

UNIVERSIDAD NACIONAL DE AGRICULTURA

**ANÁLISIS DEL MOVIMIENTO FINANCIERO EN EL MUNICIPIO DE DULCE NOMBRE
DE CULMÍ, OLANCHO.**

POR:

ALEMAN VARGAS JACHSON MABERI

DIAGNÓSTICO



CATACAMAS

OLANCHO

DICIEMBRE, 2023

ANÁLISIS DEL MOVIMIENTO FINANCIERO EN EL MUNICIPIO DE DULCE NOMBRE
DE CULMÍ, OLANCHO.

POR:

ALEMAN VARGAS JACHSON MABERI

M.Sc. MAURICIO ALBERTO MORENO ESCOBAR

Asesor principal

DIAGNÓSTICO

PRESENTADO A LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE AGRICULTURA COMO
REQUISITO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS AGROPECUARIAS

CATACAMAS

OLANCHO

DICIEMBRE, 2023

ACTA DE SUSTENTACIÓN

AGRADECIMIENTO

DEDICATORIA

CONTENIDO

ACTA DE SUSTENTACIÓN	i
AGRADECIMIENTO	ii
DEDICATORIA.....	iii
LISTA DE FIGURAS	viii
LISTA DE ANEXOS	x
RESUMEN	xi
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. OBJETIVOS	2
2.1 Objetivo General.....	2
2.2 Objetivos Específicos	2
III. REVISIÓN DE LITERATURA	3
3.1 Análisis de Movimientos Financieros	3
3.2 Características del mercado de dinero.....	3
3.3 La oferta y demanda de dinero	4
3.4 Mecanismo de Transmisión de la Política Monetaria	5
3.5 Inclusión financiera y bancarización.....	7
3.6 Velocidad del dinero	8
3.7 Producto Interno Bruto.....	9
3.8 PIB Nominal	9
3.9 Inversiones financieras	10
3.10 Teorías de sustento.....	10
3.10.1 Teoría de cómo funciona el mercado del dinero	10

3.10.2 Teoría Cuantitativa del dinero	11
3.10.3 Teoría de los agregados monetarios.....	12
3.11 Antecedentes Organizacionales	13
3.11.1 Historia del Municipio de Dulce Nombre de Culmí.....	13
3.11.2 Desarrollo económico	14
IV. MATERIALES Y MÉTODO.....	19
4.1 Caracterización del sitio de investigación	19
4.2 Materiales y equipo	19
4.3 Nivel de la Investigación	20
4.4 Diseño de la Investigación.....	20
4.5 Enfoque de la Investigación.....	20
4.6 Metodología	21
4.6.1 Definición de la Población	21
4.6.2 Definición de la Muestra.....	21
4.7 Método para la recolección datos.....	22
4.8 Instrumento de medición	22
4.9 Análisis de los resultados	23
4.10 Operacionalización de variables	26
V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	27
5.1 Validación estadística del instrumento.....	¡Error! Marcador no definido.
5.2 Fuentes de información directa.....	27
5.3 Análisis descriptivo de las preguntas de investigación	29
5.3 Discusión teórica de los resultados	¡Error! Marcador no definido.
VI. CONCLUSIONES	40

VII. RECOMENDACIONES41

VIII. BIBLIOGRAFÍA43

ANEXOS47

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de variables	26
Tabla 2. Resumen del procesamiento de los casos.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 3. Estadísticas de fiabilidad Alfa de Cronbach.....	¡Error! Marcador no definido.

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Ubicación de Dulce Nombre de Culmi, Olancho.....	19
Figura 2. Género de los encuestados.....	27
Figura 3. Edad de los encuestados.....	28
Figura 4. Nivel de formación académica de los encuestados.....	28
Figura 5. ¿Quién es el responsable de tomar las decisiones diarias acerca de las finanzas?	30
Figura 6. ¿Crea un plan para manejar sus ingresos y gastos?.....	31
Figura 7. ¿Guarda una cantidad de dinero para pagar los recibos a parte de los gastos diarios?	32
Figura 8. ¿Usa una aplicación bancaria de manejo de dinero para un seguimiento de sus gastos?	32
Figura 9. ¿Ordena pagos automáticos para gastos regulares?.....	34
Figura 10. ¿Hacia dónde destina sus fondos?.....	34
Figura 11. ¿Ha ahorrado dinero en los últimos meses?.....	35
Figura 12. ¿Guarda dinero en un solo banco o en varios?.....	35
Figura 13. ¿Siente seguridad en las entidades financieras?.....	36
Figura 14. ¿Compra productos de inversión financiera (tales como bonos, fondos de inversión/ mutuos, acciones, inversiones en bolsa, etc.)?.....	37
Figura 15. ¿Ahorra en moneda extranjera (Dólares, Euros, etc.)?.....	37
Figura 16. ¿Ahorra de otra manera (como compra de ganado o propiedades)?.....	38
Figura 17. ¿Se abastece de sus necesidades dentro del municipio?.....	39
Figura 18. ¿Sería capaz de cubrir estos gastos sin pedir un crédito o ayuda a familiares o amigos?	39
Figura 19. ¿Realiza Inversiones?.....	40
Figura 20. ¿Realiza transacciones financieras mediante canales electrónicos es más seguro que realizarlas por medio de canales tradicionales (ventanilla, cajeros automáticos y terminales de autoservicio)?.....	41
Figura 21. ¿Recibe remesas?.....	41
Figura 22. En el caso de que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿durante cuánto tiempo le duraría su reserva de dinero?.....	42

Figura 23. ¿Ha recibido algún tipo de información sobre movimientos bancarios?42

LISTA DE ANEXOS

Anexo 1. Encuesta.....	47
Anexo 2. Documentación en Campo.....	53
Anexo 3. PEA de Dulce Nombre de Culmí.....	¡Error! Marcador no definido.

+

Alemán Vargas JM. (2023). Análisis del movimiento financiero en el municipio de Dulce Nombre de Culmí, Olancho. Diagnóstico. Licenciado en Administración de Empresas Agropecuarias. Universidad Nacional de Agricultura, Catacamas, Olancho. 75pág.

RESUMEN

El estudio titulado ``ANÁLISIS DEL MOVIMIENTO FINANCIERO EN EL MUNICIPIO DE DULCE NOMBRE DE CULMÍ``, Olancho se realizó con el objetivo de conocer mediante un diagnóstico el movimiento financiero en las zonas de desarrollo del municipio de Dulce Nombre de Culmí, Olancho. Se desarrolló partiendo de un diseño no experimental con un alcance transversal o transeccional y descriptivo, donde se busca una medición precisa del estudio sobre una población y a su vez, no se manipulan los patrones de estudio y se observaron sin intervenir en su desarrollo. A partir del cálculo de la muestra poblacional se logró determinar que se aplicaron un total de 68 encuestas a usuarios que realizan movimientos bancarios en este sector. Se aplicó un instrumento, que analiza los movimientos financieros de las zonas desarrolladas de Dulce Nombre de Culmí, Olancho. En ese sentido, la encuesta de la investigación tiene como objetivo realizar validez estadística que indaga las dimensiones, así como sus indicadores. Además, se realizó una prueba piloto mediante la aplicación de la encuesta, es decir, se tomó como muestra a 15 personas obteniendo un resultado del análisis de fiabilidad y el análisis estadístico de todos los elementos de la encuesta de 0.910 detonando un cuestionario confiable para su aplicación. Se concluye que, el 60.28 % no ha recibido dicha información, el 15.12 % si la ha recibido y el 9.60 % indicó que la ha recibido en algunas ocasiones. Además, se logró determinar que los encuestados han realizado movimientos bancarios de tipo, depósitos, retiros, pagos de servicios, transferencias en línea, remesas y pago de préstamos.

Palabras clave: movimientos financieros, diagnóstico, análisis.

I. INTRODUCCIÓN

Entre los economistas siempre ha existido la necesidad de comprender el crecimiento económico; sin embargo, no todos ellos están de acuerdo en sus determinantes, sobre todo cuando se tiene en cuenta el papel del sistema financiero. Básicamente, los modelos teóricos nos muestran que el sistema financiero incrementa la proporción de ahorros canalizados a la inversión y la productividad de esta proveyendo información, lo que posibilita la evaluación de proyectos de inversión alternativos e innovadores; además, permite la diversificación de las carteras de riesgo de los consumidores. Estos agentes pueden generar instrumentos para minimizar las fricciones de información y los costos de transacción. (Espinoza, 2019)

Esta investigación propone evidenciar un análisis de los movimientos financieros en las principales áreas de desarrollo del municipio de Dulce Nombre de Culmí, Olancho. En primera instancia, se logró identificar el entorno previo a realizar la investigación, logrando de esta manera, poder obtener información a través de fuentes primarias y secundarias. De acuerdo con esto, se obtuvieron resultados que respaldaron el cumplimiento de los objetivos y finalmente se generaron conclusiones y recomendaciones con secuencia lógica propuestas para la veracidad de la investigación.

La Práctica Profesional Supervisada se llevó a cabo bajo la modalidad de diagnóstico, donde la principal unidad de análisis son los colaboradores de la zona de Dulce Nombre de Culmí. Además, se utilizó el enfoque de investigación cuantitativa ya que utiliza métodos de recolección de datos.

II. OBJETIVOS

2.1 Objetivo General

Diagnosticar el comportamiento del movimiento financiero en las principales zonas de desarrollo en el Municipio de Dulce Nombre de Culmí, Olancho.

2.2 Objetivos Específicos

- ❖ Recolectar información de tipo cuantitativo y cualitativo actual sobre el movimiento financiero de las principales zonas de desarrollo en el municipio de Dulce Nombre de Culmí, Olancho.

- ❖ Realizar un análisis de tipo descriptivo sobre la base diagnóstica en toma de decisiones de los comerciantes del sistema financiero de Dulce Nombre de Culmí, Olancho.

III. REVISIÓN DE LITERATURA

3.1 Análisis de Movimientos Financieros

(Cárdenas & Cepeda, 2016, pág. 4 y 5) En el contexto internacional el Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) tiene su antecedente en el famoso impuesto del economista norteamericano James Tobin en 1972, quien escribió sobre la implementación de un impuesto y que con posterioridad se convirtió en una herramienta al gravar las transacciones de divisas que se realizan en el mundo con un impuesto muy pequeño, menor a un punto porcentual, entre 0.1 y 0.05 por ciento, ello como parte de una reforma al sistema monetario internacional.

Según su creador James Tobin, cada país debería crear una tasa impositiva por cada transacción financiera internacional, especialmente sobre las relacionadas con el mercado de divisas, cuyo recaudo debería ser utilizado por los gobiernos para contrarrestar los efectos nocivos que generaban los llamados “capitales golondrina” sobre las economías nacionales, dicho impuesto estaría destinado a la inversión social.

3.2 Características del mercado de dinero

Según (Monex, 2018), para que el mercado de dinero funcione se requiere la participación de diversos actores entre ellos, los oferentes como aquellos que llevan los recursos al mercado (ahorradores e inversionistas), los demandantes como aquellos que requieren del financiamiento para satisfacer sus necesidades de capital de trabajo o dinero y los intermediarios como casas de bolsa y bancos. Por tanto, existen cinco características básicas del mercado de dinero, entre ellas:

- **Ofrece liquidez:** una de sus características es que los instrumentos que se emiten tienen una elevada posibilidad de negociación y cuentan con un rendimiento preestablecido. Aparte generan rendimientos a tasas fijas o variables desde plazos muy cortos como días hasta años.

- **Es una inversión de bajo riesgo:** si bien cada instrumento posee características particulares, este mercado hace válidos los derechos de una transacción financiera, lo cual representa el compromiso que hizo previamente el emisor de devolver el monto prestado más los intereses en una fecha de vencimiento determinada.
- **En el mercado de dinero existe el mercado primario y el secundario:** el primario está formado por colocaciones de nueva deuda, esto significa que son personas que por primera vez tienen acceso a una deuda nunca antes colocada. En el secundario se demandan y ofrecen libremente títulos que previamente fueron colocados y su objetivo es crear precios más justos que reflejen las condiciones que los inversionistas perciben en el mismo.
- **En el mercado de dinero bróker es importante:** la persona encargada de construir un nexo entre el comprador y el vendedor, es un agente que ejecuta órdenes a nombre de los clientes y cobra una comisión sobre transacción como remuneración de su servicio.
- **Existe una mesa de dinero:** es un área dentro de las casas de bolsa en donde se centraliza la compra y venta al mayoreo de los instrumentos financieros del mercado de dinero y su objetivo principal es proveer al área de promoción con los instrumentos que solicitan los clientes y realizar operaciones de trading con otras entidades del sector financiero, como son los bancos y las casas de bolsa para obtener rendimientos por estos movimientos de compra-ventas.

3.3 La oferta y demanda de dinero

De acuerdo (Carmona, 2022), la demanda y la oferta en una economía ideal (de equilibrio) deberían ser iguales, en una real deberían ser comparables, y la convergencia regulada de estos parámetros puede ser realizada (regulada) por instrumentos de política monetaria. Dichos instrumentos son: tasa de refinanciación, préstamos liquidativos, depósitos hasta una semana, swap de moneda, depósitos a dos semanas, etc. Para regular la circulación de mercancías, se debe conocer la cantidad necesaria de dinero.

(Rosignolo, 2017, pág. 12) El punto de partida para calcular la cantidad de dinero necesaria es la suma de los precios de los bienes que se van a vender en un período determinado, por ejemplo, un año. Por tanto, cuantos más bienes, más unidades monetarias se requieren para su venta.

La variación en la cantidad de dinero, cualquiera sea el agregado considerado, se produce básicamente por dos circunstancias que pueden darse o no de manera concomitante. Así, el Banco Central, a través de las decisiones que adopte en materia de política monetaria, puede crear dinero a través de los determinantes de la base monetaria (Sector Externo, Sector Gobierno y Sector Financiero), o bien sobre el multiplicador de la base mediante el manejo de los encajes.

Adicionalmente, las decisiones del público no bancario en materia de composición de su cartera de activos financieros (billetes y monedas, depósitos a la vista y depósitos a plazo fijo) afectan la creación secundaria de dinero vía -multiplicador.

3.4 Mecanismo de Transmisión de la Política Monetaria

(Banxico, 2020) Los principales elementos de la segunda etapa del mecanismo de transmisión se pueden dividir para su explicación en cuatro canales a través de los cuales la tasa de interés de corto plazo puede influir sobre la demanda y oferta agregada y posteriormente los precios:

- a) Canal de Tasas de Interés.** En general, las tasas de mediano y largo plazo dependen, entre otros factores, de la expectativa que se tenga para las tasas de interés de corto plazo en el futuro. Así, cuando el banco central induce cambios en las tasas de interés de corto plazo, éstos pueden repercutir en toda la curva de tasas de interés.

Es importante destacar que las tasas de interés nominales a diferentes horizontes también dependen de las expectativas de inflación que se tengan para dichos plazos (a mayores expectativas de inflación, mayores tasas de interés nominales). Por otro, el aumento en las tasas de interés reales también aumenta el costo de oportunidad del consumo, por lo que éste tiende a disminuir. Ambos elementos inciden sobre la demanda agregada y eventualmente la inflación.

b) Canal de Crédito. Un aumento en las tasas de interés disminuye la disponibilidad de crédito en la economía para inversión y consumo. Por una parte, el aumento en las tasas de interés encarece el costo del crédito y la cantidad demandada del mismo disminuye.

