



**Cultura de ahorro y educación financiera en estudiantes de
Contabilidad Universidad Central de Nicaragua
Saving culture and financial education Accounting students
Central University of Nicaragua**

Gabriela del Carmen Carvajal Quiroz

<https://orcid.org/0009-0002-7890-4491>

Roberta Rosa Rayo Salgado

<https://orcid.org/0009-0007-6543-0326>

Kathleen Adriana Gadea Tinoco

<https://orcid.org/0009-0005-3444-8094>

Universidad Central de Nicaragua, Managua, Nicaragua

gabriela.carvajal@ucn.edu.ni robertarosarayosalgado@gmail.com

gadeakathleen@gmail.com

Recibido: 2025/09/27

Aceptado: 2026/01/25

Publicado: 2026/02/20

Artículo original

Resumen

Introducción: se definió cultura de ahorro y educación financiera como una herramienta que permitió a los individuos tomar decisiones informadas en la gestión del dinero, así mismo, se estudió diferentes literaturas que en su contenido analizan y describen el impacto en la calidad de vida del individuo hacia un futuro económico estable. **Objetivo:** establecer correlación de la cultura de ahorro y la educación financiera en estudiantes de contabilidad de tercer y cuarto año turno sabatino de la Universidad Central de Nicaragua en tercer cuatrimestre de 2024. **Método:** investigación cuantitativa con diseño correlacional, que identificó hábitos de cultura de ahorro, determinó conocimientos de educación financiera y correlacionó cultura de ahorro y educación financiera. **Resultados:** se concluyó que no hay correlación significativa entre cultura de ahorro y educación financiera. El resultado se obtuvo tras aplicar el análisis de T-Student y se alcanzó (0.95) en nivel de confianza y (0.05) en margen de error. Se analizaron las variables de Hipótesis nula (H_0): no existe correlación entre la cultura de ahorro y educación financiera, versus la Hipótesis

e9034

Cite este artículo como:

Carvajal Quiroz, G. del C., Rayo Salgado, R.R. y Gadea Tinoco, K.A. (2026). Cultura de ahorro y educación financiera en estudiantes de Contabilidad Universidad Central de Nicaragua. *Universidad & ciencia*, 15(1), e9034.

URL: <https://revistas.unica.cu/index.php/uciencia/article/view/9034>

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.18702479>



alternativa (H_1): existe correlación entre la cultura de ahorro y educación financiera. Se obtuvo un nivel de significancia de (H_0): 0.085 y (H_1):0.541 por consiguiente, se rechazó la hipótesis alternativa (H_1) y no se rechazó la Hipótesis nula (H_0). **Conclusión:** se evidenció la no correlación, entre educación financiera y cultura de ahorro en estudiantes de tercero y cuarto año de la carrera de contabilidad pública y auditoria del turno sabatino de Universidad Central de Nicaragua.

Palabras clave: cultura de ahorro; educación financiera; finanzas personales; presupuesto

Abstract

Introduction: savings culture and financial education were defined as tools that allow individuals to make informed money management decisions. Likewise, various literatures were reviewed to analyze and describe the impact of these variables on an individual's quality of life toward a stable economic future. **Objective:** to establish the correlation between savings culture and financial education in third and fourth-year Saturday-shift accounting students at the Universidad Central de Nicaragua during the third trimester of 2024. **Method:** a quantitative research study with a correlational design was conducted, which identified savings culture habits, determined financial education knowledge, and correlated both variables. **Results:** it was concluded that there is no significant correlation between savings culture and financial education. The results were obtained through a T-Student analysis, reaching a 95% (0.95) confidence level and a 5% (0.05) margin of error. The variables were analyzed under the Null Hypothesis (H_0): no correlation exists between savings culture and financial education, versus the Alternative Hypothesis (H_1): a correlation exists between savings culture and financial education. A significance level of 0.085 was obtained for H_0 and 0.541 for H_1 ; consequently, the alternative hypothesis (H_1) was rejected, and the null hypothesis (H_0) was not rejected. **Conclusion:** the lack of correlation between financial education and savings culture was evidenced among third and fourth-year Public Accounting and Auditing students in the Saturday shift at Universidad Central de Nicaragua.

