

**Universidad Nacional de Costa Rica**  
**Sede Interuniversitaria de Alajuela**  
**Facultad De Ciencias Sociales**

**Escuela De Administración**  
**Licenciatura en Gestión Financiera**

**Tema de investigación:**

**Análisis del patrón financiero de consumo y gasto de la población entre 18 y 25 años del cantón de Grecia, Alajuela, durante el primer semestre del 2025 y propuesta de guía en finanzas personales**

**Estudiantes:**

**José William Carrasquel Alfaro**  
**Arnold Jesus Ortiz Chinchilla**  
**Leonardo Stiven Sandí Alfaro**  
**Anthony Josué Sánchez Vega**  
**Kevin Gerardo Seinfarth Paniagua**

**Tutor:**

**Juan Diego Sánchez Sánchez**

**II Ciclo del 2025**



**Universidad Nacional de Costa Rica**

**Sede Interuniversitaria de Alajuela**

**Facultad De Ciencias Sociales**

**Escuela De Administración**

**Licenciatura en Gestión financiera**

**Tema de investigación:**

**Análisis del patrón financiero de consumo y gasto de la población entre 18 y 25 años del cantón de Grecia, Alajuela, durante el primer semestre del 2025 y propuesta de guía en finanzas personales**

**Estudiantes:**

**José Carrasquel Alfaro**

**Arnold Ortiz Chinchilla**

**Leonardo Sandí Alfaro**

**Anthony Sánchez Vega**

**Kevin Seinfarth Paniagua**

**Tutor:**

**Juan Diego Sánchez Sánchez**

**II Ciclo del 2025**

## **Dedicatoria**

### **Anthony Sánchez Vega**

El presente trabajo está dedicado, primeramente, a Dios por ser mi guía constante, por infundirme esperanza durante el camino y sostenerme cuando más lo necesité. También a mi familia, por su amor incondicional, su perseverante ejemplo de lucha y por creer en mí con la misma convicción desde que inicié mi carrera universitaria. Este logro no es solo mío, es de todos ustedes, que caminaron a mi lado con el corazón.

### **Arnold Ortiz Chinchilla**

El desarrollo de este trabajo se lo quiero dedicar, primeramente, a Dios, quien estuvo presente en todo momento, así como a mi madre Ivette, mi hermano Yerith y mis amigos, quienes fueron una pieza fundamental durante todo el proceso, sirviendo de inspiración y de gran apoyo para mantener el compromiso y la constancia en este camino de crecimiento personal y profesional.

### **José Carrasquel Alfaro**

Este trabajo final de graduación lo dedico principalmente a Dios, a mi familia, compañeros y amigos, quienes fueron una gran fuente de apoyo y sabiduría durante todo el desarrollo del proyecto. Muchas personas respaldaron mi trabajo a lo largo de la vida universitaria y fueron columnas que me sostuvieron durante estos años. Por ello, la dedicatoria de este trabajo final es una huella del esfuerzo realizado, el cual siempre encuentra su recompensa.

### **Kevin Seinfarth Paniagua**

El presente trabajo final de graduación se lo dedico, en primera instancia, a Dios, quien me brindó la capacidad y sabiduría para superar cada situación que se presentó. Además, agradezco y dedico este logro a mis padres, pilares fundamentales en mi día a día, a mi hermana, familiares, amigos, compañeros universitarios y a todas aquellas personas e instituciones que han sido parte de mi formación académica y personal.

## **Leonardo Sandí Alfaro**

Este trabajo está dedicado, en primer lugar, a Dios, quien me guio y me dio sabiduría para culminar con éxito este trabajo final de graduación. Asimismo, lo dedico con especial cariño a mi familia, fuente constante de inspiración y fortaleza, quienes me han motivado a seguir adelante y me han enseñado que todo esfuerzo tiene su recompensa. Por último, agradezco a mis compañeros de trabajo, ya que, gracias a sus valiosos aportes y constancia, logramos culminar este proyecto con mucho orgullo.

## **Agradecimiento**

Se brinda un muy cordial agradecimiento al Dr. Juan Diego Sánchez Sánchez, Ph. D., quien ha estado presente en nuestra vida universitaria, no únicamente como tutor del presente trabajo de investigación, sino también como guía y ejemplo a seguir en el ámbito profesional y personal, debido a su íntegro comportamiento. Además, ha sido una persona siempre dispuesta y anuente a colaborar cuando se ha requerido su apoyo, por lo que su participación y entrega se consideran invaluable para los estudiantes.

Asimismo, agradecemos de manera muy especial a nuestra lectora externa, la Lic. Bianca Chaves Fallas, quien, con sus conocimientos y experiencia, nos brindó una excelente retroalimentación para mejorar nuestro trabajo y siempre estuvo dispuesta a evacuar nuestras dudas.

Seguidamente, agradecemos a nuestra lectora interna, la profesora Noelia Soto Gonzales, quien nos brindó su apoyo en la revisión de cada uno de los capítulos desarrollados durante el proceso del presente trabajo. De la misma manera, expresamos nuestro agradecimiento a la Universidad Nacional por darnos la oportunidad de presentar y defender este trabajo, el cual representa un momento vital en nuestra vida educativa y profesional.

Además, se agradece a cada una de las cinco especialistas que nos colaboraron en las entrevistas desarrolladas, ya que, con sus conocimientos, nos ofrecieron una mayor perspectiva y comentarios que permitieron recopilar información de gran relevancia para el desarrollo de la investigación.

Por último, agradecemos desde lo más profundo del corazón a nuestras familias, quienes han sido un refugio, nuestra fuerza y mayor motivación durante este largo camino. Gracias por sostenernos en los momentos de mayor necesidad, por celebrar cada pequeño avance como un logro, y por recordarnos, incluso en el cansancio, la razón que nos impulsó a comenzar.

## Tabla de contenido

Hoja guarda.....	I
Contraportada .....	II
Dedicatoria .....	III
Agradecimiento .....	V
Lista de tablas .....	XV
Lista de figuras .....	XVI
Lista de anexos .....	XX
Lista de apéndices .....	XXI
Capítulo I Aspectos Metodológico .....	1
1.1 Planteamiento del problema y descripción del problema .....	2
1.1.1 Interrogantes de la investigación .....	5
1.1.2 Sistematización de los problemas.....	5
1.2 Justificación de la investigación .....	7
1.2.1 Justificación práctica .....	8
1.2.2 Justificación teórica.....	10
1.2.3 Justificación metodológica .....	11
1.3 Delimitación del título .....	12
1.3.1 Aporte del investigador .....	12
1.3.2 Objeto de estudio.....	13
1.3.3 Sujeto de estudio .....	13
1.3.4 Delimitación espacial .....	13
1.3.5 Delimitación temporal.....	13
1.3.6 Ámbito.....	14
1.4 Objetivos de la investigación.....	14
1.4.1 Objetivos generales .....	14
1.4.2 Objetivos específicos .....	15
	VI

1.5 Modelo de análisis.....	16
1.5.1 Conceptualización, operacionalización e instrumentalización de las variables .	17
1.5.1.1 Primera variable: Hábitos de compra en el desarrollo económico personal	18
1.5.1.1.1 Definición conceptual .....	18
1.5.1.1.2 Definición instrumental .....	19
1.5.1.1.3 Definición operacional .....	20
1.5.1.2. Segunda variable: importancia emocional de un plan financiero .....	21
1.5.1.2.1 Definición conceptual .....	21
1.5.1.2.2 Definición instrumental .....	22
1.5.1.2.3 Definición operacional .....	23
1.5.1.3 Tercera variable: estrategias de formación en recursos financieros .....	24
1.5.1.3.1 Definición conceptual .....	24
1.5.1.3.2 Definición instrumental .....	25
1.5.1.3.3 Definición operacional .....	26
1.5.1.4 Cuarta Variable: herramientas de control de presupuesto.....	27
1.5.1.4.1 Definición conceptual .....	27
1.5.1.4.2 Definición instrumental .....	27
1.5.1.4.3 Definición operacional .....	28
1.5.2 Relaciones e interrelaciones .....	28
1.6 Estrategia de investigación aplicada .....	29
1.6.1 Enfoque de investigación .....	29
1.6.2 Diseño de investigación .....	30
1.6.2.1 No experimental.....	31
1.6.2.2 Seccional .....	31
1.6.2.3 Transversal.....	31
1.6.3 Método de investigación .....	32
1.6.3.1 Analítico.....	32
1.6.3.2 De campo .....	32
1.6.3.3 Documental.....	33
1.6.3.4 Deductivo.....	33
1.6.3.5 Inductivo .....	33

1.6.4 Tipo de investigación .....	34
1.6.4.1 Descriptiva .....	34
1.6.4.2 Exploratoria.....	34
1.6.4.3 Hermenéutica .....	35
1.6.4.4 Nomotética.....	35
1.6.5 Fuentes de investigación .....	36
1.6.5.1 Sujetos de investigación .....	36
1.6.5.2. Fuentes primarias .....	36
1.6.5.3 Fuentes secundarias .....	37
1.6.6 Población .....	38
1.6.6.1 Definición y caracterización de la población de estudio.....	38
1.6.6.1.1 Población 1: personas de la zona de Grecia, Alajuela, con edad entre 18 y 25 años.....	39
1.6.6.1.2 Población 2: expertos financieros.....	39
1.6.6.2 Diseño muestral.....	40
1.6.6.3 Técnicas, métodos e instrumentos para determinar el tamaño de la muestra .....	40
1.6.6.3.1 Muestra 2: expertos.....	41
1.6.6.4 Técnicas, métodos e instrumentos para seleccionar la muestra .....	41
1.6.6.4.1 Muestra uno.....	41
1.6.6.4.1.1 Aleatorio.....	42
1.6.6.4.1.2 Probabilístico .....	42
1.6.6.4.2 Muestra dos.....	43
1.6.6.4.2.1 A criterio.....	43
1.6.7 Recopilación de los datos .....	44
1.6.7.1 Métodos, técnicas e instrumentos utilizados, procedimientos aplicados y presentación .....	44
1.6.7.1.1 Cuestionario .....	44
1.6.7.1.2 Encuesta .....	47
1.6.7.1.3 Entrevista .....	47
1.6.7.1.4 Revisión documental .....	49
1.6.7.1.5 Análisis financiero.....	50
1.6.8 Análisis e interpretación de la información.....	51

1.6.8.1	Confiabilidad y validez .....	51
1.6.8.1.1	Confiabilidad.....	51
1.6.8.1.2	Validez.....	52
1.6.8.2	Contenido .....	53
1.6.8.3	Constructo .....	53
1.6.9	Alcances y limitaciones por cada una de las variables e indicadores .....	53
1.6.9.1	Primera variable: hábitos de compra en el desarrollo económico personal	53
1.6.9.1.1	Alcances.....	53
1.6.9.1.2	Limitaciones.....	54
1.6.9.2	Segunda variable: importancia emocional de un plan financiero .....	54
1.6.9.2.1	Alcances.....	54
1.6.9.2.2	Limitaciones.....	55
1.6.9.3	Tercera variable: estrategias de formación en recursos financieros .....	56
1.6.9.3.1	Alcances.....	56
1.6.9.3.2	Limitaciones.....	56
1.6.9.4	Cuarta variable: herramientas de control de presupuesto .....	57
1.6.9.4.1	Alcances.....	57
1.6.9.4.2	Limitaciones.....	57
2.1	Historia de las finanzas .....	60
2.1.1	Origen .....	60
2.1.2	Importancia de las finanzas personales .....	60
2.2	Actualidad de la educación financiera .....	61
2.2.1	Historia y presente .....	61
2.2.2	Influencia de la educación financiera .....	64
2.3	Situación económica en Costa Rica.....	66
2.3.1	Indicadores económicos en la población .....	66
2.3.2	Patrones financieros en Costa Rica.....	67
2.4	Empleabilidad en Costa Rica .....	67
2.4.1	Análisis histórico .....	67
2.4.2	Tasa de empleo .....	69
2.5	Efectos económicos en la salud financiera .....	70

2.5.1	Impacto emocional en la población .....	70
2.5.2	Situación actual.....	71
2.6	Limitaciones actuales en temas financieros .....	72
2.6.1	Barreras educativas .....	72
2.6.2	Impacto cultural.....	73
2.7	Oportunidades de emprendimiento .....	74
2.7.1	Datos históricos .....	74
2.7.2	Estrategias y accesibilidad.....	75
2.7.3	Accesibilidad .....	77
2.8	Planificación personal .....	78
2.8.1	Tres herramientas financieras actuales .....	78
2.8.2	Tipos de ahorro e inversión.....	80
2.9	Cantón de Grecia .....	82
2.9.1	Historia.....	82
2.9.2	Demografía .....	86
2.10	Marco jurídico.....	87
2.10.1	Ley N° 7472: ley de promoción de la competencia y defensa efectiva del consumidor .....	88
2.10.2	Ley N° 8968: ley de protección de la persona frente al tratamiento de sus datos personales.....	88
2.10.3	Ley N° 30: código civil.....	89
2.10.4	Ley N° 4755: código de normas y procedimientos tributarios .....	89
Capítulo III	Marco Teórico .....	92
3.1	Economía .....	93
3.1.1	Definición .....	93
3.1.2	Comercio.....	94
3.2	Control presupuestario .....	96
3.2.1	Herramientas tecnológicas.....	96
3.2.2	<i>Fintech</i> .....	96
3.3	Administración.....	97

3.3.1 Definición .....	97
3.3.2 Principios administrativos.....	98
3.3.3 Outsourcing.....	99
3.3.4 <i>Benchmarking</i> .....	99
3.4 Finanzas.....	100
3.4.1 Definición .....	100
3.4.2 Educación financiera.....	101
3.5 Hábitos de compra .....	101
3.5.1 Consumo y gasto .....	102
3.5.2 Neurofinanzas .....	103
3.6 Desarrollo económico.....	104
3.6.1 Sostenibilidad.....	105
3.6.2 Empleabilidad .....	105
3.6.3 Emprendimiento .....	107
3.7 Impacto emocional .....	108
3.7.1 Comportamiento humano.....	108
3.7.2 Estrés financiero .....	109
3.7.3 Compras compulsivas.....	109
3.8 Plan financiero.....	110
3.8.1 Presupuesto.....	111
3.8.2 Análisis de riesgo.....	112
3.8.3 Plan de retiro.....	113
3.9 Estrategias de formación.....	115
3.9.1 Indicadores personales .....	115
3.9.2 Capacitaciones .....	116
3.9.3 Proyecciones personales .....	117
3.10 Recursos financieros.....	118
3.10.1 Dinero .....	118
3.10.2 Inversión .....	119
3.10.3 Deuda .....	120

3.10.4 Bienes de capital.....	121
Capítulo IV Análisis e Interpretación de Resultados .....	122
4.1 Análisis e interpretación de resultados.....	123
4.2 Análisis e interpretación de resultados generales .....	124
4.2.1 Resultados de cuestionario.....	124
4.2.2 Resultados de la entrevista.....	129
4.3 Análisis e interpretación de resultados de la primera variable: hábitos de compra en el desarrollo económico personal.....	132
4.3.1 Resultados del cuestionario .....	132
4.3.2 Resultados de la entrevista.....	143
4.4 Análisis e interpretación de resultados de la segunda variable: importancia emocional de un plan financiero .....	148
4.4.1 Resultados de cuestionario .....	149
4.5 Análisis e interpretación de resultados de la tercera variable: estrategias de formación en recursos financieros .....	160
4.5.1 Resultados del cuestionario .....	160
4.5.2 Resultados de la entrevista.....	170
4.5.3 Análisis financiero de la tercera variable.....	174
4.6 Análisis e interpretación de resultados de la cuarta variable: herramientas de control de presupuesto .....	177
4.6.1 Resultados del cuestionario .....	178
4.6.2 Resultados de la entrevista.....	179
4.6.3 Análisis financiero de la cuarta variable .....	182
4.7 Cruce de variables .....	187
4.8 Alfa de Cronbach.....	195
Capítulo V Conclusiones y recomendaciones .....	198
5.1 Conclusiones.....	199
5.1.1 Conclusiones de los datos generales.....	200

5.1.2 Conclusiones de la primera variable: hábitos de compra en el desarrollo económico personal .....	201
5.1.3 Conclusiones de la segunda variable: importancia emocional de un plan financiero .....	204
5.1.4 Conclusiones de la tercera variable: estrategias de formación en recursos financieros.....	206
5.1.5 Conclusiones de la cuarta variable: herramientas de control de presupuesto ...	208
5.1.6 Conclusiones del cruce de variables .....	210
5.1.7 Conclusiones generales .....	214
5.4 Recomendaciones.....	217
5.4.1 Recomendaciones de los datos generales .....	218
5.4.2 Recomendaciones de la primera variable: Hábitos de compra en el desarrollo económico personal.....	220
5.4.3 Recomendaciones de la segunda variable: importancia emocional de un plan financiero .....	224
5.4.4 Recomendaciones de la tercera variable: estrategias de formación en recursos financieros.....	225
5.4.5 Recomendaciones de la cuarta variable: herramientas de control de presupuesto .....	227
5.4.6 Recomendaciones del cruce de variables.....	229
5.4.7 Recomendaciones generales.....	232
Capítulo VI Propuesta .....	236
6.1 Introducción.....	237
6.2 Objetivos de la propuesta.....	238
6.3 Público meta .....	238
6.4 Descripción de la propuesta.....	239
6.5 Justificación de la propuesta .....	239
6.6 Propuesta estratégica .....	241

6.6.1 Desarrollo de la propuesta .....	241
6.6.2 Finalidad de la propuesta .....	242
6.6.3 FODAC de la guía financiera .....	242
6.6.4 Infografía de conceptos financieros .....	243
6.6.5 Proyección de la propuesta.....	245
6.7 Propuesta táctica.....	246
6.7.1 Metodología financiera 50-30-20 .....	246
6.7.2 Manual de la guía financiera en finanzas personales .....	247
6.7.3 Costo-beneficio de la propuesta .....	258
6.7.4 Indicadores de éxito de la propuesta .....	260
6.7.5 Desarrollo financiero personal .....	261
6.8 Cronograma de implementación de la propuesta.....	261
6.9 Presupuesto de implementación .....	263
6.10 Consideraciones generales .....	265
Referencias bibliográficas .....	266
Anexos	
Apéndices	

## Lista de tablas

Tabla 1. Relaciones e Interrelaciones .....	29
Tabla 2. Desglose del cuestionario aplicado a la muestra de jóvenes residentes del cantón de Grecia .....	45
Tabla 3. Desglose de la entrevista aplicada a la muestra de expertos .....	48
Tabla 4. Datos históricos de la Iglesia de Grecia .....	83
Tabla 5. Resultados generales derivados de la entrevista aplicada a expertos .....	130
Tabla 6. Resultados de la primera variable de estudio derivados de la entrevista aplicada a expertos .....	143
Tabla 7. Resultados de la segunda variable de estudio derivados de la..... entrevista aplicada a expertos.....	154 154
Tabla 8. Resultados de la tercera variable de estudio derivados de la entrevista aplicada a expertos .....	171
Tabla 9. Resultados de la cuarta variable de estudio derivados de la entrevista aplicada a expertos .....	180

## Lista de figuras

Figura 1. Total de personas ocupadas según grupo de edad, II trimestre 2012-2022 ..	68
Figura 2. Distribución de la muestra de microempresas por año, según zona región y planificación, septiembre 2022 y 2023 .....	74
Figura 3. Cantidad de microempresas de los hogares por año, 2013-2023.....	75
Figura 4. Lugar de residencia y edad de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025.....	124
Figura 5. Integrantes del núcleo familiar de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025.....	125
Figura 6. Grado académico de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025 .....	127
Figura 7. Situación ocupacional de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025 .....	128
Figura 8. Tipo de consumidor de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025 .....	133
Figura 9. Ingreso financiero de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025 .....	134
Figura 10. Frecuencia de ahorro de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025 .....	136
Figura 11. Relevancia en fondos de ahorro de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025.....	137
Figura 12. Rentabilidad de obtener préstamos como método de financiamiento de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025 .....	138
Figura 13. Opinión acerca de los usos de las tarjetas de crédito de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025.....	139

Figura 14. Opinión sobre maneras de invertir de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025.....	141
Figura 15. Método o estrategia financiera .....	147
Figura 16. Satisfacción con base en los ingresos de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025.....	149
Figura 17. Nivel de importancia sobre conocer acerca de finanzas personales de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025 .....	151
Figura 18. Estado anímico de acuerdo con la situación económica de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025 .....	152
Figura 19. Cantidad de capacitaciones en finanzas personales de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025.....	160
Figura 20. Importancia de diferentes fuentes de ingreso de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025.....	162
Figura 21. Frecuencia de lectura en temas financieros de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025.....	163
Figura 22. Importancia de las finanzas personales con base en la edad de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025 .....	165
Figura 23. Importancia de un plan relacionado al retiro laboral de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025.....	166
Figura 24. Identificación de conceptos financieros de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025.....	168
Figura 25. Interés acerca de recibir capacitaciones de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025.....	169
Figura 26. Conocimiento en herramientas de gestión del presupuesto de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025 .....	178
Figura 27. Herramienta de análisis de presupuesto de ahorro personal .....	185

Figura 28. Ingreso financiero y estado de ánimo de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025.....	187
Figura 29. Situación ocupacional y opinión sobre maneras de invertir de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025 .....	189
Figura 30. Uso de herramientas de gestión del presupuesto e importancia de un plan de retiro laboral de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025.....	191
Figura 31. Importancia sobre conocer de finanzas personales y frecuencia de lectura en temas financieros de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025....	192
Figura 32. Satisfacción con base en ingresos e importancia de diversas fuentes de ingreso de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025 .....	194
Figura 33. Elementos relevantes de una guía financiera .....	243
Figura 34. Conceptos financieros.....	244
Figura 35. Presentación hoja “División financiera” .....	248
Figura 36. Planeación financiera individual .....	248
Figura 37. Segmentación presupuesto personal.....	249
Figura 38. Presentación hoja “Ingresos – gastos quincenales” .....	250
Figura 39. Información sobre el mes y la fecha determinada.....	250
Figura 40. Explicación datos obtenidos por salario .....	251
Figura 41. Explicación datos obtenidos de otros ingresos .....	251
Figura 42. Creación de notas informativas.....	251
Figura 43. Identificación de notas informativas .....	252
Figura 44. Modificación de notas informativas .....	252
Figura 45. Información gastos quincenales.....	253
Figura 46. Control saldo disponible.....	253
Figura 47. Verificación de saldos .....	254

Figura 48. Añadir notas informativas.....	254
Figura 49. Verificación gastos .....	255
Figura 50. Verificación ahorro y entretenimiento .....	255
Figura 51. Sumatoria datos históricos .....	255
Figura 52. Anexar información relevante.....	256
Figura 53. Modificación de las fechas .....	256
Figura 54. Identificación de culminación de filas .....	257
Figura 55. Explicación agregar fila adicional .....	257
Figura 56. Resultado añadir filas.....	257
Figura 57. Planificación desarrollo de la propuesta.....	262
Figura 58. Desglose del presupuesto de implementación.....	264

## **Lista de anexos**

Anexo 1. Cuestionario

Anexo 2. Entrevista

Anexo 3. Alfa de Cronbach

Anexo 4. Herramienta de propuesta

## **Lista de apéndices**

Apéndice 1. Carta de aceptación lector interno

Apéndice 2. Carta de aceptación lector externo

Apéndice 3. Carta de aprobación lector interno

Apéndice 4. Carta de aprobación lector externo

Apéndice 5. Revisión filólogo

Apéndice 6. Declaración jurada

Apéndice 7. Cesión derechos intelectuales

Apéndice 8. Autorización para publicación y divulgación en bibliotecas de la Universidad Nacional

Apéndice 9. Carta de aprobación tutor

## **Capítulo I Aspectos Metodológico**

## 1.1 Planteamiento del problema y descripción del problema

El problema de la presente investigación se enfoca en el patrón financiero de consumo y gasto de la población joven, tema que, en diversas ocasiones, no es considerado relevante por este sector.