Por otra, la oferta de crédito también puede reducirse, en virtud de que una tasa de interés real mayor puede implicar mayor riesgo de recuperación de cartera, a lo que los intermediarios financieros típicamente reaccionan racionando el crédito. La disminución del consumo y la inversión se traduce a su vez en una disminución en la demanda agregada y consecuentemente en una menor inflación.

c) Canal del Tipo de Cambio. El aumento en las tasas de interés suele hacer más atractivos los activos financieros domésticos en relación a los activos financieros extranjeros. Esto puede dar lugar a que se presente una apreciación del tipo de cambio nominal que puede dar lugar a una reasignación del gasto en la economía. Ello debido a que el referido ajuste cambiario tiende a abaratar las importaciones y a encarecer las exportaciones.

Ello tiende a disminuir la demanda agregada y eventualmente la inflación.

d) Canal del Precio de Otros Activos. Un aumento en las tasas de interés tiende a hacer más atractiva la inversión en bonos y disminuye la demanda de acciones, por lo que el valor de mercado de estas últimas, así como el de otros activos puede disminuir. Ante la caída en el valor de mercado de las empresas, éstas pueden ver deteriorada su capacidad para acceder a diversas fuentes de financiamiento, lo cual dificulta la realización de nuevos proyectos de inversión.

Lo anterior también conduce a una menor demanda agregada y a una disminución en la inflación.

e) Canal de Expectativas.

(Banxico, 2020) Las decisiones de política monetaria tienen efectos sobre las expectativas acerca del desempeño futuro de la economía y, en particular, el de los precios. Es

precisamente con base en dichas expectativas que los agentes económicos realizan el proceso por el cual determinan sus precios.

A su vez, las expectativas de inflación tienen efectos sobre las tasas de interés y éstas sobre la demanda y oferta agregada a través de los canales mencionados anteriormente. Para ilustrar el papel que tienen las expectativas de inflación en la economía es importante destacar que las previsiones sobre costos e ingresos futuros de las empresas son muy importantes para determinar los precios y niveles de producción de los bienes y servicios que éstas ofrecen.

3.5 Inclusión financiera y bancarización

(FinDev, 2022) Los servicios financieros son de vital importancia para el funcionamiento de la economía de un individuo, hogar, empresa y, por ende, de cualquier país. La inclusión financiera y la bancarización se pueden definir como el acceso y uso de servicios bancarios de calidad por parte de todos los segmentos de la población. Esto facilita el acceso de los usuarios a servicios financieros sostenibles y seguros; contribuyendo al incremento del ingreso y a reducir la pobreza, lo que genera crecimiento económico y estabilidad financiera.

(Pérez & Titelman, 2018) La inclusión financiera abarca todas las iniciativas públicas y privadas, tanto desde el punto de vista de la demanda como de la oferta, orientadas a brindar servicios a los hogares y las pymes que tradicionalmente están excluidos de los servicios financieros formales, utilizando productos y servicios que se adecuen a sus necesidades. Más allá de ampliar los niveles de acceso financiero y bancarización, la inclusión financiera también se refiere a las políticas para mejorar y perfeccionar el uso del sistema financiero para las pymes y hogares que ya forman parte del circuito financiero formal.

(Gutiérrez, 2022) Expertos, académicos y economistas se han referido a los efectos positivos de la bancarización y la inclusión financiera como propulsor de la economía legal, el empleo, el acceso al crédito y la mejora en las condiciones de vida de la sociedad.

No obstante, poco se ha dicho de la importancia de este determinante del crecimiento económico en los sectores, subsectores, actividades económicas y profesiones, especialmente, en los sectores históricamente estigmatizados, que durante muchos años han hecho grandes esfuerzos para ingresar al sistema financiero, y en las nuevas industrias que quieren abrirse paso en la economía cumpliendo con las reglas del juego.

3.6 Velocidad del dinero

(Portal Repro Digital, 2020) En términos analíticos, la velocidad de circulación del dinero (V) es el cociente entre el PIB a precios corrientes y la cantidad de dinero. Es decir, para calcular la velocidad del dinero, dividimos el valor nominal de la producción (PIB nominal) por la cantidad de dinero.

La teoría cuantitativa del dinero propone que la masa monetaria en circulación, multiplicada por la velocidad, será igual a la renta nacional del país en términos nominales, y que un aumento en la velocidad de circulación ocasionará a medio plazo un incremento de la inflación. En contrapartida, la reducción en la velocidad de circulación que están experimentando los pesos hoy explica el bajo nivel de inflación a pesar de la fuerte emisión.

(Roldán, 2018) Existen varios factores que determinan la velocidad con la que el dinero circula, dentro de ellas, se destacan las siguientes:

- **Tipo de interés:** Altos tipos de interés para los depósitos hacen más atractivo ahorrar por lo que la velocidad de circulación de dinero cae (la gente gasta menos para poder ahorrar)
- **Inflación:** Si existen altas expectativas de inflación, las personas y empresarios preferirán gastar más ahora antes de que los precios sigan subiendo (sobre todo si se trata de materias primas y otros bienes que se pueden almacenar).
- **Preferencias:** Los individuos y empresas pueden tener distintas preferencias por gasto y ahorro en un determinado país, período de tiempo, entre otros. (Roldán, 2018)

3.7 Producto Interno Bruto

(Arias, 2012) El PIB mide la producción total de bienes y servicios de un país, por lo que su cálculo es bastante complejo. El resultado de todo ello mide el tamaño de la economía de un país, es decir, toda su riqueza económica. Cuanto mayor es el PIB de un país, mayor es su capacidad económica y, por tanto, mayor es su capacidad para generar empleo e inversión. El PIB se suele calcular trimestralmente. Aunque el dato de PIB que se suele utilizar para medir el tamaño de una economía es el PIB anual, es decir, todo lo producido en ese territorio durante un año.

(PIB HONDURAS, 2022) El producto interior bruto de Honduras en 2022 ha crecido un 4% respecto a 2021. Se trata de una tasa 85 décimas menor que la de dicho año, cuando fue del 12,5%. En 2022 la cifra del PIB fue de 30.121 M€, con lo que Honduras es la economía número 102 en el ranking de los 196 países de los que publicamos el PIB. El valor absoluto del PIB en Honduras creció 6.217 M€ respecto a 2021. El PIB Per cápita de Honduras en 2022 fue de 2.977 €, 614 € mayor que el de 2021, que fue de 2.363 €. Para ver la evolución del PIB per cápita resulta interesante mirar unos años atrás y comparar estos datos con los del año 2012 cuando el PIB per cápita en Honduras era de 1.668.

3.8 PIB Nominal

(Asisa, 2022) Es el valor, a precios de mercado, de la producción de bienes y servicios finales producidos en un país durante un determinado periodo de tiempo, que suele ser un año. Esto significa que el primero, el nominal, refleja los incrementos o disminuciones de estos precios, si hay inflación o deflación respectivamente, mientras que el PIB real toma como base los precios de un año y permite hacer una comparación de la producción de un determinado país en periodos de tiempo diferentes, al aislar los cambios ocasionados en los precios, reflejando perfectamente el poder adquisitivo neto, sin importar los cambios de precios a lo largo del tiempo. Ejemplo: Suponemos que en una economía determinada la inflación es de 5% respecto al año anterior y su PIB nominal es del 4%. Entonces el PIB real sería de -1,0%.

3.9 Inversiones financieras

(BBVA, 2022) Invertir dinero puede verse como una salida de capital que se hace en el presente para mejorar la salud financiera personal y familiar en el futuro. En el caso de las inversiones financieras, estas se refieren a las operaciones que se hacen en valores como acciones, bonos, letras de cambio, depósitos bancarios y otros instrumentos financieros. Habitualmente, se trata de un producto de renta fija con uno o más derivados. Según su formato puede clasificarse en:

- **Depósitos estructurados:** con garantía de capital a vencimiento
- **Fondos:** con o sin garantía de capital a vencimiento
- **Nota o Bono estructurados:** con o sin garantía de capital a vencimiento
- **Contrato Financieros:** con riesgo de capital a vencimiento.

(Ruiz & Chévez, 2012) Las inversiones bien sean a corto o a largo plazo, representan colocaciones que la empresa realiza para obtener un rendimiento de ellos o bien recibir dividendos que ayuden a aumentar el capital de la empresa. La inversión a corto plazo, si se quieren son colocaciones que son prácticamente efectivas en cualquier momento a diferencia de las de largo plazo que representan un poco más de riesgo dentro del mercado. Aunque el precio del mercado de un bono puede fluctuar de un día a otro, se puede tener certeza de que cuando la fecha de vencimiento llega el precio del mercado será igual al valor del vencimiento del bono. Las acciones, por otro lado, no tienen valores de vencimiento. Cuando el precio del mercado de una acción baja, no hay forma cierta para afirmar si la disminución será temporal o permanente. Por esta razón, diferentes normas de valuación se aplican para contabilizar las inversiones en valores de deudas negociables (Bonos) y en valores patrimoniales negociables (Acciones).

3.10 Teorías de sustento

3.10.1 Teoría de cómo funciona el mercado del dinero

(Lozano & Arias, 2018, pág. 26) A principios de los años setenta, los principales mercados de dinero, así como los de divisas, se han caracterizado por tres tendencias principales, como avances en comunicaciones y tecnología de cómputo, volatilidad de las tasas de interés y desregulación. Como resultado de los avances tecnológicos, la mayor parte de las transacciones en los mercados de dinero (incluyendo los Estados Unidos) así como en los mercados cambiarios, se realiza por teléfono, o a través de computadoras. Por lo tanto, los mercados de dinero son por lo general extrabursátiles y los instrumentos de dinero casi nunca se intercambian físicamente, sino por medios electrónicos.

(pág. 26 y 27) En economía, la teoría de cómo funciona un mercado de dinero, es el mecanismo que permite a los agentes económicos el intercambio de activos financieros. En general, cualquier mercado de materias primas podría ser considerado como un mercado financiero, si el propósito del comprador no es el consumo inmediato del producto, sino el retraso del consumo en el tiempo. El objetivo principal del Mercado de Dinero es unir al conjunto de oferentes y demandantes de dinero, conciliando las necesidades del público ahorrador con los requerimientos de financiamiento para proyectos de inversión o capital de trabajo por parte de empresas privadas, empresas paraestatales, Gobierno Federal y recientemente Gobiernos Estatales. En lo general, se comercian Instrumentos Financieros de corto plazo que cuentan con suficiente liquidez.

3.10.2 Teoría Cuantitativa del dinero

(Blasco & Rivera, 2016, pág. 10) La Teoría Cuantitativa del Dinero (TCD), en su versión clásica, establece una relación directa entre la cantidad de dinero existente en una economía y el comportamiento de los precios. En el siglo XIX, al calor de la industrialización y el desarrollo del comercio, se extendió el uso del papel moneda, una forma de dinero asociada al crédito bancario. La proliferación del papel moneda transformó el uso de los instrumentos monetarios y también las funciones del dinero. Los trabajos alrededor de la teoría cuantitativa del dinero de Fisher recogieron el impacto de estas transformaciones, así como las características de las variables que influirían en la determinación del nivel general de precios (oferta monetaria, velocidad de circulación del dinero y volumen de transacciones).

(pág. 15) La evolución de los medios de pago, de la mano del incremento del comercio y la necesidad de facilitar las transacciones, dio lugar a la aparición de los billetes, que inicialmente representaban a los metales preciosos o sustituían los efectos comerciales. Se consideraba en la época que el valor de los medios de pago existentes dependía de la cantidad de bienes en forma inversamente proporcional. Es a partir de estas formulaciones cuando puede empezar a hablarse de la teoría cuantitativa del dinero.

3.10.3 Teoría de los agregados monetarios

(Valle, Salguero, & Salgado, 2018, pág. 3) Los pasivos del sistema financiero con el público no financiero (billetes y moneda, depósitos a la vista, depósitos a plazo y de ahorro, etc.) reciben el nombre de agregados monetarios. El nivel de los agregados monetarios representa la contrapartida de las reservas internacionales y del crédito interno concedido por el sistema financiero al sector no financiero (público y privado). Los agregados monetarios más utilizados constituyen la emisión, la base monetaria y la cantidad de dinero en circulación, medida a través de sus distintas definiciones. Respecto a la emisión monetaria, está constituida por los billetes y monedas emitidos y puestos en circulación por el Instituto Emisor.

(Valle, Salguero, & Salgado, 2018, pág. 4) Su nivel está determinado por las variaciones de las reservas monetarias y del crédito interno neto del Banco Central. Contablemente, su contraparte es la sumatoria de las especies monetarias en circulación y el efectivo en caja de los bancos privados y el Banco Nacional de Fomento. La base monetaria es la creación primaria de dinero, representa un pasivo del Banco Central mediante el cual la autoridad monetaria puede influir en la liquidez de la economía. Se define como la suma de especies monetarias en circulación y de los depósitos y obligaciones de las instituciones financieras y del público en el Banco Central. Tradicionalmente, la variable a la cual la teoría le ha asignado el rol preponderante en el manejo de la política monetaria es M1, definida en sentido estricto como la liquidez en moneda nacional a disposición del público.

3.11 Antecedentes Organizacionales

3.11.1 Historia del Municipio de Dulce Nombre de Culmí

El pueblo de Dulce Nombre de Culmí, fue fundado el 25 de enero de 1856 por el Pres. Misionero Español, Manuel de Jesús Subirana, quien lo trasladó del lugar llamado en esa época, "Pueblo Viejo" (Antes Culmí) situado poco más o menos a cuatro kilómetros de distancia de éste y hacia el oriente el lugar que hoy ocupa. Era Aldea de Catacamas. Le dieron categoría de Municipio el 30 de junio de 1898. Unos Frailes que venían en tránsito de Guatemala hacia la Costa Norte, Obsequiaron a los habitantes de Culmí el Santo El Dulce Nombre.

Dulce Nombre es uno de los pueblos donde existe presencia de la tribu Pech, en la que además del castellano, los miembros utilizan su propio lenguaje. Un Municipio con una población que tiene sus orígenes en la Cultura Pech, es sin duda, uno de los pueblos en Olancho y Honduras que tiene un potencial para apuntalarse a un mejor desarrollo. Adentrarse a la intensidad de su territorio significa establecer contacto con uno de los pulmones más importantes de la biodiversidad humana, la Biósfera del Río Plátano, cuya riqueza hondureña tiene sus cimientos en las frías y frondosas montañas de Dulce Nombre de Culmí.

El término municipal tiene las siguientes 40 aldeas: 4 Dulce Nombre de Culmí, Agua Blanca, Agua Buena, Aguaquire, El Cerro, El Zapote, La Campana, La Colonia, La Esperanza o Plan de Los Blancos, La Llorona, El Papayo, El Corozo, Vía Linda, Plan Grande, La Pimienta, Las Arenas, Camalotales, Mata de Maíz, El Sinaí, Manchones, Paulaya, La Unión o El Guano, El Culuco, Las Casitas, Las Flores, Las Marías, Las Minas, Río Largo, Río Negro, La Providencia, Yorito, Los Ángeles, Nueva Esperanza, Pueblo Viejo, Río Negro, San José de La Montaña, San Pedro de Pisijire, Subirana, Suyapita, Tropical Plywood y Vallecito. En la educación cuenta la ciudad colegio, escuelas y centros. También existe la iglesia católica llamada Dulce Nombre de Jesús.

Un lugar acogedor, en cuanto al turismo cuenta con una riqueza natural como son las montañas, aguas termales, ríos caudalosos y un gran número de especies de animales. Próximo se encuentra la Reserva de la biosfera del Río Plátano, Reserva Forestal del Departamento de Olancho. Un

Municipio con una población que tiene sus orígenes en la Cultura Pech, es sin duda, uno de los pueblos en Olancho y Honduras que tiene un potencial para apuntarse a un mejor desarrollo. Adentrarse a la intensidad de su territorio significa establecer contacto con uno de los pulmones más importantes de la biodiversidad humana, la Biósfera del Río Plátano, cuya riqueza hondureña tiene sus cimientos en las frías y frondosas montañas de Dulce Nombre de Culmí.