Keywords: budget; financial education; personal finance; savings culture



Introducción

La cultura de ahorro y la educación financiera constituyen recursos fundamentales para tomar decisiones económicas responsables y facilitar la gestión eficiente en la administración del dinero, fortaleciendo el desarrollo de un futuro económico orientado a elevar el bienestar financiero e impactar de forma positiva en las condiciones de vida.

Investigaciones realizadas por Rodríguez Raga (2023) establece que el manejo de las finanzas ayuda a las personas a tomar decisiones informadas sobre su dinero y a construir un futuro financiero estable y que la cultura de ahorro debe ser incentivada. Así mismo, Gallardo, *et al.* (2023) indican que reducir los riesgos de endeudarse es una forma de mejorar la calidad de vida. Delgado, *et al.* (2020) en su contenido enfatiza la necesidad de mejorar la educación financiera de la población cubana en general, así mismo, expresa que establecer programas con enfoque en la educación financiera es de carácter dinámico, por tratarse de un flujo de formación e información y la capacidad de los individuos para gestionar esa información.

Pérez, *et al.* (2019) conceptualiza que educación financiera es la habilidad para comprender el manejo del dinero y las decisiones que se toman impactan nuestra vida económica.

La relevancia se adquirió al correlacionar en el contexto universitario ambas herramientas, que conjugadas han de potenciar la toma de decisiones estratégicas en el manejo responsable del dinero. Vincular la práctica profesional y la vida cotidiana, así como, la educación financiera y la cultura de ahorro del sujeto impacta positivamente en la construcción de una población económicamente más estable. Reflexionar sobre la necesidad de cultivar hábitos de cultura de ahorro aunado al conocimiento científico, ha de ser útil en la formulación de futuros programas educativos del país.

Este artículo ha perseguido establecer correlación entre cultura de ahorro y educación financiera en un grupo de jóvenes adultos que combinan estudios y trabajo, estudiantes de tercer y cuarto año de la carrera de contabilidad pública y auditoría, turno sabatino, de la Universidad Central de Nicaragua (UCN). Población clave donde

e9034

Cite este artículo como:

Carvajal Quiroz, G. del C., Rayo Salgado, R.R. y Gadea Tinoco, K.A. (2026). Cultura de ahorro y educación financiera en estudiantes de Contabilidad Universidad Central de Nicaragua. *Universidad & ciencia*, 15(1), e9034.

URL: <https://revistas.unica.cu/index.php/uciencia/article/view/9034>

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.18702479>



se ha analizado el conocimiento de educación financiera considerando el nivel académico del encuestado versus cultura de ahorro, así mismo, los hábitos personales y el comportamiento estratégico en el manejo del dinero.

La educación financiera es importante para el desarrollo económico y social del individuo, ha de prepararlo para enfrentar situaciones financieras complejas, evitando depender de circunstancias imprevistas. Se define como el proceso por el cual, los consumidores e inversionistas financieros, al conocer conceptos relacionados a las finanzas, desarrollan habilidades para tomar decisiones acertadas, considerando riesgos y oportunidades financieras haciendo uso de estrategias responsables.

Cultura de ahorro es un hábito que consiste en reservar parte de los ingresos para el futuro. Aprender a gestionar el dinero va más allá del ahorro.

Finanzas personales es la administración eficiente del dinero para tomar decisiones acertadas.

Presupuesto es una herramienta de planificación a futuro cuantificando los ingresos y los gastos, considerando de donde provienen y hacia donde serán destinados.

El modelo educativo de UCN basado en competencias, socio constructivistas esta alineado con la visión y misión del alma mater, donde la planificación estratégica de la carrera de Contabilidad Pública y Auditoria, conduce al desarrollo del futuro profesional y/o emprendedor, vinculando su formación académica e investigativa con el plan nacional de lucha contra la pobreza y para el desarrollo humano, la estrategia educativa en todas sus modalidades, "Bendiciones y Victorias", que consolida el desarrollo de país.

