo” cuando el dinero está destinado a bienes de consumo como: viajes, entretenimiento o cualquier satisfacción personal que haga que la liquidez disminuya y no ayude a mejorar la situación en el futuro. El endeudamiento “bueno” es el que está destinado a financiar bienes o servicios necesarios como, obtener una vivienda propia, financiación de estudios o servicios necesarios. El giro del endeudamiento se ve reflejado en la manera en que la persona decida utilizar dicha deuda (Portuguez, 2014).

(Samaniego, 2022) afirma:

La deuda puede traer beneficios si se sabe manejar, si la persona que la adquiere paga a tiempo o la usa para comprar un bien, es decir, se convierte en deuda buena.

Las deudas pueden beneficiar a que una persona que quiere invertir no tenga que usar sus ahorros y descapitalizarse, lo cual después puede hacer que la persona esté en bancarrota.

### **2.5.1 ¿QUÉ ES LA DEUDA MALA?**

Las deudas malas o deudas destructivas, van de la mano con el estilo de vida de la persona que contrae dicha deuda. Este tipo de deudas es el que se adquiere para comprar algo que se quiere pero ese algo no tiene ningún beneficio ni rentabilidad económica. Son peligrosas ya que muchas veces las personas se endeudan para darse un lujo que antes de la deuda no se hubiera podido dar, luego para pagar esas deudas, muchas personas tienen que adquirir una nueva deuda para poder pagar las demás deudas (Samaniego, 2022).

### **2.5.2 ¿QUÉ ES LA DEUDA BUENA?**

Este tipo de deuda puede ayudar a quien la adquiere a mejorar su situación económica. Sirve para invertir o adquirir un activo que luego proporcionará una rentabilidad desde corto plazo hasta largo plazo. Cualquier deuda que da un beneficio al endeudado es considerada una deuda buena (Samaniego, 2022).

## **2.6 BENEFICIOS E IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA**

Los beneficios de la educación son innumerables, pero lo importante es que son considerables tanto para la economía de cada individuo como para la economía nacional, por esta razón es que es de tanta importancia que la educación financiera sea la base de cada ciudadano desde temprana edad (EUROINNOVA (International Online Education), n.d.)

Esta no es una materia o clase brindada en el colegio, pero si se debería enseñar lo básico de este tema a los niños ya que este tipo de educación determinará las prácticas y hábitos del ahorro y control de gastos en todas las generaciones.

Los niños y jóvenes estudiantes de un colegio, eventualmente cumplirán 18 años, eventualmente se independizarán de sus padres y empezarán su vida financiera y lo mejor es que desde una temprana edad se les den las herramientas necesarias para que ellos conozcan cómo funciona el dinero en todos los ámbitos y luego tomen las decisiones para tener una vida económicamente estable y tengan la menor cantidad de deudas posibles.

Existen varios beneficios que brinda la educación financiera que hace que la misma sea de suma importancia, estos beneficios son a largo plazo.

## **CAPÍTULO III. METODOLOGÍA**

### **3.1 ENFOQUE MÉTODO**

#### **3.1.1 ENFOQUE**

La investigación tiene un enfoque mixto usando los métodos cualitativo y cuantitativo. En el enfoque cuantitativo debido a la naturaleza de la investigación se usó un enfoque no experimental descriptivo, ya que este tipo de enfoque se caracteriza por la forma de obtención de datos y a su vez nos describe las características o los rasgos de la situación, mostrándonos una realidad dentro de un espacio temporal sin introducir modificaciones. El enfoque cualitativo de la investigación está orientado a profundizar en las descripciones y observaciones para darle una mayor percepción a los elementos resultantes (Sampieri, 2014).

#### **3.1.2 MÉTODO**

El método que se aplica en la investigación es el método inductivo. Este método utiliza el razonamiento recopilado de información singular para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones cuya aplicación sea de carácter general con el objetivo de generar nuevo conocimiento y que permita dar explicaciones o predicciones sobre el fenómeno a investigar (Sampieri, 2014).

### **3.2 POBLACIÓN Y MUESTRA**

#### **3.2.1 POBLACIÓN**

Actualmente el Colegio San Agustín cuenta con 30 estudiantes en onceavo grado y 28 estudiantes en doceavo grado, representando un total de 58 estudiantes.

#### **3.2.2 MUESTRA**

Para conocer el impacto que tiene la educación financiera en los jóvenes y cómo ésta ayuda a que desde temprana edad tomen decisiones financieras que les ayuden a tener una vida económica solvente se deben conocer los siguientes aspectos teórico-



científicos de los estudiantes de onceavo y doceavo grado del Colegio San Agustín que fundamentan este trabajo.

### **3.2.2.1 CARACTERIZACIÓN DEL COLEGIO SAN AGUSTÍN**

El Colegio San Agustín es un centro escolar privado, católico, mixto y de preparación para la educación superior. El graduado ideal del Colegio San Agustín será una persona que piense con claridad, actúe con integridad.

### **3.2.2.2 DENSIDAD POBLACIONAL DE AMBOS GRADOS**

En esta investigación se toma como universo a los estudiantes de secundaria de onceavo y doceavo grado del Colegio San Agustín en la ciudad de Managua. Se encuestará a 56 alumnos en total. Dichos jóvenes están entre las edades de 16 a 18 años.

En este específico caso la muestra está constituida por la población que conforma el conjunto de estudiantes que cumplan los criterios de selección, dichos criterios son: ser estudiante activo del año 2022 y cursar los grados onceavo o doceavo grado del Colegio San Agustín.

El procedimiento para determinar la muestra se realizará mediante un cálculo de muestra de tipo probabilístico, siendo el tipo de muestra que se ajusta a las características del tipo de investigación que se está realizando.

## **3.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS APLICADOS**

### **3.3.1 TÉCNICAS APLICADAS**

Esta investigación fue basada en técnicas de enfoque cualitativo y cuantitativo, donde el enfoque cualitativo será la obtención de información sobre educación financiera en otros países y sobre la educación financiera en general y cómo ésta beneficia tanto a las personas que la ponen en práctica y a los países con mejor situación económica. Para el enfoque cuantitativo se utilizará la encuesta realizada a los estudiantes de onceavo y doceavo grado del Colegio San Agustín en Managua, y así poder recopilar

datos de cuánto conocen sobre la educación financiera y analizar que tanto ponen en práctica sobre la misma.

### **3.3.2 INSTRUMENTOS APLICADOS**

Se utilizará Google Forms para la aplicación de las encuestas a los estudiantes de onceavo y doceavo grado del Colegio San Agustín en Managua, ya que las herramientas de encuesta en línea se han convertido en instrumentos comunes de recopilación de datos en el entorno de red actual. Los investigadores del mundo académico utilizan las herramientas de encuestas en línea para recopilar datos. La ventaja de la tecnología web ha sido muy útil para diseñar, desarrollar y obtener la respuesta de los usuarios de una manera más sencilla.

### **3.4 UNIDAD DE ANÁLISIS Y RESPUESTA**

#### **3.4.1 UNIDAD DE ANÁLISIS**

La unidad de análisis de la investigación en el enfoque cuantitativo es el conocimiento sobre educación financiera que tienen los estudiantes de onceavo y doceavo grado del Colegio San Agustín en Managua.