3.11.2 Desarrollo económico

Del departamento de Olancho es una de los tres pueblos más grande. Localizado en la zona montañosa del Departamento. Como actividad principal se encuentran los [cultivo]s del café y la ganadería. En la educación cuenta la ciudad colegio, escuelas y centros. También existe la iglesia católica llamada Dulce Nombre de Jesús. Un lugar acogedor, en cuanto al turismo cuenta con una riqueza natural como son las montañas, aguas termales, ríos caudalosos y un gran número de especies de animales.

Próximo se encuentra la Reserva de la biosfera del Río Plátano, Reserva Forestal del Departamento de Olancho. Un Municipio con una población que tiene sus orígenes en la Cultura Pech, es sin duda, uno de los pueblos en Olancho y Honduras que tiene un potencial para apuntarse a un mejor desarrollo. Adentrarse a la intensidad de su territorio significa establecer contacto con uno de los pulmones más importantes de la biodiversidad humana, la Biósfera del Río Plátano, cuya riqueza hondureña tiene sus cimientos en las frías y frondosas montañas de Dulce Nombre de Culmí.

3.12. Análisis histórico de la banca en Dulce Nombre de Culmí.

BANADESA

(Gaceta, 2011) El Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA), se crea mediante Decreto N° 903 de 24 de marzo de 1980, como una entidad Autónoma de duración indefinida, con personalidad y capacidad jurídica propia, con domicilio legal en la capital de la República.

(Aleman, 2023) En el municipio de Dulce Nombre de Culmi, el Banco BANADESA apertura operaciones para el año 1997, ofreciendo los servicios de créditos agropecuarios y captación de divisas, en el transcurso de los años fue ampliando sus servicios como: pago de servicios públicos y pagos de remesas. Actualmente solo cuenta con los de pagos de servicios públicos, matriculas de vehículos y captación.

FAMA

(OPDF, 2012) Nace en la Aldea de San Nicolás, Municipio de Juticalpa en el departamento de Olancho en el año de 1993 con la ejecución de dos programas: El de crédito con educación y de Agricultura Sostenible.

(Aleman, 2023) FAMA, comenzó sus operaciones en enero del 2014 en Dulce Nombre de Culmi ofreciendo los servicios financieros a la población como: captación de divisas (en moneda Nacional), prestamos (Personales, Fiduciarios e Hipotecarios) y pagos de servicios públicos y remesas.

BANCO AZTECA

(Azteca, 2007) Banco Azteca Honduras nació en octubre de 2007 y debido al trabajo en conjunto con Tiendas Elektra que operaba desde 1997, logró iniciar operaciones; atendiendo la creciente demanda de compras al crédito y a la fecha contamos con 110 agencias.

(Aleman, 2023) Comienza operaciones el 1 de febrero del 2019, ofreciendo sus productos financieros tales como: préstamos personales y de consumos, apertura de cuenta de ahorro, pagos de remesas y ventas de seguros de vida, adicionalmente brindando los servicios Tengo.

BANCO POPULAR

(Covelo, 2009) En el año 2004 la Fundación Covelo adquirió del grupo Continental, la licencia para operar una Asociación de Ahorro y Préstamo, denominada Metropolitana la cual se convierte en Popular Asociación de Ahorro y Préstamo, atendiendo como una institución del sector financiero formal a la pequeña y mediana empresa.

(Aleman, 2023) El 16 de agosto del 2022, apertura su sucursal No. 36, ofreciendo los servicios de: ahorro y crédito, pagos de servicios de público, depósito a plazo fijo y apertura de cuenta de ahorra en moneda Nacional y Extranjera.

FINSOL

(Finsol, 2009) Finsol S.A., Es una institución que nace con el propósito de apoyar el desarrollo del sector de la microempresa en el país, dada la falta de acceso a recursos y principalmente la falta de acceso al crédito a través del sistema financiero formal que era el principal factor limitante para el crecimiento de la microempresa. iniciando operaciones en junio de 1999, con un legado de 13 agencias a nivel nacional y empleados plenamente capacitados y una cartera de crédito de Lps. 57 millones.

(Aleman, 2023) Abre sus operaciones la agencia No.31 de la Financiera Solidaria (FINSOL) en Dulce Nombre de Culmi en agosto del 2022, anteriormente a la apertura ya brindaban los servicios de préstamos a través de sus asesores que cubrían la zona del municipio.

COOPERATIVA CAYCSOL

(Caycsol, 2013) La cooperativa de Ahorro y Crédito Sonaguera Limitada, CAYCSOL, Nació con la llegada de los sacerdotes a la Parroquia de Sonaguera en el año 1976 precisamente por iniciativa del Padre Tomás Halloran, se dieron cuenta que era necesario la creación de una oficina bancaria en la población, en vista que no había un lugar apropiado donde se prestaran los servicios de ahorro y crédito a los moradores de Sonaguera, pues para ese entonces los labriegos y ganaderos de la comunidad carecían de una Institución que les brindara formación, que les permitiera orientación y ayuda económica para el desarrollo de ese pueblo.

(Aleman, 2023) inaugura 19 de noviembre del 2022 en el municipio de Culmi, brindado los servicios de vivienda, agrocrédito, microcrédito y crédito consumo e igualmente apertura de cuentas a plazo fijo, cuenta a menores, cuenta de aportaciones y navideñas.

(Aleman, 2023) Banco Atlántida y Banrural, también tienen presencia en el municipio de Culmi a través de las agentes Atlántida y las cajas Banrural, que vienen siendo como ventanilla en la cual se puede realizar diferentes transacciones como: pagó de remesas, depósitos y retiros, pagos de préstamos.

IV. MATERIALES Y MÉTODO

4.1 Caracterización del sitio de investigación

La investigación se realizó en el municipio de Dulce Nombre de Culmí, departamento de Olancho, situado entre los extensos ríos de Guayape y Patuca extensión territorial de 7,261.2 Km².



Figura 1. Ubicación de Dulce Nombre de Culmí, Olancho

Fuente: (Google Maps, 2022).

4.2 Materiales y equipo

Para la investigación se utilizaron lápiz, sacapuntas, borrador, calculadora, encuestas, computadora, impresora, memoria USB, libreta de apuntes, hojas de papel bond, folders, grapadora, clips, corrector, tablero y vehículo.

4.3 Nivel de la Investigación

La investigación sobre el análisis de los movimientos financieros en las principales zonas de desarrollo del municipio de Dulce Nombre de Culmí, Olancho, se desarrolló desde una perspectiva transeccional y descriptivo, donde se busca una medición precisa del estudio sobre una población que, en este caso, los usuarios que realizan dichos movimientos, por medio de una muestra representativa de dicha población.

De acuerdo con Sampieri et al. (2014) los diseños de investigación transeccional o transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado (pág. 154).

Por su parte, Sampieri et al. (2014) "con los estudios descriptivos se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis" (pág. 125).

4.4 Diseño de la Investigación

La presente investigación tiene un diseño no experimental, debido a que no se manipulan los patrones de estudio y se observan sin intervenir en su desarrollo por parte de la población de las principales áreas de desarrollo de Dulce Nombre de Culmí, Olancho partiendo del sustento teórico y la documentación en campo. Según Sampieri et al. (2014) "las investigaciones no experimentales son estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos" (pág. 152)

4.5 Enfoque de la Investigación

Partiendo de los objetivos y el problema de investigación, el presente estudio se realizó partiendo de un enfoque cuantitativo, ya que el procedimiento se llevó a cabo mediante técnicas que contribuyen a la recolección de datos para posteriormente ser analizados. Sampieri et al. (2014)

"un estudio cuantitativo se basa en investigaciones previas, el estudio cualitativo se fundamenta primordialmente en sí mismo" (pág. 43).

4.6 Metodología

4.6.1 Definición de la Población

Con base en las proyecciones del INE se estima que al 2021 la población total de Dulce Nombre de Culmí asciende a los 32119 habitantes. De ellos 16667 son hombres y 15452 son mujeres, representando el 51.89% y 48.11% respectivamente. La población considerada para la presente investigación por conveniencia está conformada por 671 usuarios que realizan principales movimientos financieros en el municipio de Dulce Nombre de Culmí que representan la Población Económicamente Activa.

4.6.2 Definición de la Muestra

De acuerdo con la naturaleza de la investigación, se tomó como punto de partida la técnica de muestreo Probabilístico Aleatorio Simple, donde estas son esenciales en los diseños de investigación transeccionales, tanto descriptivos como correlacionales (las encuestas de opinión o sondeos, por ejemplo), donde se pretende hacer estimaciones de variables en la población. Estas variables se miden y se analizan con pruebas estadísticas en una muestra, de la que se presupone que esta es probabilística y que todos los elementos de la población tienen una misma probabilidad de ser elegidos. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014). Para ello, se tomó en consideración la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N Z^2 p * q}{e^2 (N - 1) + Z^2 p * q}$$

Dónde:

Dónde:

n= Tamaño de la muestra

N= Población o Universo= (671).

Z= Nivel de confianza=2.33

p= Probabilidad de ocurrencia=0.8

q= Probabilidad de no ocurrencia=0.8

e= Error Muestral=0.08

$$n = \frac{671 (2.33)^2 (0.8)(1-0.8)}{0.08^2 (671-1) + 2.33^2 \times (0.8)} = \frac{582.85}{8.63} = 68 \text{ encuesta aplicar}$$

4.7 Método para la recolección datos

El proceso de investigación se llevó a cabo bajo la modalidad de diagnóstico, mediante el cual se realizó en varias etapas diferentes, a partir de una serie de actividades ordenadas de manera cronológica para la recolección de información. En esta etapa se llevó a cabo un conjunto de acciones para obtener en forma directa datos de las fuentes primarias y fuentes secundarias de información. En síntesis, se buscó obtener datos puntuales en relación con los movimientos financieros realizados en las principales áreas de desarrollo del municipio de Dulce Nombre de Culmí, Olancho.

4.8 Instrumento de medición

Para la recolección de los datos se estructuró un cuestionario con preguntas abiertas mediante la escala ordinal, donde principalmente se describe la información puntual del cuestionario, así como la información de clasificación que permite obtener una mayor visualización de la población a encuestar. Se aplicó un instrumento, que analiza los movimientos financieros de las zonas

desarrolladas de Dulce Nombre de Culmí, Olancho. En ese sentido, la encuesta de la investigación obtuvo como objetivo realizar validez estadística que indaga las dimensiones, así como sus indicadores.

Además, se realizó una prueba piloto mediante la aplicación de la encuesta, se seleccionó una muestra, es decir, 15 personas, la información recolectada fue ingresada al programa estadístico Excel, en el cual se realizó el análisis de verificación y el análisis estadístico de todos los elementos de la encuesta.

4.9 Análisis de los resultados

Se procedió a realizar el análisis e interpretación de los resultados mediante el ingreso de las mismas al programa estadístico Excel para obtener una base de datos para obtener tablas y posteriormente los gráficos de valores absolutos y porcentuales de cada una de las respuestas obtenidas, además se expresó mediante gráficos dichas respuesta, para realizar conclusiones y recomendaciones adecuadas a los análisis de los datos.

Validación estadística del instrumento

Según Sampieri et al. (2014) "a esta validez le concierne en particular el significado del instrumento, esto es, qué está midiendo y cómo opera para medirlo. Integra la evidencia que soporta la interpretación del sentido que poseen las puntuaciones del instrumento" (p. 203).

(Virla, 2010, pág. 3) La confiabilidad de una medición o de un instrumento, según el propósito de la primera y ciertas características del segundo, puede tomar varias formas o expresiones al ser medida o estimada: coeficientes de precisión, estabilidad, equivalencia, homogeneidad o consistencia interna, pero el denominador común es que todos son básicamente expresados como diversos coeficientes de correlación.

Para la prueba piloto se seleccionaron 15 encuestados y la información recolectada se ingresó al programa estadístico de Excel para determinar la fiabilidad Alfa de Cronbach. Por el Alfa de Cronbach se verificó la confiabilidad de las respuestas de la encuesta, de esta manera, para aproximarse a conocer la calidad de los ítems se calculó la estadística de cada uno de los reactivos, su relación con la puntuación total de la escala y el índice de confiabilidad del ítem.

Tuapanta et al. (2017) expresa que, el valor mínimo aceptable para el coeficiente alfa de Cronbach es 0,70; por debajo de ese valor la consistencia interna de la escala utilizada es baja. Por su parte, el valor máximo esperado es 0,90; por encima de este valor se considera que hay redundancia o duplicación. Los valores entre el intervalo 0,8 y 1 podría considerarse de muy altas y, en consecuencia, denotarían altos niveles de fiabilidad de los diferentes instrumentos elaborados. (págs. 3 y 4)

El coeficiente es muy próximo a la unidad, lo que indica una consistencia interna muy satisfactoria, lo que significa que el instrumento utilizado en la investigación ha sido comprendido por los encuestados y es confiable.

Tabla 1. Resumen del procesamiento de los casos

Resumen del procesamiento de los casos			
		N	%
Casos	Válidos	20	100,0
	Excluidos ^a	0	0,0
	Total	20	100,0
a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procesamiento			

Tabla 2. Estadísticas de fiabilidad Alfa de Cronbach

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.91	20

Nota: Información obtenida a través del sistema estadístico Excel.

Se observa según los resultados obtenidos del programa estadístico de Excel que el Alfa de Cronbach para el instrumento de recolección de datos es de 0.91, denotando que el instrumento es confiable, tiene unas cuantificaciones estables y consistentes, consecuentemente, ha logrado medir la concepción de la metodología para los encuestados analizados.

4.10 Operacionalización de variables

Tabla 3. Operacionalización de variables

Variable	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	ítem
Movimientos financieros	Realizar el análisis de los movimientos financieros en las principales zonas de desarrollo de la comunidad de Dulce Nombre de Culmí a través de la recolección de datos mediante una encuesta elaborada para dicho propósito.	Planeación y manejo de finanzas	Decisiones del hogar y presupuesto	Pregunta 1-6
		Ahorro Activo	Resiliencia Financiera	Pregunta 7-14
		Movimientos Financieros	Transacciones	Pregunta 15-17
			Vulnerabilidad financiera	Pregunta 18

Elaboración propia

V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Al realizar la aplicación de las encuestas en el municipio de Dulce Nombre de Culmi del departamento de Olancho, se obtuvieron los siguientes datos:

5.1 Fuentes de información directa

La fuente de información directa considerado en la presente investigación está conformada por los 68 encuestados. En ese sentido, participaron en el proceso de investigación personas del género masculino y femenino con rangos de edades, formación académica e ingresos mensuales que perciben, resultados que se describen en los apartados que a continuación se presentan.