Sin embargo, se trata de un aspecto al que debe prestarse atención y otorgársele la importancia que merece, ya que influye tanto en la situación actual de la juventud como en sus proyecciones a largo plazo. El manejo adecuado de las finanzas personales está estrechamente relacionado con el desarrollo individual e, incluso, con la estabilidad emocional.

De acuerdo con una entrevista publicada por el medio El Financiero a un joven costarricense con una situación financiera complicada, este señala que el temor al embargo salarial ha comenzado a robarle el sueño y la salud, mientras que los pagos de la deuda consumen una parte cada vez mayor de sus ingresos. De ahí la relevancia del conocimiento en estos temas, pues repercute directamente en la vida cotidiana de las personas (Ramos, 2017).

Es fundamental que, desde una edad temprana o intermedia, se adquieran conocimientos en finanzas personales, con el fin de que, conforme se avanza en la vida, se cuente con bases sólidas para un manejo responsable del capital y, así, se logre mantener un equilibrio económico. Según Gutiérrez (2024), “(...) un 80 % de los costarricenses nunca recibió un curso de educación financiera; esto genera repercusiones en áreas como el ahorro, las inversiones y, lógicamente, los créditos” (párrs. 1-2).

Debe considerarse que, actualmente, muchos jóvenes no administran de manera adecuada sus ingresos y gastos. Esta situación compromete su estabilidad económica e impacta negativamente en prácticas financieras saludables, como el ahorro. De acuerdo con May (2024), uno de cada cuatro costarricenses enfrenta dificultades para que sus

ingresos alcancen a cubrir los gastos del mes, un dato significativo que debe valorarse, especialmente al considerar que un 55 % de las personas no practica el ahorro durante el período comprendido entre julio de 2022 y julio de 2023.

En la actualidad, las personas tienen mayor facilidad para incurrir en gastos innecesarios, debido al avance tecnológico que permite realizar compras de forma más rápida y accesible desde cualquier lugar. Esto ha facilitado que las empresas comercialicen sus productos en múltiples plataformas, lo cual reduce los fondos disponibles para ser destinados a cuentas de ahorro personal, que pueden utilizarse para inversiones futuras o planes de contingencia. Esta situación se evidencia en lo que afirma Durán (2024):

El 53% de los costarricenses no disponen de ahorros suficientes para mantenerse por más de tres meses en caso de quedarse sin su fuente de ingresos, mientras que solo el 22% dispone del dinero necesario para enfrentar sus gastos por más de seis meses (párr. 1).

Ahora bien, al momento de analizar las finanzas personales de la población joven, resulta inevitable destacar las deudas en las que esta suele incurrir. Si bien una deuda bien gestionada permite mejorar o incrementar el patrimonio, lo que puede considerarse una forma de inversión, el desconocimiento en materia financiera y sobre cómo administrar estos compromisos puede generar el efecto contrario.

Costa Rica es un país con altos niveles de endeudamiento. Según datos de 2022 de la *Encuesta Financiera a Hogares* (Enfiho) del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), “el 49,6% de los hogares (cerca de 864 mil) posee algún tipo de deuda; de ellos el 11,4% que equivale a cerca de 200 mil hogares, tiene deudas hipotecarias y el 44,6% (776 mil hogares) poseen deudas no hipotecarias” (párr. 2).

A partir de la ineficiente gestión del ahorro y la inversión, se plantea el análisis del primer problema, enfocado en investigar el comportamiento del consumo y gasto en personas jóvenes de entre 18 y 25 años del cantón de Grecia, Alajuela, con el fin de determinar la estabilidad de sus finanzas personales. Este concepto se entiende, según Nolasco

(2013, como se cita en López, 2016), como “una herramienta de apoyo en la vida diaria que permite controlar los ingresos y los egresos, y tomar decisiones adecuadas en pro del equilibrio económico y de una vida tranquila” (p. 17).

En relación con el segundo problema, relacionado con la guía en finanzas personales, este recurso es de gran valor, ya que, como mencionan Gloria y Solís (2012, como se cita en López, 2016):

Todas las personas podrían vivir más tranquilas con respecto a la economía si tuvieran acceso a la educación financiera, pues la mayoría de estas conocen cuánto ganan, pero desconocen cuánto y en qué se gastan el dinero; y, aun así, este conocimiento es subvalorado en nuestra sociedad globalizada. Las finanzas personales ayudan a que una persona o una familia creen hábitos adecuados de consumo y ahorro que les permitan crear su patrimonio y que, posteriormente, mediante la gestión adecuada del mismo, puedan cumplir con las metas personales o familiares.

También permiten que al hacer uso de los conocimientos puedan tomar decisiones acertadas, como lograr descuentos por pronto pago, escoger las mejores tasas del mercado en créditos, no sobreendeudarse, ahorrar para el futuro, planificar su crecimiento y su vejez (p. 25).

Por lo tanto, con base en lo anterior, se infiere que, al tener un acceso simplificado a la información sobre finanzas personales, los jóvenes pueden fomentar su bienestar económico tanto presente como futuro. Esto se debe a que, durante la etapa de la juventud, se comienzan a tomar decisiones financieras significativas, como el manejo del primer empleo, la elección de invertir en educación superior o el ahorro para metas a largo plazo.

Todo ello contribuye al desarrollo de una educación financiera sólida desde una edad temprana, lo cual favorece una mejor toma de decisiones. Con una formación adecuada

en esta área, dichas decisiones pueden estar mejor orientadas y evitar errores comunes como el endeudamiento excesivo, la falta de ahorro y los gastos innecesarios.

En relación con este tema, Hernández (2023) afirma lo siguiente:

La educación financiera para los jóvenes no solo tiene un impacto inmediato en sus decisiones económicas, sino que también sienta las bases para su futura salud financiera. Los jóvenes que adquieren conocimientos financieros sólidos tienden a ser más independientes, conscientes de sus gastos y mejor preparados para afrontar desafíos económicos (párr. 1).

### **1.1.1 Interrogantes de la investigación**

De acuerdo con lo mencionado anteriormente, se define que la manera en que la población joven utiliza el dinero es una característica a la que se debe prestar énfasis, con el fin de interpretar sus preferencias y formas de actuar ante situaciones específicas. Por ello, se formula la siguiente interrogante como primer problema:

**¿Cuál es el patrón financiero de consumo y gasto de la población entre 18 y 25 años del cantón de Grecia durante el primer semestre de 2025?**

Además, se establece que, al analizar la información obtenida, se puede comprender con mayor detalle la conducta económica y, de esta manera, crear una guía en finanzas personales que permita mantener un mejor control presupuestario basado en los ingresos y gastos cotidianos de las personas. Así, se plantea el segundo problema de investigación, que es el siguiente:

**¿Cuál es la propuesta de guía en finanzas personales para la población entre 18 y 25 años del cantón de Grecia?**

### **1.1.2 Sistematización de los problemas**

En esta sección se presenta la sistematización de los problemas, que consiste en formular en forma de pregunta los problemas de investigación. Esto es útil para validar

los objetivos específicos del trabajo, con el fin de relacionarlos con la problemática presentada en la investigación actual. En este caso, las preguntas se formulan de la siguiente manera:

➤ **¿Cuáles son los hábitos de compra en el desarrollo económico personal?**

En cuanto a la sistematización del primer objetivo específico, se requiere identificar, bajo este supuesto, la manera en que las personas se comportan al enfrentar escenarios en los que deben tomar decisiones económicas. Estudiar este patrón de conducta es importante, ya que las decisiones tomadas y los hábitos financieros adquiridos tienen un impacto profundo en el bienestar económico a lo largo de la vida.

Por lo tanto, entender estos patrones permite observar el uso del dinero en cada persona, desde el gasto hasta el ahorro y la inversión. De esta manera, es posible identificar comportamientos que afectan negativamente la estabilidad financiera o, por el contrario, reconocer buenos patrones de conducta económica que empoderan para tomar decisiones más inteligentes, prevenir problemas y mejorar la calidad de vida mediante un razonamiento crítico.

➤ **¿Cuál es el impacto emocional que conlleva un plan financiero?**

Contar con un plan financiero es sumamente importante, pues repercute directamente en el estado emocional, dado que la estabilidad financiera contribuye a un bienestar adecuado. Por ejemplo, existen casos en que las personas, debido al desconocimiento en aspectos económicos, recurren a préstamos informales u otras prácticas financieras no aconsejables, especialmente jóvenes sin asesoría, lo que puede influir negativamente en sus emociones. De ahí la importancia de elaborar y aplicar un plan financiero correcto, el cual cada persona puede determinar según sus necesidades.

➤ **¿Cuáles son las estrategias de formación en recursos financieros?**

Se pueden aplicar técnicas o estrategias de formación en recursos financieros que son fundamentales para un adecuado desenvolvimiento económico en la vida cotidiana, con el fin de alcanzar estabilidad en las finanzas personales. Es necesario conocer el patrón de consumo y gasto para, con base en ello, elaborar la estrategia más acertada que, con su implementación, sea de ayuda para el desarrollo financiero de las personas jóvenes.

➤ **¿Cuáles son las herramientas de control presupuestario?**

Se pretende conocer cuáles son las herramientas de control más recomendables en la actualidad, además de aquellas más adecuadas para un manejo correcto de las finanzas personales. Existen diversas herramientas diseñadas para este propósito, con las cuales las personas, y más específicamente la población joven objeto de este estudio, pueden contar como apoyo para tener un mejor control de su consumo y gasto, así como para adquirir un conocimiento más amplio de su presupuesto, especialmente mediante el uso de herramientas tecnológicas.

## **1.2 Justificación de la investigación**

En este apartado se desarrolla la argumentación sobre el propósito del trabajo, haciendo énfasis en tres ámbitos diferentes: el teórico, el metodológico y el práctico. La relación entre estos aspectos permite respaldar diversas características fundamentales para un adecuado planteamiento de la investigación.

La justificación teórica facilita la exploración del tema investigado, proporciona mayor claridad sobre los conceptos y permite fundamentar los argumentos. Asimismo, se relaciona con la justificación metodológica, que establece las herramientas más adecuadas para obtener información sobre el comportamiento estudiado. Finalmente, la justificación práctica interpreta la importancia de aplicar estrategias que fortalezcan los procesos o comportamientos que evidencian áreas de mejora.

### **1.2.1 Justificación práctica**

Primeramente, los procesos de análisis se enfocan en dos conceptos primordiales de esta investigación: los patrones financieros, que permiten identificar comportamientos, y las finanzas personales, relevantes para comprender la estabilidad económica. Estos conceptos se aplican a la población de la comunidad de Grecia, Alajuela, entre 18 y 25 años, con el fin de conocer sus prácticas y experiencias en el ámbito financiero.

Según Solís, et al., (2023): “Los patrones financieros hacen referencia a comportamientos recurrentes en los datos financieros a lo largo del tiempo” (p. 17). Estos patrones se utilizan como referencia en la investigación para conocer e interpretar distintos comportamientos y pensamientos dentro del grupo de estudio, con el objetivo de aproximarse a la situación actual en cuanto al manejo de las finanzas personales de cada individuo.

En esta investigación se reconocen dos patrones clave dentro del grupo de estudio: gasto y consumo, definidos como el desembolso monetario para la obtención de un bien o servicio (Culcay, 2022). Sin embargo, en finanzas personales se buscan diferentes conductas que puedan asociarse con el nivel de educación financiera, tales como hábitos de ahorro, uso del crédito, manejo de herramientas financieras y conocimiento sobre factores que afectan la economía, como la inflación, tasas de interés y tasas de cambio, entre otros, que también son importantes para el análisis de esta investigación.

Siguiendo esta línea, Álvarez (2020) plantea que “básicamente las finanzas personales se centran en distribuir el ingreso que una persona obtiene durante su vida productiva a lo largo de toda su existencia” (p. 10). Dentro de este estudio se espera incentivar en el grupo de estudio la importancia de una buena formación en finanzas personales, ya que la falta de un manejo adecuado de los ingresos puede generar afectaciones tanto a nivel emocional como social.

A nivel social, las finanzas individuales conducen a una economía fluida y favorecen la mejora continua, ya que, como menciona Álvarez (2020), “todas las economías no son más que un conjunto de agentes individuales que buscan maximizar su propio bienestar económico” (p. 10). Por lo tanto, cada persona productiva es necesaria para mantener la economía futura de un país.

Por otro lado, la educación es un método eficaz para combatir la desinformación, la cual, según García y Salvat (2021), “en general [se] entiende como aquellos contenidos falsos que adoptan una apariencia verídica y simulan ser noticias legítimas que, en realidad, han sido creadas con la intención de engañar para favorecer determinados intereses políticos, económicos o ideológicos” (p. 201). Debido a estos contenidos maliciosos, muchas personas sufren consecuencias negativas, como estafas, creencias erróneas y malas prácticas en el manejo de sus ingresos personales o de terceros.

Asimismo, la desinformación resulta más efectiva en contextos de incertidumbre o miedo. En palabras de Gamir y Tarullo (2021), “el desorden informativo se acrecienta en momentos de vacilación, temor y preocupación, que se vuelven escenarios fértiles para generar y compartir contenidos desinformativos” (p. 207). Esto hace que esta población sea especialmente vulnerable a las consecuencias mencionadas.

Este trabajo de investigación es necesario para la comunidad costarricense, dado que aborda carencias presentes en la sociedad actual en aspectos de salud financiera, finanzas personales y finanzas en general, temas determinantes para el desarrollo socioeconómico de cualquier país.

Además, la finalidad de esta investigación es analizar los patrones financieros de la población entre 18 y 25 años residente en la comunidad de Grecia. Se espera registrar los patrones de consumo y gasto mediante herramientas de recolección de datos, para su adecuada síntesis y proyección hacia una propuesta de mejora, que consiste en una guía dirigida a las finanzas personales.

## 1.2.2 Justificación teórica

El presente trabajo se sustenta en las siguientes teorías, las cuales son fundamentales para respaldar los enfoques de la investigación y mantener la línea de estudio dentro de los campos necesarios para el proyecto.

La primera teoría en la que se basa este trabajo es la administración, cuyo concepto se toma de Dávila (1985), citado en Cardona, Salazar y Salazar (2022): “administración es una práctica social que se esquematiza como el manejo de los recursos de una organización a través del proceso administrativo de planeación, coordinación, dirección, organización y control” (p. 4). Este planteamiento engloba los aspectos clave de la administración y su ejecución.

Otra teoría vital para esta investigación es la de las finanzas, definidas como “(...) una parte de la economía que se encarga de la gestión y optimización de los flujos de dinero relacionados con las inversiones, la financiación y los demás cobros y pagos” (Amat, 2012, citado en Cardozo y Becker, 2020, p. 238). Este concepto expone la naturaleza de las finanzas y su conexión directa con los objetivos de la investigación.

Además, el estudio se apoya en la teoría de las finanzas personales para sustentar su conclusión y propuesta de mejora. Los conceptos clave de esta teoría se encuentran en Caballero et al., (2020), quienes señalan que:

Las finanzas personales corresponden básicamente a la administración del dinero que una persona obtiene fruto de su trabajo o como rendimiento de sus inversiones (su capital de trabajo), en busca de su bienestar que se ve reflejado en aspectos como el de contar con los recursos para cubrir contingencias, ahorro, gestión del patrimonio, manejo del endeudamiento y, en fin, la gestión de los recursos disponibles (p. 39).

Este concepto es clave para reconocer la necesidad que existe respecto a la situación del patrón de gasto y consumo de un grupo de estudio específico, así como para comprender las implicaciones que conlleva la falta de conocimiento sobre finanzas en general en las personas jóvenes.

### **1.2.3 Justificación metodológica**

En cuanto a la metodología, es importante definir con claridad la técnica y estrategia de investigación, así como los instrumentos a emplear, dado que estos son fundamentales para el desarrollo de diversas etapas, tales como la obtención, análisis, interpretación de la información y la presentación de resultados. De acuerdo con Iglesias y Cortés (2004), la metodología se define como “la ciencia que enseña a dirigir determinado proceso de manera eficiente y eficaz para alcanzar los resultados deseados y tiene como objetivo darnos la estrategia a seguir en el proceso” (p. 8).

Primeramente, se aplica el cuestionario, un instrumento sumamente importante y útil para la obtención de información cuantitativa y cualitativa, proveniente de una fuente primaria. Este instrumento está enfocado en el cumplimiento de los objetivos y conclusiones de la investigación, así como en el desarrollo de una posible solución al problema seleccionado, permitiendo además medir la validez de la propuesta presentada. Cabe destacar que el cuestionario se aplica a una muestra previamente calculada de la población joven entre 18 y 25 años que reside en el cantón de Grecia.

Posteriormente, se utiliza la entrevista, instrumento de fuente primaria cualitativa que permite recolectar información de personas expertas en el tema de estudio, con el propósito de profundizar en el conocimiento del asunto y facilitar una interacción que favorezca la obtención de datos para su posterior análisis.

La entrevista es una herramienta fundamental, ya que se emplea para obtener información específica de los participantes y se sustenta en sus percepciones, subjetividades, creencias, opiniones, significados y actitudes. Por lo tanto, los

entrevistadores cualitativos se sumergen en la comprensión y conocimiento del entrevistado (Álvarez, 2014). En este caso, para obtener información, se realiza la aplicación a cinco personas expertas en finanzas personales, seleccionando específicamente a tres gestores financieros y dos contadores.

Además, como último método para la obtención de información, se utiliza la revisión documental, que consiste en indagar e investigar diversas fuentes, tales como libros, internet, artículos y otras referencias bibliográficas disponibles, con el fin de obtener información relevante para el estudio.

Cabe destacar que, bajo la premisa de las metodologías mencionadas anteriormente, se desarrolla el presente trabajo de investigación, el cual se valida y orienta hacia el cumplimiento de los objetivos planteados. A su vez, dichas metodologías sustentan las conclusiones y la base para la propuesta de una guía en finanzas personales.

## **1.3 Delimitación del título**

A continuación, se establecen los aspectos que fundamentan la investigación y que permiten identificar las características necesarias para el desarrollo del título, abarcando desde el planteamiento inicial hasta el enfoque final.

### **1.3.1 Aporte del investigador**

Para este trabajo, el aporte del investigador se centra en el tema de las finanzas personales, un aspecto esencial en la vida cotidiana de las personas, ya que influye directamente en sus actividades diarias. Realizar un estudio sobre este tema permite obtener una comprensión más profunda del rendimiento y las actitudes relacionadas con el consumo y el gasto. Es decir, los resultados del trabajo están enfocados en conocer el patrón de consumo de las personas entre 18 y 25 años residentes en la zona de Grecia.

Además, una vez establecida esta conducta, se pretende desarrollar un segundo aporte, que consiste en generar una propuesta de guía en finanzas personales, con el propósito de que las personas adquieran mayor conocimiento sobre cómo controlar sus ingresos y, de esta forma, mantener una mejor estabilidad económica.

### **1.3.2 Objeto de estudio**

La investigación se enfoca en el estudio del patrón financiero de consumo y gasto, con el objetivo de interpretar los comportamientos y, de esta manera, generar estrategias que permitan un efecto positivo en la población analizada.

### **1.3.3 Sujeto de estudio**

Se otorga especial énfasis al sujeto de estudio, dado que es un elemento clave para determinar el desarrollo del trabajo. Mediante las técnicas seleccionadas, es posible obtener información relevante para el análisis. Por ello, el estudio se dirige a la población residente en el cantón de Grecia que se encuentre en el rango de edad entre los 18 y 25 años.