Materiales y Métodos

Se utilizo metodología cuantitativa, no experimental, con diseño transversal correlacional, se realizó en Universidad Central de Nicaragua (UCN), Sede Central, el universo se conformó por 45 (N=45) estudiantes del turno sabatino de tercer y cuarto año de contabilidad pública y auditoria, aplicando un método de muestreo aleatoria estratificada de 21 estudiantes (n=21). Se elaboró un cuestionario estructurado de preguntas cerradas y opción múltiples, para la obtención de los datos que fueron

e9034

Cite este artículo como:

Carvajal Quiroz, G. del C., Rayo Salgado, R.R. y Gadea Tinoco, K.A. (2026). Cultura de ahorro y educación financiera en estudiantes de Contabilidad Universidad Central de Nicaragua. *Universidad & ciencia*, 15(1), e9034.

URL: <https://revistas.unica.cu/index.php/uciencia/article/view/9034>

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.18702479>



procesados mediante una base de datos para el uso del software estadístico SPSS versión 2025, que nos permitió analizar e interpretar los resultados de datos estadígrafos (t-student), se presentan los resultados en tablas, para mejor comprensión del lector. Se aplicó prueba estadística de comprobación de hipótesis nula (H_0): No existe correlación entre cultura de ahorro y educación financiera, hipótesis alternativa (H_1): Existe correlación entre cultura de ahorro y educación financiera.

Resultados y Discusión

En primer lugar, se presentan las características de conformación del grupo de estudiantes encuestados y posterior las variables estudiadas. Una vez que se procesaron los datos por medio del software estadístico SPSS. La muestra está representada por 21 encuestados, de los cuales 15 son mujeres y 6 hombres, en cuanto a la edad se observa mayor concentración en los más jóvenes que se encuentran en el rango de 18 a 22 años, seguido por los jóvenes en edades de 23 a 27 años y de 28 a 32 años, en los siguientes rangos se registran los más adultos, entre las edades de 38 a 42 y 43 a 48 años, lo que permitió analizar una muestra mixta, tanto en sexo como en edad y obtener resultados variables. Estudios como Tene Medina *et al.* (2023), indican que los jóvenes estudiantes no tienen la capacidad de elegir una opción con buena rentabilidad y menor riesgo. Otros estudios como: Hammer y Zureck (2022), describe que las mujeres tienen más disciplina de cultura de ahorro. Ambas teorías expuestas por los autores difieren en comparación a los resultados obtenidos, pese a que se observó prevalencia del género femenino y las edades de los entrevistados más jóvenes oscilan entre los 18 y 27 años de edad, se percibió poca disciplina de cultura del ahorro y escasa visión estratégica. A continuación, el autor Gonzales Hinostroza (2024), concluye en su estudio que la conducta financiera aporta al manejo del dinero y al hábito del ahorro, no obstante, es importante recalcar que los encuestados en los hogares de Huancayo Perú, que en su mayoría oscilaban entre los 21 y 30 años, consideraron importante la alfabetización financiera en su vida cotidiana, para comprender conceptos financieros y orientar sus decisiones, optimizando sus recursos, lo que difiere con los resultados del estudio, ya que a pesar que los

e9034

Cite este artículo como:

Carvajal Quiroz, G. del C., Rayo Salgado, R.R. y Gadea Tinoco, K.A. (2026). Cultura de ahorro y educación financiera en estudiantes de Contabilidad Universidad Central de Nicaragua. *Universidad & ciencia*, 15(1), e9034.

URL: <https://revistas.unica.cu/index.php/uciencia/article/view/9034>

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.18702479>



estudiantes encuestados tienen conocimientos de educación financiera, no lo relacionan con su vida cotidiana.

El estudio de Sabri *et al.* (2021), identificó factores que determinaron la vulnerabilidad financiera en los hogares de Malasia, el cual señala, que algunos programas y talleres de educación financiera, deberían ser dirigidos a mujeres que encabezan los hogares, ya que a medida que cambian las estructuras sociales y económicas de Malasia, estas podría asumir más roles en la toma decisiones financieras, puesto que, comúnmente los hogares son encabezados por hombres, quienes presentan una conducta negativa y vulnerable financieramente. Tal como se muestra en la Tabla 1 la distribución de los encuestados, podríamos decir que nuestro estudio difiere, considerando que la mayoría fueron mujeres y que el contexto socioeconómico de Malasia y Nicaragua, no se asemejan.