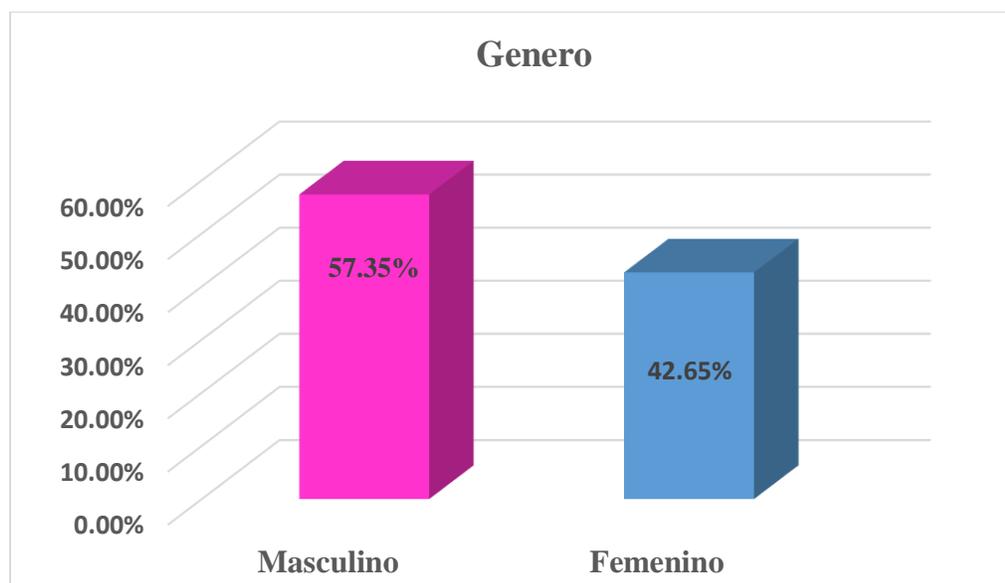


Figura 2. Género de los encuestados

Fuente: Elaboración propia, programa estadístico de Excel, encuesta realizada en el municipio de Dulce Nombre de Culmi, departamento de Olancho. (Aleman, 2023)

De acuerdo con los resultados, se logró determinar que el 42.65 % pertenecen al género femenino y el 57.35 % al género masculino.

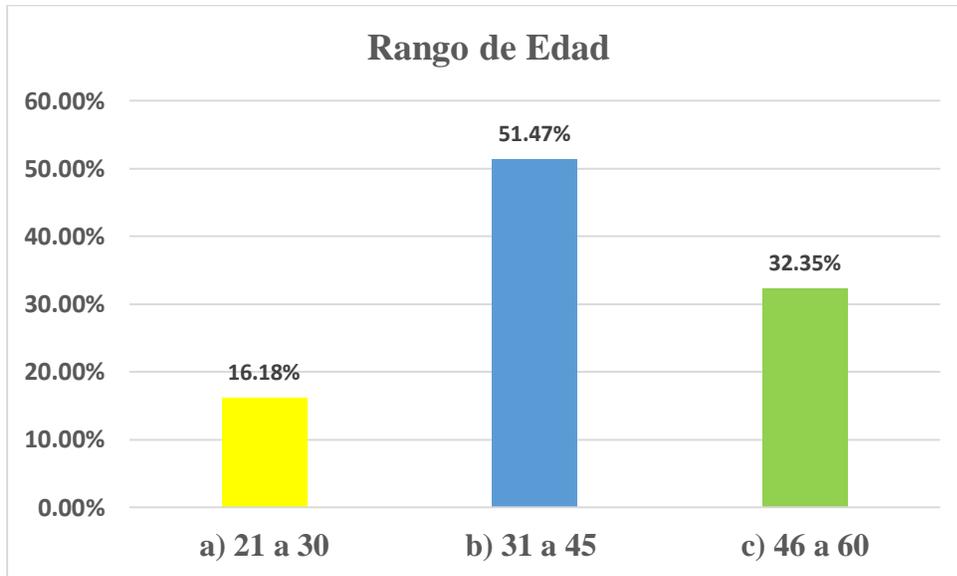


Figura 3. Edad de los encuestados

Se logró identificar el rango de edad de los encuestados, por lo que, el 16.18 % se encuentra entre 21 a 30 años, el 51.47 % entre el 31 a 45 años y el 32.35% entre los 46 a 60 años.

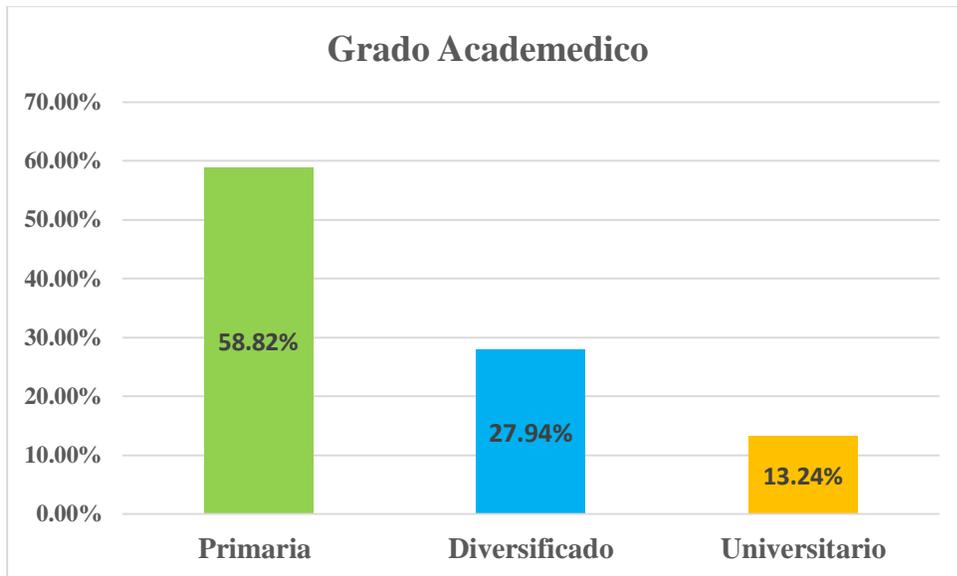


Figura 4. Nivel de formación académica de los encuestados

En relación con el nivel académico al que pertenecen, el 58.82 % de los encuestados tienen un nivel de primaria, el 27.94 % con un nivel de secundaria y el 13.24% con un nivel de pregrado.

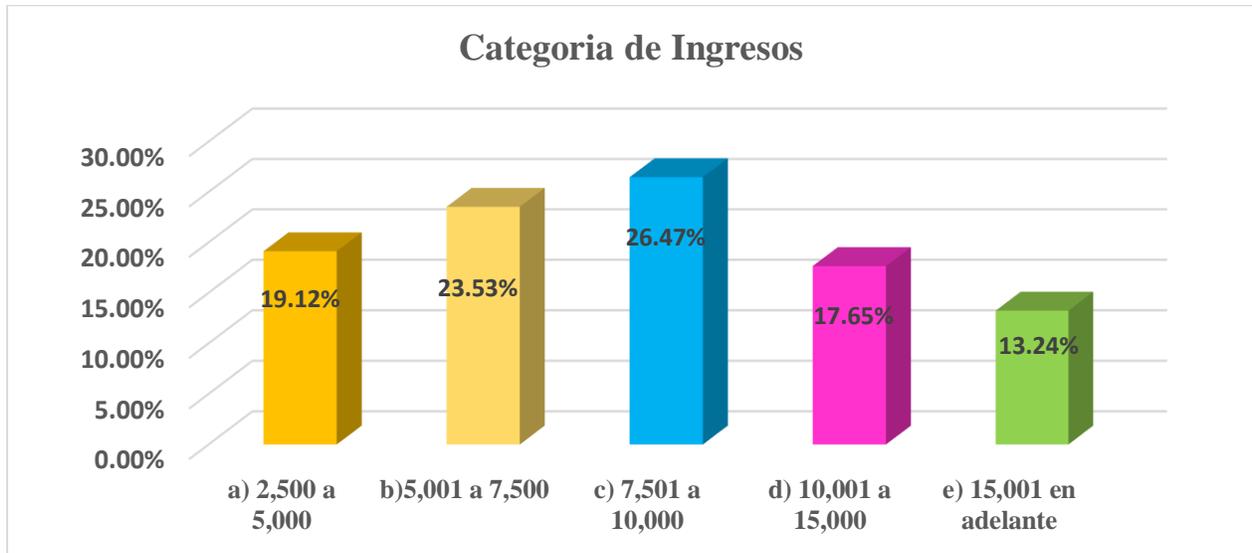


Figura 5. ¿cuál es su categoría de ingresos mensuales? (en lempiras)

En la figura 5 se puede observar que los ingresos mensuales en el municipio de Culmi según los encuestados son del; de 2,500 a 5,000 se obtuvo un 19.12%, de 5,001 a 7,500 obteniendo un 23.53%, de 7,501 a 10,000 un 26.47%, de 10,001 a 15,000 un 17.65% y un 13.24% para ingresos superiores a 15,001.

5.3 ¿Qué resultado nos brinda el análisis descriptivo de la investigación?

Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, los perfiles de las personas, las características, grupos comunidades, proceso, objetivo o cualquier otro fenómeno que se somete a un análisis. (Hernández et al., 2014)

A continuación, se mostrarán los resultados de las preguntas más relevantes de acuerdo al nivel de investigación, estas fueron elegidas bajo el criterio de relevancia para los encuestados.

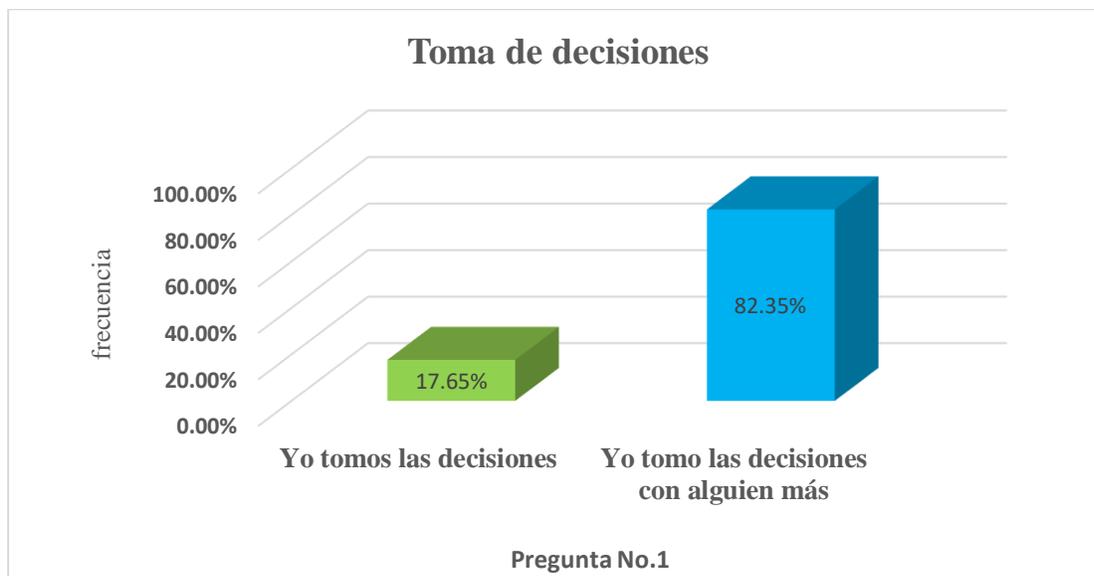


Figura 6. ¿Quién es el responsable de tomar las decisiones diarias acerca de las finanzas?

En la figura 6 se muestran los resultados en relación sobre el responsable de tomar las decisiones diarias acerca de las finanzas, por lo que, el 82.35 % de los encuestados indicaron que toman las decisiones y el 17.65 % toman las decisiones con alguien más.

Respecto a la pregunta 1, sobre un plan para manejar los ingresos y gastos tiene gran influencia con la educación financiera que posee cada uno de los encuestados, por lo que, la educación financiera ha venido tomando mayor relevancia en las últimas décadas. Diferentes factores sociales, económicos y demográficos han impulsado esta tendencia. Dentro de estos se pueden mencionar: i) Endeudamiento creciente por parte de individuos debido a mayor oferta de créditos, ii) Aumento en oferta y complejidad de elementos financieros iii) Aumento de la inestabilidad laboral, iv) Aumento de la esperanza de vida, y v) Reducción de coberturas públicas de pensiones. En este contexto, una adecuada educación financiera es imperativa para mejorar el estándar de vida de los individuos. (Galeano et al., 2017)

Por otro lado, la planificación financiera es una herramienta sumamente flexible que se puede adaptar y utilizar en diferentes campos y ámbitos de las empresas así como también de las personas, ámbitos tales como : un presupuesto familiar; ayudar a un cliente a establecer objetivos y un plan para alcanzarlos; planificación de fondos educativos para niños; planificación de compensaciones; planificación de la jubilación y el patrimonio, planificación de liquidez familiar, post mortem,

planificación de distribución de pensiones; planificación de cuidado de ancianos, posiblemente incluyendo servicios de pago de cuentas; planear para alguien que tiene una enfermedad terminal; cobertura del seguro; asignación de activos; asistencia para preparar una declaración de política de inversión; evaluar el desempeño de la inversión, incluido el desempeño del administrador de activos; gestión de inversiones y riesgos; preparación de impuestos, cumplimiento y planificación; y, si el cliente posee un negocio, planificación de sucesión, planificación de acuerdos de compra-venta y estrategias de salida. (Núñez, 2020)

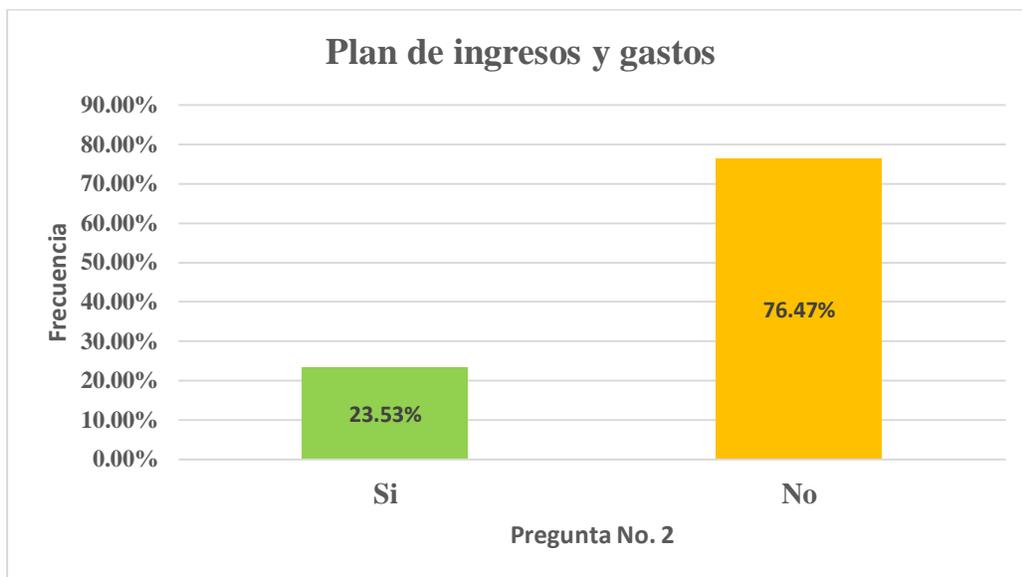


Figura 7. ¿Crea un plan para manejar sus ingresos y gastos?

De acuerdo con los resultados obtenidos, se logró determinar que, el 23.53 % indicó que si crea un plan para manejar sus ingresos y gastos y el 76.47 % no lo hace.