#### **3.4.2 UNIDAD DE RESPUESTA**

La unidad de respuesta será la recolección de las encuestas que nos darán información recopilada del grupo a investigar. La encuesta fue enviada a 57 estudiantes, de los cuales 56 respondieron a dicha encuesta.

### **3.5 FUENTES DE INFORMACIÓN**

Las fuentes de información se pueden clasificar de tres maneras, primaria, secundaria y terciaria. Por esta razón, se establecieron tres niveles de la siguiente manera: Las fuentes primarias abarcan información original, proveniente de una investigación o de una actividad única. Las fuentes secundarias y terciarias contienen información primaria reelaborada y reorganizada.

### **3.5.1 FUENTES DE INFORMACIÓN PRIMARIA**

La fuente primaria de información en esta investigación es la encuesta realizada a los estudiantes de onceavo y doceavo grado del Colegio San Agustín, dado a que esta encuesta dio a conocer las debilidades y los conocimientos que tienen los estudiantes sobre la educación financiera y de esta manera se empezó a investigar sobre la misma para saber cómo esta afecta y beneficia a los jóvenes.

### **3.5.2 FUENTES DE INFORMACIÓN SECUNDARIA Y Terciaria**

- Informe e investigaciones realizadas sobre la educación financiera en diferentes países alrededor del mundo.
- Informes sobre los beneficios sobre la educación financiera.
- Cursos sobre educación financiera para jóvenes.

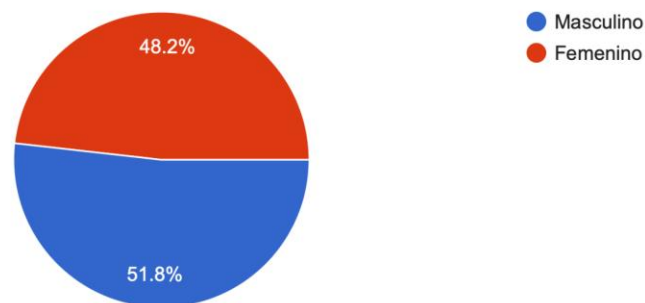
## CAPÍTULO IV. RESULTADO Y ANÁLISIS

### 4.1 RESULTADO DE ENCUESTA

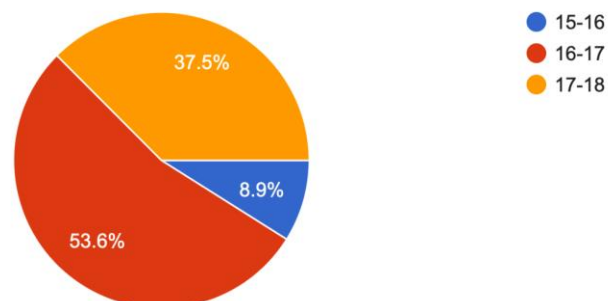
A continuación, se encuentran los resultados de las preguntas realizadas, estas se presentan en forma de gráficos con una explicación del resultado encontrado.

*Pregunta 1 - 3: Conocimiento General de las personas encuestadas.*

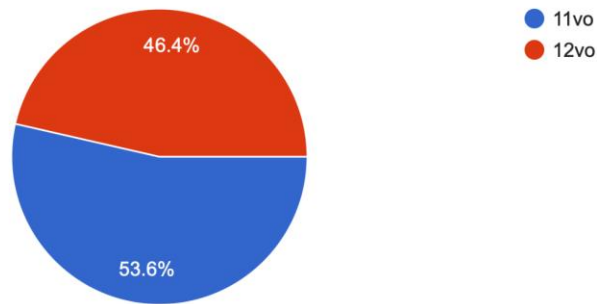
Sexo  
56 responses



Edad  
56 responses



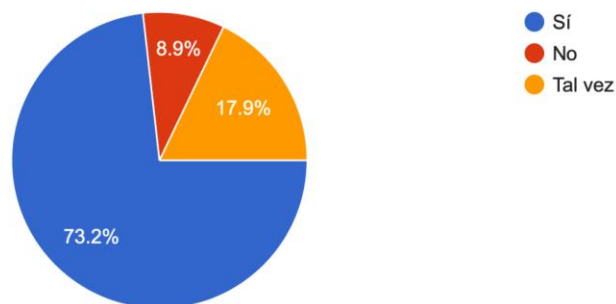
Grado  
56 responses



Para poder iniciar nuestra investigación era de suma importancia identificar información general de los estudiantes encuestados. En los resultados podemos observar que de los 56 participantes de la encuesta el 51.8% fueron del género masculino y 48.2% fueron del género femenino. El 53.6% de los encuestados se encuentran entre los 16 a 17 años, siendo un 53.6% de 12vo grado y un 46.4% de 11vo grado. Determinado que la mayoría de las personas encuestadas se encuentran en 12vo grado.

#### *Pregunta 4: Conocimiento de finanzas personales*

¿Sabes lo que son las finanzas personales?  
56 responses



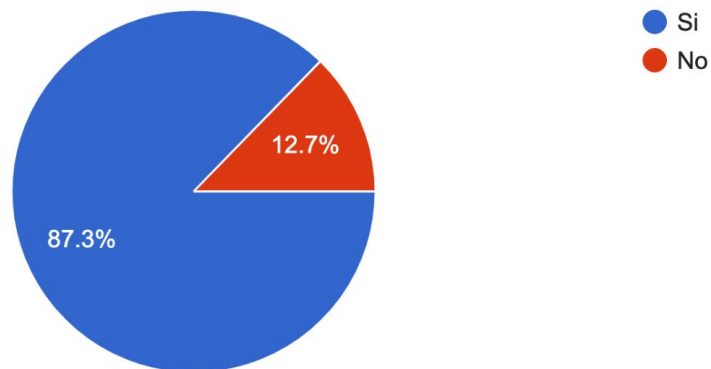
El gráfico muestra que el 73.2% de las personas encuestadas tienen algún conocimiento de lo que son las finanzas personales, el 17.9% establecen que tal vez puedan conocer, mientras el 8.9% no saben lo que son las finanzas personales. El hecho de que el 73.2% de los encuestados afirman saber lo que son las finanzas

personales indica que existe una cierta conciencia sobre el tema en la comunidad estudiantil. Sin embargo, este resultado también significa que hay un 26.8% de los encuestados que no están familiarizados con este concepto.

*Pregunta 5: Conocimiento del ahorro.*

¿Sabes que es el ahorro?

55 respuestas



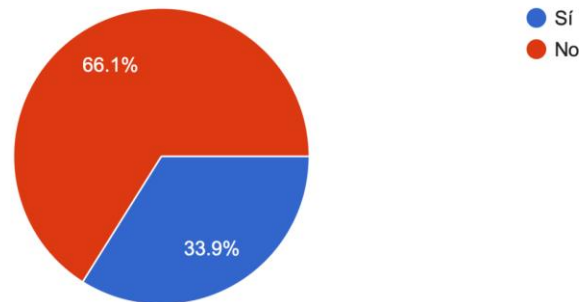
Estableciendo que el 73.2% de los alumnos encuestados consideran que tienen conocimiento del significado de las finanzas personales, es importante establecer el alcance de ello.

La presente gráfica muestra el conocimiento del ahorro con todos los estudiantes de onceavo o doceavo grado del Colegio San Agustín. Entendiendo que el ahorro es un instrumento básico en las finanzas personales. Los resultados nos muestran que el 87.3% de los encuestados tienen conocimiento del ahorro, mientras que el restante 12.7% no lo tienen.