### **1.3.4 Delimitación espacial**

Como se menciona anteriormente, otro aspecto fundamental es definir la zona donde se realiza el estudio. Por ello, se establece que el análisis se centra en el cantón de Grecia, Alajuela, Costa Rica.

### **1.3.5 Delimitación temporal**

Respecto a la delimitación temporal, se precisa que el período en el que se desarrolla la investigación corresponde al primer semestre del 2025.

### **1.3.6 Ámbito**

Por otra parte, se determina que el ámbito de estudio comprende a las personas entre 18 y 25 años, consideradas parte de la población adulto-joven, una etapa de transformación y cambios. Mediante las herramientas seleccionadas, se busca identificar con mayor detalle las actitudes relacionadas con el tema en cuestión. Por ello, la investigación se orienta al ámbito de la participación ciudadana.

Con base en los puntos argumentados anteriormente, es posible identificar con claridad las características del trabajo y definir el título del estudio, el cual es:

**Análisis del patrón financiero de consumo y gasto de la población entre 18 y 25 años del cantón de Grecia, Alajuela, durante el primer semestre del 2025 y propuesta de guía en finanzas personales.**

## **1.4 Objetivos de la investigación**

En esta sección se definen los objetivos de la investigación, los cuales están relacionados con los problemas planteados y la propuesta de guía en finanzas personales. Estos objetivos buscan orientar el desarrollo del estudio y facilitar la elaboración de las conclusiones.

### **1.4.1 Objetivos generales**

En primera instancia, se plantea el objetivo general, enfocado en analizar el patrón financiero de consumo y gasto en personas entre 18 y 25 años. Este es un tema que, en muchas ocasiones, no recibe la atención suficiente, aunque es de suma importancia para los ciudadanos y tiene un impacto relevante en la sociedad, dado que contribuye al equilibrio de las finanzas personales, lo cual favorece un mejor estilo de vida.

En este primer objetivo, se pretende analizar el consumo y el gasto de los jóvenes desde una perspectiva financiera, identificando factores asociados tales como el impacto

emocional, el nivel de conocimientos financieros y la gestión de su desarrollo económico personal. El propósito es obtener una visión integral del tema para, a continuación, recomendar una guía de finanzas personales.

De acuerdo con lo mencionado anteriormente, el primer objetivo se formula de la siguiente manera:

**Analizar el patrón financiero de consumo y gasto de la población entre 18 y 25 años del cantón de Grecia, Alajuela, durante el primer semestre del 2025.**

Para el segundo objetivo general, se presenta la propuesta de una guía en finanzas personales, la cual surge debido a la necesidad de brindar orientación para mejorar la gestión financiera personal. Esta situación se plantea en la descripción del problema y se respalda con base en los resultados obtenidos en la investigación.

En este objetivo, se tiene como meta principal desarrollar una guía dirigida a los jóvenes, enfocada en sus finanzas personales, tanto para su desarrollo diario como para sus etapas futuras. Esto se fundamenta en la importancia vital de la economía personal, por lo que es esencial elevar el conocimiento y las prácticas que permitan un manejo adecuado de los recursos financieros.

Con base en lo anterior, y con el propósito de ofrecer un aporte constructivo, el segundo objetivo general de la presente investigación es:

**Proponer una guía en finanzas personales para personas jóvenes de 18 a 25 años, residentes del cantón de Grecia.**

### **1.4.2 Objetivos específicos**

El consumo y gasto en la población joven es un aspecto muy interesante de analizar, ya que involucra una gran cantidad de variables relacionadas directa o indirectamente con la estabilidad económica y el desarrollo de las personas jóvenes, tanto a corto, mediano

como a largo plazo, así como el conocimiento que tienen sobre sus finanzas personales. Por ello, el primer objetivo se establece de la siguiente manera:

- **Identificar los hábitos de compra en el desarrollo económico personal.**

El segundo objetivo busca identificar la influencia que tiene para las personas el desarrollo e implementación de un plan financiero adecuado, con el fin de determinar cómo repercute en sus vidas, especialmente en un enfoque emocional. Con base en lo anterior, el segundo objetivo se plantea así:

- **Determinar el impacto emocional que conlleva un plan financiero.**

La acción de proponer diferentes estrategias de formación en recursos financieros es un aspecto fundamental, pues estas tácticas pueden ser de gran utilidad para las personas jóvenes en su desarrollo financiero. Se conciben como una guía para alcanzar estabilidad en aspectos económicos, por lo que este es el tercer objetivo de la investigación:

- **Plantear estrategias de formación en recursos financieros.**

Por último, el cuarto objetivo del trabajo consiste en sugerir diferentes herramientas que contribuyan a un adecuado control presupuestario en las personas jóvenes. Entre estas herramientas se pueden incluir aplicaciones o programas tecnológicos que faciliten la identificación del consumo y gasto, de modo que permitan tomar decisiones para mejorar sus finanzas personales cuando sea necesario. Por lo tanto, el objetivo se presenta de esta forma:

- **Sugerir herramientas de control presupuestario.**

## **1.5 Modelo de análisis**

En una investigación, la obtención y el análisis de la información son de suma relevancia. Esta información se extrae de fuentes primarias y secundarias. A partir del análisis de

los datos recolectados, se realiza una interpretación que permite mostrar los resultados obtenidos durante el proceso.

Es importante destacar la relevancia de los métodos empleados en el desarrollo del proceso investigativo, ya que constituyen procedimientos específicos para recopilar y analizar datos que pueden ser cuantitativos o cualitativos. La investigación cuantitativa se enfoca principalmente en números y estadísticas, mientras que la cualitativa utiliza sobre todo palabras y significados. Ambas son esenciales para adquirir distintos tipos de conocimiento durante la investigación y, en este caso, las dos son aplicables (Santander, 2021).

En la presente investigación, como fuente primaria cuantitativa se utiliza el cuestionario aplicado a la población de 18 a 25 años residente en el cantón de Grecia, conformando la muestra calculada preliminarmente. Para la fuente cualitativa, el instrumento empleado es la entrevista, aplicada a personas expertas en el área de finanzas, quienes poseen amplio conocimiento sobre el tema.

Para el análisis, procesamiento y representación de los datos obtenidos, se emplea la herramienta tecnológica Excel, con el objetivo de agilizar el proceso investigativo. Se utilizan gráficos que facilitan la comprensión tanto de los investigadores como de las personas interesadas en el estudio. En cuanto a la entrevista, las respuestas se organizan en tablas, lo cual resulta de gran utilidad para este trabajo.

### **1.5.1 Conceptualización, operacionalización e instrumentalización de las variables**

A continuación, se presentan cada una de las variables con su respectiva definición conceptual, operacional e instrumental. Las variables consideradas son: patrón de conducta económica personal, importancia emocional de un plan financiero, estrategias de formación en recursos financieros y herramientas de control presupuestario. Cada

variable se extrae de un objetivo específico, junto con su respectivo análisis en la sistematización de la presente investigación, para detallar más a profundidad cada una.

### **1.5.1.1 Primera variable: Hábitos de compra en el desarrollo económico personal**

#### **1.5.1.1.1 Definición conceptual**

La primera variable de la investigación se refiere al entendimiento del patrón de conducta económica personal. Es importante definir esta variable como el conjunto de reacciones y formas de pensar que un individuo presenta en momentos clave de su vida. Esta conducta se adquiere a partir de experiencias y vivencias propias, tanto familiares como del entorno social, por lo que se forma a lo largo del tiempo y tiene influencia en la gestión de su economía al tomar decisiones.

La economía personal comprende la administración del dinero de una persona en cuanto a ingresos, gastos, inversiones y la planificación diaria del uso de esos recursos. Para comprender mejor esta variable, es necesario primero conceptualizar el patrón de conducta, que según Manzano (2023):

Se conocen como patrones de conducta a una serie de pautas de comportamiento que siguen los individuos que viven en sociedad. Los patrones de comportamiento, a veces llamados patrones psicológicos, se aprenden a medida que se convive con familiares y la persona se va desarrollando en la sociedad, pudiéndose repetir estas pautas en diferentes generaciones familiares, por lo que muchas personas las perciben como algo innato. Los patrones de conducta en psicología son una serie de reacciones y/ o formas de pensar que tiene una persona en momentos determinados, es decir, se trata de una conducta adquirida a partir de la experiencia (párr. 1).

Por lo tanto, con lo anterior se destaca la importancia del patrón de conducta de los consumidores, dado que esto ayuda a comprender mejor las conductas que las personas adoptan en su economía. Este término, también conocido como finanzas personales, se define como “(...) la gestión de los recursos económicos y financieros, contempla todas las acciones de ahorro y gasto razonable del dinero por parte de un individuo y los eventos que podrían afectar sus recursos monetarios” (GBM Academy, 2022, párr. 5).

#### **1.5.1.1.2 Definición instrumental**

La primera variable de investigación se evalúa mediante la aplicación de un cuestionario personal. Este cuestionario se aplica a una muestra aleatoria de personas entre 18 y 25 años residentes en el cantón de Grecia, con el fin de identificar el patrón de conducta que tienen al gestionar su economía personal.

Adicionalmente, se realiza un análisis documental y financiero que evalúa, mediante la obtención de datos, los comportamientos de la población meta respecto a la administración de sus finanzas.

Para la evaluación, se establecen preguntas de carácter cerrado, constituidas por los siguientes ítems:

- Ítem 2: De naturaleza cerrada, politómica, reactivo sobre tipo de consumidor.
- Ítem 6: De naturaleza cerrada, politómica con escala tipo Likert, reactivo sobre ingreso económico.
- Ítem 9: De naturaleza cerrada, politómica con escala tipo Likert, reactivo sobre relevancia de fondos de ahorro.
- Ítem 10: De naturaleza cerrada, politómica, reactivo sobre frecuencia de ahorro.
- Ítem 17: De naturaleza cerrada, politómica con escala Likert, reactivo sobre rentabilidad al obtener préstamos.

- Ítem 18: De naturaleza cerrada, politómica con escala Likert, reactivo sobre opinión acerca del uso de tarjetas de crédito.
- Ítem 19: De naturaleza cerrada, politómica, reactivo sobre opinión respecto a maneras de invertir.

Por otra parte, se realizan entrevistas a profesionales expertos con grado académico de licenciatura en finanzas, con el propósito de complementar los resultados obtenidos en el cuestionario y analizar sus respuestas para fundamentar la investigación. Este análisis se realiza con criterio y rigor para comprender cómo actúan los jóvenes en su economía personal.

En estas entrevistas, se incluyen los siguientes ítems:

- Ítem 6: De naturaleza abierta, reactivo sobre la influencia del presupuesto en la conducta personal.
- Ítem 7: De naturaleza abierta, reactivo sobre la consideración de incurrir en préstamos.

### **1.5.1.1.3 Definición operacional**

Esta primera variable se clasifica como de naturaleza mixta, dado que es tanto cualitativa como cuantitativa. Esto se debe a que, mediante los instrumentos de evaluación y recolección de datos, se obtienen aspectos cualitativos, relacionados con los comportamientos para comprender las actitudes y hábitos al momento de realizar compras, y aspectos cuantitativos, como el ingreso económico.

Esta variable se evalúa con el objetivo de entender los patrones de consumo en función de la disponibilidad de dinero por persona, lo que permite agrupar los datos en diferentes subgrupos. Para ello, se establecen los siguientes indicadores en los ítems del cuestionario:

- Ítem 2: Indicador de razón.

- Ítem 6: Indicador ordinal.
- Ítem 9: Indicador ordinal.
- Ítem 10: Indicador de razón.
- Ítem 17: Indicador ordinal.
- Ítem 18: Indicador ordinal.
- Ítem 19: Indicador de razón.

En cuanto a la entrevista, se estipulan los siguientes indicadores:

- Ítem 6: Indicador de razón.
- Ítem 7: Indicador de razón.

### **1.5.1.2. Segunda variable: importancia emocional de un plan financiero**

#### **1.5.1.2.1 Definición conceptual**

La segunda variable de la investigación se centra en destacar la importancia emocional que tiene un plan financiero para las personas. Un plan financiero no solo es una herramienta práctica para gestionar el dinero, sino que también influye en las emociones humanas.

El bienestar financiero se vincula con la sensación de seguridad, estabilidad y control en la vida, ya que permite contar con un plan claro para el futuro, lo cual proporciona tranquilidad y reduce el estrés y la ansiedad que suelen acompañar a la incertidumbre económica.

Por lo tanto, al relacionar la metodología de un plan financiero con las emociones, se establece una base que contribuye a construir y fortalecer los objetivos, tanto de manera individual como colectiva. Además, facilita la toma de decisiones con confianza, al

considerar los posibles escenarios y preparar una estrategia enfocada en alcanzar el éxito.

El sentido de previsión y su preparación permite incrementar la autoestima, al ofrecer una sensación de logro y capacidad personal mediante un plan financiero bien estructurado.

Para una mejor comprensión de esta variable, se destaca la siguiente definición, según Apaza (2017, citado en Valle, 2020), quien define la planificación financiera como:

(...) uno de los agentes primordiales para alcanzar una correcta gestión de recursos financieros, lo que hace posible que puedan fundamentarse diferentes estrategias con el propósito de cumplir los objetivos y metas establecidas con las medidas de control necesarias para su cumplimiento (p. 2).

En consecuencia, se entiende que la importancia emocional de contar con un plan financiero radica en su capacidad para brindar seguridad, confianza y paz, elementos fundamentales para que las personas lleven una vida equilibrada y plena. De esta manera, el plan financiero influye en las emociones tanto en situaciones de falta de ingresos como en períodos de abundancia económica.

#### **1.5.1.2.2 Definición instrumental**

La segunda variable se evalúa de manera similar a la variable anterior, mediante la aplicación de un cuestionario a personas entre 18 y 25 años residentes en el cantón de Grecia, con el objetivo de recolectar información sobre el conocimiento que tienen acerca de la importancia emocional de un plan financiero para la economía personal.

Adicionalmente, se realiza un análisis documental y financiero en el que se evalúan datos relacionados con la opinión de la población sobre la importancia emocional de un plan de finanzas personales.

Para el desarrollo del trabajo investigativo, se establecen preguntas de naturaleza cerrada para la evaluación, correspondientes a los siguientes ítems:

- Ítem 7: De naturaleza cerrada, politómica de escala Likert, reactivo sobre satisfacción con base en los ingresos.
- Ítem 12: De naturaleza cerrada, politómica de escala Likert, reactivo sobre nivel de importancia de conocer acerca de finanzas personales.
- Ítem 14: De naturaleza cerrada, politómica, reactivo sobre estado anímico según la situación económica.

Por otra parte, para complementar la información, se plantean los siguientes ítems en las entrevistas a expertos:

- Ítem 4: De naturaleza abierta, reactivo sobre retos que presentan el desconocimiento a largo plazo.
- Ítem 6: De naturaleza abierta, reactivo sobre influencia del presupuesto en la conducta personal.

### **1.5.1.2.3 Definición operacional**

Esta segunda variable es de naturaleza cualitativa, ya que su propósito es determinar los aspectos emocionales relacionados con tener una buena o mala economía personal y medir su importancia en los jóvenes de 18 a 25 años del cantón de Grecia.

Se evalúa con el fin de calificar el nivel de prioridad que la población asigna a los aspectos emocionales relacionados con la creación de un plan financiero. A partir de los datos obtenidos, se busca elaborar una herramienta dinámica y de fácil comprensión, que incluya los elementos necesarios según las necesidades económicas detectadas.

Para la evaluación en el cuestionario aplicado a la muestra, se emplean los siguientes indicadores:

- Ítem 7: Indicador ordinal.
- Ítem 12: Indicador ordinal.
- Ítem 14: Indicador de razón.

En cuanto a la entrevista aplicada a los expertos, se utilizan los siguientes indicadores:

- Ítem 4: Indicador de razón.
- Ítem 6: Indicador de razón.

### **1.5.1.3 Tercera variable: estrategias de formación en recursos financieros**

#### **1.5.1.3.1 Definición conceptual**

Esta variable hace referencia a los diferentes tipos de estrategias que se pueden aplicar en la población de estudio; dichas estrategias deben estar enfocadas en los patrones identificados mediante las diversas herramientas aplicadas.

Por otro lado, las técnicas de carácter formativo están diseñadas para impartir aprendizaje sobre el tema principal; por ello, es necesaria una recolección y selección adecuada para asegurar un buen desempeño en su aplicación.

Como base para el concepto de recursos financieros, se puede considerar el enfoque de Márquez y Ramos (2022), quienes los definen como “(...) aquellos recursos monetarios que permiten el desarrollo productivo y generan utilidades; se conocen como recursos financieros” (p. 5). Este concepto implica que las estrategias a plantear deben enfocarse en el manejo del dinero y su importancia dentro del ámbito de las finanzas personales.

### **1.5.1.3.2 Definición instrumental**

Para esta variable, se realiza un análisis documental y financiero que evalúa, a partir de la obtención de datos de la población, el interés que se brinda a temas financieros relacionados con las diferentes estrategias de formación.

Con base en lo anterior, esta variable se evalúa mediante un cuestionario aplicado a la muestra de estudio, compuesta por jóvenes de 18 a 25 años residentes en el cantón de Grecia. La evaluación se realiza a través de los siguientes ítems:

- Ítem #8: Cerrada politómica con escala Likert, reactivo sobre cantidad de capacitaciones en finanzas personales.
- Ítem #12: Cerrada politómica con escala Likert, reactivo sobre el nivel de importancia de conocer acerca de las finanzas.
- Ítem #15: Cerrada politómica con escala Likert, reactivo sobre frecuencia de lectura en temas financieros.
- Ítem #19: Cerrada politómica, reactivo sobre maneras de invertir.
- Ítem #21: Cerrada politómica con escala Likert, reactivo sobre identificación de conceptos financieros.

Por otro lado, esta variable también se evalúa mediante una entrevista a un experto, la cual incluye los siguientes ítems:

- Ítem #5: Abierta, reactivo sobre la viabilidad de aumentar la información brindada a jóvenes en temas financieros.
- Ítem #8: abierta, reactivo sobre estrategias para generar un plan financiero.
- Ítem #9: abierta, reactivo sobre características a considerar para una jubilación adecuada.

### **1.5.1.3.3 Definición operacional**

Seguidamente, se detalla la tercera variable que es de carácter cualitativo, ya que, permite clasificar las diversas estrategias existentes para la formación en recursos financieros.

Esta variable se evalúa con el propósito de determinar cuáles estrategias son las más adecuadas para formar conocimientos sobre recursos financieros. La evaluación se realiza mediante un cuestionario aplicado a la muestra y una entrevista realizada a un experto, respectivamente.

Dentro del cuestionario, se consideran los siguientes ítems para su evaluación:

- Ítem #8: indicador ordinal.
- Ítem #12: indicador ordinal.
- Ítem #15: indicador ordinal.
- Ítem #19: indicador de razón.
- Ítem #21: indicador ordinal.

En cuanto a la entrevista realizada al experto en finanzas personales, se consideran los siguientes ítems:

- Ítem #5: indicador de razón.
- Ítem #8: indicador de razón.
- Ítem #9: indicador de razón.

## **1.5.1.4 Cuarta Variable: herramientas de control de presupuesto**

### **1.5.1.4.1 Definición conceptual**

Por último, la cuarta variable aborda la recopilación de diversas herramientas financieras que permitan al usuario llevar el control de un presupuesto de manera ordenada y amigable, de modo que funcionen como un complemento para el aprendizaje en finanzas personales.

Según Hermelinda (2014, citada en Ponce et al., 2022):

Las herramientas son aquellos recursos que nos sirven para llevar a cabo los trabajos y obligaciones dentro de una entidad. Las herramientas financieras son muy útiles para organizar los estados financieros, tanto así que podemos obtener una paz financiera mental al poder decidir con seguridad nuestro futuro financiero (p. 456).

Es por esta misma importancia en el futuro financiero de los individuos o proyectos que se incluye esta variable en la presente investigación.

### **1.5.1.4.2 Definición instrumental**

En esta última variable se evalúa, mediante la recolección de datos, el grado de conocimiento de la población sobre herramientas de control presupuestario; además, se realiza un análisis documental y financiero para un mejor desarrollo de la variable.

Para esta evaluación se utiliza un cuestionario aplicado a la muestra de estudio, que se ejecuta mediante el siguiente ítem:

- Ítem #11: cerrada politómica, reactivo de conocimiento en herramientas de presupuesto.

De igual manera, esta variable se evalúa mediante una entrevista a un experto en finanzas, con el fin de obtener su opinión sobre la experiencia en el uso de estas herramientas, además de una recomendación sobre las más adecuadas en la actualidad. La variable se evalúa específicamente mediante el siguiente ítem:

- Ítem #10: abierta, reactivo de conocimiento en herramientas presupuestarias.

#### **1.5.1.4.3 Definición operacional**

La presente variable combina un enfoque cuantitativo y cualitativo, pues se pretende cuantificar tanto el número de herramientas de control presupuestario conocidas como el nivel de conocimiento acerca de las mismas. Además, su evaluación sirve para incorporarla en la propuesta del plan financiero.

Los indicadores que se utilizan para operacionalizar esta variable se ejecutan mediante un cuestionario a las personas del cantón de Grecia con un rango de edad determinado, entre 18 y 25 años, específicamente mediante el siguiente ítem:

- Ítem #11: indicador ordinal.

Seguidamente, se utiliza de la misma manera la entrevista a expertos para lograr operacionalizar los indicadores mediante el ítem:

- Ítem #10: indicador de razón.