Tabla 1

Distribución de los encuestados por sexo y rango de edad

Sexo	
Mujer	15
Hombre	6
Edad	
18 a 22 años	9
23 a 27 años	4
28 a 32 años	4
38 a 42 años	3
43 a 48 años	1

Nota: Fuente encuesta

Mientras el estudio de Sabri *et al.* (2021), señala que la mujer podría escalar en la estructura socioeconómica de Malasia, el (Ministerio de la Mujer, 2022), como parte del programa Nacional del Desarrollo Humano, ha capacitado y fortalecido el protagonismo de las Nicaragüenses, en el crecimiento de la economía local y nacional, integrándolas en el modelo de economía creativa y emprendedora, formándolas como líderes de los hogares, promoviendo la educación en igualdad de derechos, las

e9034

Cite este artículo como:

Carvajal Quiroz, G. del C., Rayo Salgado, R.R. y Gadea Tinoco, K.A. (2026). Cultura de ahorro y educación financiera en estudiantes de Contabilidad Universidad Central de Nicaragua. *Universidad & ciencia*, 15(1), e9034.

URL: <https://revistas.unica.cu/index.php/uciencia/article/view/9034>

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.18702479>



encuestadas poseen conocimientos de educación financiera y probablemente, son tomadoras de decisiones financieras en los hogares nicaragüenses como cabezas de familia, sin ánimo de profundizar, podría servir este tema, para realizar futuras investigaciones, que analicen la participación de la mujer en la sostenibilidad económica de los hogares Nicaragüenses.

Con el propósito de identificar los hábitos de cultura de ahorro en la Tabla 2, se presentan los resultados obtenidos en cada una de las variables, donde se percibe que el 81 % se encuentra laborando. Por otro lado, el 52 % si ahorran, mientras que el restante 48 % solo a veces ahorran. Respecto a la constancia y disciplina en la cultura de ahorro, es variable, no consolidada y en estado incipiente, dado que el 43 % ahorra una parte de sus ingresos, el restante 24 % ahorra solo cuando le sobra dinero y el 33 % a veces ahorra. Barboza Velázquez, (2024), describe en el contenido de su publicación las palabras de Rubén Moreno, quien recomendó abrir una cuenta de ahorro en el sistema financiero, para posterior decidir en qué momento invertir y hacer crecer el dinero, es decir, sugiere dar inicio a una cultura de ahorro de manera formal, no obstante, los entrevistados presentan una conducta inconstante de ahorro y en su mayoría para sufragar emergencias.

Tabla 2

Identificar los hábitos de cultura de ahorro

<i>Trabajan actualmente los encuestados</i>	
Si Trabajo	17
Dependo de mis padres	2
Dependo de mi esposo	2
<i>Hábitos de ahorro de los encuestados</i>	
Si, ahorro	11
No, ahorro	0
A veces ahorro	10
<i>Constancia y disciplina del ahorro</i>	
Ahorro una parte de mis ingresos	9
Ahorro solo cuando me sobra dinero	5

e9034

Cite este artículo como:

Carvajal Quiroz, G. del C., Rayo Salgado, R.R. y Gadea Tinoco, K.A. (2026). Cultura de ahorro y educación financiera en estudiantes de Contabilidad Universidad Central de Nicaragua. *Universidad & ciencia*, 15(1), e9034.