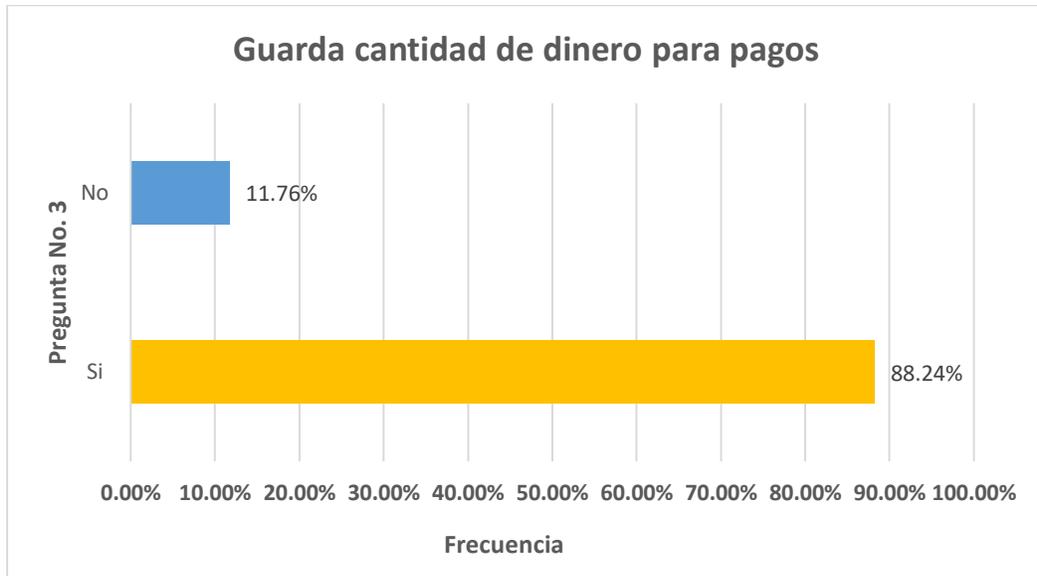


Figura 8. ¿Ahorra una cantidad de dinero para pagar los recibos a parte de los gastos diarios?

La figura 8 indica que, el 88.24 % ahorra una cantidad de dinero para pagar los recibos a parte de los gastos diarios y el 11.76 % no lo hace.

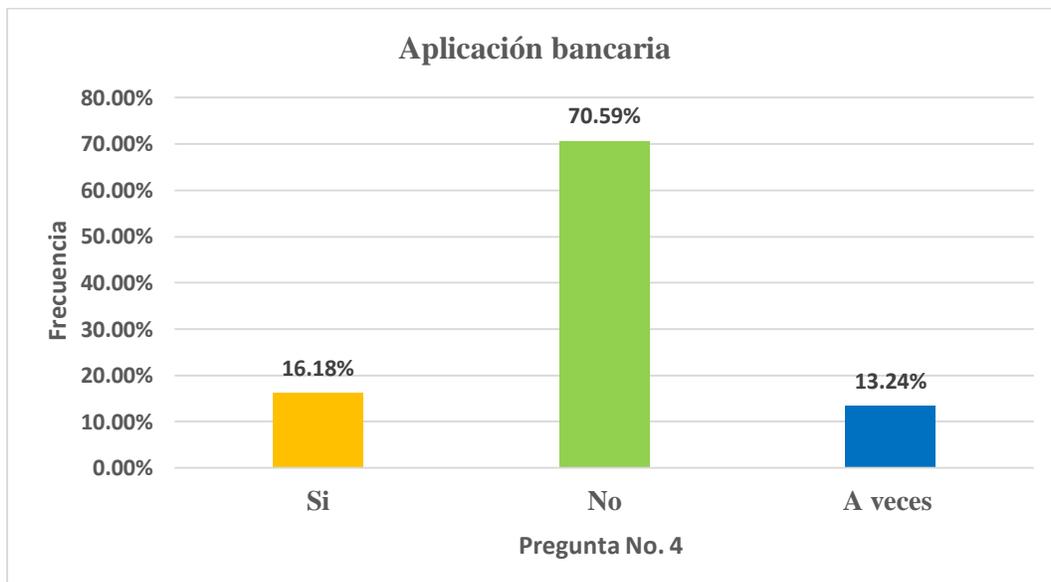


Figura 9. ¿Usa una aplicación bancaria de manejo de dinero para un seguimiento de sus gastos?

De acuerdo con estos resultados, se logró determinar que, el 16.18 % si utiliza una aplicación bancaria para un mejor seguimiento de sus gastos, el 70.59 % no lo hace y el 13.24 % a veces lo hace.

De acuerdo con la pregunta 4, que hace referencia a aplicaciones para obtener un mejor control sobre el seguimiento de los gastos, de este modo, dentro de los mercados de capital, la tecnología puede tener aplicaciones tanto en la prestación de bienes y servicios que ofrecen las instituciones financieras como en el desarrollo de los procesos internos de las entidades y en las actividades de inspección, vigilancia y control del supervisor financiero. Por otra parte, una posible respuesta al problema de los bajos niveles de acceso a los servicios financieros en América Latina podría ser la aplicación de la tecnología blockchain con el fin de dar acceso a una gran parte de la población a los servicios financieros. (Higuera & Guzmán, 2018)

Con Europa se reportó una entrada de 38,8 MUSD, principalmente de Bélgica, Italia, Países Bajos y Luxemburgo, por utilidades reinvertidas de empresas que pertenecen a la industria manufacturera y las telecomunicaciones. Desde el punto de vista de la procedencia de la inversión, en 2021 los principales países inversores fueron Colombia (8,42%), Guatemala (8,37%), Panamá (8,16%) y Estados Unidos (3,74%). Las inversiones provenientes de Centroamérica sumaron 178,8 MUSD (8,95% del total); predominando subsidiarias con casa matriz en Guatemala, por flujos correspondientes a instituciones del Sistema Financiero, Comercio, Hoteles y Restaurantes (resaltando la comercialización de materias primas agrícolas) y energía renovable.

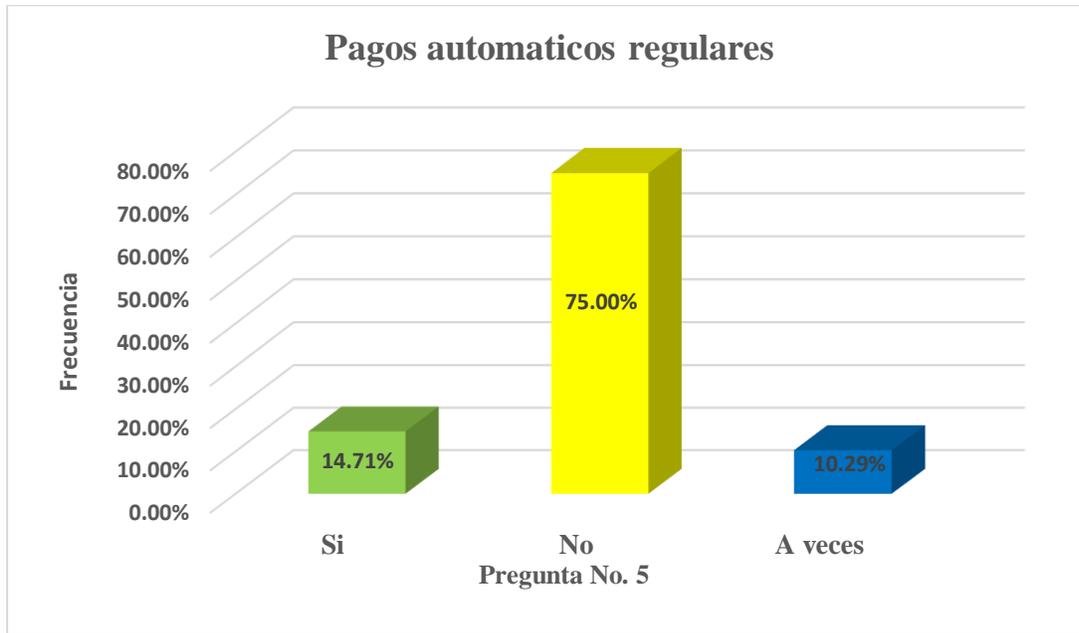


Figura 10. ¿Ordena pagos automáticos para gastos regulares?

La figura 10 indica que, el 14.71 % si ordena pagos automáticos para gastos regulares, el 75.00 % no lo hace y el 10.29 % lo hace a veces.

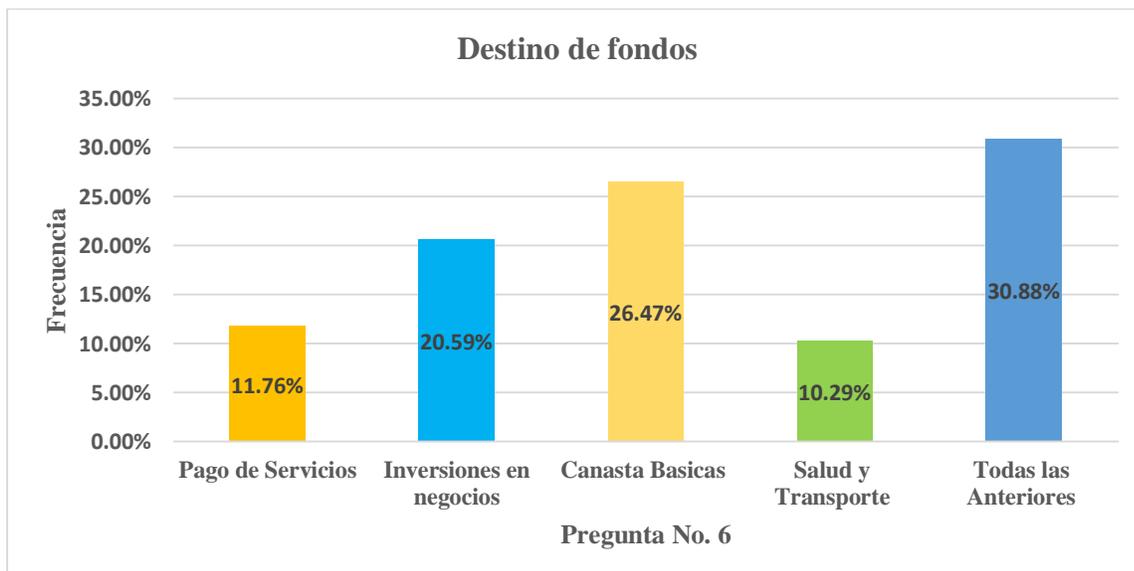


Figura 11. ¿Hacia dónde destina sus fondos?

Se logró determinar que, el 11.76 % destinan sus fondos hacia el pago de servicios, el 26.47 % hacia la canasta básica, el 20.59 % hacia inversiones en negocios, el 10.29 % hacia salud y transporte y el 30.88 % destina sus fondos hacia todas las opciones antes mencionadas.

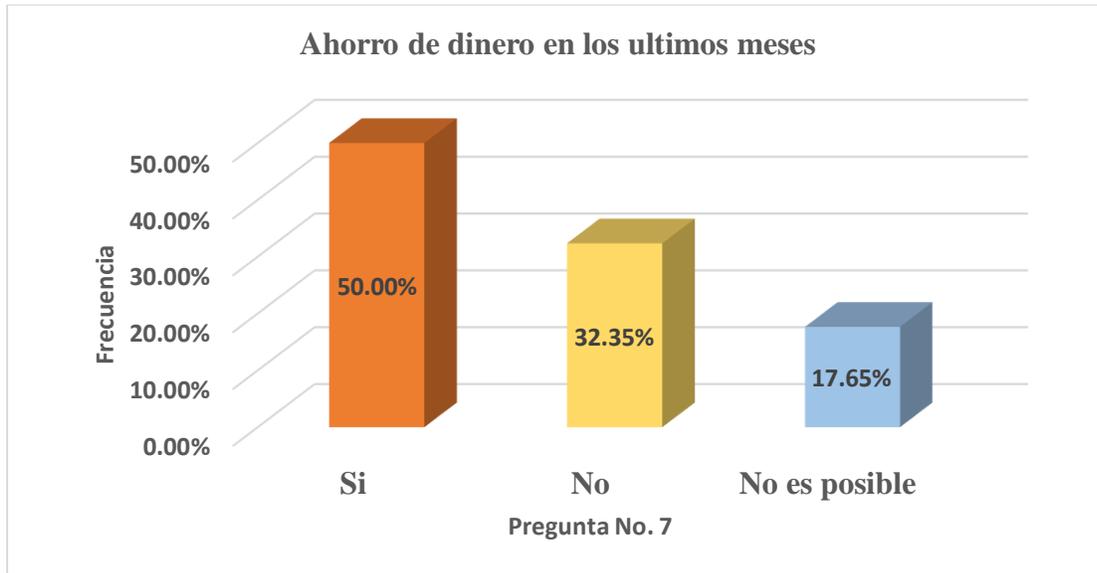


Figura 12. ¿Ha ahorrado dinero en los últimos meses?

De acuerdo con estos resultados, se logró determinar que, el 50.00 % de los encuestados ha ahorrado dinero en los últimos meses, el 32.35 % no lo ha hecho y el 17.65 % indica que no es posible.

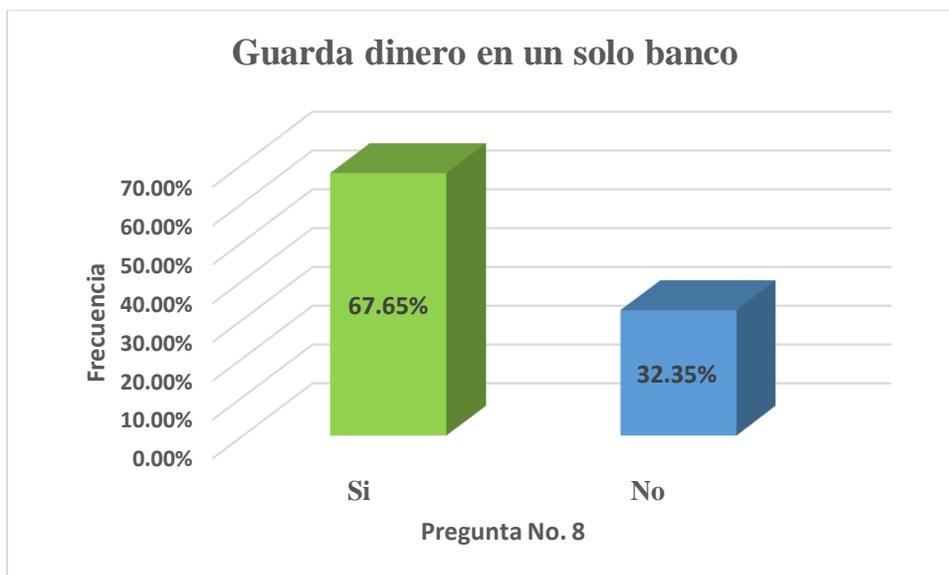


Figura 13. ¿Guarda dinero en un solo banco o en varios?

La figura 13 indica que, el 67.65 % si guarda su dinero en uno o en varios bancos, entre ellos; el Banco Occidente, Banco Atlántida, Banco Azteca, Fama y la Cooperativa y el 32.35 % indica que no lo hace.