### Pregunta 6: Metas financieras.

¿Tienes metas financieras?

56 responses



El gráfico demuestra que el 66.1% de los alumnos encuestados no tienen metas financieras, seguido por el 33.9% de los alumnos que sí tienen.

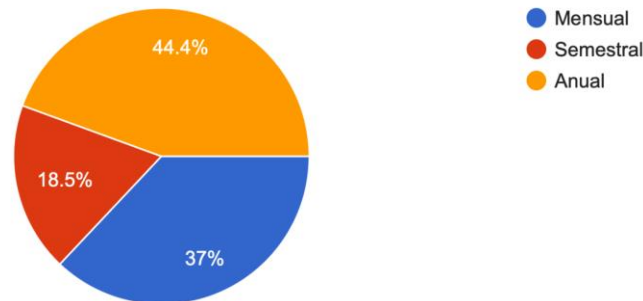
Es importante que los adolescentes establezcan alguna meta financiera a temprana edad para ir creando el hábito del conocimiento de sus finanzas personales. Estableciendo metas nos ayuda a tener una visión clara de lo que queremos alcanzar, ya sea a corto o largo plazo.

Siendo un resultado preocupante ya que el 66.1% de los adolescentes encuestados no tienen metas financieras ni a corto o largo plazo. Indicando que muchos estudiantes no han considerado la importancia de establecer objetivos financieros a largo plazo.

### Pregunta 7: Plazo de metas personas.

De ser si, ¿A que plazo son tus metas?

27 responses

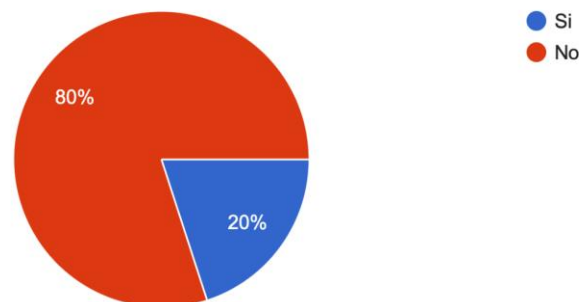


Los resultados nos indican que el 33.9% de los estudiantes encuestados que sí tienen metas financieras, el 44.4% son metas a largo plazo, 37.1% son metas mensuales y el 18.5% son metas semestrales.

### Pregunta 8: Elaboración de presupuestos personales

¿Elaboras presupuestos personales?

55 responses



En la gráfica podemos observar que el 80% de los estudiantes no elaboran un presupuesto personal, mientras el 20% si lo realiza. Es importante que los estudiantes y adolescentes a una temprana edad generen el hábito de elaborar un presupuesto, que midan sus ingresos y sus gastos para cumplir sus metas a corto o largo plazo.

Estas metas podrían ser desde la más sencilla como comprar una consola de video juego hasta un ahorro para poder aplicar a la universidad de sus sueños.



El 80% es un resultado preocupante de que muchos de ellos no están familiarizados con los conceptos básicos de la gestión financiera personal.

La elaboración de un presupuesto es una herramienta esencial para ayudar a las personas a controlar sus gastos y a establecer metas financieras realistas.

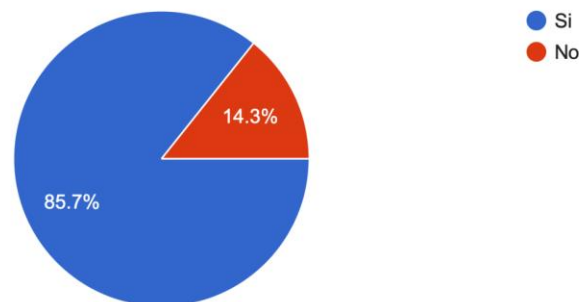
Este resultado sugiere que muchos estudiantes pueden no entender completamente la importancia de tener un presupuesto personal y cómo puede ayudarles a administrar mejor su dinero.

Además, también puede ser un indicativo de que los estudiantes no han recibido una educación financiera adecuada que les enseñe a elaborar un presupuesto y a planificar su futuro financiero.

#### *Pregunta 9: Importancia de llevar control de los gastos.*

¿Crees que es importante llevar el control de tus gastos?

56 responses



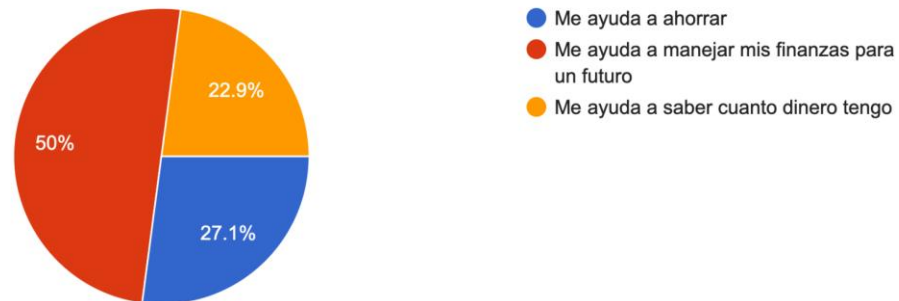
La gráfica nos muestra que el 85.7% de los estudiantes encuestados consideran importante llevar control de sus gastos, mientras el 14.3% no lo perciben de gran importancia.

Por lo que podríamos deducir que los estudiantes están conscientes de la importancia de llevar control de los gastos pero no lo realizan ya que el 80% no elaboran presupuestos personales. La implementación de la Educación Financiera en nuestros hogares, escuelas y colegios es sumamente importante ya que existe de cierta manera la conciencia pero se desconoce de cómo la podríamos aplicar.

*Pregunta 10: Por qué es importante llevar control de los gastos.*

De ser si, ¿por que crees que es importante?

48 responses

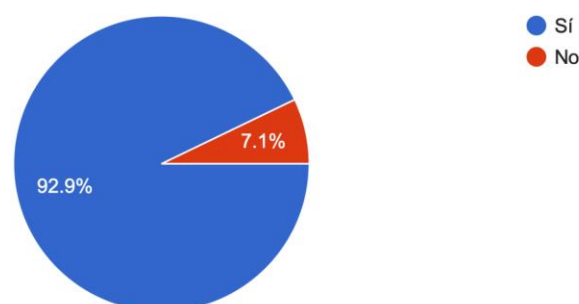


Los resultados nos muestran las respuestas del 85.7% que considera importante llevar control de los gastos. El 50% de los estudiantes encuestados consideran importante llevar control de los gastos ya que es una buena práctica para manejar las finanzas en un futuro, el 27.1% lo visualizan como una medida de ahorro. Finalmente el 22.9% consideran que le da una visual de cuánto dinero manejan.

*Pregunta 11: Ingresos.*

¿Obtienes algún tipo de ingreso? (Mesada, trabajo, etc)

56 responses

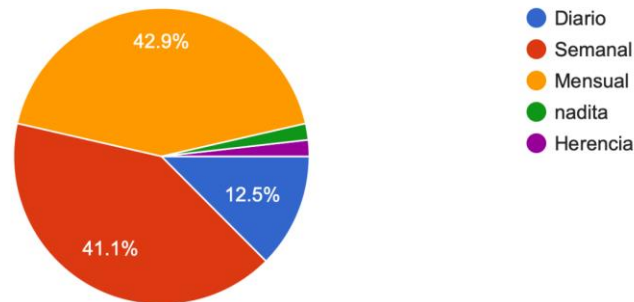


El 92.9% de los estudiantes encuestados obtiene algún tipo de ingreso y el 7.1% no tienen ninguna fuente de ingreso. Se podría deducir que la mayoría de los estudiantes reciben mesadas (Dinero para consumo diario en el colegio). Esta información es importante para entender cómo los jóvenes reciben y utilizan el dinero que tienen disponible.