URL: <https://revistas.unica.cu/index.php/uciencia/article/view/9034>

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.18702479>



A veces ahorro	7
<i>Motivación para ahorrar dinero</i>	
Ahorro porque es un hábito	1
No tengo motivación para ahorrar	1
Iniciar un proyecto, emprender	1
Cancelar deudas	1
Realizar una inversión a futuro	7
Cumplir deseos personales	2
Tener un ahorro para emergencias	8

Nota. Fuente encuesta

Otros autores como Gallardo, *et al.* (2023), describe que la percepción del conocimiento financiero no siempre se traduce en hábitos efectivos, esta teoría coincide con los resultados derivados de la encuesta. Otros como Rodríguez Raga (2023), indica que la motivación está centrada en necesidades inmediatas no en metas a largo plazo. Esta teoría se reafirmó con el resultado obtenido ya que resalta la motivación del ahorro para emergencias, sobre el ahorro para realizar proyectos a futuro, no obstante, otros autores establecen que “Es necesario contemplar la visión de largo plazo, ver los sueños que se tienen para el futuro, por ejemplo, imaginar en: la casa deseada, las vacaciones, la educación personal o de los hijos. Establecer objetivos, entender el efecto de las decisiones que se toman, revisar periódicamente la situación personal, ser disciplinado y planear”, (Sora Barreto, 2020, p.13). El autor sugiere ahorrar para cumplir metas a largo plazo, no obstante, difiere con el resultado del estudio, ya que se observa la prevalencia en primera instancia del ahorro para financiar emergencias, seguido por el ahorro para realizar inversión a futuro, considerando esta opción a largo plazo.

En la Tabla 3 se exhiben los conocimientos de educación financiera arrojando resultados en cuanto a haber recibido educación o asesoría sobre finanzas personales, representando un resultado de 67 % quienes afirman no haber recibido. Mientras que el 95 % conoce que son las finanzas. El 71 % conoce los beneficios de elaborar un presupuesto personal y el 86 % conoce los pasos para elaborar un

e9034

Cite este artículo como:

Carvajal Quiroz, G. del C., Rayo Salgado, R.R. y Gadea Tinoco, K.A. (2026). Cultura de ahorro y educación financiera en estudiantes de Contabilidad Universidad Central de Nicaragua. *Universidad & ciencia*, 15(1), e9034.

URL: <https://revistas.unica.cu/index.php/uciencia/article/view/9034>

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.18702479>



presupuesto. Autores como: (Orozco Bendímez y Rojas Vargas, 2025) consideran que el presupuesto personal es propio de cada persona y se relaciona a su etapa de vida, estilo y entorno. Entre otros menciona que es necesario conocer los ingresos y los gastos personales, si se desconoce lo que gastamos, no podemos ajustarlo para poder ahorrar.

Tabla 3

Determinar conocimientos de educación financiera

<i>Ha recibido educación o asesoría sobre finanzas personales</i>	
Si	7
No	14
<i>Sabe que son las finanzas</i>	
Si	20
No	1
<i>Beneficios al elaborar tu presupuesto personal</i>	
Definir prioridades de acuerdo a la calidad de vida	2
Conocer la distribución de los ingresos y gastos	3
Fomenta la disciplina financiera	1
Todas las anteriores	15
<i>Conoce los pasos para elaborar un presupuesto</i>	
Si	18
No	3

Nota. Fuente encuesta

Gallardo, *et al.* (2023), aborda en su trabajo de análisis exploratorio que fomentar entre los estudiantes universitarios la cultura de ahorro, la inversión, planificación económica y el uso responsable de productos financieros contribuye a garantizar que el día de mañana tomaran decisiones financieras acertadas sobre sus finanzas personales e incluso profesionales. El resultado exhibe que el encuestado disocia el conocimiento en educación financiera con la práctica en sus finanzas personales y aunque se evidencia que poseen conocimientos, no lo reconocen como parte de su formación académica.

e9034

Cite este artículo como:

Carvajal Quiroz, G. del C., Rayo Salgado, R.R. y Gadea Tinoco, K.A. (2026). Cultura de ahorro y educación financiera en estudiantes de Contabilidad Universidad Central de Nicaragua. *Universidad & ciencia*, 15(1), e9034.