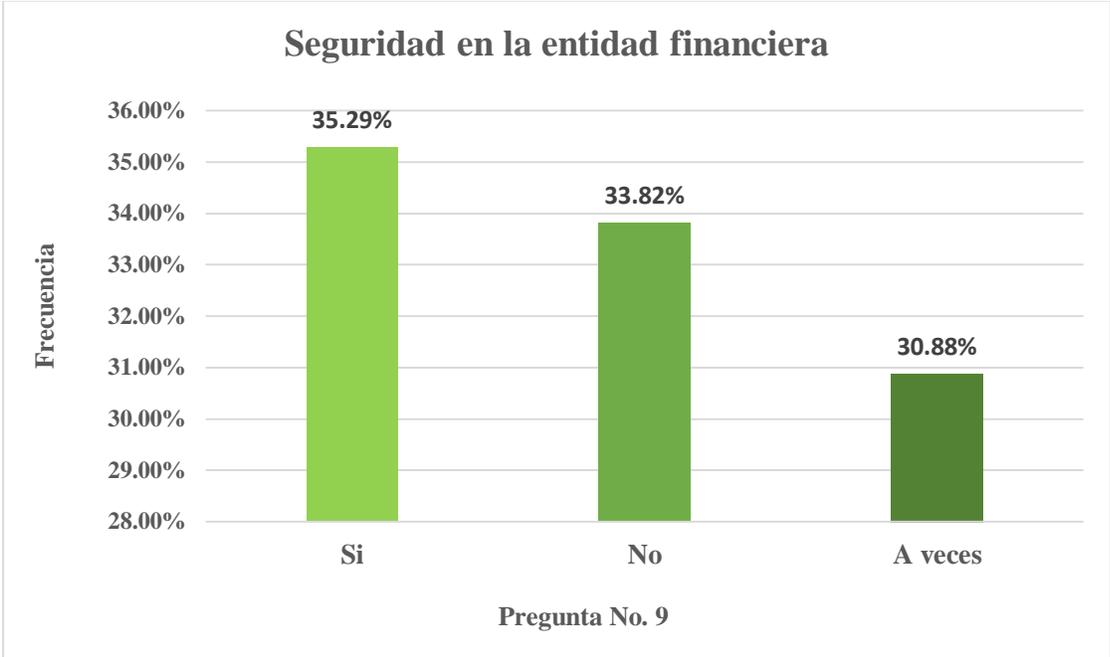


Figura 14. ¿Siente seguridad en las entidades financieras?

Se muestran los resultados obtenidos y se logró determinar que, el 35.29 % si siente la seguridad en las entidades financieras, el 33.82% no lo siente y el 30.88 % indicó que en algunas ocasiones.

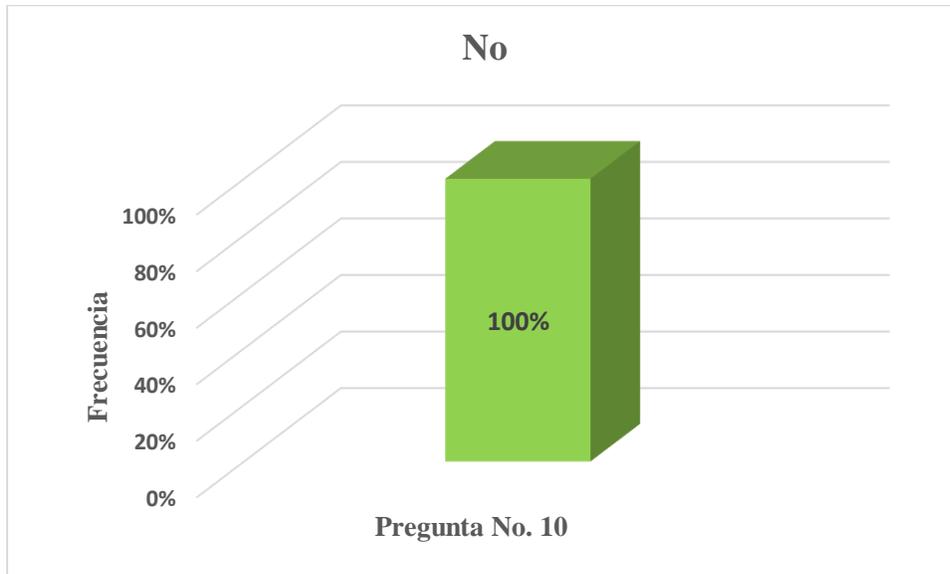


Figura 5. ¿Compra productos de inversión financiera (tales como bonos, fondos de inversión/ mutuos, acciones, inversiones en bolsa, etc.)?

Se logró determinar que, el 100 % indicó que no compra productos de inversión financiera (tales como bonos, fondos de inversión/ mutuos, acciones e inversiones en bolsa).

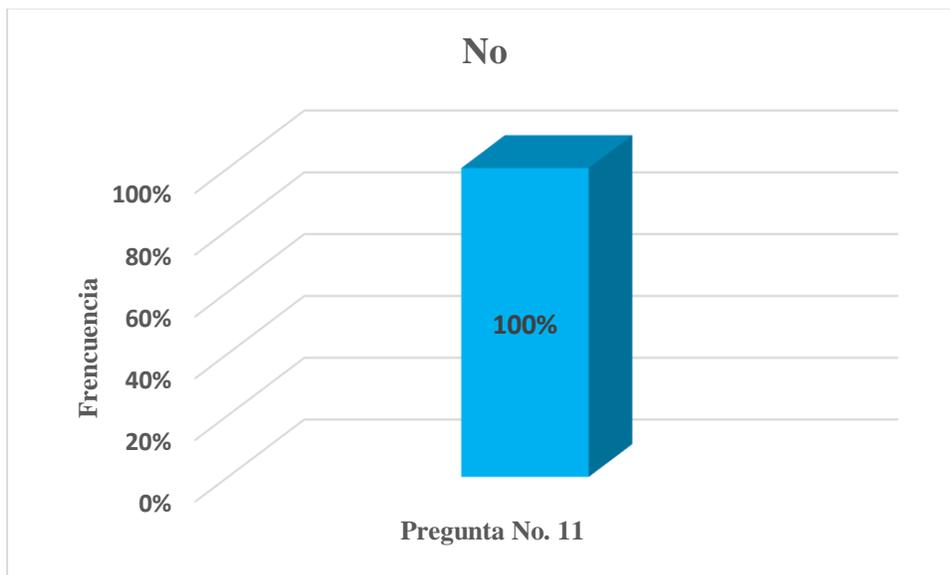


Figura 16. ¿Ahorra en moneda extranjera (Dólares, Euros, etc.)?

En la figura 16 se muestran los resultados obtenidos a partir de esta pregunta y se logró determinar que el 100 % indicó que no ahorra en moneda extranjera, es decir, en dólares o euros.

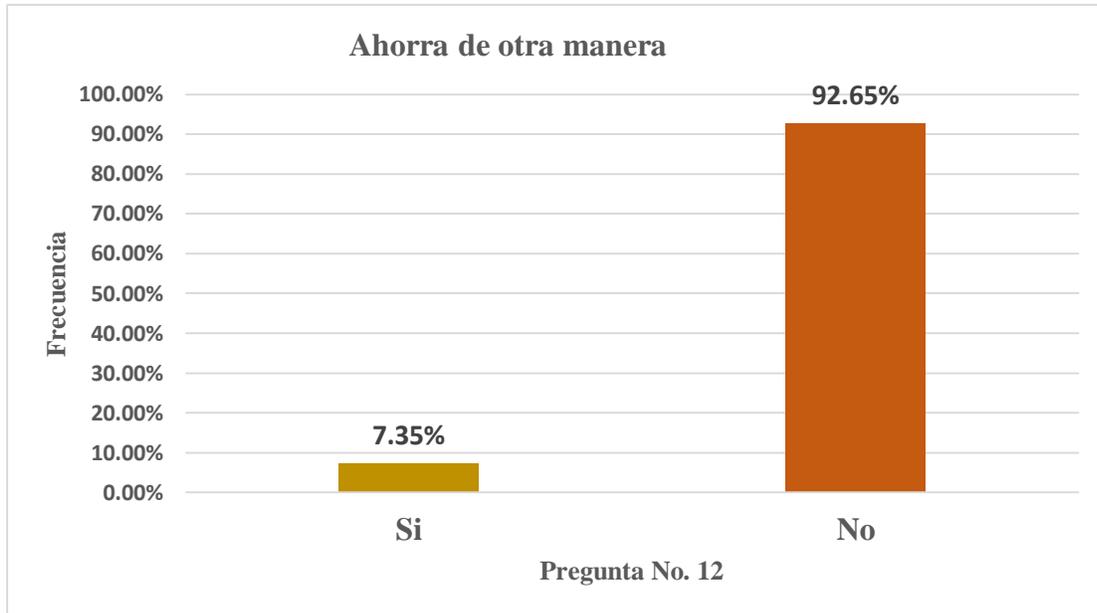


Figura 17. ¿Ahorra de otra manera (como compra de ganado o propiedades)?

Se logró determinar que, el 7.35 % indicó que, si ahorra de otra manera, es decir, en compra de ganado, fincas de café, entre otros y el 92.65 % no lo hace.

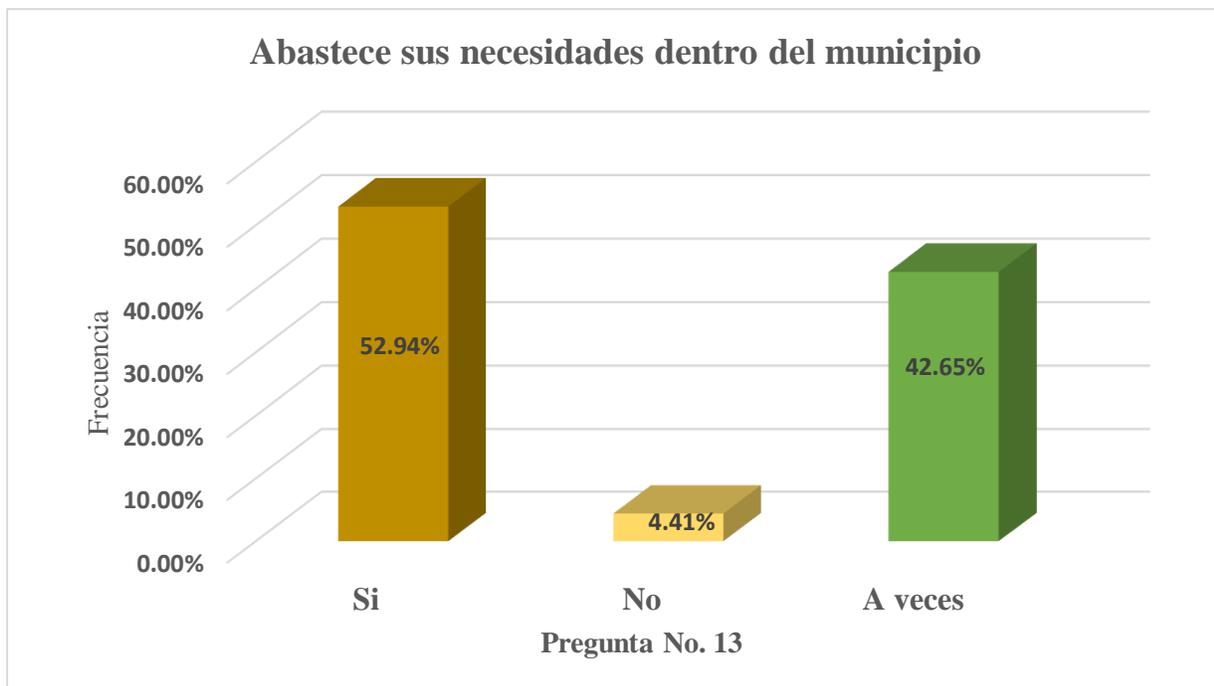


Figura 18. ¿Se abastece de sus necesidades dentro del municipio?

A partir de estos resultados, se logró determinar que, el 52.94 % indicó que, si se abastece de sus necesidades dentro del municipio, el 4.41 % no lo hace y el 42.65 % lo hace a veces.

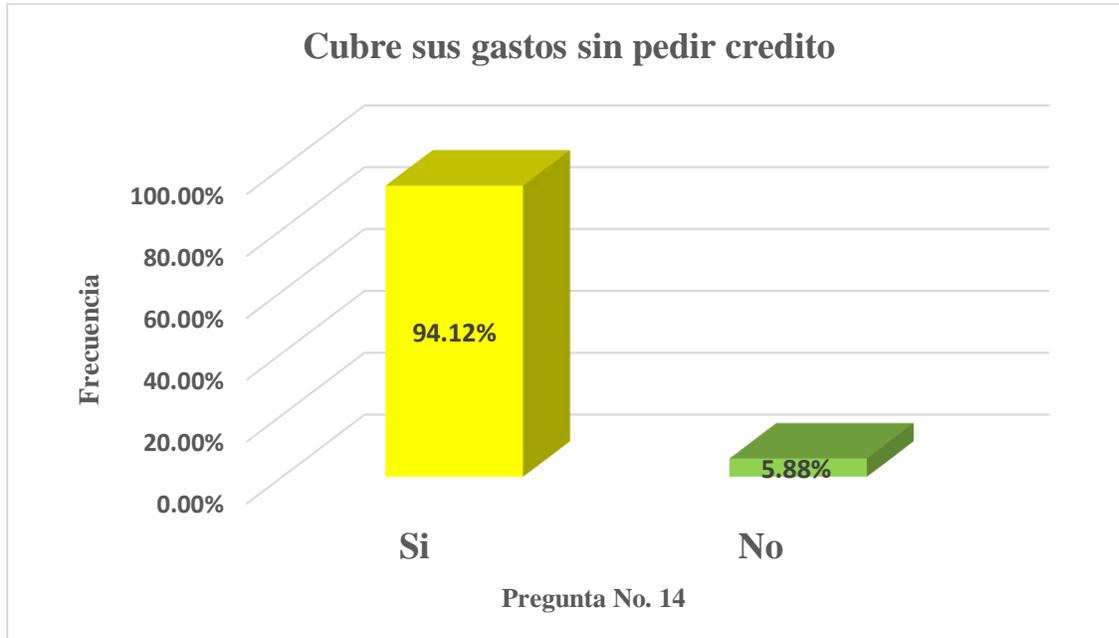


Figura 6. ¿Sería capaz de cubrir estos gastos sin pedir un crédito o ayuda a familiares o amigos?

Se logró determinar que, el 94.12 % si sería capaz de cubrir sus gastos sin pedir un crédito o ayuda a sus familiares o amigos y el 5.88 % indicó que no sería capaz.

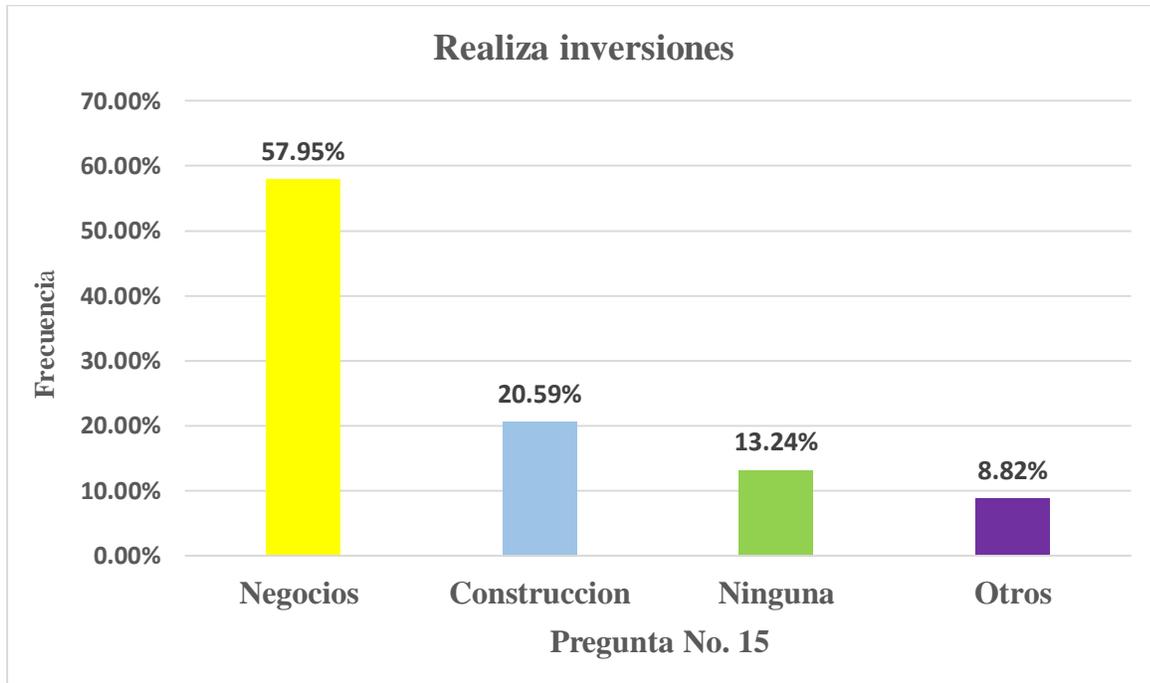


Figura20. ¿Realiza Inversiones?