## Pregunta 12: ¿Cómo recibe su ingreso?

¿Cómo recibe su ingreso?

56 responses



La frecuencia con la que se reciben los ingresos es sumamente importante. Casi la mitad de los encuestados, el 42.9% recibe su mesada mensualmente, mientras que el 41.1% la recibe semanalmente y el 12.5% la recibe a diario.

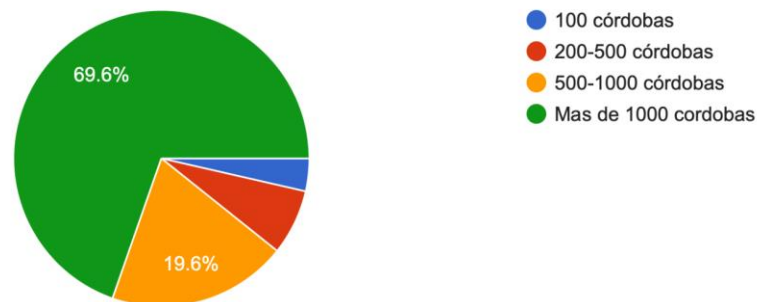
Esto indica que los jóvenes tienen una variedad de opciones en cuanto a la forma en que reciben su dinero, lo que puede afectar su capacidad para planificar y administrar sus finanzas.

Para entender cómo los jóvenes utilizan su dinero, es necesario conocer más detalles sobre sus hábitos de gasto y ahorro. Sin embargo, es posible que aquellos que reciben una mesada más alta tengan más libertad para gastar su dinero en cosas como entretenimiento o ropa, mientras que aquellos que reciben una mesada más baja tengan que priorizar gastos más esenciales.

### Pregunta 13: ¿Cuánto recibes?

¿Cuánto recibes?

56 responses

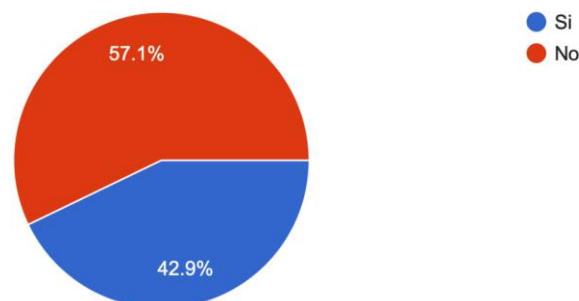


La gráfica nos muestra que el 69.6% de los estudiantes reciben más de 1,000 córdobas, el 19.6% reciben entre 500 - 1,000 córdobas, mientras el 7.1% reciben entre 200 - 500 córdobas. Finalmente el 3.6% recibe 100 córdobas. Es interesante notar que una gran proporción de los encuestados recibe más de 1,000 córdobas, lo que sugiere que tienen un nivel de ingresos relativamente alto en comparación con otros jóvenes de su edad.

### Pregunta 14 : Ahorros

¿Ahorras cierta parte de tus ingresos?

56 responses

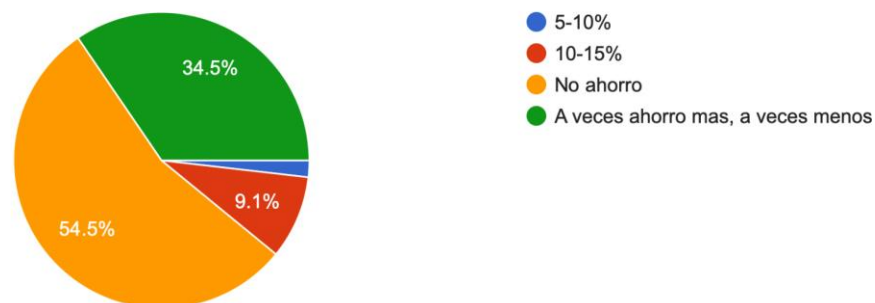


Los resultados nos muestran que el 42.9% de los estudiantes encuestados ahorran cierta parte de los ingresos, en comparación al 57.1% que no realiza ahorros actualmente. Este es un resultado impactante ya que la mayoría de los estudiantes encuestados no presentan el hábito del ahorro.

### Pregunta 15: Porcentaje de ahorro de los ingresos

¿Que porcentaje ahorras de tus ingresos?

55 responses



El 54.5% respondieron que no ahorra, el 34.5% dice no tener un porcentaje de ahorro estipulado y el resto ahorra entre el 5% y el 15% de sus ingresos. Esto nos demuestra que los alumnos tienen un leve conocimiento de cómo manejar sus ingresos y saben que el ahorro es esencial, pero probablemente no saben cuánto deben de ahorrar o el por qué.

Una encuesta con más del 57.1% de respuestas en una clase de 56 estudiantes que indican que no ahorran dinero es una tendencia preocupante. Ahorrar dinero es un aspecto crítico de la educación financiera y un componente clave para construir un futuro financiero seguro. Esta tendencia podría indicar que muchos estudiantes carecen de la educación financiera necesaria para tomar decisiones informadas sobre su dinero.

Hay varias razones posibles por las que un porcentaje tan elevado de alumnos de esta clase no ahorra dinero. Se podrían analizar varias razones por la cual la mayoría de los estudiantes encuestados no ahorran. Simplemente que no tengan suficientes ingresos o recursos financieros para ahorrar. Muchos estudiantes de secundaria tienen trabajos a tiempo parcial o reciben subsidios, y puede ser difícil ahorrar dinero con unos ingresos limitados.

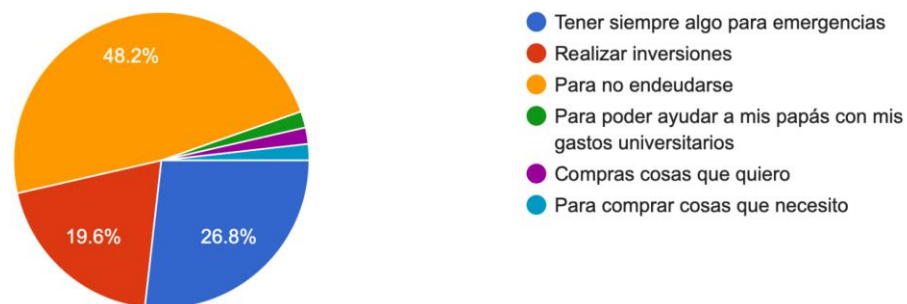
Otra posibilidad es que los estudiantes no comprendan la importancia de ahorrar o cómo hacerlo. Sin una educación financiera adecuada, los estudiantes pueden no ser conscientes de los beneficios a largo plazo del ahorro o de las diversas estrategias que pueden utilizar para ahorrar de forma eficaz.