URL: <https://revistas.unica.cu/index.php/uciencia/article/view/9034>

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.18702479>



Otros autores como: Hammer y Zureck (2022) y González García y González (2021), coinciden en iniciar la educación financiera desde etapas tempranas. Según Delgado, *et al.* (2020) la estrategia nacional de educación financiera 2022-2026 en Cuba, busca fortalecer capacidades de su población en gestión de la educación financiera, para lo cual estableció el plan de acciones globales, esta medida está en correspondencia con la teoría de otros autores como Pérez, *et al.* (2019), quien indica que, a pesar de la integración de la educación financiera en los programas de estudios universitarios, los estudiantes no aplican estos conocimientos adquiridos en sus comportamientos financieros cotidianos. El análisis de estos autores, se reafirma con lo que este otro autor subraya "La educación financiera está llamada a ser la promotora de las finanzas personales saludables en la población, desarrollando a través de programas de educación financiera las actitudes, conocimientos, capacidades y como fin ulterior comportamientos que conduzcan a que el individuo genere para sí mismo bienestar económico financiero", (Mora caballero *et al.*, 2019, p. 49). Tal a como lo plantea el autor, se comprende a manera metafórica; para que las finanzas personales sean sanas, es fundamental nutrirse de educación financiera. Así mismo, el estudio de Sabri *et al.* (2021), indica también que para reducir el riesgo de vulnerabilidad financiera y mejorar las conductas financieras en los hogares malasios, es necesario proveerles educación financiera continua. Este estudio concuerda con los resultados del presente estudio otorgándole importancia a la educación financiera, así mismo, armoniza con otros autores al considerar que a mayor alfabetización financiera se gestionan de forma prudente los asuntos relacionados con el dinero. De igual forma el estudio realizado por (Ramírez Rodríguez y Vázquez Velazco, 2021) concluye que es necesario fortalecer la educación financiera para fortalecer los hábitos de ahorro.

Organismos como World Vision International centrados en el bienestar de los niños y niñas más vulnerables, publicaron un manual de capacitación en alfabetización financiera con inclusión de género, desde World Visión Australia, dirigido a hombres y mujeres, con el propósito de que tengan acceso a conocimientos y habilidades para administrar el dinero, contribuyendo así, a la erradicación de la pobreza y el hambre,

e9034

Cite este artículo como:

Carvajal Quiroz, G. del C., Rayo Salgado, R.R. y Gadea Tinoco, K.A. (2026). Cultura de ahorro y educación financiera en estudiantes de Contabilidad Universidad Central de Nicaragua. *Universidad & ciencia*, 15(1), e9034.

URL: <https://revistas.unica.cu/index.php/uciencia/article/view/9034>

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.18702479>



promoción de la igualdad de género e inclusión social y el empoderamiento económico de la mujer, para mejorar el bienestar de las familias y sus hogares, traducido en más salud y educación, para los niños y niñas. (Bates *et al.*, 2022)

Otros estudiosos como el autor (Bai, 2023), analiza el tema desde otra perspectiva, retoma problemas de salud pública mundial como el estrés, la depresión y la ansiedad, considerados como problemas que afectan la salud mental en poblaciones europeas y chinas, enfatizando en el estrés como un problema de salud pública y en específico relaciona el estrés financiero con el bienestar financiero de las personas. Cabe mencionar que también aborda el autocontrol, indicando que esta conducta mejora la planificación financiera y el ahorro, ya que las personas que cultivan el autocontrol tienden a evitar contraer deudas, lo que genera un impacto positivo en sus decisiones financieras. Así mismo, haciendo uso del término “alfabetización financiera”, indica que a mayor alfabetización financiera refiriéndose a la educación financiera, hay mayor bienestar financiero, es interesante este enfoque que orienta reforzar el conocimiento científico de educación financiera, para mejorar la prosperidad financiera individual.

Los estudios realizados por todos los autores mencionados en este resultado convergen en la importancia de la educación financiera, la cual está integrada en los planes de estudios universitarios de la facultad de ciencias económicas de UCN, no obstante, de esta investigación pueden surgir futuros estudios, para construir programas de educación estratégicamente dirigidos a cada sector de la población estudiantil nicaragüense. Países como la República de Cuba promueven la Educación Financiera dada la importancia del tema, se publicó en enero 2026 bajo (Decreto Ley 115, 2025), en su artículo 4 establece que “La estrategia nacional de Educación Financiera se dirige tanto a personas naturales como a personas jurídicas, e identifica los grupos destinatarios partiendo de sus necesidades y prioridades”.