#### **1.5.2 Relaciones e interrelaciones**

A continuación, se presenta la tabla de relación e interrelaciones. Con esta se demuestra la relación de las variables anteriormente expuestas con cada uno de sus respectivos reactivos, con la finalidad de mantener una línea lógica entre el tema de investigación, las conclusiones y las recomendaciones al final de la investigación desarrollada.

**Tabla 1. Relaciones e interrelaciones**

<b>Título</b>	Tema: Análisis del patrón financiero de consumo y gasto de la población entre 18 y 25 años del cantón de Grecia, Alajuela, durante el primer semestre del 2025 y propuesta de guía en finanzas personales.			
<b>Problema</b>	¿Cuál es el patrón financiero de consumo y gasto de la población entre 18 y 25 años del cantón de Grecia, durante el primer semestre del 2025?	¿Cuál es la propuesta de guía en finanzas personales?		
<b>Objetivos Generales</b>	Analizar el patrón financiero de consumo y gasto de la población entre 18 y 25 años del cantón de Grecia, Alajuela, durante el primer semestre del 2025.		Proponer la guía en finanzas personales.	
<b>Objetivos Específicos</b>	Identificar los hábitos de compra en el desarrollo económico personal.	Determinar el impacto emocional que conlleva un plan financiero.	Plantear estrategias de formación en recursos financieros	Sugerir herramientas de control presupuestario.
<b>Variables</b>	Hábitos de compra en el desarrollo económico personal	Impacto emocional de un plan financiero	Estrategias de formación en recursos financieros	Herramientas de control de presupuesto
<b>Instrumentos</b>	Cuestionario y entrevista.	Cuestionario y entrevista.	Cuestionario y entrevista.	Cuestionario y entrevista.

Fuente: elaboración propia.

## 1.6 Estrategia de investigación aplicada

### 1.6.1 Enfoque de investigación

El proceso para la elaboración de la investigación cuenta con una serie de características que permiten definir y alcanzar los objetivos establecidos. Asimismo, existen diferentes enfoques, según lo señala Mata (2019):

(...) la naturaleza del estudio, la cual se clasifica como cuantitativa, cualitativa o mixta; y abarca el proceso investigativo en todas sus etapas: desde la definición del tema y el planteamiento del problema de investigación, hasta el desarrollo de la perspectiva teórica, la definición de la estrategia metodológica, y la recolección, análisis e interpretación de los datos (párr. 1).

De acuerdo con lo mencionado, se define que la investigación se basa en un enfoque cuantitativo con rasgos cualitativos, dado que los instrumentos establecidos permiten integrar ambos enfoques y, de esta manera, fortalecer los datos obtenidos. Esto coincide con lo que argumenta Santander (2021):

La investigación mixta combina elementos de investigación cualitativa y cuantitativa con el fin de responder a una cuestión o hipótesis. La combinación de ambas metodologías ayuda a obtener una imagen más completa, ya que, integra los beneficios de los dos métodos: proporciona un enfoque holístico que combina y analiza los datos estadísticos con conocimientos contextualizados de mayor profundidad, así como permite verificar los resultados obtenidos de varias fuentes (párr. 32).

Por otra parte, al obtener las referencias a partir de las herramientas del cuestionario y la entrevista, se permite recolectar características tanto subjetivas como objetivas, lo que favorece una mejor interpretación y estudio de la población definida.

### **1.6.2 Diseño de investigación**

En esta sección se presentan tres tipos de diseño de investigación que permiten involucrar y familiarizar a los lectores con los métodos y técnicas empleados en el presente trabajo, con el propósito de cumplir los objetivos y elaborar las conclusiones.

### **1.6.2.1 No experimental**

Primeramente, “se considera una investigación la que se basa en categorías, conceptos, variables, sucesos, comunidades o contextos que se dan sin la intervención directa del investigador, es decir; sin que el investigador altere el objeto de investigación” (Centro de Investigación y Proyectos Especiales, 2018, p. 1).

Debido a que en esta investigación no se realiza ningún tipo de manipulación de variables, sino que se analizan diferentes fuentes de información y herramientas de recolección sin aplicar estímulos, se presenta un enfoque no experimental.

### **1.6.2.2 Seccional**

El método de investigación seccional, teniendo en cuenta lo explicado por Miller (2011), “(...) es un estudio en un momento y lugar determinado, pudiendo evaluar subgrupos de estudio de donde se puede recoger información sin necesidad de repetir las observaciones” (p. 622).

En esta investigación se consideran las personas adultas jóvenes del cantón central de Grecia, así como la opinión de expertos financieros durante el primer semestre de 2024. Los instrumentos se aplican una única vez por sujeto de estudio.

### **1.6.2.3 Transversal**

El método de investigación transversal, tal como lo expresa Morales (2022), “es un tipo de investigación observacional. Para el estudio, se seleccionan una serie de variables sobre una determinada población de muestra; y todo ello, durante un periodo de tiempo determinado” (párr. 1).

Este tipo de estudio se aplica en la presente investigación, ya que, no se comparan dos grupos, sino que los instrumentos se aplican a la muestra definida. Además, ni la muestra adulta joven ni los expertos financieros son evaluados mediante un método seriado.

### **1.6.3 Método de investigación**

El método de investigación se define, desde el punto de vista de Revilla et al., (2020), como “una serie de pasos que se utilizan para realizar una investigación, a partir del fenómeno que estamos interesados en estudiar” (p. 5). De acuerdo con esta definición, el método de investigación consiste en seguir una serie de pasos que permiten la obtención de información de un sujeto. A continuación, se detallan los métodos aplicados en el proceso de investigación para este estudio.

#### **1.6.3.1 Analítico**

Principalmente, como señala Herszenbaun (2022), “se debe tomar el método analítico como una descomposición del objeto de estudio con la finalidad de poder exponer sus componentes más simples” (p. 94). Por ello, el método analítico es un pilar dentro del desarrollo de esta investigación.

Siguiendo esta idea, el método analítico se aplica a través de los objetivos específicos, que fragmentan el tema central en aspectos más concretos con el fin de facilitar el análisis y la obtención de resultados.

#### **1.6.3.2 De campo**

El método de campo hace referencia, como su nombre indica, a que se desarrolla en el lugar donde sucede la investigación, tal como explica Miller (2011): “este método puede llevarse a cabo mediante el estudio de instrumentos de aplicación de muestras o de censos” (p. 623).

En la presente investigación se emplea la metodología de campo, dado que se utilizan instrumentos que permiten la medición de información tanto cualitativa como cuantitativa, así como la participación de sujetos para la recopilación de datos. Esto se realiza mediante la aplicación del cuestionario a 74 personas entre 18 y 25 años, residentes del

cantón de Grecia, además de la entrevista a cinco expertos en el área de las finanzas, específicamente tres gestores financieros y dos contadores.

### **1.6.3.3 Documental**

El método documental requiere una amplia variedad de fuentes e información, como enfatiza González (2023):

(..) el método documental es la técnica de estudio para abordar la teoría en investigaciones educativas para identificar áreas de oportunidad y construir nuevos conocimientos a través del análisis, evaluación, creación de nuevas teorías y nuevos conocimientos (p. 5).

Para este estudio, se requiere la revisión de artículos y estudios económicos relacionados con las finanzas personales.

### **1.6.3.4 Deductivo**

El método deductivo, según Casas y Pico (2021), es “(...) un tipo de procedimiento que consiste en desarrollar una colección de enunciados, empezando por formular sus puntos de partida o hipótesis básicas y deduciendo luego sus consecuencias, con la ayuda de las subyacentes teorías formales” (p. 67). Este método se aplica a los datos necesarios para la presente investigación debido a la naturaleza que esta presenta.

Además, se relaciona estrechamente con el estudio, dado que el sujeto de análisis, personas adultas jóvenes del cantón central de Grecia, Alajuela, requiere un análisis que permita extraer conclusiones específicas a partir de una base más amplia, lo cual se realiza mediante el cuestionario.

### **1.6.3.5 Inductivo**

Este método de investigación, como señalan Casas y Pico (2021), “(...) pretende establecer enunciados generales ciertos, a partir de la experiencia, es decir, desarrollar

argumentos científicos desde la observación de los fenómenos o hechos de la ‘realidad’, hasta los enunciados generales que los contienen” (p. 66).

Por lo tanto, lo anterior se aplica en el presente trabajo de investigación, ya que se busca obtener el criterio de expertos financieros. En este caso, los expertos son tres gestores financieros y dos contadores.

#### **1.6.4 Tipo de investigación**

Es importante contar con un conocimiento claro acerca de los conceptos vinculados a los tipos de investigación existentes. Por esta razón, se presentan aquellos que fundamentan el trabajo actual, con el fin de ofrecer un panorama más amplio y un mejor entendimiento del tema desarrollado.

##### **1.6.4.1 Descriptiva**

Según Martínez (2018), citado en Alban, Arguello y Molina (2020), dentro de los tipos de investigación, la descriptiva tiene como finalidad obtener conclusiones sobre cómo un grupo de estudio se conduce o funciona en el presente. De esta manera, se logran resultados concretos sobre la descripción del fenómeno investigado.

Por lo tanto, la investigación descriptiva forma parte de los métodos de este trabajo, dado que uno de sus objetivos principales es detallar el patrón financiero de la población, así como su conocimiento en conceptos de finanzas personales, para llegar a conclusiones sobre su funcionamiento actual.

##### **1.6.4.2 Exploratoria**

De acuerdo con Escobero y Cortez (2018), la investigación exploratoria “son aquellas que se desarrollan para conocer la temática que se emprenderá, ayudando al investigador a adaptarse en una problemática que desconoce en su totalidad” (p. 21).

Este tipo de investigación tiene como objetivo indagar para la obtención de nuevos conocimientos, así como ampliar los datos previamente analizados. Por esta razón, se aplica en la presente investigación, ya que es necesario obtener información específica de la población, en este caso, jóvenes y adultos del cantón de Grecia, Alajuela, en relación con sus hábitos y conocimientos económicos. Asimismo, se utiliza este método porque el presente trabajo se desarrolla desde cero, reflejando así el enfoque exploratorio.

#### **1.6.4.3 Hermenéutica**

La hermenéutica debe reconocerse como la disciplina encargada de interpretar textos. Schneider (2020) sugiere que “la tarea de la hermenéutica, en medio del acto de investigar, es situarse en una actitud constante que se esté interrogando por los modos en que inmediatamente se están comprendiendo los fenómenos” (p. 111).

De esta manera, para la presente investigación se consultan diversas fuentes de información, tales como libros, investigaciones previas y otros componentes bibliográficos pertinentes para el análisis de los temas incluidos en el trabajo investigativo.

#### **1.6.4.4 Nomotética**

Primeramente, Muñiz (2010) define la nomotética como “(...) la investigación que implica el análisis de un fenómeno, con el registro de una o algunas variables, por medio de grupos de personas, que pretende llevar a cabo generalizaciones, prueba de hipótesis o teorías” (p. 1).

Este concepto se aplica al presente trabajo, dado que se busca realizar un análisis con el propósito de probar hipótesis sobre los fenómenos estudiados. Esto se evidencia mediante el registro de variables y la elaboración de una propuesta de mejora sobre el tema planteado, sustentada en una investigación profunda.

## 1.6.5 Fuentes de investigación

Es importante considerar cada uno de los sujetos que permiten obtener información relevante para el trabajo, ya que esto posibilita orientar el enfoque conforme a los objetivos establecidos y, en consecuencia, facilita la interpretación de los datos y la generación de resultados más específicos.

### 1.6.5.1 Sujetos de investigación

Los sujetos de investigación se definen, como agrega Mata (2021), como “(...) aquellas personas o grupos de personas que forman parte de los colectivos cuyas características, opiniones, experiencias, condiciones de vida, entre otros rasgos y atributos cobran interés particular para investigaciones con enfoque cuantitativo o cualitativo” (párr. 4). En concreto, son individuos que cumplen con características propias de la investigación, por lo cual las herramientas o técnicas se aplican a estos para obtener información relevante. Los sujetos incluidos en este trabajo son:

**Ciudadanos de Grecia:** Se consideran personas residentes en la zona de Grecia con edades entre 18 y 25 años, ya que estas características se adaptan al planteamiento del problema. Además, la información obtenida permite la creación de gráficos para análisis, aspecto relevante en la parte cuantitativa de la investigación.

**Expertos en Finanzas:** Se incluye también a profesionales experimentados en finanzas personales, con conocimiento en gestión financiera y contaduría, cuya educación académica preferiblemente supere el grado de licenciatura. A través de entrevistas, se fortalece así el enfoque cualitativo del estudio.

### 1.6.5.2. Fuentes primarias

A continuación, se describen las fuentes primarias, pues, como alude Coll (2021), “la fuente de información primaria, por tanto, contiene información que no ha sido alterada,

interpretada y analizada por otros autores, sino que es del propio autor. En otras palabras, información que se mantiene intacta desde su elaboración” (párr. 1).

Con base en lo anterior, se identifica que las herramientas utilizadas para la recolección de datos, tanto el cuestionario como las entrevistas, permiten obtener información primaria para su posterior interpretación. En este sentido, se consideran las siguientes fuentes:

- **Información de los ciudadanos de Grecia:** Mediante la aplicación del cuestionario a personas de la zona de Grecia, entre 18 y 25 años, se obtienen respuestas que permiten construir gráficos para análisis cuantitativos directos.
- **Información de los expertos en finanzas:** Se realizan entrevistas a especialistas en gestión financiera y contaduría, lo que permite recabar información valiosa basada en sus conocimientos y experiencias, fortaleciendo el aspecto cualitativo del trabajo.

### 1.6.5.3 Fuentes secundarias

El trabajo también se orienta a la obtención de información secundaria, la cual se define de la siguiente manera por Latorre del Rincón y Arnal (2021):

Las fuentes secundarias son resúmenes o referencias de literatura primaria, Son fuentes en las que el autor no ha participado de forma directa en aquello que describe. Son textos ordenados y clasificados por reconocidas autoridades que posibilitan acceder con más facilidad a las fuentes primarias (p. 60).

En otras palabras, se trata de datos ya publicados y analizados previamente, que pueden fortalecer teorías o aportar respaldo a determinadas características. Para este trabajo se emplean:

- **Libros:** Son utilizados aquellos libros en los que se obtiene información que fortalece los aspectos mencionados en el trabajo.

- Internet: Se utiliza con el fin de respaldar la información y, de esta manera, poder reforzar los argumentos mencionados.
- Artículos: Son sumamente beneficiosos para la investigación, ya que permiten consolidar ideas que apoyan los resultados.
- Gobierno: Se toman en cuenta datos relevantes de la Municipalidad de Grecia, el INEC, universidades, entre otros entes que se enfocan en la población y generan datos que fortalecen el presente estudio.

### **1.6.6 Población**

Cazu (2006) define la población de la siguiente manera:

En sentido demográfico es un conjunto de individuos (todos los habitantes de un país, todas las ratas de una ciudad), mientras que una población en sentido estadístico es un conjunto de datos referidos a determinada característica o atributo de los individuos (las edades de todos los individuos de un país, el color de todas las ratas de una ciudad) (p. 5).

En esta investigación, la población está conformada por personas adultas jóvenes del cantón de Grecia, Alajuela. También se considera como población a los expertos financieros. Cazu (2006) señala además que la muestra es “(...) un subconjunto de la población, que puede o no ser representativa de la misma” (p. 6). La muestra se elige con el objetivo de tener un número adecuado para obtener resultados.

#### **1.6.6.1 Definición y caracterización de la población de estudio**

A continuación, se presentan las poblaciones y muestras para esta investigación. Definir la población y la muestra permite identificar la unidad de estudio a la que se aplican los instrumentos para la recolección de datos y así alcanzar los objetivos planteados.

### **1.6.6.1.1 Población 1: personas de la zona de Grecia, Alajuela, con edad entre 18 y 25 años**

La población seleccionada para la investigación está compuesta por adultos jóvenes cuyas características principales son: la edad, que comprende desde los 18 hasta los 25 años, y la residencia en el cantón de Grecia, Alajuela. Esta combinación de rango etario y zona de residencia asegura la obtención de una muestra que refleje adecuadamente las condiciones y perfiles buscados en el estudio, facilitando así una interpretación más precisa de la información recolectada.

Esta población se obtiene a partir de datos proporcionados por el INEC. Para el año 2022, Grecia contaba con 79 672 habitantes, superando en 800 personas la cifra registrada en 2021. Esto implica que el cantón representa el 1,53 % de la población total de Costa Rica, la cual es de 5 213 362 habitantes en 2022 (INEC, 2023).

Según el análisis de datos y la proyección poblacional publicada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2014), la población entre 18 y 25 años en Grecia es de 11 998 personas.

### **1.6.6.1.2 Población 2: expertos financieros**

Sarasola (2024) define la población infinita como “(..) una población estadística cuyos elementos no se pueden enumerar en su totalidad de forma finita o determinada” (párr. 1).

En este caso, la población de expertos financieros se considera infinita debido a que no es posible determinar con precisión la cantidad exacta de profesionales que forman parte de este grupo. Esta indefinición se debe a la naturaleza dinámica y cambiante de la profesión, lo que impide establecer un número fijo o limitado.

### **1.6.6.2 Diseño muestral**

El diseño muestral consiste en la recopilación de datos a partir de una parte representativa de la población. Tal como lo mencionan Guillén y Ayuso (2004), “es el procedimiento para determinar qué individuos forman parte de la muestra” (p. 35).

Con base en lo citado, se concluye que es necesario establecer una muestra para esta investigación. Esto se realiza mediante un proceso estadístico que facilita su selección de manera más adecuada, asegurando que cumpla con las características requeridas por el estudio.

### **1.6.6.3 Técnicas, métodos e instrumentos para determinar el tamaño de la muestra**

La población analizada en este trabajo está compuesta por personas entre 18 y 25 años residentes en la zona de Grecia. Con el fin de obtener datos más precisos, se aplica una muestra, en la cual se emplea un valor Z correspondiente a un intervalo de confianza de 1.96, considerando un 5 % de error muestral y un nivel de confianza del 95 %. Esta decisión se fundamenta en que, en el cuestionario, la primera pregunta verifica si la persona cumple con las características requeridas por el estudio. Por lo tanto, para el cálculo de la muestra, se utiliza la siguiente fórmula:

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

Se describe de la siguiente manera:

Z = Intervalo de confianza.

p = Probabilidad de éxito.

q = Probabilidad de fracaso (1-p).

e = Error muestral.

N = Población.

Para el presente trabajo, el cálculo se aplica de la siguiente manera:

$$n = \frac{(1.96^2 * 0.95 * 0.05 * 11998)}{\{[(11998-1) * 0.05^2] + (1.96^2 * 0.95 * 0.05)\}}$$
$$n = 73$$

#### **1.6.6.3.1 Muestra 2: expertos**

Por otra parte, se utiliza como herramienta la aplicación de entrevistas para obtener datos relevantes de naturaleza cualitativa. La selección de las personas entrevistadas no se realiza mediante una fórmula estadística, sino por criterio, dado que se eligen expertos que posean un nivel académico superior al grado de licenciatura y conocimientos en finanzas personales.

La entrevista se aplica a cinco expertos designados por el equipo de trabajo, de los cuales tres son gestores financieros y dos, contadores. De esta manera, se procura obtener aportes por parte de especialistas con conocimientos tanto contables como financieros.

#### **1.6.6.4 Técnicas, métodos e instrumentos para seleccionar la muestra**

##### **1.6.6.4.1 Muestra uno**

En este caso, la muestra se elige a partir de la población finita previamente definida. Por ende, se calcula mediante dos métodos: el muestreo aleatorio y el muestreo probabilístico. A continuación, se detallan las técnicas utilizadas.

Es relevante señalar que, para el desarrollo de esta muestra, se parte de una población finita, por lo que el cálculo se efectúa a través de tres técnicas específicas. En primer

lugar, se aplica el muestreo estratificado; en segundo lugar, el muestreo aleatorio; y en tercer lugar, el muestreo probabilístico. Estas técnicas se definen a continuación.

#### **1.6.6.4.1.1 Aleatorio**

Casal y Mateu (2003) señalan que “(...) el muestreo aleatorio es el método conceptualmente más simple, pues consiste en que todos los elementos de la población tienen la misma probabilidad de ser elegidos, los individuos que forman parte de la muestra se elegirán aleatoriamente” (p. 5).

En la presente investigación, este método se aplica de la siguiente manera: en el caso de la aplicación del cuestionario, cada joven que cumpla con los requisitos previamente establecidos, es decir, que sea residente del cantón de Grecia y se encuentre en el rango de edad entre los 18 y 25 años, tiene las mismas probabilidades de ser seleccionado para el estudio. Esto permite alcanzar un alto grado de fiabilidad en los resultados y evita cualquier tipo de manipulación en los datos e información obtenida.

#### **1.6.6.4.1.2 Probabilístico**

De acuerdo con Lastra (2000), el muestreo probabilístico es:

(...) una técnica en el que las encuestas tienen por objeto estudiar los métodos para seleccionar y observar una parte que se considera representativa de la población, denominada muestra, con el fin de hacer inferencias sobre el total. La representatividad de una muestra se garantiza con una selección metodológicamente correcta de las unidades de muestreo sujetas a investigación, cada unidad de muestreo tiene una probabilidad conocida y no nula de ser seleccionada, lo que permite obtener estimaciones y hacer inferencias sobre los parámetros poblacionales con márgenes de error previamente establecidos (pp. 266-267).

Es importante mencionar que, en este caso de muestreo probabilístico, todas las personas jóvenes que forman parte de la población tienen la posibilidad de ser seleccionadas para la muestra. Esto se determina con base en el cálculo previamente realizado mediante una fórmula estadística. Por lo tanto, la selección no responde al criterio del investigador, sino al resultado obtenido.