Las consecuencias de no ahorrar dinero pueden ser importantes. Sin ahorros, los estudiantes pueden tener dificultades para cubrir gastos imprevistos o alcanzar sus objetivos financieros a largo plazo. Esto puede provocar estrés financiero y ansiedad, así como la pérdida de oportunidades de crecimiento y estabilidad financiera.

Para hacer frente a esta tendencia, puede ser necesario dar prioridad a la educación financiera en los institutos. Proporcionando a los estudiantes las habilidades y conocimientos necesarios para gestionar sus finanzas de forma eficaz, podemos ayudarles a tomar decisiones informadas sobre su dinero y a construir un futuro financiero seguro. Esto podría incluir enseñar a los estudiantes sobre presupuestos, ahorro, inversión y otros conceptos financieros clave.

#### *Pregunta 16: Objetivo Principal del ahorro*

Según opinión ¿Cuál es el principal objetivo de ahorrar?  
56 responses



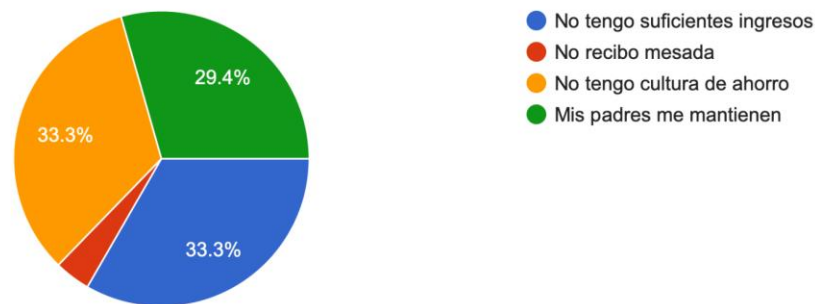
La pregunta 16 evidencia los conocimientos y comportamientos de los adolescentes hacia el ahorro y las finanzas personales. El 48.2% de los estudiantes determinaron que el principal objetivo del ahorro es evitar la deuda, el 26.8% considera que el objetivo del ahorro es para poder tener una reserva de capital para emergencias.

Mientras el 19.6% consideran que el objetivo principal del ahorro es realizar inversiones, indicando que la mayoría de los estudiantes no están pensando en términos de crecimiento financiero a largo plazo.

### *Pregunta 17: Factores que impiden el ahorro*

¿Que factores te impiden ahorrar?

51 responses



Como se pudo determinar en la encuesta, más del 50% de los estudiantes encuestados actualmente no realizan la práctica del ahorro. Existen muchos factores que los estudiantes consideran que impiden que ellos realicen esta acción.

El 33.3% de los encuestados considera que no tienen cultura de ahorro, el cual sugiere que hay una necesidad de educación financiera para enseñarles la importancia del ahorro y cómo hacerlo. Si los estudiantes no tienen un entendimiento sólido de la importancia del ahorro y cómo hacerlo, pueden ser más propensos a gastar su dinero en artículos innecesarios.

El 33.3% de los estudiantes sienten que no tienen suficientes ingresos para ahorrar también indica una falta de comprensión sobre la administración del dinero. Aunque es cierto que algunos estudiantes pueden tener ingresos limitados, aunque por previas respuestas de estudiantes existen aquellos que reciben más de mil córdobas semanalmente lo cual viene siendo una suma bastante considerable.

Siempre hay formas de ahorrar, incluso si es una pequeña cantidad. La educación financiera puede ayudar a estos estudiantes a aprender a administrar su dinero de manera más efectiva y a encontrar formas de ahorrar, incluso con ingresos limitados.

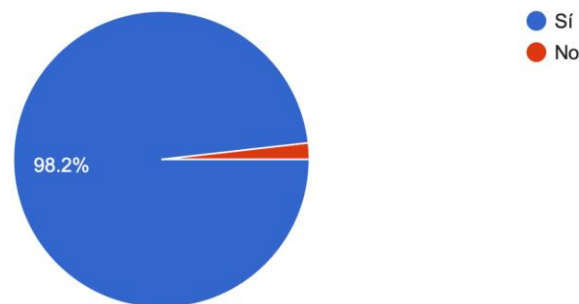
Esto se podría derivar de la falta de conocimiento para la elaboración de presupuestos personales, que podría ayudar a los estudiantes determinar en que áreas podrían reducir los gastos.

Por el otro lado, 29.4% de los estudiantes respondieron que sus padres se encargan de sus finanzas, sugiriendo que estos estudiantes no han desarrollado habilidades financieras autónomas y que pueden estar confiando en sus padres para tomar decisiones financieras importantes.

Es importante que los estudiantes aprendan a tomar decisiones financieras informadas desde temprana edad para que puedan ser más independientes en el futuro.

#### *Pregunta 18: ¿Tienes gastos?*

¿Tienes gastos?  
56 responses



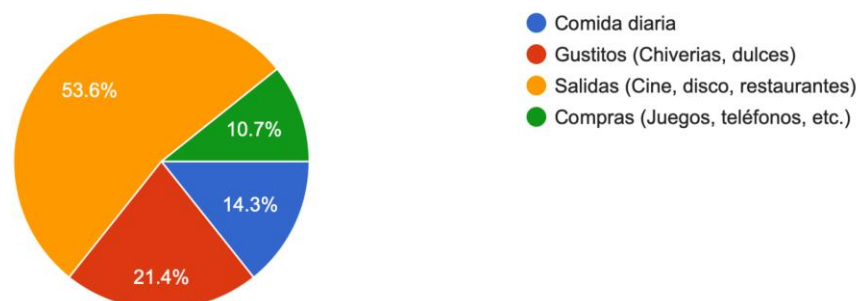
La pregunta 18 señala que el 98.2% de los estudiantes encuestados actualmente tienen gastos, mientras el 1.8% no lo tienen.



### Pregunta 19: Gastos más frecuentes

De ser si, ¿Cual de los siguientes son mas frecuentes?

56 responses

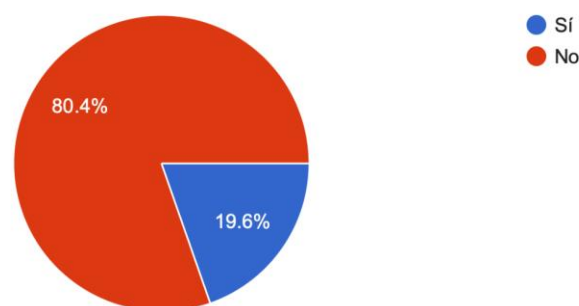


Los resultados nos muestran que los gastos más frecuentes son las salidas, como ir al cine, a un restaurante, disco y etc, el cual representan el 53.6% de los estudiantes encuestados, un 21.4% serían los gustitos, mientras la comida diaria un 14.3%. Finalmente las compras generales representan un 10.7%.