Los resultados indican que, el 57.95 % realiza inversiones en negocios, el 20.59 % en construcción, el 8.82 % en otras inversiones y el 13.24 % no realiza ningún tipo de inversiones.

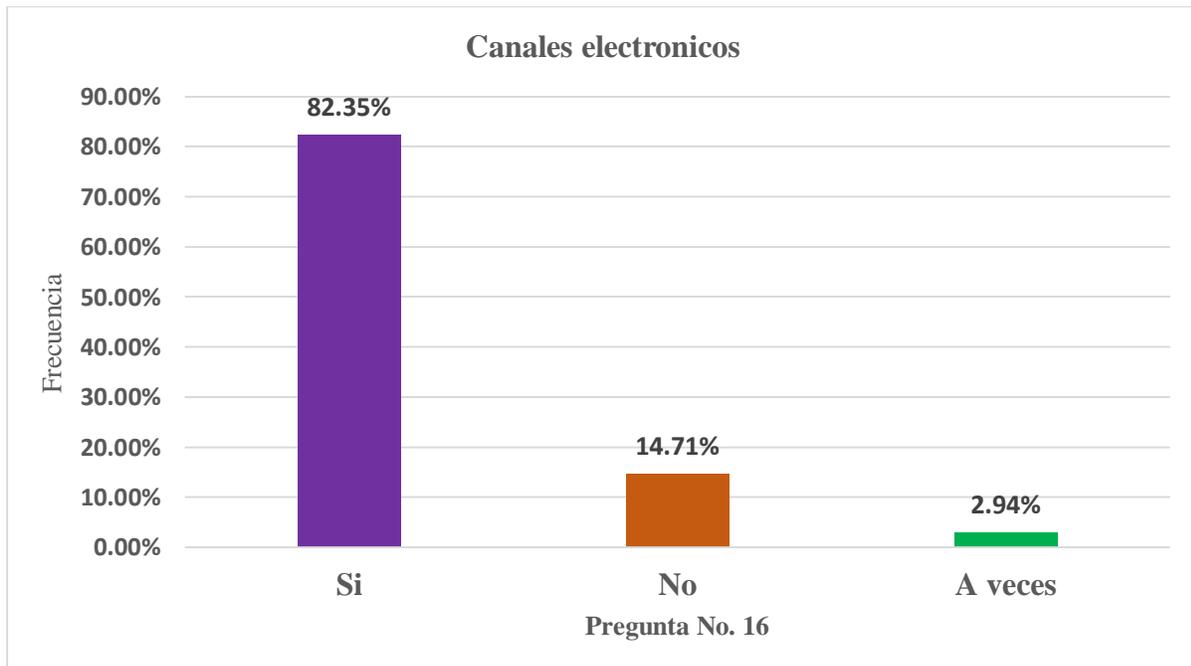


Figura 7. ¿Realiza transacciones financieras mediante canales electrónicos es más seguro que realizarlas por medio de canales tradicionales (ventanilla, cajeros automáticos y terminales de autoservicio)?

En los resultados que se muestran en la figura 21, indican que, el 82.35 % si realiza transacciones financieras mediante canales electrónicos es más seguro que realizarlas por medio de canales tradicionales (ventanilla, cajeros automáticos y terminales de autoservicio), el 14.71 % no lo hace y el 2.94 % lo realiza a veces.

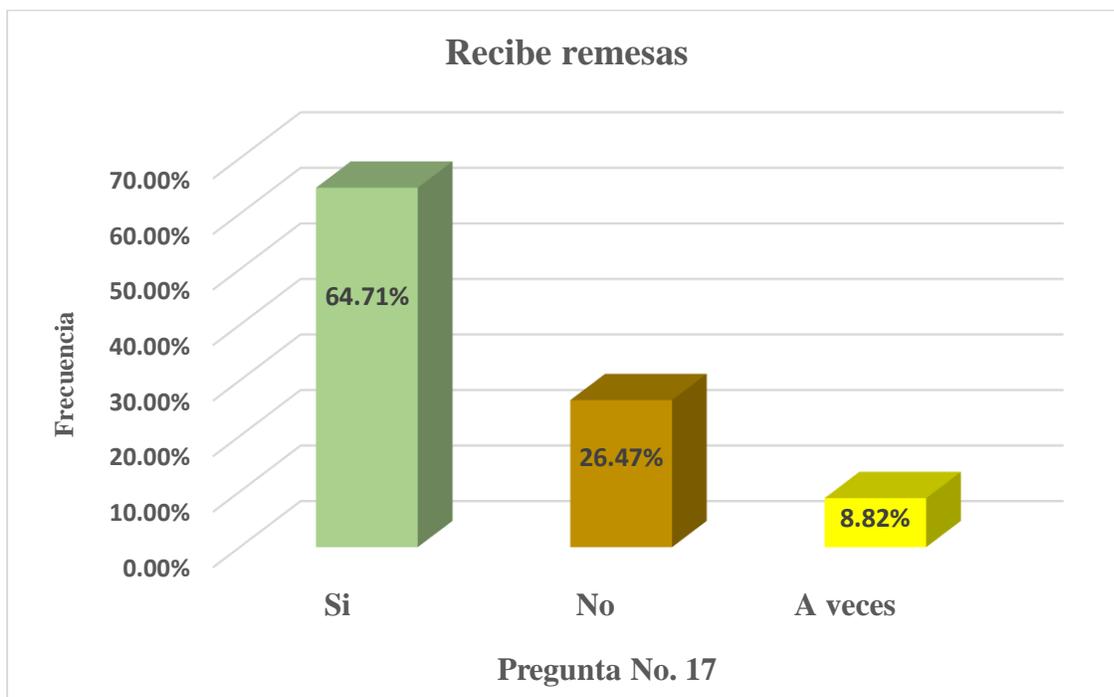


Figura 8. ¿Recibe remesas?

De acuerdo con estos resultados, se determinó que, el 64.71 % indicó que, si recibe remesas, el 26.47 % no las recibe y el 8.82 % a veces recibe remesas.

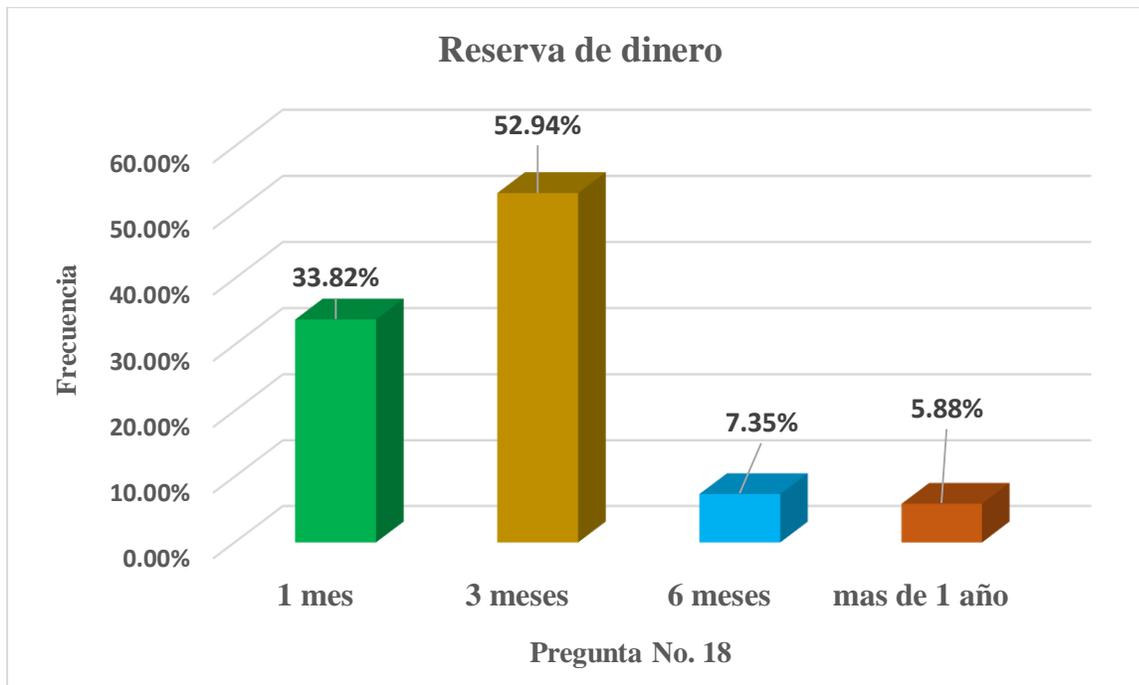


Figura 9. En el caso de que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿durante cuánto tiempo le duraría su reserva de dinero?

La figura 23 muestra que, el 33.82 % indicó que, en el caso de que pierda su principal fuente de ingresos, su reserva de dinero sería por un mes, el 52.94 % indicó que, por tres meses, el 7.35% indicó que por seis meses y 5.88 % por más de un año.

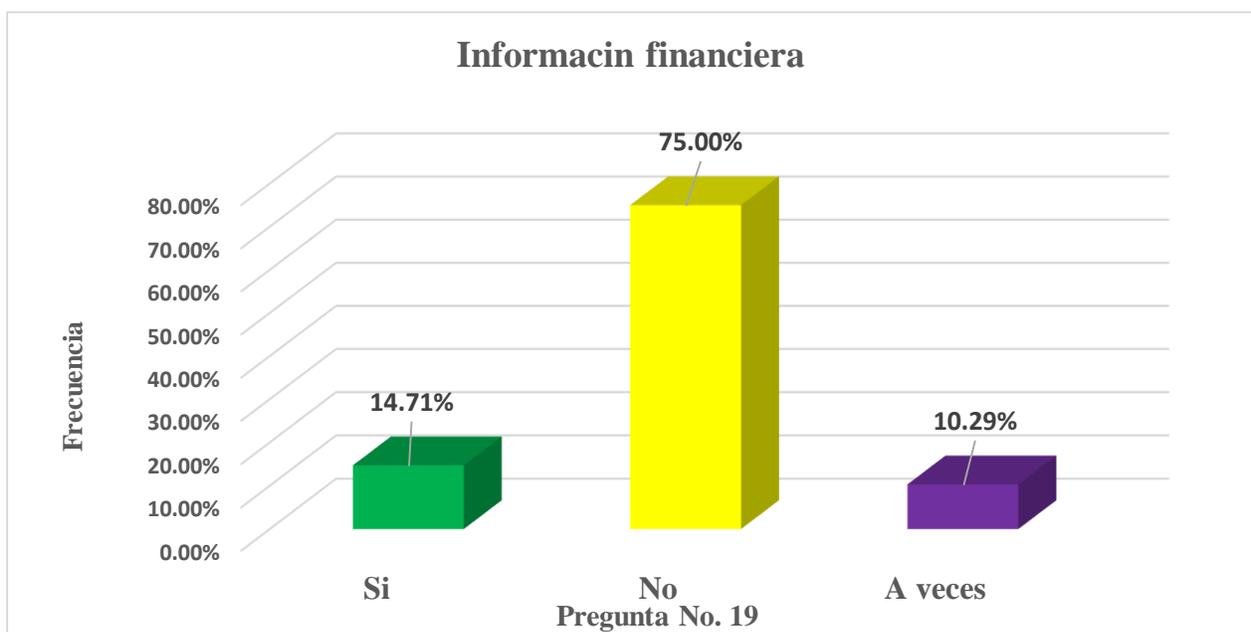


Figura 24. ¿Ha recibido algún tipo de información sobre movimientos bancarios?

En relación con la información sobre movimientos bancarios, el 75.00 % no ha recibido dicha información, el 14.71 % si la ha recibido y el 10.29 % indicó que la ha recibido en algunas ocasiones.

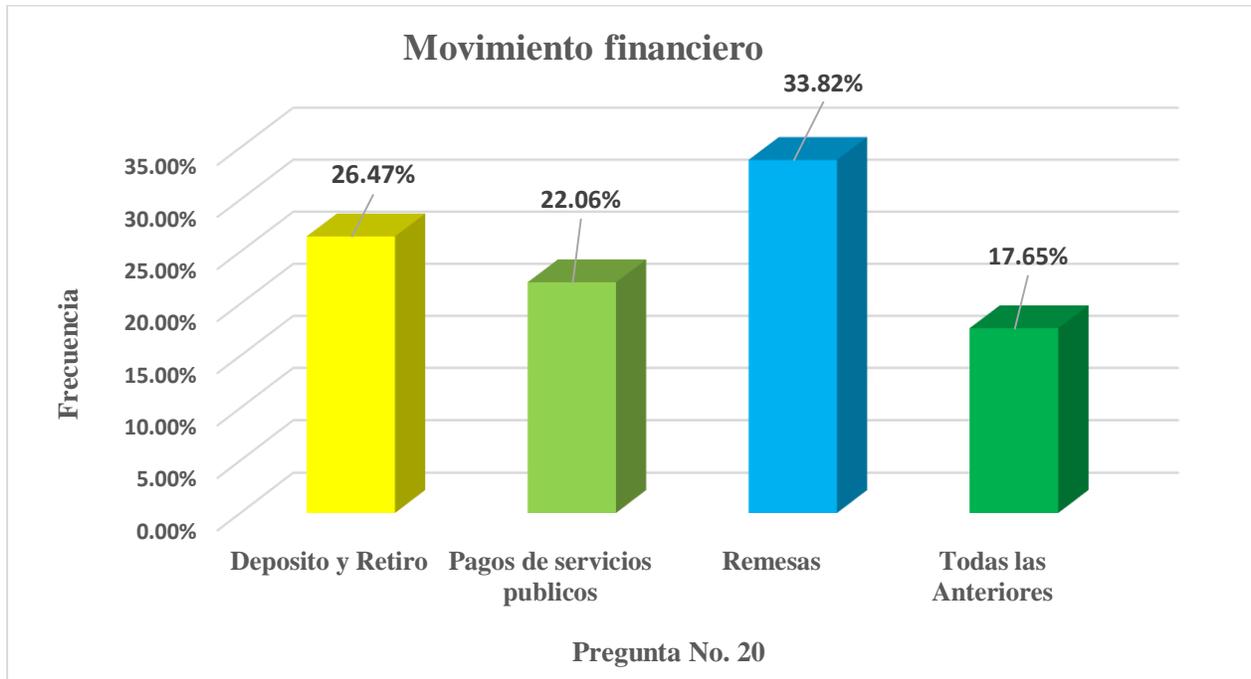


Figura 25. ¿Qué tipo de movimiento bancario realiza con frecuencia?

Fuente: Elaboración propia, programa estadístico de Excel, encuesta realizada en el municipio de Dulce Nombre de Culmi, departamento de Olancho. (Aleman, 2023).

Respecto a los resultados de la pregunta 20, se logró determinar que los encuestados han realizado movimientos bancarios de tipo, depósitos y retiros, con un 26.47%, pagos de servicios obtuvo un 22.06%, remesas con 33.82%, en todas las anteriores se manifestó con un 17.65%.