#### **1.6.6.4.2 Muestra dos**

En el caso de la segunda muestra, al considerar como población entrevistada a personas expertas en temas de finanzas personales residentes en el cantón seleccionado, la identificación no resulta sencilla, ya que no es posible conocer cuántos especialistas en esta área existen. Por este motivo, se opta por el método de muestreo a criterio.

##### **1.6.6.4.2.1 A criterio**

En la presente investigación, se emplea el muestreo a criterio, también conocido como muestreo de juicio, para la aplicación de entrevistas. En este método, el investigador determina quiénes son los expertos en el área de finanzas que considera adecuados para participar en el estudio, es decir, los selecciona con base en su juicio profesional.

Desde la perspectiva de Lastra (2000), este tipo de muestreo se describe como:

(..) una técnica utilizada por expertos para seleccionar especímenes, unidades o porciones representativas o típicas, según el criterio del experto; por ejemplo: la selección de un conjunto de especímenes con determinadas características, para un experimento de laboratorio, o la selección de determinadas semanas del año para llevar a cabo algunas auditorías. Es importante hacer notar que en este caso los criterios de selección pueden variar de experto a experto, al determinar cuáles son las unidades de muestreo representativas de la población (p. 265).

Cabe destacar que los expertos en finanzas seleccionados por el grupo de investigación son dos contadores y tres gestores financieros. La elección se fundamenta en su

conocimiento y trayectoria en el área de las finanzas, por lo que se considera que sus aportes resultan esenciales para el desarrollo del trabajo.

## **1.6.7 Recopilación de los datos**

En esta sección, se describe el proceso realizado para la obtención de los datos, el cual abarca desde el desarrollo de los instrumentos hasta el análisis e interpretación de la información recopilada, con el fin de llegar a las conclusiones de la investigación y proceder con la propuesta.

### **1.6.7.1 Métodos, técnicas e instrumentos utilizados, procedimientos aplicados y presentación**

#### **1.6.7.1.1 Cuestionario**

El cuestionario es un instrumento utilizado para la recolección de datos en una investigación. Como señala García (2002):

(...) el cuestionario es un sistema de preguntas ordenadas con coherencia, con sentido lógico y psicológico, expresado con lenguaje sencillo y claro. Permite la recolección de datos a partir de las fuentes primarias. Tiene un modelo uniforme que favorece la contabilidad y la comprobación. Es el instrumento que vincula el planteamiento del problema con las respuestas que se obtienen de la muestra (p. 7).

Tal como se indica, el cuestionario consiste en una serie de preguntas que se aplican a la muestra extraída y calculada de la población, con el objetivo de que las personas participantes brinden las respuestas que consideren apropiadas. De esta manera, se obtiene información que posteriormente es analizada y tiene relevancia para el desarrollo de la investigación.

En este caso, el cuestionario se aplica a una muestra de 74 personas pertenecientes a la población, es decir, jóvenes entre 18 y 25 años, residentes del cantón de Grecia, Alajuela.

**Tabla 2. Desglose del cuestionario aplicado a la muestra de jóvenes residentes del cantón de Grecia**

Ítem	Naturaleza	Reactivo	Indicador
1	Cerrada, dicotómica, filtro.	Lugar de residencia y edad.	Nominal
2	Cerrada, politómica.	Tipo de consumidor.	Razón
3	Cerrada, politómica, escala tipo Likert.	Núcleo familiar.	Ordinal
4	Cerrada, politómica.	Grado académico.	Nominal
5	Cerrada, politómica.	Situación ocupacional.	Nominal
6	Cerrada, politómica, escala tipo Likert.	Ingreso económico.	Ordinal
7	Cerrada, politómica, escala Likert.	Satisfacción con base en ingresos.	Ordinal
8	Cerrada, politómica, escala tipo Likert.	Cantidad de capacitaciones en finanzas personales.	Ordinal
9	Cerrada, politómica, escala Likert.	Frecuencia de ahorro.	Ordinal
10	Cerrada, politómica, escala tipo Likert.	Relevancia en fondos de ahorro.	Ordinal
11	Cerrada, politómica, escala tipo Likert.	Conocimiento en herramientas de gestión del presupuesto.	Ordinal

12	Cerrada, politómica, escala Likert.	Nivel de importancia sobre conocer acerca de finanzas personales.	Ordinal
13	Cerrada, politómica, escala tipo Likert.	Importancia de diferentes fuentes de ingreso.	Ordinal
14	Cerrada, politómica, escala tipo Likert.	Estado anímico de acuerdo con situación económica.	Ordinal
15	Cerrada, politómica, escala Likert.	Frecuencia de lectura en temas financieros.	Ordinal
16	Cerrada, politómica, escala Likert.	Importancia de las finanzas personales basado en la edad.	Ordinal
17	Cerrada, politómica, escala Likert.	Rentabilidad de obtener préstamos como método de financiamiento.	Ordinal
18	Cerrada, politómica, escala Likert.	Opinión sobre los usos de las tarjetas de crédito.	Ordinal
19	Cerrada, politómica.	Opinión sobre la manera de invertir.	Razón
20	Cerrada, politómica, escala tipo Likert.	Importancia de un plan relacionado al retiro laboral.	Ordinal
21	Cerrada, politómica, escala Likert.	Identificación de conceptos financieros.	Ordinal
22	Cerrada, politómica, escala Likert.	Interés sobre recibir capacitaciones.	Ordinal
23	Abierta	Comentario personal sobre el tema.	Nominal

**Fuente: elaboración propia.**

### **1.6.7.1.2 Encuesta**

La encuesta, de acuerdo con las palabras de García (2002), es:

(...) un método que se realiza por medio de técnicas de interrogación, procurando conocer aspectos relativos a los grupos. Una encuesta sirve para recopilar datos e información como conocimientos, ideas y opiniones de grupos, el objetivo de la encuesta es obtener información relativa a las características predominantes de una población mediante la aplicación de procesos de interrogación y registro de datos (p. 3).

Es importante señalar que no debe confundirse la encuesta con el cuestionario, ya que la encuesta puede ser considerada incluso como una metodología que incorpora el desarrollo e implementación del cuestionario. En el presente trabajo de investigación, la aplicación del cuestionario y del método de encuesta se realiza por medio de internet, utilizando plataformas como Google Forms. Asimismo, se emplean herramientas tecnológicas como Excel, que facilitan la recopilación de respuestas por parte de la muestra y permiten al equipo investigador centrarse en la interpretación y análisis de la información obtenida.

### **1.6.7.1.3 Entrevista**

Las entrevistas se consideran técnicas de gran importancia para las investigaciones debido a su relevancia, practicidad y la agilidad que ofrecen en la obtención de datos precisos. De acuerdo con Vega y Taguenca (2012), se definen como:

(...) una técnica de investigación social cualitativa, cuya función es interpretar los motivos profundos que tienen los agentes a la hora de actuar o pensar de determinado modo con respecto a distintos problemas sociales. Para ello, a través de una serie de preguntas estructuradas y un contacto directo, el entrevistador interpreta los aspectos más significativos y diferenciales de los sujetos o grupos que son entrevistados durante la investigación que lleva a cabo. La entrevista

necesita la libre expresión del entrevistado, por lo que él mismo debe manifestar sus intereses, creencias, deseos y valores, tal y como los siente, no tal y como el investigador lo desea que lo exprese (p. 60).

En esta investigación, las entrevistas se aplican a cinco personas expertas en temas financieros, seleccionadas a criterio de los investigadores. Específicamente, se trata de tres gestores financieros y dos contadores, quienes responden a las preguntas planteadas con el fin de proporcionar información relevante para el estudio.

De acuerdo con lo expuesto, resulta fundamental que, durante el desarrollo de cada entrevista, las preguntas sean formuladas de manera objetiva, evitando que los pensamientos del entrevistador influyan en las respuestas de las personas entrevistadas. Esto garantiza que la información recolectada no esté sesgada ni pierda validez, lo cual sería un factor negativo para el desarrollo y las conclusiones de esta investigación.

**Tabla 3. Desglose de la entrevista aplicada a la muestra de expertos**

<b>Ítem</b>	<b>Naturaleza</b>	<b>Reactivo</b>	<b>Indicador</b>
1	Abierta	Grado académico y profesional.	Razón
2	Abierta	Opinión sobre el concepto de finanzas personales.	Razón
3	Abierta	Relevancia de tener fuentes confiables de información financiera.	Razón
4	Abierta	Retos que presentan el desconocimiento a largo plazo.	Razón
5	Abierta	Viabilidad de aumentar la información brindada a jóvenes en temas financieros.	Razón
6	Abierta	Influencia del presupuesto en la conducta personal.	Razón

7	Abierta	Consideración de incurrir en préstamos.	Razón
8	Abierta	Estrategias para generar un plan financiero.	Razón
9	Abierta	Características para considerar referente a una jubilación adecuada.	Razón
10	Abierta	Conocimiento en herramientas presupuestarias.	Razón

**Fuente: elaboración propia.**

#### **1.6.7.1.4 Revisión documental**

En el presente trabajo de investigación se emplea la técnica de revisión o investigación documental. Vivero y Sánchez (2018) señalan que:

La investigación documental es, como su nombre indica, aquella que se realiza a partir de la información hallada en documentos de cualquier especie, como fuentes bibliográficas, hemerográficas o archivísticas. La investigación documental implica complejidades que requieren ser abordadas con claridad; no hacerlo, repercute en los resultados de la investigación (párrs. 1-5).

Esta técnica resulta de gran importancia, ya que contribuye a la obtención de información y permite realizar comparaciones con los datos obtenidos mediante los instrumentos aplicados, con el propósito de verificar su validez.

Es fundamental ser precavido y minucioso al aplicar esta técnica, puesto que se debe asegurar la veracidad tanto de la información como de las fuentes bibliográficas consultadas, con el fin de evitar el uso de datos erróneos que puedan afectar negativamente la investigación.

El presente estudio se enfoca principalmente en la búsqueda de información relacionada con los patrones de consumo y gasto de las personas jóvenes, así como con las finanzas

personales, con el objetivo de sustentar adecuadamente las fuentes utilizadas en la investigación.

#### **1.6.7.1.5 Análisis financiero**

El enfoque de esta investigación, al centrarse en la capacidad económica de un grupo determinado, se desarrolla con un énfasis en el área financiera, e incluye el correspondiente proceso de análisis financiero. Este se define, según Molina et al., (2019), de la siguiente forma:

Es herramienta indispensable en las organizaciones sin importar el tipo de actividad que desarrollen, puesto que mediante el cálculo de los indicadores financieros se puede conocer la situación real en la que se encuentra la entidad además es útil para tomar decisiones que permitan el cumplimiento de los objetivos de manera eficaz y eficiente (p. 8).

Mediante un análisis financiero general, se pretende dar respuesta a los objetivos planteados en la investigación. Para ello, se utilizan instrumentos de recopilación de información que permiten examinar los datos desde una perspectiva financiera, con el propósito de obtener resultados que brinden una base sólida para sustentar la propuesta de gestión financiera.

Asimismo, se busca garantizar que los resultados obtenidos no solo sean útiles para la toma de decisiones inmediatas, sino que también ofrezcan una visión a largo plazo sobre la sostenibilidad financiera. De esta forma, el análisis proporciona un fundamento para evaluar estrategias actuales, identificar áreas de mejora y permitir que la población estudiada optimice sus recursos financieros, asegurando su estabilidad futura.

Además, se incorpora un análisis de costos enfocado en la gestión personal de los recursos financieros de la población joven del cantón de Grecia, específicamente personas entre 18 y 25 años. Este análisis tiene como objetivo comprender cómo los

jóvenes de esta zona administran sus ingresos y egresos, evaluando la estructura de costos personales, tanto fijos (alquiler y servicios básicos) como variables (entretenimiento).

### **1.6.8 Análisis e interpretación de la información**

Con el fin de desarrollar un proceso de investigación que cumpla con los parámetros necesarios para ser considerado riguroso, el análisis de la información obtenida mediante las técnicas empleadas, como el cuestionario y la entrevista, resulta de alta relevancia.

La correcta interpretación de los datos recopilados permite formular las conclusiones del estudio, así como obtener los elementos necesarios para determinar la validez de la propuesta, que en este caso corresponde a una guía en finanzas personales.

#### **1.6.8.1 Confiabilidad y validez**

Este aspecto es de vital importancia en el presente trabajo de investigación, ya que se abordan los elementos relacionados con la validez y confiabilidad del estudio, así como la veracidad de la información recolectada mediante la aplicación de las técnicas e instrumentos utilizados, tales como la entrevista y el cuestionario, así como la revisión de diversas fuentes (Manterola et al., 2018).

##### **1.6.8.1.1 Confiabilidad**

Manterola et al., (2018) destacan que la confiabilidad se define como “(...) una propiedad psicométrica que dice relación con la ausencia de error de la medición; o del grado de consistencia y estabilidad de las puntuaciones obtenidas a lo largo de sucesivos procesos de medición con un mismo instrumento” (p. 687).

Por lo tanto, se puede afirmar que, en el presente trabajo, al aplicar el mismo instrumento a una parte significativa de la población compuesta por adultos jóvenes entre 18 y 25

años en el cantón de Grecia, Alajuela, se logra un mayor grado de confiabilidad. Esto permite reducir la posibilidad de obtener datos sesgados.

Además, se trabaja con un nivel de confianza del 95 % y un error del 5 %, considerado bajo. De igual forma, Manterola et al., (2018) señalan que “un instrumento es confiable, preciso o reproducible, cuando las mediciones realizadas con él generan los mismos resultados en diferentes momentos, escenarios y poblaciones si se aplica en las mismas condiciones” (p. 680).

De igual forma, se trabaja con una población homogénea y aleatoria. Además, se utiliza una pregunta filtro que permite que solo la población seleccionada para el estudio pueda responder.

#### **1.6.8.1.2 Validez**

La validez de un instrumento implica asegurar un alto grado de certeza de que la información recopilada posee las características necesarias y es útil para definir las conclusiones. Estas conclusiones están directamente relacionadas con los objetivos específicos de la investigación.

La validez cuenta con tres criterios; en esta investigación se aplica la validez de contenido, dado que es la que más se ajusta al sujeto de estudio. Narváz (2024) afirma que “(...) la validez de contenido se busca responder si se cubre todo el ámbito relacionado con la variable o el constructo que se ha diseñado para medir a través del instrumento elegido” (párr. 18).

Como se menciona anteriormente, este concepto hace referencia a la presencia y precisión del instrumento utilizado en el presente trabajo, en este caso, la entrevista. Por ende, se pretende evaluar la concordancia entre el fenómeno de estudio y la manera en que ha sido abordado en el instrumento.

### **1.6.8.2 Contenido**

El trabajo se redacta con base en los objetivos y las variables definidas, ya que de esta manera se garantiza autenticidad al desarrollar los temas. Además, permite orientar o guiar los procesos investigativos y las respuestas en función de los problemas planteados, con el fin de abarcar únicamente aquellos aspectos que proporcionen datos relevantes para el estudio. Asimismo, para respaldar el desarrollo del trabajo, se detallan los procesos ante el tutor universitario, quien los valida.

### **1.6.8.3 Constructo**

En cuanto a la autenticidad del constructo, Jaén (2024) define que “es el aspecto esencial de la validez y permite unificar las otras categorías” (p. 3). Por esta razón, en el presente trabajo, las herramientas utilizadas, tanto el cuestionario como la entrevista, son verificadas y aprobadas por el tutor del proyecto.

Por otra parte, para la herramienta del cuestionario, en el capítulo cuatro se aplica el coeficiente de Cronbach con el objetivo de certificar que el desarrollo de las secciones se realizó correctamente.

## **1.6.9 Alcances y limitaciones por cada una de las variables e indicadores**

### **1.6.9.1 Primera variable: hábitos de compra en el desarrollo económico personal**

#### **1.6.9.1.1 Alcances**

- Profesionales y estudiantes interesados en finanzas personales: La población que busca mejorar en sus aspectos financieros puede tener una visión orientada a un desarrollo económico que le permita controlar tanto sus ingresos como sus gastos,

con el objetivo de establecer presupuestos que favorezcan una mejor estabilidad económica.

- Organizaciones con capacitaciones: Las empresas que se enfocan en mantener un equilibrio tanto personal como laboral en sus colaboradores se favorecen de la información adquirida, ya que les permite tener una visión más clara de cómo se encuentra la situación financiera de las personas en un rango de edad entre 18 y 25 años.
- Municipalidad de Grecia: Los datos obtenidos son relevantes para este sector, ya que permiten analizar cómo se encuentra la economía de los jóvenes de la zona y, de esta forma, potenciar o mantener el crecimiento en las inversiones que se realizan en el cantón para la atracción de nuevas empresas.

### **1.6.9.1.2 Limitaciones**

- Participación ciudadana: El cuestionario está dirigido a personas con un rango de edad de 18 a 25 años de la zona de Grecia, lo que implica que el trabajo requiere del aporte y la contribución de los ciudadanos para poder obtener la información.
- Confidencialidad: De acuerdo con los datos solicitados en la herramienta del cuestionario, se determina que entre las preguntas planteadas se encuentran varias que pueden ser consideradas de carácter personal, por lo que las respuestas por parte de los participantes pueden llegar a ser imprecisas.

### **1.6.9.2 Segunda variable: importancia emocional de un plan financiero**

#### **1.6.9.2.1 Alcances**

- Estudiantes y profesionales interesados en finanzas personales: La población interesada en contar con un plan financiero adecuado busca aprender a manejar mejor sus fondos monetarios de manera efectiva. Esto les permite tener un mayor control emocional, dado que les ayuda a invertir mejor su dinero.

- Educación financiera: A partir de la variable enfocada en la importancia emocional de un plan financiero, se busca brindar información a la población de estudio sobre la relevancia de contar con un plan estratégico. La claridad financiera puede reducir las tensiones interpersonales, ya que disminuye las situaciones de estrés ocasionadas por el dinero y permite una mejor toma de decisiones en aspectos económicos.

### **1.6.9.2.2 Limitaciones**

- Participación ciudadana: La población adulta joven puede carecer de planes financieros o enfrentar dificultades emocionales que les impidan elaborar uno. Esto dificulta la obtención de datos, ya que una parte importante de esta población no dispone de dicha información.
- Sesgo de autoinforme: Esta variable se analiza a partir de las emociones expresadas mediante los informes personales de los participantes, los cuales pueden estar influenciados por la forma en que cada individuo interpreta y reporta sus propias emociones. Esto implica que los encuestados pueden tener dificultades para identificar o expresar con precisión sus sentimientos, y tienden a ofrecer respuestas socialmente aceptables que no reflejan fielmente sus emociones, pensamientos o comportamientos.
- Experiencia limitada por prioridades: En los primeros años de juventud, las prioridades pueden cambiar espontáneamente entre estudiar, iniciar una carrera universitaria o trabajar a tiempo parcial. Esto influye en la manera en que valoran y experimentan la importancia emocional de un plan financiero, que puede parecer menos relevante en comparación con otras preocupaciones inmediatas, especialmente cuando ya se cuenta con un trabajo estable y se deben atender necesidades ineludibles.

### **1.6.9.3 Tercera variable: estrategias de formación en recursos financieros**

#### **1.6.9.3.1 Alcances**

- Personas jóvenes del sector de Grecia: A partir de los datos obtenidos en esta variable, se pueden adaptar diferentes estrategias para que resulten más factibles al momento de aplicarlas en el entorno específico de cada persona.
- Educación financiera: Esta variable permite recopilar información de la muestra sobre sus experiencias con distintos métodos de formación. Dichas respuestas son de gran valor para seleccionar estrategias realmente atractivas para la enseñanza y formación en finanzas personales.
- Profesionales y estudiantes: El sector educativo, conformado por estudiantes y profesionales, se ve beneficiado, ya que el presente trabajo se desarrolla con base en información actualizada sobre estrategias de formación en recursos financieros.

#### **1.6.9.3.2 Limitaciones**

- Enfoques en finanzas empresariales: Actualmente, la información especializada en finanzas personales es escasa, debido a que la mayoría de las fuentes tienen un enfoque más empresarial, el cual no se ajusta necesariamente a las necesidades financieras individuales.
- Estrategias complejas: Es necesario realizar una síntesis de las estrategias recopiladas, ya que algunos métodos de formación financiera presentan un enfoque excesivamente técnico, lo cual puede dificultar su aplicación y provocar desinterés por parte de las personas usuarias.

## **1.6.9.4 Cuarta variable: herramientas de control de presupuesto**

### **1.6.9.4.1 Alcances**

- **Municipalidad de Grecia:** Los datos obtenidos en esta investigación son relevantes para la municipalidad, ya que permiten analizar la situación de la población adulta joven en relación con el uso de herramientas para el control de sus fondos. La información recopilada puede ser utilizada para fomentar campañas sobre el uso adecuado de instrumentos o métodos de control presupuestario.
- **Personas jóvenes del sector de Grecia:** La población joven del cantón puede beneficiarse significativamente, al igual que los estudiantes y profesionales del área, al conocer herramientas de control presupuestario que les permitan diseñar planes de gestión de recursos monetarios a largo plazo de manera más específica y eficiente.

### **1.6.9.4.2 Limitaciones**

- **Falta de acceso y conocimiento en herramientas:** Es necesario que las personas jóvenes tengan acceso al uso de herramientas tecnológicas, así como conocimientos previos sobre su funcionamiento, con el fin de lograr un desarrollo adecuado que permita alcanzar los objetivos y metas deseadas con su implementación.
- **Falta de interés en las herramientas tecnológicas:** La población de estudio no suele mostrar interés en el uso de herramientas tecnológicas para el control presupuestario, por lo que esta falta de motivación puede considerarse una limitante relevante.
- **Aspecto sociocultural:** Las percepciones culturales y sociales sobre cómo gestionar el dinero pueden influir en la manera en que los jóvenes adoptan y utilizan herramientas de presupuesto. Por ello, es necesario investigar las

características del sector determinado, con el fin de adaptar la propuesta de forma que resulte culturalmente pertinente y aceptada por el grupo objetivo de esta variable.