### Pregunta 20 : ¿Has recibido alguna capacitación sobre la educación financiera?

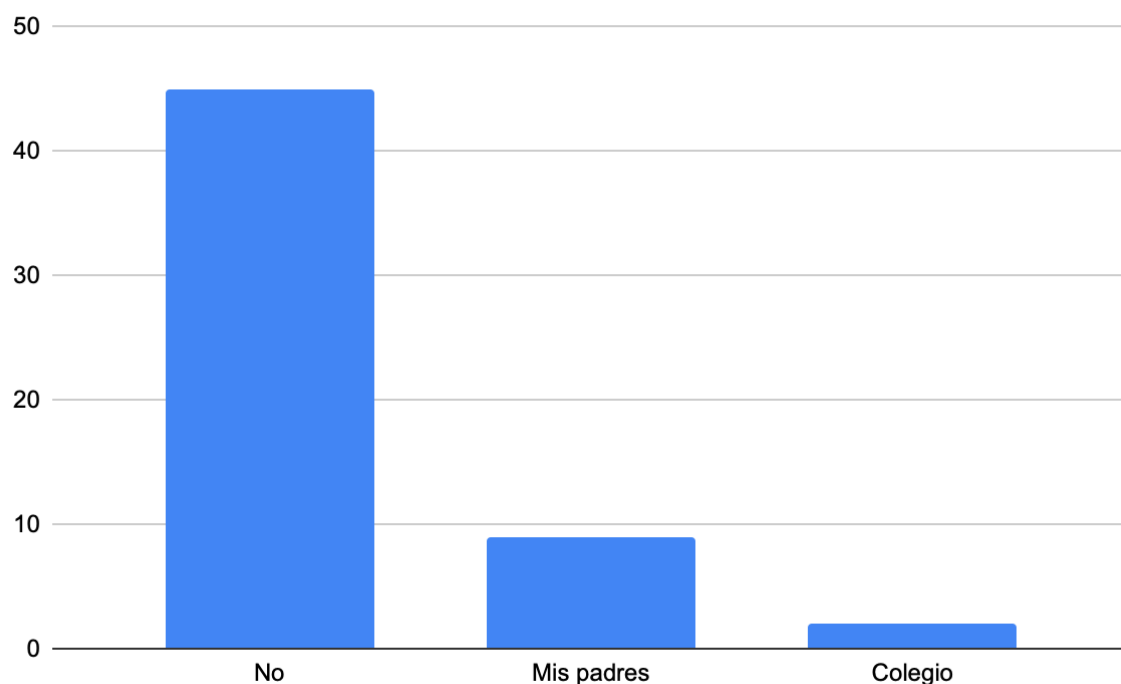
¿Has recibido alguna capacitación sobre la educación financiera?

56 responses



La gráfica muestra que el 80.4% de los estudiantes encuestados no han recibido una capacitación sobre la educación financiera y el 19.6% de los estudiantes si lo han recibido.

*Pregunta 21: ¿De ser sí, ¿Dónde?*



La gráfica nos demuestra que del 19.6% de los estudiantes encuestados que han recibido alguna capacitación, el 16% ha sido en casa con sus padres, mientras el 3.6% ha sido en el colegio. Vemos fuertemente reflejado la falta de implementación de la educación financiera en el Sistema Educativo de Nicaragua.

#### **4.2 ANÁLISIS DE ENCUESTA**

La educación financiera es una habilidad vital fundamental que a menudo se pasa por alto en los planes de estudios tradicionales de secundaria. Sin embargo, en el complejo y cambiante mundo actual, conocer los fundamentos de las finanzas es más importante que nunca para los estudiantes de secundaria.

Al comprender conceptos financieros como el presupuesto, el ahorro y la inversión, los estudiantes pueden desarrollar las habilidades y los conocimientos que necesitan para tomar decisiones informadas sobre su futuro financiero.

Una de las principales razones por las que la educación financiera es importante para los estudiantes de secundaria es que puede ayudarles a desarrollar importantes habilidades para la vida. La elaboración de presupuestos, por ejemplo, es un componente clave de la educación financiera. Si aprenden a elaborar un presupuesto y a ceñirse a él, aprenderán a gestionar su dinero de forma más eficaz y a evitar errores financieros habituales, como gastar más de la cuenta o acumular deudas. Esta habilidad les será útil a lo largo de su vida, independientemente de su carrera o nivel de ingresos.

Además de la elaboración de presupuestos, la educación financiera también incluye conceptos como el ahorro y la inversión. Aprendiendo a ahorrar, los estudiantes pueden construir una red de seguridad que les ayude a hacer frente a las emergencias financieras y a alcanzar sus objetivos financieros a largo plazo. Invertir, por su parte, puede ayudar a los estudiantes a hacer crecer su dinero con el tiempo y, potencialmente, alcanzar la independencia financiera.

Otra razón por la que la educación financiera es importante para los estudiantes de secundaria es que puede ayudarles a tomar decisiones informadas sobre su futuro.

Por ejemplo, los estudiantes que entienden las implicaciones financieras de sus opciones educativas están mejor equipados para tomar decisiones sobre dónde asistir a la universidad y cuánta deuda estudiantil asumir. Del mismo modo, los estudiantes que entienden los fundamentos de la inversión pueden tomar decisiones informadas sobre sus ahorros para la jubilación, lo que potencialmente les permite jubilarse antes o con un nivel de vida más alto.

Por último, los conocimientos financieros también pueden ayudar a los estudiantes de secundaria a desarrollar un sentido de la responsabilidad y la independencia. Al aprender a gestionar sus finanzas, los estudiantes pueden sentirse más seguros y capacitados para tomar decisiones sobre sus vidas. Pueden aprender a fijarse objetivos financieros y a trabajar para alcanzarlos, lo que puede ser una valiosa lección de perseverancia y determinación.

En conclusión, la educación financiera es una habilidad vital fundamental que a menudo se pasa por alto en los planes de estudios tradicionales de secundaria. Enseñando a los estudiantes los fundamentos de las finanzas, podemos ayudarles a desarrollar importantes habilidades para la vida, a tomar decisiones informadas sobre su futuro y a desarrollar un sentido de la responsabilidad y la independencia. Con la creciente complejidad del panorama financiero actual, nunca ha habido un mejor momento para dar prioridad a la educación financiera de los estudiantes de secundaria.

## CAPÍTULO V. CONCLUSIONES

La educación financiera es un tema crucial que puede tener un gran impacto en la vida de los estudiantes de secundaria. Sin embargo, a menudo se pasa por alto en los programas educativos y no se le da la importancia que merece. Además, muchos estudiantes parecen mostrar una falta de interés en el tema, lo que puede dificultar aún más su capacidad para aprender y aplicar conceptos financieros importantes.

La encuesta muestra que muchos estudiantes de secundaria no tienen un conocimiento adecuado sobre educación financiera, ya que el 80% de ellos no elabora un presupuesto personal. Además, el hecho de que el 98% tenga gastos recurrentes indica que muchos de ellos están gastando dinero sin tener un plan financiero claro. Esto sugiere una falta de educación financiera y una falta de comprensión sobre la importancia de establecer un presupuesto y controlar los gastos.

Muchos estudiantes pueden ver la educación financiera como algo aburrido o irrelevante para sus vidas, lo que puede dificultar su capacidad para aprender y aplicar conceptos financieros importantes. Además, algunos estudiantes pueden estar más interesados en gastar su dinero en cosas que les parecen divertidas o emocionantes, en lugar de ahorrar para metas a largo plazo o pensar en su futuro financiero.

Es importante abordar el desinterés y la falta de educación financiera en los estudiantes de secundaria de manera efectiva para ayudarles a desarrollar habilidades financieras saludables y una mentalidad de ahorro temprano en sus vidas. Los programas educativos deberían incluir cursos de educación financiera que cubran temas como la elaboración de un presupuesto, la importancia del ahorro y la inversión, y cómo priorizar los gastos de manera efectiva. Además, se deben utilizar métodos educativos innovadores y atractivos, como juegos y actividades prácticas, para involucrar a los estudiantes en el aprendizaje financiero.