Conclusiones

Los resultados demuestran que no se encontró correlación entre cultura de ahorro y educación financiera. A pesar que la gran mayoría de los encuestados afirman no haber recibido formación en educación financiera, se demostró que los

e9034

Cite este artículo como:

Carvajal Quiroz, G. del C., Rayo Salgado, R.R. y Gadea Tinoco, K.A. (2026). Cultura de ahorro y educación financiera en estudiantes de Contabilidad Universidad Central de Nicaragua. *Universidad & ciencia*, 15(1), e9034.

URL: <https://revistas.unica.cu/index.php/uciencia/article/view/9034>

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.18702479>



estudiantes poseen bases conceptuales sólidas en educación financiera, sin embargo, esto no garantiza la adopción de una cultura de ahorro consolidada, ni la adopción de buenos hábitos de ahorro como parte de una sana conducta financiera, se evidenció en los resultados que quienes si ahorran, carecen disciplina sistematizada y presentan variabilidad de sus conductas económicas lo que no contribuye al buen manejo de sus finanzas personales y a la toma de decisiones acertadas en relación a sus ingresos percibidos.

Los estudiantes aun teniendo formación científica en educación financiera, disocian este conocimiento de las finanzas personales, lo que genera el idealismo de continuar con nuevos estudios investigativos orientados a fortalecer desde las aulas de clases la educación financiera, con un enfoque basado en el manejo de las finanzas personales, para robustecer hábitos de cultura de ahorro e incidir de forma coherente, tanto en el desarrollo económico familiar, como en la formación del educando de manera integral como individuo y profesional.

Referencias Bibliográficas

- Barboza Velázquez, D. (2024, octubre 8). ¿Cómo educar financieramente a los jóvenes? Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. (BBVA). <https://www.bbva.com/es/mx/salud-financiera/como-educar-financieramente-a-los-jovenes/>
- Bai, R. (2023). Impacto de la alfabetización financiera, la planificación financiera y el autocontrol en el bienestar financiero: Mediación del impacto en la toma de decisiones de inversión. *PLoS ONE*, 18(11), e0294466. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0294466>
- Bates, E., Wong, E., y Johannis, D. (23 de febrero de 2022). Gender-Inclusive Financial Literacy Training Manual. World Vision International. <https://www.wvi.org/publications/manualtoolkit/gender-inclusive-financial-literacy-training-manual>
- Consejo de Estado de la República de Cuba. (2025). Decreto Ley 115 de la Educación Financiera. Gaceta Oficial de la República de Cuba. <https://www.gacetaoficial.gob.cu/sites/default/files/goc-2026-o10.pdf>.

e9034

Cite este artículo como:

Carvajal Quiroz, G. del C., Rayo Salgado, R.R. y Gadea Tinoco, K.A. (2026). Cultura de ahorro y educación financiera en estudiantes de Contabilidad Universidad Central de Nicaragua. *Universidad & ciencia*, 15(1), e9034.