## **Capítulo II Marco de Referencia**

## **2.1 Historia de las finanzas**

### **2.1.1 Origen**

En la sociedad actual, se presentan cambios constantes en diversos ámbitos, producto de una mejora continua. Aquellos sectores que muestran resistencia a dichos cambios pueden quedar rezagados. De manera similar, las finanzas han experimentado transformaciones a lo largo del tiempo.

En cuanto al origen de esta disciplina, Domínguez (2020) señala que su desarrollo se remonta al surgimiento del imperio clásico. Entre los años 3000 y 2001 a. C., se reconocen los primeros indicios de herramientas financieras, como la creación de la deuda y la aparición del interés, este último con un papel relevante en la evolución del concepto de préstamo.

Posteriormente, las actividades bancarias comienzan a consolidarse, permitiendo el establecimiento de economías financieras en países como Grecia, Roma y China, donde los mercados y el intercambio económico mostrando innovaciones significativas, vinculadas a las inversiones, los préstamos y el uso de la moneda, entre otros elementos.

Por otra parte, Europa, hacia el año 1000, se dio una transformación notable con la aparición de intermediarios financieros y el desarrollo de mecanismos de respaldo relacionados con las transferencias (Domínguez, 2020).

Con el paso del tiempo, estos procesos han continuado evolucionando hasta convertirse en las herramientas financieras actuales, las cuales constituyen un componente esencial para el desarrollo tanto de las regiones como de las personas.

### **2.1.2 Importancia de las finanzas personales**

Las finanzas personales son un elemento sumamente útil en la vida cotidiana, ya que permiten establecer presupuestos y, de esta manera, controlar tanto los ingresos como

los gastos. Sin embargo, existen diversas actividades que pueden incrementar los niveles de gasto y dificultar el mantenimiento de un plan financiero, como lo indica Alfaro (2024):

(...) Las principales obligaciones crediticias que se adquieren hoy en día son créditos de consumo, tarjetas de crédito, créditos “gota a gota”. En estos puntos es donde es prioritario el manejo adecuado de las finanzas personales, saber que es una tasa de interés, tener presente cuales son los momentos adecuados para endeudarse, diferenciar entre solicitar un crédito para invertir o para gastar (párr. 1).

Con base en lo anterior, adquirir conocimientos en esta materia resulta fundamental para un uso adecuado del dinero. Es esencial alcanzar un equilibrio entre los ingresos y los egresos, así como fomentar el hábito del ahorro y considerar las inversiones como una vía para obtener beneficios a corto o largo plazo.

El objetivo es administrar correctamente los recursos con miras a mantener una cierta libertad financiera y, con ello, evitar el endeudamiento excesivo que puede generar consecuencias tanto económicas como en la salud personal. Asimismo, contar con un fondo de emergencia resulta vital ante posibles situaciones económicas adversas.

## **2.2 Actualidad de la educación financiera**

### **2.2.1 Historia y presente**

El marco histórico de la educación financiera, a pesar de ser un término relativamente reciente, ya que toma relevancia desde aproximadamente dos décadas atrás, muestra la importancia que ha tenido para las personas en los últimos años. Además, fundamenta el motivo por el cual, junto con una guía en finanzas personales, se ha considerado como la propuesta más adecuada para desarrollar en el presente trabajo de investigación.

La educación financiera, junto con la administración y alfabetización en esta área, data de muchos años atrás, aunque no de manera formal. En épocas anteriores, la gestión y educación en temas económicos no era común ni profesionalizada; por lo tanto, el manejo del dinero se realizaba de forma informal, basado en consejos de familiares o amigos, sin la relevancia que actualmente se le otorga. El término comenzó a utilizarse formalmente y con mayor importancia a inicios del siglo XXI (Rose, 2023).

Es relevante conocer y comprender el desarrollo de la educación financiera desde sus inicios, por lo que se realiza un breve recorrido histórico. GBM Academy (2023) señala que “el término ‘educación financiera’ surgió en el año 2003, cuando los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) elaboraron principios y recomendaciones comunes para la educación financiera, los cuales fueron publicados en julio de 2005” (párr. 4).

Resulta interesante observar cómo es hasta el año 2003 cuando se comienza a diseñar estrategias específicas para la educación financiera, con el objetivo de que las personas logren un adecuado control de sus recursos, y así obtener un mejor equilibrio en sus patrones de consumo y gasto.

En la actualidad, se ha producido una transformación en muchos ámbitos, especialmente con la incorporación de la era tecnológica en la vida de las personas, lo que ha generado cambios en la forma en que se desarrollan e implementan diversas actividades; la educación y las finanzas forman parte de este proceso. Por ello, con la digitalización presente en múltiples aspectos, las personas deben mostrarse receptivas al cambio, ya que la adopción de nuevas herramientas tecnológicas para el control presupuestario es ya una realidad.

En Costa Rica, la educación financiera comenzó a adquirir mayor relevancia a partir del año 2013, con la implementación de la Estrategia Nacional de Educación Financiera por parte del Gobierno. Sin embargo, este plan es modificado en 2019, otorgando un mayor énfasis a la inclusión de las finanzas en las instituciones educativas. El objetivo de esta

actualización es introducir las modificaciones que se consideren más pertinentes para el beneficio de la población costarricense y su estabilidad financiera, enfocándose principalmente en la población joven, que enfrenta condiciones de inestabilidad económica (Herrera, 2019).

Como afirma Herrera (2019) en relación con el plan gubernamental basado en educación financiera, se señala que:

(...) el marco de acción establecido para los años 2019-2022 pretende brindar educación financiera a los sectores que actualmente se encuentran más sumidos en las prácticas erróneas; la medida es correcta, pero insuficiente, los cambios en la enseñanza financiera deben iniciarse en nuestro sistema educativo, desde la primaria o secundaria, para así brindarles el conocimiento y herramientas para la toma de decisiones financieras, con apertura de oportunidades y desarrollo de destrezas financieras para mejorar la calidad de vida de los consumidores costarricenses (párrs. 8-9-10).

Cabe destacar que han existido modificaciones en la importancia y los planes de acción que se implementan en función de las situaciones financieras actuales. Por ende, Vázquez (2022) sostiene, respecto a la situación presente y las proyecciones futuras de la educación financiera, que:

En la actualidad, la reflexión sobre la educación financiera de futuro ha de hacerse en un contexto en el que se están operando sustanciales cambios, no solo en la operativa bancaria, sino también en el marco económico y social. El despliegue de las tecnologías digitales y, en particular, el desarrollo de las denominadas Fintech, comporta, además, la introducción de reglas disruptivas que alteran de modo radical muchos de los paradigmas tradicionales (párr. 27).

## 2.2.2 Influencia de la educación financiera

Primeramente, es importante contextualizar la situación actual de la población en relación con la educación financiera antes de abordar la influencia que esta representa para las personas. Es común observar que la población no muestra interés en este tema o, por el contrario, que no se le ha brindado educación en las instituciones para mejorar sus conocimientos y prácticas financieras. En palabras de Ramírez (2024), “El 80,80 % de los costarricenses asegura que no ha recibido educación financiera, concluyó una investigación realizada por el Centro Internacional de Política Económica de la UNA” (párr. 1).

El dato mencionado resulta importante y, a la vez, preocupante, ya que, precisamente debido a este desconocimiento, sea por falta de capacitación o por la ausencia de interés en informarse sobre finanzas por medios propios, son factores que provocan situaciones económicas que pueden resultar perjudiciales si no se manejan adecuadamente.

La educación financiera es actualmente sumamente influyente en la vida diaria de las personas, puesto que el aprendizaje en este tema puede ser útil en diversos aspectos, tales como la estabilidad económica y emocional, las proyecciones financieras y otras situaciones en las que contar con conocimientos y aplicar estrategias adecuadas resulte beneficioso. De acuerdo con Díaz (2023):

Contar con una buena educación financiera es, sin duda, esencial, si bien hasta ahora no se le ha dado toda la importancia debida. En los últimos años, hemos visto cómo ha ido cobrando más y más importancia, existe un consenso cada vez más generalizado sobre la necesidad de mejorar el nivel de cultura financiera y en la actualidad somos más conscientes de la importancia de la educación financiera (párrs. 1-2).

El conocimiento en temas económicos está estrechamente ligado a la toma de decisiones; por ello, la educación financiera resulta tan relevante. Estar informado al

momento de obtener un crédito o ser titular de una tarjeta de crédito es un asunto que no debe tomarse a la ligera, y es necesario comprender al menos la acción que se está realizando. En Costa Rica, el endeudamiento ha crecido significativamente, como lo confirma Herrera (2019):

(...) en los últimos cinco años los niveles de endeudamiento con tarjetas de crédito superaron el 101%. Además, se visualiza un incremento en un 75% en la colocación de tarjetas de crédito, el dato anterior representa que, en un país con una población ocupada de 2.233.793 personas, según el Instituto Nacional de Estadística y Censos, existe un promedio de 1,29 tarjetas por cada persona laboralmente activa. Esta situación refleja la realidad sobre el uso deficiente de los recursos financieros (párrs. 6-7).

Es relevante mencionar que, al momento de adquirir un crédito, es necesario contar con el conocimiento financiero suficiente para afrontarlo con la responsabilidad que este requiere, especialmente si se considera que el crédito es una práctica común dentro de la población costarricense. A juicio de Solano (2024), “tener una deuda crediticia en el sistema financiero formal o informal es el común denominador para tres de cada 10 ciudadanos. Un 30,91% afirmó que está endeudado actualmente, según la encuesta realizada, para el (CINPE) de la UNA” (párr. 1). De ahí la importancia de la educación financiera, pues tener conocimientos en temas económicos puede influir en la adopción de estrategias adecuadas que no repercutan negativamente en la situación financiera de las personas.

La educación financiera es vital en la actualidad, dado que las personas deben mantener un control adecuado de su consumo y gasto, así como proyecciones económicas a mediano y largo plazo. Esta relevancia aumenta cuando se enfoca en la población joven, por lo que es necesario otorgar a este tema la importancia que merece. La educación financiera influye significativamente en la economía personal, ya que permite identificar riesgos y oportunidades financieras, además de tomar decisiones informadas y ejercer

acciones eficaces para mejorar el bienestar económico. Por ello, es fundamental conocer este tema desde una edad temprana (Arroyo, 2024).

## **2.3 Situación económica en Costa Rica**

### **2.3.1 Indicadores económicos en la población**

Para conocer la economía interna de un país, se deben analizar los indicadores que tienen como eje principal de estudio a la población. Uno de ellos es el ingreso per cápita, en el cual Costa Rica registró para 2023 un valor de \$16,595, según el Banco Mundial (2023). Esta cifra representa el aporte de cada habitante al producto interno bruto (PIB) del país.

Sin embargo, este indicador no refleja completamente la situación económica de los costarricenses, ya que los ingresos pueden variar entre las familias y su contribución a la economía nacional difiere en distintas proporciones. Según una encuesta realizada en 2024 por el Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC] (2024) a una población de 1 630 229 personas asalariadas, al menos 223 102 de ellas perciben menos de un salario mínimo. Por otra parte, 845 109 personas reciben entre uno y menos de dos salarios mínimos. Esto implica que más de la mitad de esta población tiene el salario mínimo como base de sus ingresos, situación que refleja la realidad de muchos costarricenses.

Seguidamente, se puede analizar el índice de desarrollo humano cantonal, el cual mide, en una escala de cero a uno, el progreso económico de los habitantes en cada cantón. Según un estudio desarrollado por la UCR (2023), para 2023 se percibe un promedio de 0.7 entre todos los cantones. Este valor se ajusta tomando en cuenta el PIB y el bienestar material, datos considerados hasta 2023 para obtener una cifra más precisa. Estos indicadores señalan un ritmo positivo para el país, donde las personas experimentan una mejor calidad de vida en relación con sus ingresos y oportunidades de desarrollo.

### **2.3.2 Patrones financieros en Costa Rica**

Actualmente, en Costa Rica los patrones financieros de los habitantes han sido estudiados desde varias perspectivas. Una de ellas es el sector crediticio, que refleja un porcentaje muy alto dentro de las acciones financieras realizadas por la población. Debido a esta práctica, las personas que forman parte del sector productivo comprometen sus ingresos de diferentes maneras, como deudas elevadas y poco control del flujo de efectivo (consumo y gasto). Según un estudio del INEC (2023), al menos 864 mil hogares poseen algún tipo de deuda, siendo la más común la deuda de vivienda. Además, el mismo estudio señala que estas obligaciones pueden representar al menos un tercio de los ingresos de los entrevistados.

Estas situaciones suelen llevar a las personas a recurrir a medios no convencionales para suplir sus necesidades; algunos ejemplos son tener un segundo trabajo para obtener mayores ingresos o el uso de préstamos extraoficiales como los “gota a gota”. Estos últimos representan un problema serio en la sociedad costarricense, pues son considerados una práctica de financiamiento ilícita (Noguera, 2024).

Por otro lado, los ciudadanos costarricenses muestran una fuerte cultura del ahorro. Esto se identifica en un estudio realizado por la Cámara de Tecnologías de Información y Comunicación (2024), enfocado en temas de *fintech*, que revela que al menos el 71 % de la población tiene como meta ahorrar tanto dinero como sea posible a lo largo del año. Esta prioridad otorgada al ahorro limita la exploración de otras estrategias financieras igualmente efectivas para mejorar las finanzas personales.

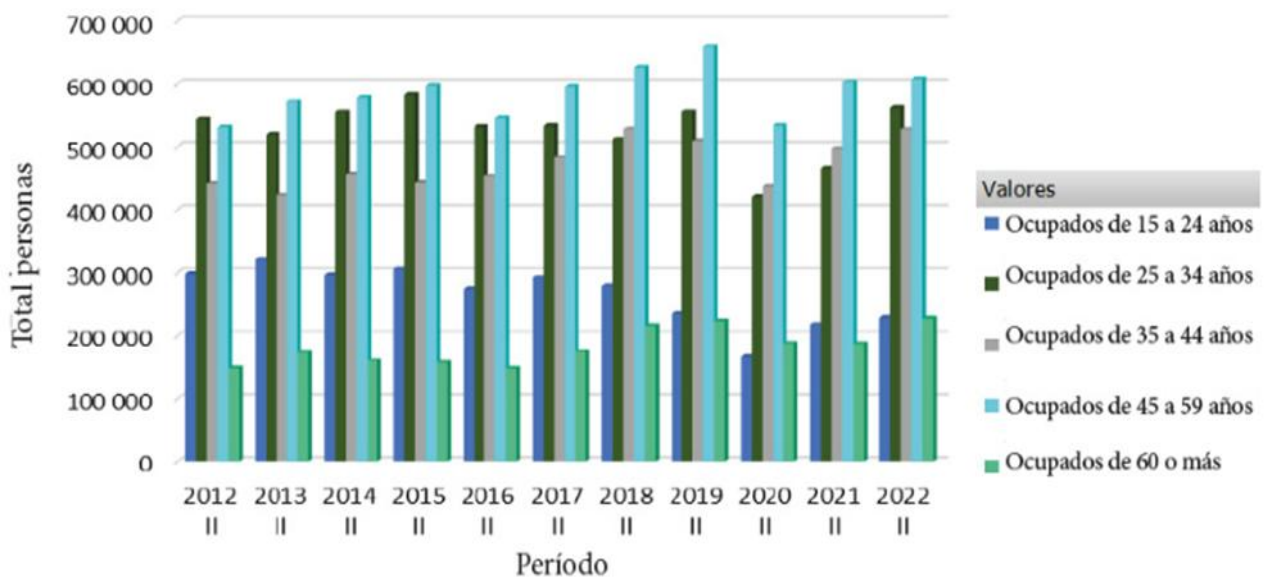
## **2.4 Empleabilidad en Costa Rica**

### **2.4.1 Análisis histórico**

La empleabilidad está estrechamente relacionada con el nivel de crecimiento y diversos factores que afectan al país a lo largo del tiempo. Sin embargo, también influyen

características como la educación, las oportunidades y los rangos de edad, los cuales desempeñan un papel relevante al momento de obtener un empleo. Esto se debe a que las personas que están iniciando su etapa profesional pueden carecer de experiencia laboral, mientras que, en el extremo opuesto, quienes tienen más de 60 años también presentan una disminución en las posibilidades de conseguir empleo, según se muestra en la siguiente figura obtenida de la Revista de Política Económica y Desarrollo Sostenible (2022) sobre las personas ocupadas en Costa Rica :

**Figura 1. Total de personas ocupadas según grupo de edad, II trimestre 2012-2022**



**Fuente: Revista de Política Económica y Desarrollo Sostenible (2022).**

Es evidente que, a lo largo de los años, se observan movimientos en las tasas de empleo; sin embargo, los rangos de edad entre 45 y 59 años encabezan la lista de personas ocupadas. A su vez, los grupos de 25 a 34 años y de 35 a 44 años mantienen cifras relevantes (Revista de Política Económica y Desarrollo Sostenible, 2022).

Además, otro aspecto a considerar es que no se refleja el total de personas que trabajan, dado que también existe un sector importante de empleos informales. Según la Revista de Política Económica y Desarrollo Sostenible (2022), “(...) para el segundo trimestre del año 2022 se presenta una tasa de informalidad de 44,28 %, lo que, de forma lógica, genera que la población no posea la estabilidad ni las condiciones laborales de seguridad jurídica y social necesarias” (párr. 27). Si bien esta situación brinda oportunidades laborales, también representa un problema, ya que los salarios y beneficios de estos trabajadores no están regulados.

### **2.4.2 Tasa de empleo**

La tasa de empleo es un indicador sumamente relevante que permite identificar las características y la capacidad de crecimiento de los ciudadanos en zonas específicas. En el caso de Costa Rica, se busca mantener o mejorar la tasa de empleo a lo largo de los años para fomentar el desarrollo poblacional. Esto se refleja en los estudios del INEC (2024), que comparan el año actual con el anterior:

La población desempleada se estimó en 183 mil personas, de estas 104 mil son hombres y 79 mil mujeres. En comparación con el mismo periodo del año anterior, la población desempleada nacional disminuyó en 105 mil personas, de las cuales 35 mil son hombres y 69 mil mujeres, todos los cambios fueron estadísticamente significativos (párr. 3).

Estas cifras son favorables para la población costarricense, ya que, al contar con empleo, las capacidades financieras de las personas mejoran, lo que favorece su estabilidad económica.

## **2.5 Efectos económicos en la salud financiera**

### **2.5.1 Impacto emocional en la población**

La salud financiera es un aspecto fundamental para las personas en la actualidad, por lo que resulta imprescindible conocerla y manejar adecuadamente las finanzas personales. Un control inadecuado del patrón de consumo y gasto, así como el uso de estrategias financieras poco adecuadas, pueden repercutir negativamente. Aunque no siempre se vincula, la estabilidad económica está estrechamente relacionada con la situación emocional de las personas.

Según lo mencionado por Solano (2024):

(...) estar moroso les ha generado consecuencias a las personas, la salud mental se ha visto afectada, ya que, ha derivado hasta en casos depresivos 15,25% y un 8,79% tuvo pérdidas de puestos de trabajo, patrimonio y hasta de relaciones de pareja (párr. 6).

Estos datos evidencian que el impacto emocional negativo causado por problemas financieros es significativo, por lo que merece una atención adecuada. En el presente trabajo, que tiene como enfoque principal a la población joven, es importante considerar que este grupo es uno de los más afectados emocionalmente por situaciones económicas adversas (BBVA, 2024).

Las familias con hijos, las generaciones más jóvenes y las personas con ingresos bajos son las que enfrentan mayores problemas de salud derivados del estrés financiero. Entre los factores causantes están los gastos imprevistos y la falta de ahorro para la jubilación, lo cual genera preocupación, especialmente entre los jóvenes. Además, la situación económica influye en diversas problemáticas personales (BBVA, 2024).

Dentro de la población joven, el manejo inadecuado de las finanzas personales puede provocar múltiples efectos negativos. Según BBVA (2024), “la ansiedad permanente por

el dinero puede conllevar conductas de alto riesgo como el abuso de alcohol y drogas, excesos con la comida o comportamientos sedentarios que contribuyen a empeorar la salud mental y física de las personas” (párr. 3).

## **2.5.2 Situación actual**

En la actualidad, se han producido diversos cambios no solo en el ámbito profesional, sino también en la vida personal, lo que ha permitido que cada vez más personas identifiquen la relación entre la gestión del dinero, es decir, el manejo de sus finanzas personales, y el impacto que esto tiene en su estado emocional.

Por esta razón, en los últimos años ha crecido el interés de diversas instituciones, que han impulsado campañas para concienciar a la población sobre la importancia de este tema, con el fin de contrarrestar el impacto negativo que un manejo inadecuado de la economía personal puede tener en la calidad de vida (Delgado, 2024).

Un ejemplo de ello es la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional (JUPEMA), que ha desarrollado un programa enfocado en este tema. Como menciona Delgado (2024):

Preocupados por este tema, en JUPEMA han desarrollado un programa, hoy en día, una gran cantidad de personas en nuestro país se encuentran altamente endeudadas, ello perjudica su estabilidad económica y social, así como la de sus familias, pero, sobre todo, afecta su salud física y mental. Por esta razón, desarrollamos el programa de Finanzas Saludables, este incluye un abordaje de temas como educación financiera, la relación con el dinero, el uso de las tarjetas de crédito, la importancia del ahorro, sus ingresos personales, el uso del dinero, cómo elaborar un plan de salud financiera y consejos útiles entre otros elementos que pretenden incidir positivamente en este tema para su calidad de vida (párrs. 1-3).