Es importante que los padres y tutores también jueguen un papel importante en la educación financiera de los estudiantes de secundaria. Deben de tener conversaciones abiertas y honestas sobre el dinero con sus hijos, enseñándoles habilidades financieras prácticas y demostrando cómo aplicarlas en situaciones

cotidianas. Además, deben fomentar el ahorro y la inversión desde una edad temprana, mostrando a los niños cómo ahorrar dinero para metas importantes y cómo invertir en proyectos o ideas creativas.

En conclusión, la educación financiera es un tema importante y necesario para los estudiantes de secundaria. La falta de educación financiera y el desinterés en el tema pueden dificultar la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones financieras informadas y tener éxito en el futuro.

Es importante abordar estos problemas de manera efectiva a través de programas educativos innovadores y atractivos, así como a través de la participación activa de padres y tutores en la educación financiera de los estudiantes. De esta manera, podemos ayudar a los jóvenes a desarrollar habilidades financieras saludables y una mentalidad de ahorro temprano en sus vidas.

## CAPÍTULO VI. RECOMENDACIONES

Con relación al diagnóstico realizado a los estudiantes y en base a la importancia de la educación financiera en los jóvenes, se recomienda lo siguiente:

- Implementar cursos de educación financiera para los maestros que brindarán los cursos a los estudiantes.
- Implementar cursos de educación financiera para los estudiantes desde una edad temprana.
- Implementar el programa para brindar a los estudiantes la información necesaria para que conozcan la manera más sencilla de cuidar sus finanzas personales.

Como parte de la investigación, se tuvo como propósito encontrar cursos dirigidos para maestros y alumnos con el fin de que estos cursos puedan ser de utilidad para el Colegio San Agustín y en un futuro para más Colegios en el país.



- Cursos de Educación Financiera para Maestros y Estudiantes:  
<https://youth.handsonbanking.org/es/es-usted-un-educador/>

Youth Hands On Banking es un programa de educación financiera que tiene como fin enseñar a los niños y jóvenes valiosas habilidades financieras. Los programas de “El futuro en tus manos” han sido galardonados, estos programas son un servicio público brindado por el banco Wells Fargo, son programas que se encuentran en español y en inglés y sin costo alguno.

Este curso tiene lecciones amplias para incrementar el conocimiento de los educadores, además mucho de los módulos de educación financiera están diseñados para cumplir con estándares nacionales de conocimientos financieros de Estados Unidos, lo que ayuda a que aunque mucho de los cursos están dirigidos a niños, la información incluida en dichos cursos también funciona para adultos.

Los cursos se dividen así (*Recursos Para Educadores - El Futuro En Tus Manos, 2021*):

### **Escuela Primaria - 4 cursos**

Los cursos empiezan con una base sólida, ayuda a los niños a saber: de dónde viene el dinero, como ganar y utilizar dinero, como mantenerlo seguro y diferenciar entre “necesitar” y “desear”. Ofrece lecciones y actividades que harán interesante la enseñanza de las finanzas. En la siguiente imagen se muestra la guía del contenido

#### **El futuro en tus manos® Guía para el maestro Niños (grados 4° y 5°) Contenido**

Introducción .....	2
Cómo utilizar esta guía .....	4
Tú y tu dinero .....	8
Resumen de la unidad .....	8
Sección 1: El significado del dinero .....	9
Sección 2: Ingresos .....	10
Sección 3: Lo que hacen los bancos .....	14
Recomendaciones para la enseñanza .....	17
Presupuestos .....	20
Resumen de la unidad .....	20
Sección 1: Necesidades versus deseos .....	21
Sección 2: Presupuestos .....	24
Recomendaciones para la enseñanza .....	34
Guía de ahorros y cheques .....	35
Resumen de la unidad .....	35
Sección 1: Cuentas de ahorros .....	37
Sección 2: Retiros de una cuenta de ahorros .....	41
Sección 3: Seguimiento de tus ahorros .....	44
Sección 4: Cómo emitir un cheque .....	47
Sección 5: Seguimiento de tu cuenta de cheques .....	51
Sección 6: El concepto de verificación de una cuenta de cheques .....	54
Recomendaciones para la enseñanza .....	56
Tú y el crédito .....	61
Resumen de la unidad .....	61
Sección 1: Crédito e interés .....	62
Recomendaciones para la enseñanza .....	66
Evaluación .....	68
Otras actividades para los estudiantes .....	75
Glosario, los estándares estatales comunes básicos, y certificado .....	88



que será enseñado a los estudiantes, es amplio pero tiene muchas actividades llamativas para hacer entretenido el proceso de aprendizaje.

## **Escuela Media - 6 cursos**

Los cursos de escuela media y secundaria incluyen la importancia del ahorro y como una persona puede aumentar su poder adquisitivo. Brinda herramientas que ayudan a encaminar a los jóvenes hacia las metas vinculadas al dinero.

### **Tema 1 – Para empezar**

#### **Guía del instructor - Jóvenes adultos Contenido**

Para empezar.....	6
Resumen del tema .....	6
Glosario .....	9
Lección 1: Tú y tu dinero .....	14
Tu CI sobre el dinero (Copia del instructor) .....	15
Resumen de la lección.....	16
Lección 2: ¿Ya sabes qué quieres? .....	17
Eric necesita un plan (Copia del instructor) .....	18
Elige tus sueños (Copia del instructor).....	20
Resumen de la lección.....	22
Lección 3: Cómo funciona el dinero.....	23
Definición del dinero (Copia del instructor).....	24
Resumen de la lección.....	26
Lección 4: Tus herramientas para el dinero .....	27
¡Llévalo al banco! (Copia del instructor) .....	28
Cuentas de ahorros y de cheques (Copia del instructor) .....	30
Más herramientas del dinero para ti (Copia del instructor) .....	32
Resumen de la lección.....	35
Lección 5: Aprende "cómo se hace" .....	36
Cómo abrir una cuenta de ahorros o de cheques (Copia del instructor).....	37
Cómo llenar una hoja de depósito (Copia del instructor).....	38
Las partes de un cheque (Copia del instructor) .....	40
Cómo escribir un cheque (Copia del instructor) .....	42
Actividad sobre cómo endosar un cheque (Copia del instructor).....	44
Actividad sobre las partes de una tarjeta de débito (Copia del instructor).....	46
Actividad sobre las partes de una tarjeta de débito .....	47
Cómo usar un ATM (Copia del instructor).....	48
Practica tus conocimientos del ATM (Copia del instructor).....	51
Practica tus conocimientos del ATM.....	52
Resumen de la lección.....	53

## Escuela Secundaria - 7 cursos

Los últimos cursos le enseñan a los jóvenes a crear plan de gastos, establecer buenos antecedentes crediticios, préstamos para estudiantes y la manera en la que la educación continua después de la secundaria puede integrarse en el futuro financiero.