VI. CONCLUSIONES

- ❖ La dinámica económica del municipio de Dulce Nombre de Culmi, es mayormente potenciada por el recibo de remesas, fortaleciendo el sistema financiero por el movimiento generado ya que representa un 64.71%, estos ingresos según el presente estudio, van dirigidos en primer lugar para el pago de la canasta básica, seguidamente para inversiones dejando un porcentaje menor para el pago de servicios, salud y transporte.
- ❖ El presente informe nos da a conocer que la población que más hace uso del sistema bancario en el Municipio de Dulce Nombre de Culmi están en el rango de 31 a 45 años, seguidamente nos encontramos que en segunda instancia se encuentran las personas de 46 a 60 años, eso representa el 32.35% de la población y por ende la población más joven es la que menos utiliza este servicio. Este fenómeno se debe a que impera la mayor responsabilidad en las personas adultas.
- ❖ Mediante este instrumento como es la encuesta, logramos conocer el nivel de aprendizaje de la población sobre los movimientos financieros personales, mediante el análisis de datos logramos obtener el siguiente resultado: 75.00 % de la población no ha recibido dicha información, un 14.71 % si la ha recibido y el 10.29 % indicó que ha recibido alguna información esporádicamente. Además, se logró determinar que los encuestados han realizado movimientos bancarios de tipo, depósitos, retiros, pagos de servicios, transferencias en línea, remesas y pago de préstamos.

VII. RECOMENDACIONES

- Aprovechar las diferentes alternativas que ofrecen las instituciones bancarias en el Municipio de Dulce Nombre de Culmí, Olancho, en sus diferentes canales de atención al usuario, como ser: banca en línea, pagos automáticos, ahorro de tiempo y un mejor control sobre sus finanzas.
- Estimular entre los usuarios financieros del Municipio de Dulce Nombre de Culmí, Olancho, el ahorro en moneda extranjera, a través de campañas de ahorro, siendo muy buena opción ya que la moneda nacional sufre devaluación periódicamente y esto conlleva a la pérdida del poder adquisitivo lo cual se refleja en el incremento de bienes y servicios debido a la inflación.
- Las instituciones financieras del Municipio de Dulce Nombre de Culmí, Olancho están comprometidas a brindar información a sus usuarios sobre el mejor aprovechamiento del uso de los diferentes canales electrónicos para un mejor beneficio.
- Los usuarios financieros del municipio de Dulce Nombre de Culmí, Olancho, deben avocarse con su institución financiera para solicitar información sobre su estado de cuenta periódicamente e información sobre cambios de las políticas internas.

VIII. BIBLIOGRAFÍA

- Alfaro, E. T. (2023). *Remesas familiares en Honduras 2017-2023*. BCH. Recuperado el 28 de Marzo de 2023, de <https://www.bch.hn/estadisticos/DIE/Investigaciones%20economicas/Remesas%20Familiares%20en%20Honduras%202017-2022.pdf>
- Arias, A. S. (2012). *Producto interior bruto (PIB)*. Obtenido de Producto interior bruto (PIB): <https://economipedia.com/definiciones/producto-interior-bruto-pib.html>
- Asisa. (2022). *Diferencia entre PIB nominal y real*. Obtenido de Diferencia entre PIB nominal y real: <https://economistas.es/diferencia-pib-nominal-real/>
- Azteca, B. (Octubre de 2007). Obtenido de <https://www.bancoazteca.com.hn/PortalHonWeb/footer/quienes-somos.jsp#:~:text=Banco%20Azteca%20Honduras%20naci%C3%B3%20en,fecha%20contamos%20con%20110%20agencias.>
- Banxico. (2020). *Efectos de la Política Monetaria sobre la Economía*. Obtenido de Efectos de la Política Monetaria sobre la Economía: banxico.org.mx/politica-monetaria/d/%7BCE7DEA10-0015-1138-4A2F-F3580416D34F%7D.pdf
- BBVA. (2022). *¿Qué son las inversiones financieras y qué tipos existen?* Obtenido de ¿Qué son las inversiones financieras y qué tipos existen?: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-las-inversiones-financieras-y-que-tipos-existen/>
- Blasco, M. C., & Rivera, P. Y. (2016). *Teoría Cuantitativa del Dinero*. Estudios de Historia Económica, n.º 72, España. Recuperado el 20 de Octubre de 2022, de <https://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/PublicacionesSerias/EstudiosHistoriaEconomica/Fic/roja72.pdf>
- Cárdenas, I. P., & Cepeda, G. A. (2016). *Análisis del gravamen a los movimientos financieros en Colombia*. Universidad de La Salle, La Salle, Bogotá. La Salle, Bogotá: Universidad de La Salle. Recuperado el 16 de Octubre de 2022, de https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1577&context=contaduria_publica
- Carmona, O. (2022). *Oferta y Demanda de Dinero*. Obtenido de <https://www.cesuma.mx/blog/que-es-la-demanda-y-oferta-de-dinero.html>
- Caycosol. (2013). Obtenido de https://caycosol.coop.hn/?page_id=283
- Covelo, F. (2009). Obtenido de <https://fundacioncovelo.hn/quienes-somos/resena-historica/>

- Espinoza, M. M. (2019). *Contribución del sistema financiero al crecimiento económico*.
<https://www.colef.mx/posgrado/wp-content/uploads/2020/10/TESIS-Montiel-Espinoza-Mauricio-MEA.pdf>.
- FinDev. (2022). *Inclusión financiera y bancarización*. Obtenido de Inclusión financiera y bancarización:
<https://www.findevgateway.org/es/noticias/inclusion-financiera-y-bancarizacion>
- Finsol. (2009). Obtenido de
<https://www.finsolhn.com/pages/historia#:~:text=Nuestra%20Historia&text=Es%20como%20na ce%20Financiera%20Solidaria,57%20millones>.
- Gaceta, L. (30 de Junio de 2011). Obtenido de
<https://www.tsc.gob.hn/web/leyes/Reglamento%20de%20Cr%C3%A9ditos%20Banco%20Nacion al%20de%20Desarrollo%20Agr%C3%ADcola.pdf>
- Galeano et al., F. V. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Revista de Formación universitaria*, 10(2). Recuperado el 29 de Marzo de 2023, de https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062017000200003
- Gutiérrez, J. (13 de Septiembre de 2022). *Hacia la inclusión financiera y la bancarización sectorial*. Obtenido de Forbes: <https://forbes.co/2022/09/13/red-forbes/hacia-la-inclusion-financiera-y-la-bancarizacion-sectorial/>
- Hernández et al., R. H. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed., Vol. I). México D.F., Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Recuperado el 28 de Marzo de 2023, de https://mega.nz/file/yYhGIZaT#Bug8HtbYyZRkaVVKV4aPepSr1kBtk4sjY9CS_Q5ns2A
- Hernández, S. D., Fernández, C. C., & Baptista, L. D. (2014). *Metodología de la Investigación, Sexta edición*. México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Hernández, S. R., Fernández, C. C., & Baptista, L. P. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Hernández, S. R., Fernández, C. C., & Baptista, L. P. (2014). *Metodología de la Investigación* (6ma ed.). (M. Á. Castellanos, Ed.) Estado de México, México, Colonia Desarrollo Santa Fe: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Recuperado el 28 de Marzo de 2023, de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Higuera, J. A., & Guzmán, D. D. (2018). Blockchain y mercados financieros: aspectos generales del impacto regulatorio de la aplicación de la tecnología blockchain en los mercados de crédito de América Latina. *Derecho PUCP*(81). Recuperado el 29 de Marzo de 2023, de http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0251-34202018000200013
- Lozano, J. T., & Arias, J. A. (2018). *Impacto de los gravámenes a los movimientos financieros y la política de inclusión financiera en la velocidad del dinero en los años 1984 a 2015 en Colombia*. Universidad Atónoma de Occidente, Satiago de Cali. Satiago de Cali: Universidad Atónoma de Occidente. Recuperado el 20 de Octubre de 2022, de <https://red.uao.edu.co/bitstream/handle/10614/10477/T08132.pdf?sequence=5&isAllowed=y>

- Monex. (2018). *Las 5 cosas que debes saber del Mercado de Dinero*. Obtenido de Las 5 cosas que debes saber del Mercado de Dinero: <https://blog.monex.com.mx/mercados-financieros/las-5-cosas-debes-saber-del-mercado-dinero>
- Núñez, A. P. (Mayo de 2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3). Recuperado el 28 de Marzo de 2023, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160
- Oficina de Información Diplomática de Honduras. (2023). Honduras. 15. Recuperado el 28 de Marzo de 2023, de https://www.exteriores.gob.es/documents/fichaspais/honduras_ficha%20pais.pdf
- OPDF, F. (2012). Obtenido de <https://famaopdf.org.hn/nosotros/#:~:text=FAMA%20OPDF%20nace%20en%20la,educaci%C3%B3n%20y%20de%20Agricultura%20Sostenible>.
- Pérez, C. E., & Titelman, K. D. (Noviembre de 2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Obtenido de La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo: <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44213-la-inclusion-financiera-la-insercion-productiva-papel-la-banca-desarrollo>
- PIB HONDURAS. (2021). *El PIB subió un 12,5% en Honduras*. Obtenido de El PIB subió un 12,5% en Honduras: <https://datosmacro.expansion.com/pib/honduras>
- Portal Repro Digital. (2020). *La velocidad del dinero*. Obtenido de La velocidad del dinero: https://reprodigital.com.ar/nota/505/la_velocidad_del_dinero#:~:text=En%20t%C3%A9rminos%20anal%C3%ADticos%2C%20la%20velocidad,por%20la%20cantidad%20de%20dinero.
- Roldán, P. N. (24 de Julio de 2018). *Velocidad de circulación del dinero*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/velocidad-de-circulacion-del-dinero.html>
- Rosignolo, L. (11 de Noviembre de 2017). Principios de Economía Monetaria, Oferta y Demanda Monetaria, Banca Central. (F. d. Económicas, Ed.) *Revista de Investigación en Modelos Financieros*, 2(38), 38. Recuperado el 20 de Octubre de 2022, de <http://www.economicas.uba.ar/wp-content/uploads/2017/11/Rosignolo-L.-Principios-de-econom%C3%ADa-monetaria-oferta-y-demanda-monetaria-Banca-Central-y-pol%C3%ADtica-monetaria.pdf>
- Ruiz, B. G., & Chévez, A. W. (2012). *Las Inversiones Financieras, una herramienta para obtener Rentabilidad en la Empresa Ferrecentero CIA. Ltda. De la Parroquia San Juan de la Provincia de Los Ríos la Provincia de Los Ríos*. Tesis . doi:<http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/589>
- Tuapanta, D. J., Duque, V. M., & Duque, V. M. (10 de Diciembre de 2017). ALFA DE CRONBACH PARA VALIDAR UN CUESTIONARIO DE USO DE TIC EN DOCENTES UNIVERSITARIOS. (E. S. Chimborazo, Ed.) *Revista mktDescubre*, 3232(12), 12. doi:ISSN - 1390 - 7352
- Valle, A., Salguero, M., & Salgado, M. A. (2018). *Análisis de los agregados monetarios*. Nota técnica. Recuperado el 20 de Octubre de 2022, de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/NotasTecnicas/nota18.pdf>

Virla, M. Q. (Mayo de 2010). Confiabilidad y coeficiente Alpha de Cronbach. (U. P. Chacín, Ed.) *Telos*, 12(2), 6. Recuperado el 28 de Marzo de 2023, de redalyc.org/pdf/993/99315569010.pdf

ANEXOS

Anexo 1. Encuesta

UNIVERSIDAD NACIONAL DE AGRICULTURA



Un cordial saludo, el motivo del presente instrumento de medición para un estudio de investigación sobre el análisis de los movimientos financieros en las principales zonas de desarrollo del municipio de Dulce Nombre de Culmí. En el proceso de recolección de información, se le solicita que responda con sinceridad, precisión y completamente las preguntas que se le presentan a continuación. Independientemente de la pregunta que sea, lo importante es que usted ponga en manifiesto que tan de acuerdo o que tan en desacuerdo se muestra ante la afirmación. Su apoyo influirá mucho en el estudio. -

1. Sexo:

- a) Femenino ____ b) Masculino ____

2. Edad

- a) De 21 a 30 años ____ b) De 31 a 45 años ____ c) De 46 a 60 años ____

3. Grado académico

- Primaria ____ b) Secundaria ____ c) Diversificado ____ d) Universitario ____ e) Postgrado ____

4. ¿Cuál es su categoría de ingresos mensuales? (en lempiras)

- a) 2500-5000 ____ b) 5001-7500 ____ c) 7501 - 10000 ____
d) 10001 ____ 15000 e) 15001 en adelante ____

1. ¿Quién es el responsable de tomar las decisiones diarias acerca de las finanzas?

Yo tomo las decisiones	<input type="checkbox"/>
Yo tomo las decisiones con alguien más	<input type="checkbox"/>
No soy responsable	<input type="checkbox"/>

2. ¿Crea un plan para manejar sus ingresos y gastos?

Si	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>

3. ¿Guarda una cantidad de dinero para pagar los recibos a parte de los gastos diarios?

Si	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>

4. ¿Usa una aplicación bancaria o una herramienta de manejo de dinero para hacer un seguimiento de sus gastos?

Si	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>
A veces	<input type="checkbox"/>

5. ¿Ordena pagos automáticos para gastos regulares?

Si	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>
A veces	<input type="checkbox"/>

6. ¿Hacia dónde destina sus fondos?

Pago de servicios	<input type="checkbox"/>
Inversiones en negocios	<input type="checkbox"/>
Canasta básica	<input type="checkbox"/>
Salud y transporte	<input type="checkbox"/>
Todas las anteriores	<input type="checkbox"/>

Especifique _____

7. ¿Ha ahorrado dinero en los últimos meses?

Si	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>
No es posible	<input type="checkbox"/>

8. ¿Guarda dinero en un solo banco?

Si	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>
Si es sí, especifique cuál _____	

9. ¿Siente seguridad en las entidades financieras?

Si	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>
A veces	<input type="checkbox"/>

10. ¿Compra productos de inversión financiera (tales como bonos, fondos de inversión/ mutuos, acciones, inversiones en bolsa, etc.)?

Si	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>
A veces	<input type="checkbox"/>

11. ¿Ahorra en moneda extranjera (Dólares, Euros, etc.)?

Si	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>
A veces	<input type="checkbox"/>

12. ¿Ahorra de otra manera (como compra de ganado o propiedades)?

Si	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>

13. ¿Se abastece de sus necesidades dentro del municipio?

Si

No

A veces

14. ¿Sería capaz de cubrir estos gastos sin pedir un crédito o ayuda a familiares o amigos?

Si

No

15. ¿Realiza Inversiones?

Negocios

Construcción

Ninguno

Otros

Especifique _____

16. ¿Realizar transacciones financieras mediante canales electrónicos es más seguro que realizarlas por medio de canales tradicionales (ventanilla, cajeros automáticos y terminales de autoservicio)?

Si

No

A veces

17. ¿Recibe remesas?

Si

No

A veces

18. En el caso de que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿durante cuánto tiempo le duraría su reserva de dinero?

1 mes
3 meses
6 meses
Más de 1 año

19. ¿Ha recibido información sobre movimientos financieros?

Si
No
A veces

20. ¿Qué tipo de movimientos bancarios realiza con frecuencia?

Depósito y Retiro
Pagos de servicios publico
Remesas
Todas las anteriores

GRACIAS POR SU APOYO

Anexo 2. Documentación en Campo