Tal como se observa en este caso, cada vez son más las estrategias orientadas a informar a la población sobre la gestión económica y sus repercusiones emocionales. Cabe destacar que las instituciones educativas han incorporado este tema en su currículo con el fin de formar una población joven mejor informada y consciente de su importancia, en contraste con años anteriores, cuando no se le brindaba la relevancia que realmente merece. Este es un aspecto que se busca cambiar para las generaciones actuales y futuras (Delgado, 2024).

## **2.6 Limitaciones actuales en temas financieros**

### **2.6.1 Barreras educativas**

Costa Rica siempre ha tenido buena reputación en lo que respecta a la educación; sin embargo, esta se ha dirigido principalmente al ámbito de cultura general y alfabetización, sin incluir en sus planes de estudio la educación financiera, materia que resulta fundamental tanto para la vida en sociedad como a nivel personal.

La enseñanza de la educación financiera desde la escuela no es algo nuevo y se implementa de forma obligatoria en varios países, siguiendo un plan que abarca desde la primaria hasta la secundaria. Esto se evidencia a partir del trabajo de la OCDE (2005) (Organización para la Cooperación y el Desarrollo), la cual, según menciona Bankaool (2023), inició la elaboración de principios y recomendaciones para la educación financiera, favoreciendo el desarrollo de estas prácticas en las comunidades.

La formación en temas financieros contribuye a una mejor calidad de vida económica, especialmente en un contexto donde la desinformación puede provenir de múltiples fuentes, principalmente internet y redes sociales, que son las plataformas de comunicación masiva más utilizadas. Contar con una buena formación en estos temas ayuda a las personas a evitar fraudes y estafas financieras que pueden conducir a situaciones no deseadas. Como destaca Brenes (2024):

Una manera de generar bienestar a las personas es mediante la educación financiera. Tener el conocimiento para gestionar el dinero de manera efectiva y tomar decisiones financieras informadas, puede llevar a mayores niveles de ahorro, inversiones más eficientes y menor endeudamiento. Cuando la educación se combina con la inclusión financiera pueden mejorar la calidad de vida, la situación financiera de los hogares, reducir la pobreza e impulsar la prosperidad (párr. 1).

Costa Rica ha iniciado un proyecto para llevar estos temas a las aulas, dirigido tanto a estudiantes como a docentes. Este proyecto, impulsado por el Ministerio de Educación y BN Vital, comienza con estudiantes de Colegios Técnicos Profesionales, Institutos Profesionales de Educación Comunitaria y Centros Integrados de Educación de Adultos. El inicio de esta iniciativa es una señal para que, a futuro, se otorgue la importancia que estos temas merecen desde temprana edad, con el fin de mejorar la calidad de vida (Díaz, 2024).

### **2.6.2 Impacto cultural**

La cultura es un aspecto fundamental para integrar temas en una sociedad. En Costa Rica, la cultura en educación financiera es muy escasa entre las familias, lo cual se evidencia en diversos aspectos. Desde el punto de vista de Ocampo (2024) sobre el impacto cultural, se argumenta que:

Una gran parte de la población costarricense no sabe el significado de conceptos financieros básicos, según la encuesta sobre cultura financiera de los costarricenses, a cargo del Centro Internacional de Política Económica para el Desarrollo Sostenible (CINPE), un 19,12% de los costarricenses ha recibido algún tipo de educación financiera, lo que demuestra que la mayoría de la población no tiene un conocimiento básico para gestionar de forma correcta sus finanzas personales (párr. 3).

La cultura también influye en los paradigmas asociados a estos temas, dado que las costumbres afectan las decisiones que se toman. Por ello, generar bases con buenos hábitos financieros contribuye a mejorar esta cultura, además de fomentar paradigmas positivos en finanzas personales. Se destaca la importancia de desarrollar esta visión mediante la educación, pues sin ella el ciudadano costarricense permanece en una cultura de dependencia, influenciado únicamente por comentarios y experiencias que carecen del conocimiento suficiente para ser válidos (Ocampo, 2024).

## 2.7 Oportunidades de emprendimiento

### 2.7.1 Datos históricos

Para comprender mejor la situación actual que enfrenta Costa Rica, es necesario realizar un análisis de los datos históricos respecto a las oportunidades de emprendimiento. En la Encuesta Nacional de Hogares, realizada por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (2023), se destaca la siguiente información: “Se identificaron 2 722 unidades de estudio o microempresas en los hogares 3,4 % menos que las identificadas en 2022” (p. 22).

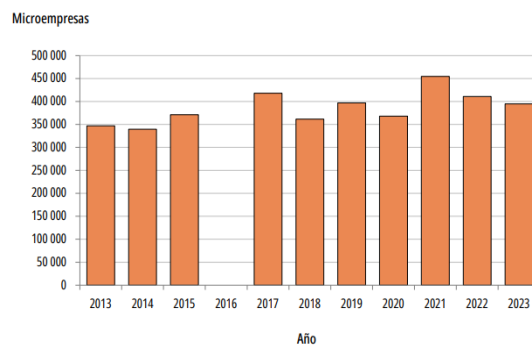
**Figura 2. Distribución de la muestra de microempresas por año, según zona región y planificación, septiembre 2022 y 2023**

Zona y región	2022		2023	
	Total	%	Total	%
<b>Total</b>	<b>2 819</b>	<b>100,0</b>	<b>2 722</b>	<b>100,0</b>
<b>Zona</b>				
Urbana	1 923	68,2	1 868	68,6
Rural	896	31,8	854	31,4
<b>Región de planificación</b>				
Central	1 588	56,3	1 519	55,8
Chorotega	269	9,5	263	9,7
Pacífico Central	227	8,1	167	6,1
Brunca	280	9,9	261	9,6
Huetar Caribe	224	7,9	275	10,1
Huetar Norte	231	8,2	237	8,7

**Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares, 2022 y 2023.**

Es preciso resaltar que Grecia pertenece a la región central de Costa Rica, donde se observa una reducción del 56,3 % en 2022 a 55,8 % en 2023, lo que indica una disminución en el emprendimiento en la zona (INEC, 2023).

**Figura 3. Cantidad de microempresas de los hogares por año, 2013-2023**



**Fuente: INEC- Costa Rica. Encuesta Nacional de Hogares Productores 2013 - 2015 y Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2017-2023**

Durante el período comprendido entre 2013 y 2023, el crecimiento de las microempresas ha mostrado variaciones, influenciadas por las condiciones socioeconómicas del país. En 2021, Costa Rica experimenta su mayor aumento en este sector; sin embargo, desde ese año se ha observado una tendencia decreciente. Según la Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares (2023), “Para 2023 se estima que existen 394 540 microempresas de los hogares en el país, esto es 3,9 % menos que en el año anterior” (p. 28). De mantenerse esta caída, podría traducirse en una reducción de familias con fuentes de ingresos propias y un aumento de los niveles de pobreza.

### **2.7.2 Estrategias y accesibilidad**

Dentro de esta investigación, uno de los objetivos es contribuir al apoyo de la población adulta joven del cantón de Grecia. Entre las estrategias clave se encuentran las siguientes:

Definir claramente los objetivos de la empresa, aspecto fundamental para la creación de un emprendimiento sólido. Como explica Moreno (2022):

Establecer objetivos desde el momento de la fundación de una empresa es esencial para el éxito que pueda llegar a obtener, ya que, establecen un camino el cual seguir que a medida que se avanza sirven como fuente de motivación para todos los miembros de una empresa, ya sean líderes, colaboradores y demás involucrados con la misma (p. 9).

Esta carencia representa una debilidad significativa en la capacidad de las personas para crear y gestionar sus emprendimientos, la cual puede deberse a la falta de conocimientos en administración, limitada experiencia en la toma de decisiones estratégicas o al acceso restringido a capacitaciones. Por ello, se plantea esta estrategia como una forma de abordar dicha dificultad en las etapas iniciales del emprendimiento.

Establecer una visión y misión claras y alineadas con las necesidades de la población objetivo. Salvador (2023) señala que: “La Misión y la Visión definen la identidad única de la organización y ayudan a establecer su posición en el mercado. Estas declaraciones comunican la esencia y los valores fundamentales de la empresa, creando una imagen distintiva y coherente” (párr. 3).

Este enfoque se relaciona con el estudio de la educación financiera en la población, ya que, al definir una misión y visión efectivas, los emprendedores pueden guiar sus decisiones financieras de manera más eficiente. Además, se promueve la creación de ideas innovadoras que contribuyan a una gestión financiera más efectiva y accesible. La investigación busca, asimismo, generar soluciones prácticas y sostenibles para mejorar la educación y el acceso a herramientas financieras entre los jóvenes adultos de esta comunidad.

### 2.7.3 Accesibilidad

Para facilitar el acceso a la creación de emprendimientos, diversos organismos estatales, como las municipalidades, el Ministerio de Hacienda y el Ministerio de Economía, Industria y Comercio, junto con el apoyo de instituciones privadas, como los bancos, han implementado diferentes formas de apoyo destinadas a fomentar el desarrollo empresarial y económico. Entre las principales ayudas disponibles se encuentran:

- **Banca para el desarrollo:** Este programa busca brindar financiamiento a tasas accesibles; así lo explica el Banco Nacional de Costa Rica (2024): “(...) convertirse en un brazo financiero y crear mecanismos para impulsar proyectos productivos, al mejorar las condiciones de financiamiento dirigidas a todas las actividades de emprendimiento” (párr. 1).
- **Ayuda a pymes por parte de las municipalidades:** Debido al reconocimiento de su importancia, se han desarrollado programas específicos de apoyo a pymes que incluyen capacitación, asesoría técnica y facilitación de trámites legales para agilizar la creación de negocios (Ministerio de Economía, Industria y Comercio [MEIC], 2023).
- **Exoneración de impuestos:** Existen incentivos fiscales, por ejemplo, la exoneración de ciertos impuestos, siempre que las pymes estén inscritas ante el MEIC. Tal y como explica el Ministerio de Hacienda de Costa Rica (2023):

Las personas jurídicas inscritas ante la Dirección General de Tributación que, además, estén inscritas como micro y pequeñas empresas inscritas en el MEIC o como pequeños y medianos productores agropecuarios ante el MAG, que realicen actividades productivas de carácter permanente, están exoneradas del pago del impuesto a las personas jurídicas (párr. 1).

Estas iniciativas buscan aliviar la carga financiera que afrontan los emprendedores, de modo que cuenten con mayor solvencia para enfrentar y gestionar sus gastos, y reducir las barreras económicas que dificultan la innovación y la expansión del emprendimiento.

## **2.8 Planificación personal**

### **2.8.1 Tres herramientas financieras actuales**

Para llevar a cabo una buena planificación personal, es importante destacar la necesidad de gestionar de forma eficaz el proceso para poder alcanzar una meta concreta. Por ello, según Faulkner (2015), citado en Betancur et al., (2019):

El manejo de los recursos financieros es un elemento fundamental que garantiza el éxito financiero de una empresa o un individuo, ya que, implica tomar en consideración diferentes aspectos encaminados a satisfacer necesidades básicas, cumplir obligaciones y generar satisfacción en el alcance de los objetivos, por lo que las finanzas cobran un papel fundamental en los intercambios económicos que se realicen, dado que, proveen las herramientas necesarias para administrar los recursos a través de una adecuada toma de decisiones ya sea a corto, mediano o largo plazo (p. 3).

Con el objetivo de alcanzar estabilidad financiera, es importante que las personas tengan conciencia y compromiso para gestionar óptimamente los recursos que obtienen (Betancur et al., 2019). Además, las finanzas personales tienen su importancia al proporcionar herramientas financieras que permiten destinar eficientemente dichos recursos, de acuerdo con un plan financiero establecido para ser cumplido. En este trabajo de investigación, este enfoque forma parte de lo que se promueve para inculcar en las personas del cantón de Grecia.

Para los individuos, el uso de herramientas financieras se entiende como un conjunto de técnicas que ayudan a gestionar las finanzas personales de manera adecuada y

detallada. De esta forma, se busca contribuir a alcanzar los resultados satisfactorios previstos en el proceso de planificación de la población de estudio (Betancur et al., 2019).

Por lo tanto, las principales herramientas digitales financieras actuales para llevar a cabo la planificación personal en individuos de la población se detallan a continuación:

- **Microsoft Excel:** Esta herramienta es un programa cuyos aspectos más destacables se enfocan en la realización de cálculos, la creación de gráficos y la optimización de procesos mediante las “macros”. Además, cuenta con una gran variedad de plantillas para gestionar las finanzas personales de manera personalizada según la necesidad que se desea abarcar, lo que permite que sea ajustable y adaptable al gusto personal (Hernández, 2022). Asimismo, al momento de llevar a cabo un presupuesto personal, se deben definir los objetivos financieros, categorizar los gastos, ya sean fijos, variables o discrecionales, y mantener siempre actualizados los datos de entrada y salida de efectivo.
- **Monefy:** Esta aplicación permite a los usuarios tener un mejor control manual sobre los gastos e ingresos, sin necesidad de enlazar una cuenta bancaria. Su enfoque sencillo y funcional la hace eficiente, ya que presenta los datos de forma visual y gráfica, facilitando una mejor comprensión de las transacciones (García, 2024).
- **Wallet:** Desarrollada por la fintech checa BudgetBakers, la aplicación Wallet, según Bley (2024), es una excelente opción para quienes desean llevar un registro detallado de gastos y, además, planificar el ahorro personal. Cuenta con opciones para clasificar, categorizar, planificar y proyectar gastos de manera manual o automática, mediante sincronización con bancos disponibles. Esta función resulta especialmente útil para el cantón de Grecia, debido a la amplia variedad de entidades financieras presentes en la región.

## 2.8.2 Tipos de ahorro e inversión

Tanto el ahorro como la inversión son de suma relevancia en la economía personal, pues constituyen un soporte que permite planificar el dinero, funcionando como una estrategia para contar, en futuras proyecciones, con los recursos necesarios para cumplir objetivos planteados. Por ello, es importante conocer el significado de este término. Según BBVA (2024), el ahorro se define como:

El ahorro es el porcentaje de los ingresos que la persona no gasta, con el propósito de contar con recursos económicos para un desembolso que podría efectuarse más adelante, invertirlo en un objetivo de futuro o simplemente reservarlo para una circunstancia inesperada (párr. 2).

Por su gran impacto en el futuro económico personal, se mencionan los principales tipos de ahorro: a corto plazo, mediano plazo y largo plazo, los cuales tienen características y objetivos diferentes según cada necesidad (BBVA, 2024).

En cuanto a los servicios financieros disponibles para ahorro e inversión en el cantón de Grecia, la Municipalidad de Grecia (2024) destaca los siguientes entes financieros:

- Banco Nacional.
- Banco Popular.
- Casa de Empeño D'Santi.
- COOPEGRECIA R.L.
- Credifacil.
- Empeños Pelón.
- Financiera Desyfin.
- Instacredit S.A.
- Oficina Elephant.
- Servicios Financieros (Factiban S.R.L).

Tomando como ejemplo una de las instituciones financieras mencionadas, el Banco Popular (2024) ofrece diversos servicios de ahorro, entre los cuales se encuentran: cuenta transaccional; cuenta naranja, destinada a hacer crecer el dinero que no es usado de inmediato; ahorro para menores de edad; ahorro con propósito; ahorro escolar y ahorros a plazo, ya sean materializados o desmaterializados.

Otro ejemplo reconocido en el cantón es la cooperativa COOPEGRECIA R.L. (2024), que en sus servicios de ahorro para la población “griega” ofrece: ahorro a la vista, navideño, marchamo, vacacional, funerario, escolar, a plazo (de 30 días en adelante) y, finalmente, ahorro infantil.

Por lo tanto, los habitantes de Grecia, al contar con más instituciones que ofrecen servicios financieros, pueden acceder a oportunidades de ahorro e inversión, las cuales implican asumir un costo de oportunidad al renunciar a recursos presentes para obtener un beneficio futuro, ya sea por un proyecto, actividad económica u operación, que conlleva cierta incertidumbre y riesgo (Sevilla, 2024).

Es importante destacar que, según Sevilla (2024), para poder invertir es necesario contar con ingresos y ahorrarlos previamente. Por lo tanto, tal como se menciona en la sección de tasa de empleo de este trabajo, la disminución de la población desempleada favorece el desarrollo económico, ya que incrementa las capacidades financieras y abre la posibilidad de realizar inversiones.

Continuando con el tema, es relevante mencionar el tipo de cambio local y analizar si conviene ahorrar e invertir. Para el cierre de octubre de 2024, el tipo de cambio de venta del dólar frente al colón se ubica en ₡517.48 (Banco Central de Costa Rica, 2024). Por ello, la decisión de invertir depende en gran medida del comportamiento del tipo de cambio y de las tasas de interés. La buena noticia es que la divisa estadounidense sigue incrementando sin alcanzar los valores sumamente altos registrados en 2022 y 2023 (Gutiérrez, 2024).

Por ende, en cuanto al ahorro, Gutiérrez (2022) menciona que se espera que la moneda finalice el año entre ₡530 y ₡540. Además, destaca que este leve aumento hace que ahorrar e invertir en dólares siga siendo una buena opción a mediano plazo en el país, debido a que se puede comprar la moneda a un precio más bajo y obtener ganancias cuando su valor se eleve.

## **2.9 Cantón de Grecia**

En cuanto al cantón objeto de estudio del presente trabajo de investigación, se destaca lo siguiente sobre su información principal:

Grecia es el cantón número tres de la provincia de Alajuela, en Costa Rica. Está localizado hacia el centro del país, 20 km al noroeste de la ciudad de Alajuela. Posee un área de 395.72 km<sup>2</sup> y se encuentra dividido en 7 distritos.

Además, Grecia es parte de la ruta turística de la región occidental del Valle Central de Costa Rica, dada la existencia en el cantón de balnearios, cataratas, zonas protegidas y el templo católico de Nuestra Señora de las Mercedes, que es patrimonio histórico-arquitectónico de Costa Rica (Municipalidad de Grecia, 2021, párrs. 1, 4).

Por consiguiente, en este apartado se enfatiza la historia del cantón y la demografía de la población objeto de estudio en este trabajo de investigación.

### **2.9.1 Historia**

En el pasado, el actual cantón de Grecia está habitado por indígenas de la cultura del área intermedia durante la época precolombina; se han encontrado vestigios arqueológicos que denotan la existencia de aldeas (Aguilar, 2016). También, se destaca que, en la época de la conquista española, no existen asentamientos permanentes en Grecia, pues el territorio estaba bajo la gobernanza del rey Garabito.

En cuanto a la colonización del cantón, Aguilar (2016) menciona lo siguiente:

La colonización del territorio no iniciaría sino hasta 1825, luego de la independencia de Costa Rica, cuando el gobierno promulgó un decreto ejecutivo que premiaba a los habitantes que descubrieran caminos o hicieran trillos que comunicaran con las tierras inexploradas del territorio nacional (párr. 4).

Una vez asentada la población en Grecia, el 26 de octubre de 1828, los “griegos” realizaron una petición para obtener la venia de fundar un lugar que se considera un pueblo y, a su vez, construir una iglesia en las tierras de la Cofradía de Barba (Municipalidad de Grecia, 2022).

Desde la solicitud para la construcción de la iglesia en Grecia hasta la infraestructura que hoy se conoce como la Parroquia de Nuestra Señora de las Mercedes, la cual es un símbolo de la zona y un atractivo turístico debido a su historia, han transcurrido diferentes etapas que se detallan a continuación, con base en la información recuperada por la Municipalidad de Grecia (2022). En el presente trabajo, se redactan dichas etapas por escalas de tiempo en años:

**Tabla 4. Datos históricos de la Iglesia de Grecia**

Año	Detalle
1840	Los vecinos construyeron el primer oratorio, el cual es de paja.
1844-1847	Se edifica la primera ermita, hecha de madera con hojas de palmira como techo.
1847	Se bendice el curato bajo la advocación de Nuestra Señora de las Mercedes.

1854	El 8 de agosto se erige el cantón de Grecia en parroquia.
1855	La ermita se techó con tejas, se coloca piso de ladrillo típico y se construyó una torre.
1867	El pueblo de Grecia recibe el título de villa.
1867	Grecia recibe el título de cantón y se convierte en el tercero de la provincia de Alajuela.
1868	El primer cabildo de Grecia autoriza la construcción de un nuevo templo.
1888	Un terremoto causó daños muy serios en las dos torres y en la ermita.
1890	Los pobladores, con la ayuda del obispo Bernardo Augusto Thiel y el cura párroco Dr. Carlos María Ulloa, decidieron construir un templo a prueba de terremotos; optaron por uno metálico que mandaron a traer de Bélgica.
1891	Se suscribe el contrato con una firma de Bélgica para adquirir el templo católico.
1892	En octubre arribaron a Puerto Limón las primeras piezas metálicas, que son transportadas en ferrocarril hasta Alajuela y de ahí a Grecia en cureñas y carretas tiradas por bueyes.
1894	Bajo la dirección del cura párroco Pbro. Gabriel Arroyo y la supervisión técnica del ingeniero Lucas Fernández, quien además dona el reloj colocado en una de las torres,

	se inició la construcción del templo. En 1956, Alcides Barquero consiguió el reloj.
1896	El 24 de septiembre se consagra el templo y se dedica a Nuestra Señora de las Mercedes por el obispo José Rafael Barquero Arce.
1897	Se concluye el templo, excepto las puertas y ventanas, que luego son enviadas a traer desde Italia.
1956	Bajo la tutela del Pbro. Jafeth Jiménez Morales, cura párroco, se construye el altar mayor, adquirido en Italia, hecho de mármol de Carrara.
1993	Monseñor José Rafael Barquero Arce realiza la visita pastoral a cada pueblo de la parroquia.
1994	El lunes 8 de agosto se realiza el acto solemne para celebrar el 140 aniversario de la parroquia y los 100 años del inicio de la construcción de la primera ermita en el cantón.