### Tema 1 – Para empezar

#### Guía del instructor - Jóvenes adultos

#### Contenido

Para empezar.....	6
Resumen del tema.....	6
Glosario.....	9
Lección 1: Tú y tu dinero.....	14
Tu CI sobre el dinero (Copia del instructor).....	15
Resumen de la lección.....	16
Lección 2: ¿Ya sabes qué quieres?.....	17
Eric necesita un plan (Copia del instructor).....	18
Elige tus sueños (Copia del instructor).....	20
Resumen de la lección.....	22
Lección 3: Cómo funciona el dinero.....	23
Definición del dinero (Copia del instructor).....	24
Resumen de la lección.....	26
Lección 4: Tus herramientas para el dinero.....	27
¡Llévalo al banco! (Copia del instructor).....	28
Cuentas de ahorros y de cheques (Copia del instructor).....	30
Más herramientas del dinero para ti (Copia del instructor).....	32
Resumen de la lección.....	35
Lección 5: Aprende "cómo se hace".....	36
Cómo abrir una cuenta de ahorros o de cheques (Copia del instructor).....	37
Cómo llenar una hoja de depósito (Copia del instructor).....	38
Las partes de un cheque (Copia del instructor).....	40
Cómo escribir un cheque (Copia del instructor).....	42
Actividad sobre cómo endosar un cheque (Copia del instructor).....	44
Actividad sobre las partes de una tarjeta de débito (Copia del instructor).....	46
Actividad sobre las partes de una tarjeta de débito.....	47
Cómo usar un ATM (Copia del instructor).....	48
Practica tus conocimientos del ATM (Copia del instructor).....	51
Practica tus conocimientos del ATM.....	52
Resumen de la lección.....	53

## Tema 1 – Para empezar

### Guía del instructor - Jóvenes adultos Contenido

Lección 6: hacer un seguimiento .....	54
Claves para hacer un seguimiento (Copia del instructor) .....	55
Actividad sobre cómo usar tu registro de transacciones (Copia del instructor).....	57
Actividad sobre cómo leer tu estado de cuenta (Copia del instructor) .....	60
Actividad sobre cómo cuadrar tu estado de cuenta (Copia del instructor).....	62
¡Evita los sobregiros! (Copia del instructor).....	64
Preguntas sobre sobregiros (Copia del instructor) .....	65
Mackenzie en el centro comercial (Copia del instructor) .....	66
Resumen de la lección.....	68
Lección 7: Mantente seguro .....	69
Seguridad en casa y en Internet (Copia del instructor).....	70
Actividad de escenario—Un correo electrónico urgente (Copia del instructor) .....	71
Resumen de la lección.....	74
Resumen del tema .....	75
Prueba tus conocimientos (Copia del instructor) .....	76
Apéndice.....	78

## BIBLIOGRAFÍA


- Agencia de Calidad de Educación . (07 de Mayo de 2020). *PISA 2018 Educación Financiera*. Obtenido de Promedios de educación financiera – Comparación internacional:  
[http://archivos.agenciaeducacion.cl/PISA\\_2018\\_Educacion\\_Financiera.pdf](http://archivos.agenciaeducacion.cl/PISA_2018_Educacion_Financiera.pdf)
- Banco Mundial. (s.f.). *Banco Mundial*. Obtenido de PIB per cápita (US\$ a precios actuales) - Nicaragua:  
<https://datos.bancomundial.org/indicador/NY.GDP.PCAP.CD?locations=NI>
- Bank of America. (s.f.). *Mejores Hábitos Financieros*. Obtenido de 8 maneras sencillas de ahorrar dinero: <https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/es/saving-budgeting/ways-to-save-money>
- BMF Inversiones. (s.f.). Obtenido de Tipos de inversión según tu edad:  
<https://www.bmf inversiones.com/blog/tipo-de-inversion-segun-tu-edad>
- EUROINNOVA (International Online Education). (s.f.). Obtenido de Beneficios de la educación financiera: <https://www.euroinnova.com.ni/blog/latam/beneficios-de-la-educacion-financiera>
- López, J. B. (2017). *Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial*. La Paz, Bolivia: Facultad de Ciencias Económicas UNMSM.
- Morales, F. C., & Galán, J. S. (01 de Abril de 2020). Obtenido de Presupuesto:  
<https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>
- Ochoa, B. E., & Bernal Dominguez, D. (Mayo de 2018). *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México*. Obtenido de Scielo Org:  
[http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41\\_a06.pdf](http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a06.pdf)
- Portuguez, S. G. (2014). *ANÁLISIS DEL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DEL PERSONAL DOCENTE DEL CIRCUITO 01, MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA DE LA DIRECCIÓN REGIONAL DE PÉREZ ZELEDÓN AL 30 DE MAYO DEL 2014*. San José, Costa Rica: Universidad Nacional de Costa Rica.
- Samaniego, J. F. (29 de Marzo de 2022). Obtenido de La importancia de la gestión del endeudamiento: diferencias entre deuda buena y mala:  
<https://willistowerswatsonupdate.es/jubilacion/diferencias-entre-deuda-buena-y-mala/>
- Villada, F., López - Lezama, J. M., & Muñoz - Galeano, N. (2016). *El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería*. Medellín: Universidad de Antioquia. Obtenido de El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería.


## ANEXOS

### ANEXO 1. ENCUESTA

# Formulario educación financiera

Educación financiera

[eacardoza@uamv.edu.ni](mailto:eacardoza@uamv.edu.ni) [Cambiar cuenta](#) 

 No compartido

**\* Indica que la pregunta es obligatoria**

**Sexo \***

Masculino

Femenino

**Edad \***

15-16

16-17

17-18

**Grado \***

11vo

12vo

¿Sabes lo que son las finanzas personales? \*

- Sí
- No
- Tal vez

¿Sabes que es el ahorro?

- Si
- No

¿Tienes metas financieras? \*

- Sí
- No

De ser si, ¿A que plazo son tus metas?

- Mensual
- Semestral
- Anual

¿Elaboras presupuestos personales?

- Si
- No

¿Crees que es importante llevar el control de tus gastos? \*

- Si
- No

De ser si, ¿por que crees que es importante?

- Me ayuda a ahorrar
- Me ayuda a manejar mis finanzas para un futuro
- Me ayuda a saber cuanto dinero tengo

¿Obtienes algún tipo de ingreso? (Mesada, trabajo, etc) \*

- Sí
- No

¿Cómo recibe su ingreso? \*

- Diario
- Semanal
- Mensual
- Other: \_\_\_\_\_

¿Cuánto recibes? \*

- 100 córdobas
- 200-500 córdobas
- 500-1000 córdobas
- Mas de 1000 cordobas

¿Ahorras cierta parte de tus ingresos?

- Si
- No

¿Que porcentaje ahorras de tus ingresos?

- 5-10%
- 10-15%
- No ahorro
- A veces ahorro mas, a veces menos

Según opinión ¿Cuál es el principal objetivo de ahorrar? \*

- Tener siempre algo para emergencias
- Realizar inversiones
- Para no endeudarse
- Other: \_\_\_\_\_



¿Que factores te impiden ahorrar?

- No tengo suficientes ingresos
- No recibo mesada
- No tengo cultura de ahorro
- Mis padres me mantienen

¿Tienes gastos? \*

- Sí
- No

De ser si, ¿Cual de los siguientes son mas frecuentes? \*

- Comida diaria
- Gustitos (Chiverias, dulces)
- Salidas (Cine, disco, restaurantes)
- Compras (Juegos, teléfonos, etc.)

¿Has recibido alguna capacitación sobre la educación financiera? \*

Sí

No

De ser sí, ¿Dónde?

Colegio

Mis padres

Other: \_\_\_\_\_

Submit

Clear form