URL: <https://revistas.unica.cu/index.php/uciencia/article/view/9034>

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.18702479>



- Delgado, A., González, M. y Pérez, L. (2020). *Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF)*. Banco Central de Cuba. <https://www.bc.gob.cu/storage/manual-regulaciones/September2023/Ymcng2gIek31jTEJqWq3.pdf>
- Gonzales Hinostroza, J. J. (2024). Alfabetización financiera y su efecto en la conducta financiera de los hogares de Huancayo, Perú. *RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 15(29), 1-20. <https://doi.org/10.23913/ride.v15i29.2065>
- Gallardo Vázquez, D., Miralles Quirós, M. M. y Miralles Quirós, J. L. (2023). Análisis exploratorio de la percepción del conocimiento sobre educación financiera. *EDUCADE: Revista de Educación en Contabilidad, Finanzas y Administración de Empresas*, 14, 5-26. <https://dx.doi.org/10.12795/EDUCADE.2023.i14.02>
- González García, A. A. y González García, J. A. (2021). La educación financiera en la edad escolar: Propuesta de una estrategia de acción. *Ekotemas: Revista Cubana de Ciencias Económicas*, 7(2). <https://www.ekotemas.cu/index.php/ekotemas/article/view/166>
- Hammer, T. y Zureck, A. (2022). Analysis of financial literacy among high school students, graduates, and young professionals in Germany. *Entrepreneurship and Sustainability Issues*, 10(2), 23-42. <https://doi.org/10.9770/jesi.2022.10.2.2>
- Mora Caballero, W. A., López Posada, L. M. y Rubio Guerrero, G. (2020). Educación financiera y finanzas personales: *Realidad del sistema financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuarios* (1.^a ed.). [Libro electrónico]. Sello Editorial Universidad del Tolima. <https://elibro.net/es/lc/ucnicaragua/titulos/228431>
- Ministerio de la Mujer. (2022). Cartilla mujer: Derechos y empoderamiento económico. Ministerio de la Mujer. <https://www.minim.gob.ni/documentos>
- Orozco Bendímez, F. J., y Rojas Vargas, N. P. (2025). *Cultura Financiera. Mi dinero, mi futuro*. McGraw Hill. <https://doi.org/https://www.ebooks7-24.com/visorEpub.aspx?i=44971&t=85B75E40-321F-41A8-ABD2-DE0C99903BF1>



- Pérez Herrera, J. A., Mora Olivares, E. y Archundia Fernández, E. (2019). Diagnóstico de la educación financiera como materia dentro de las carreras de nivel licenciatura en Celaya, Guanajuato, México. *Revista Cubana de Ciencias Económicas EKOTEMAS*, 5(2), julio-diciembre. <https://www.ekotemas.cu/index.php/ekotemas/article/view/61/51>
- Rodríguez Raga, S. (2023). *Finanzas personales: su mejor plan de vida* (2.ªed.). [Libro electrónico]. Universidad de los Andes. <https://elibro.net/es/lc/ucnicaragua/titulos/277437>
- Ramírez Rodríguez, A. M. y Vázquez Velazco, C. (2021). Análisis de la cultura de ahorro de los estudiantes universitarios. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinaria*, 5(1), 1-20. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/download/1358/1868>
- Sora Barreto, L. A. (2020). *Cómo manejar sus finanzas personales* [Libro electrónico]. (Ed.). Editorial UPTC. <https://elibro.net/es/lc/ucnicaragua/titulos/193931>
- Sabri, M. F., Aw, E. C.-X., Abdul Rahim, H., Burhan, N. A. S., Othman, M. A. y Simanjuntak, M. (2021). Financial literacy, behavior and vulnerability among Malaysian households: Does gender matter? *International Journal of Economics and Management*, 15(2), 241-256. <http://www.ijem.upm.edu.my/vol15no2/6.%20Financial%20Literacy,%20Behavior%20and%20Vulnerability%20Among%20Malaysian%20Households.pdf>
- Tene Medina, M. M., Hernández-Ocampo, S. E., López Lapo, J. L. y Peña Vélez, M. J. (2023). Nivel de educación financiera en estudiantes de bachillerato de instituciones públicas y privadas en Ecuador: Diferencias entre los sistemas. *Tesla Revista Científica*, 3(1), e186. <https://doi.org/10.55204/trc.v3i1.e186>

Conflicto de interés

Los autores no declaran conflictos de intereses.



Esta obra está bajo una licencia internacional [Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/). Se permite su copia y distribución por cualquier medio siempre que mantenga el reconocimiento de sus autores, no haga uso comercial de los contenidos y no realice modificación de la misma.

e9034

Cite este artículo como:

Carvajal Quiroz, G. del C., Rayo Salgado, R.R. y Gadea Tinoco, K.A. (2026). Cultura de ahorro y educación financiera en estudiantes de Contabilidad Universidad Central de Nicaragua. *Universidad & ciencia*, 15(1), e9034.

URL: <https://revistas.unica.cu/index.php/uciencia/article/view/9034>

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.18702479>