**Fuente: elaboración propia.**

La Municipalidad de Grecia (2022) señala que, el 27 de abril de 1838, el decreto legislativo N.º 69 consideró al presente cantón como pueblo, gracias a la aprobación de la Asamblea Constituyente que se llevó a cabo ese año en Heredia. Además, el 24 de julio de 1867 se celebra el día de su fundación como cantón, abarcando para entonces aproximadamente un 80 % del territorio de la provincia de Alajuela, lo que equivalía a 7,400 kilómetros cuadrados en 1883.

El territorio de Grecia comprendía tierras de Naranjo, Alfaro Ruiz, Valverde Vega, San Carlos y parte de la zona norte conocida como La Llanura de los Guatusos, que incluye

lo que hoy se conoce como Upala, Los Chiles y Guatuso. Sin embargo, con el paso del tiempo, Grecia redujo su extensión territorial, ya que, en 1886 se dividen Naranjo y Alfaro Ruiz; en 1911, San Carlos; en 1949, Valverde Vega; y finalmente, en 1970, Upala, Los Chiles y Guatuso (Municipalidad de Grecia, 2022).

Con lo anterior, una vez establecido el cantón de Grecia, se menciona en el decreto número 20 de las Ordenanzas Municipales del 27 de julio de 1867 que se constituye como el tercer cantón de la provincia de Alajuela (Aguilar, 2016).

En cuanto al nombre con el que es identificado el cantón de Grecia, existen dos versiones según Aguilar (2016). La primera menciona que el historiador Francisco María Núñez indica que, en 1826, los habitantes realizan una reunión para modificar la antigua denominación “Los potreros del Púas” y proponen el nombre “Grecia” en honor al país europeo que luchó por obtener su independencia del Imperio Otomano en 1821. No obstante, este hecho se considera improbable debido a la falta de fuentes verificables, la distancia geográfica entre ambos países y la limitada cultura informativa de la época.

La segunda versión sostiene que el nombre deriva de una finca llamada Grecia, propiedad de Juan Lara Zamora, cuyo nombre adquirió gran repercusión en la zona y se volvió popular (Aguilar, 2016).

### **2.9.2 Demografía**

El cantón de Grecia, en la actualidad, cuenta con un territorio de 395,72 kilómetros cuadrados (Aguilar, 2016). Con base en esta extensión, puede considerarse uno de los cantones de mayor tamaño en la provincia de Alajuela.

El cantón de Grecia está conformado por ocho distritos: Grecia, San Roque, San Isidro, San José, Tacaes, Puente de Piedra, Bolívar y Río Cuarto. Los siete primeros abarcan una extensión conjunta de 141,50 km<sup>2</sup>, mientras que Río Cuarto, de manera individual,

tiene una extensión de 254,20 km<sup>2</sup>. Este último se ubica entre los cantones de San Carlos y Sarapiquí (Municipalidad de Grecia, 2024).

La población del cantón de Grecia es de 76.226 habitantes, de los cuales 36.848 son hombres y 39.378 mujeres. Además, se reportan 26.746 viviendas individuales, de las cuales 25.136 están ocupadas y 1.610 desocupadas (Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC], 2022).

Adicionalmente, el nivel de alfabetización en el cantón alcanza el 97,5 %, con una escolaridad promedio de ocho años (Municipalidad de Grecia, 2021). En relación con la distribución territorial, la mayoría de la población reside en el área urbana, especialmente concentrada en el distrito central (Arce, Benavides, Campos, Cascante, Espinoza, Esquivel, Masís, Rodríguez y Zúñiga, 2015).

En cuanto a su índice de desarrollo humano, la Municipalidad de Grecia (2021) señala lo siguiente:

Para el año 2012 presentaba un alto índice de desarrollo humano (0,77) según el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, Grecia posee una economía diversificada en la que predomina la producción agrícola de café y caña de azúcar, con presencia de actividades industriales relacionadas a estos cultivos, además de otros sectores dedicados al comercio, fábricas y venta de vehículos (párr. 4).

## **2.10 Marco jurídico**

Para concluir el marco de referencia, se realiza un análisis de la base jurídica que respalda el control y la supervisión estatal en el ámbito nacional. En el presente caso de estudio, dicho análisis se fundamenta en dos leyes clave. La primera se enfoca en la protección de los datos personales, con el objetivo de salvaguardar la información de las personas involucradas en la investigación. La segunda aborda la promoción de la competencia y la defensa del consumidor. Estas normativas proporcionan el marco legal

necesario para asegurar el manejo adecuado y ético de los datos, así como para fomentar un entorno de competencia justa y protección al consumidor.

### **2.10.1 Ley N° 7472: ley de promoción de la competencia y defensa efectiva del consumidor**

En 1995 se promulga la Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor, Ley N.° 7472, la cual tiene como objetivo “(...) proteger, efectivamente, los derechos y los intereses legítimos del consumidor” (Ley N.° 7472, 1995, art. 1).

En el artículo 33 de dicha legislación, se atribuye al Poder Legislativo la función de “(...) estructurar una canasta básica que satisfaga, por lo menos, las necesidades de los costarricenses cuyo ingreso sea igual o inferior al salario mínimo establecido por ley y regular, cuando lo considere necesario, los bienes y servicios que la componen” (Ley N.° 7472, 1995, art. 33). Este mandato legal define el conjunto mínimo de bienes y servicios esenciales para la subsistencia de un ciudadano costarricense. Además, este precepto refuerza el compromiso del Estado con la protección de los derechos económicos y sociales de sus ciudadanos, especialmente de aquellos con ingresos más bajos.

### **2.10.2 Ley N° 8968: ley de protección de la persona frente al tratamiento de sus datos personales**

Dado que la investigación, por su propia naturaleza, requiere el análisis de datos personales, la Ley N.° 8968 adquiere una relevancia fundamental en el contexto de este estudio. Esta ley establece directrices esenciales para la protección y el manejo de la información personal, garantizando que el procesamiento de dichos datos se realice de forma ética y conforme con las normativas legales vigentes.

La legislación estipula que “(...) la persona responsable y quienes intervengan en cualquier fase del tratamiento de datos personales están obligadas al secreto profesional o funcional, aun después de finalizada su relación con la base de datos” (Ley N.° 8968,

2011, art. 11). Este mandato garantiza que los individuos con acceso a dichos datos se adhieran a sus responsabilidades, evitando así el uso indebido de la información.

### **2.10.3 Ley N° 30: código civil**

En 1885 se promulga, mediante la Ley N.° 30, el *Código Civil* costarricense, el cual establece: “La existencia de la persona física principia al nacer viva y se reputa nacida para todo lo que la favorezca desde 300 días antes de su nacimiento” (Ley N.° 30, 1885, art. 31). Esta disposición reconoce ciertos derechos a los seres humanos incluso antes de su nacimiento, dentro del territorio costarricense.

La Ley N.° 30 contiene disposiciones importantes sobre la capacidad jurídica de las personas. Asimismo, define que:

La capacidad jurídica es inherente a las personas durante su existencia, de un modo absoluto y general. Respecto de las personas físicas, se modifica o se limita, según la ley, por su estado civil, su capacidad volitiva o cognoscitiva o su capacidad legal; en las personas jurídicas, por la ley que las regula (Ley N° 30, 1885, art. 36).

Finalmente, el *Código Civil* establece que el domicilio real de una persona: “(...) es el lugar donde ha establecido la sede principal de sus negocios e intereses. A falta de éste, el lugar donde se halle” (Ley N.° 30, 1885, art. 60).

Este concepto resulta relevante para la presente investigación, dado que se requiere estudiar una población con un domicilio claramente definido; en este caso, el cantón de Grecia constituye la unidad territorial seleccionada para el análisis.

### **2.10.4 Ley N° 4755: código de normas y procedimientos tributarios**

El *Código Tributario* establece que “son tributos las prestaciones en dinero (impuestos, tasas y contribuciones especiales), que el Estado, en ejercicio de su poder de imperio,

exige con el objeto de obtener recursos para el cumplimiento de sus fines” (Ley N.º 4755, 1971, art. 4).

Esta ley resulta sumamente relevante para el presente trabajo de investigación, ya que establece que toda persona costarricense, al convertirse en sujeto generador, tiene la obligación de tributar. Asimismo, es necesario comprender su aplicación en la población, tal como se indica en el artículo correspondiente:

La obligación tributaria surge entre el Estado u otros entes públicos y los sujetos pasivos en cuanto ocurre el hecho generador previsto en la ley; y constituye un vínculo de carácter personal, aunque su cumplimiento se asegure mediante garantía real o con privilegios especiales. (Ley N° 4755, 1971, art.11)

Esta legislación no solo define las obligaciones de los contribuyentes, sino que también establece los deberes formales que deben cumplirse según el *Código* o por medio de normas especiales. En este contexto, se resalta la importancia del cumplimiento de estas obligaciones para el adecuado funcionamiento del sistema fiscal del país, como se indica a continuación: “Los contribuyentes están obligados al pago de los tributos y al cumplimiento de los deberes formales establecidos por el presente Código o por normas especiales” (Ley N° 4755, 1971, art.18).

Este cumplimiento no solo garantiza la recaudación de los recursos necesarios para el funcionamiento del Estado, sino que también representa un compromiso del ciudadano con el desarrollo nacional.

Con base en lo anterior, la ley establece que: “El hecho generador de la obligación tributaria es el presupuesto establecido por la ley para tipificar el tributo y cuya realización origina el nacimiento de la obligación” (Ley N° 4755, 1971, art.31).

Esto implica que cada persona que cumple con los requisitos establecidos por la ley tiene la responsabilidad de contribuir al financiamiento de los servicios públicos y al desarrollo

del país mediante el pago de impuestos. Así, el hecho generador constituye el fundamento que da origen a esta relación entre los ciudadanos y el Estado.

## **Capítulo III Marco Teórico**

## 3.1 Economía

La economía está presente en la vida del ser humano de forma natural, tanto a nivel individual como colectivo, dentro de la población de un territorio. Esta ciencia integra dimensiones sociales y matemáticas que se aplican de manera constante.

### 3.1.1 Definición

La economía puede abordarse desde distintas perspectivas, ya que es un tema sobre el cual diversos autores han formulado definiciones según su enfoque particular. En primer lugar, desde una visión etimológica, Martínez (2022) señala que:

La palabra economía procede del término griego *Oikonomía*, compuesto de *oikos* (“casa”, en el sentido de matrimonio) y *nemo* (“administrar”). Es decir, el origen de la economía radica en el estudio de la administración del patrimonio. Dicho de otro modo: de cómo tomamos decisiones para emplear los recursos de los que disponemos del mejor modo posible (p. 8).

Por otro lado, algunos autores presentan una visión centrada en las ciencias sociales. Según Krugman, Wells y Graddy (2020), “la economía es la ciencia social que estudia la producción, distribución y el consumo de bienes y servicios” (p. 2); o como afirman en otra definición, “la economía es el estudio de la humanidad en los asuntos de la vida cotidiana” (Krugman et al., 2020, p. 2).

Debido a que se trata de una ciencia social, la economía se ve implicada en todos los aspectos de la vida humana. En este sentido, pueden encontrarse conceptos como el de economía internacional, que, según Calvo (2021), tiene como objetivo: “(...) analizar las relaciones económicas entre los distintos países y todo lo que ello implica en el campo no solamente económico y comercial, sino también financiero” (p. 7). Este concepto se basa en los antecedentes históricos del surgimiento de los Estados, lo cual refleja la dimensión social de la economía.

Asimismo, se evidencia cómo varía el enfoque del análisis económico al considerar la distinción entre economía positiva y normativa, según lo explica Martínez (2022):

La economía positiva trata sobre la descripción, explicación y predicción de hechos económicos, mediante el establecimiento de relaciones causa y efecto. La economía normativa trata sobre la valoración subjetiva de dichos hechos y la proposición de recomendaciones, políticas y acciones encaminadas a conseguir lo deseable según la opinión en cuestión (p. 21).

También es posible concebir la economía como un proceso que no puede ser manipulado para que produzca los resultados que cada persona desea. En este sentido, Bylund (2023) señala que:

La economía, por así decirlo, tiene vida y naturaleza propia. Esto significa que no solo podemos estudiarla y saber más sobre sus formas y mecanismos, sino que, además, no somos libres de manipular los procesos económicos sin más, porque por mucho que nosotros no deseemos o prefiramos que sus dinámicas se desarrollen de acuerdo con nuestra voluntad, lo cierto es que no podemos forzar aquello que no está en línea con la naturaleza propia de la actividad económica (p. 1).

A partir de lo anterior, se concluye que el enfoque principal de la economía radica en las acciones humanas orientadas a alcanzar determinados fines.

### **3.1.2 Comercio**

El comercio constituye una pieza fundamental dentro de la vida en sociedad, desde el momento en que un individuo requiere un intercambio específico y otro reconoce dicha necesidad para comercializar su producto o servicio. Esto se evidencia en lo expuesto por Hermann (2022):

Si tenemos una economía del trueque, en las personas que comercian unos bienes de consumo por otros o unos bienes de consumo por bienes de producción, y la producción ocurre con una finalidad de intercambio, o al menos parcialmente por esto último, antes de por suministros autosuficientes, entonces automáticamente surge el problema de que a veces puedo haber producido algo con la finalidad e intercambiarlo por algo más, pero la persona que tiene lo que yo quiero no está interesada en mis productos, sino que quiere otra cosa (p. 63).

Por otra parte, el comercio también puede entenderse como un medio para obtener una ganancia mediante la posesión de un bien o servicio. En este sentido, Hermann (2022) afirma:

Si ocurre un percance como que yo tengo lo que tú quieres, pero tú no tienes lo que yo quiero, entonces, claramente, el comercio se queda en un punto muerto, y, en esta situación las personas obviamente buscan algún tipo de solución a esta paralización, dado que ellos producen con una finalidad de intercambio y no con el propósito de usar ellos mismos las cosas (p. 63).

De la misma manera, se puede identificar en otros autores la relevancia de las ganancias derivadas del comercio:

La razón por la que tenemos una economía, en vez de ser individuos autosuficientes, es que hay ganancias derivadas del comercio mediante la división del trabajo y el intercambio, dos personas pueden obtener más cantidades de los bienes que desean que sí son autosuficientes (Krugman et al., 2020. p. 11).

Por ende, se evidencia la importancia del comercio, ya que genera un mercado en sí mismo, compuesto por dos aspectos clave: la oferta, que se relaciona con la disponibilidad de un producto o servicio, y la demanda, que hace referencia a las personas dispuestas a adquirir dichos bienes o servicios.

## 3.2 Control presupuestario

El control presupuestario se basa en la necesidad administrativa que tienen las personas para gestionar sus ingresos y gastos. Este control se realiza con ayuda de diversas herramientas cuya función es, tanto pronosticar lo que puede suceder con el monto asignado al presupuesto, como llevar un monitoreo periódico del uso del mismo.

### 3.2.1 Herramientas tecnológicas

Las herramientas tecnológicas, a criterio de Marín (2018), son “(...) cualquier ‘*software*’ o ‘*hardware*’ que ayuda a realizar bien una tarea, entiéndase por ‘realizar bien’ que se obtengan los resultados esperados, con ahorro de tiempo, ahorro en recursos personales y económicos” (p. 6). Por lo tanto, dichas herramientas facilitan al ser humano alcanzar un fin específico, y la tecnología brinda un apoyo para reducir el margen de error.

### 3.2.2 *Fintech*

*Fintech*, de acuerdo con Noya (2021), es un “(...) término que procede de la unión de los términos ingleses *finance*, y *technology*” (p. 7). De la misma manera, las empresas que implementan estas estrategias desafían el modelo tradicional de las empresas financieras mediante el uso de la tecnología y nuevos modelos de negocio (Noya, 2021).

Actualmente, existen diferentes maneras de aplicar las *fintech*, como menciona Noya (2021). Por cada uno de los productos y servicios que un banco ofrece, existen empresas tecnológicas que están desafiando los nuevos modelos de negocio; algunos de ellos son: la financiación alternativa, pagos digitales, gestión de ahorros e inversiones y criptomonedas.

De esta manera, las *fintech* toman una posición reconocible en este mercado, ya que buscan agregar valor con la tecnología y centrar su atención en la satisfacción y experiencia del cliente. Como afirma Blasco (2021), “la revolución digital ha transformado la manera en que la gente compra, consume, aprende y se comunica” (p. 4). Debido a

esto, las fintech buscan su lugar por medio de la tecnología, logrando estar dentro del contexto actual y de los clientes de estas generaciones. Blasco (2021) señala que “se trata de un diseño basado en el contexto y el impacto en tiempo real con objetivo concreto y una solución específica en función del dispositivo empleado y de la necesidad detectada” (p. 7).

### **3.3 Administración**

La administración está claramente ligada a las necesidades prácticas que han acompañado a la humanidad desde los inicios de la civilización. En la actualidad, sigue siendo fundamental, pero ha experimentado una evolución considerable. Las sociedades modernas, así como la población en general, han pasado de simples formas de organización en pequeños grupos a estructuras empresariales y globales altamente complejas.

Estos nuevos enfoques promueven una mayor colaboración, una mejor comunicación e incentivan el trabajo en equipo, así como la importancia de la mejora continua, con el fin de mantener una constante actualización en el mercado actual. Además, en muchas organizaciones, al igual que en los hogares familiares, las decisiones se toman mediante la recopilación y el análisis de datos e información clave.

#### **3.3.1 Definición**

El debate sobre si la administración debe considerarse una ciencia o un arte ha sido objeto de discusión a lo largo del tiempo. Un sector sostiene que es una ciencia debido a que contiene principios sistemáticos y al uso de métodos analíticos para la toma de decisiones, mientras que otro sector la ve como un arte, ya que implica creatividad y habilidades interpersonales para la gestión de los colaboradores, así como de los recursos económicos y físicos de la organización. Duque (2018) plantea que la administración se define como:

(...) la ciencia, el arte o la técnica de realizar cosas por medio de la gente, partiendo de la planeación, organización, dirección y control, y de los demás principios administrativos, que busquen el correcto aprovechamiento de los insumos y recursos del contexto, y que generen un impacto en la calidad de vida de las personas y de su sociedad (p. 7).

Por lo tanto, la administración no se reduce únicamente a ser una disciplina basada en procesos sistemáticos, ni solo un arte en la gestión de personal, sino que constituye una combinación que busca equilibrar la productividad y el lucro con el bienestar social.

### **3.3.2 Principios administrativos**

Existen diferentes autores que han propuesto “principios administrativos”; sin embargo, los 14 principios propuestos por Henry Fayol en 1916 son de los más reconocidos. Según mencionan Taylor y Fayol (1987), los principios aplicados con más frecuencia son: “(...) división del trabajo, autoridad y responsabilidad, disciplina, unidad de mando, unidad de dirección, subordinación del interés individual al general, remuneración, centralización, jerarquía, orden, equidad, estabilidad del personal, iniciativa y espíritu de equipo” (p. 24).

A lo largo de la historia, la administración ha sido considerada una disciplina clave para garantizar la eficiencia y el éxito de las organizaciones. Los teóricos de este campo han identificado principios fundamentales, como menciona Duque (2018), quien indica que para Frederick Taylor:

Los principios de la administración para él son: planificación, organización, dirección y control. Ellos son base fundamental de lo que hoy conocemos como proceso administrativo. Con algunas diversificaciones como la previsión que hace parte de la planeación actual (p. 21).

Cabe aclarar que estos principios se desarrollan a inicios del siglo XX; sin embargo, siguen siendo aspectos de gran relevancia en la actualidad, tanto para las organizaciones como para cada persona.

### **3.3.3 Outsourcing**

Como señala Schneider (2004), la subcontratación (outsourcing) se puede interpretar como “(...) la delegación total o parcial de un proceso interno a un especialista contratado. Esta posibilidad les facilita a las empresas ser más flexibles en su estructura organizacional y optimizar su estructura de costos operativos” (p. 33).

El autor explica que el outsourcing permite a las empresas expandirse estructuralmente al delegar procesos internos a terceros especializados. Además, influye en la creación de mejores lazos entre compañías, mejorando la colaboración y la eficiencia. Estas estrategias también facilitan los procesos productivos, pues permiten a la organización centrarse en un área específica, potenciando su rendimiento en lo que realmente constituye su fortaleza.

### **3.3.4 Benchmarking**

El análisis de empresas exitosas se ha convertido en un elemento clave para mejorar el rendimiento en cualquier organización. Estudiar a fondo los comportamientos y prácticas que han llevado al éxito a estas empresas permite adquirir conocimientos aplicables de manera eficaz. Así lo definen Beltrán y López (2018):

(...) Se trata de analizar de una manera detallada las empresas más exitosas en sus propios sectores, estudiarlas de tal modo que se pueda establecer una comparación fructífera entre los patrones de comportamiento de la empresa examinada y los de la propia empresa, para determinar cuáles son más beneficiosos que otros (p. 81).

Este enfoque promueve la mejora continua y ayuda a las organizaciones a posicionarse de manera más competitiva y eficaz en su sector. Además, este método también puede aplicarse a la vida cotidiana. Al analizar los hábitos de quienes han logrado éxito en áreas de desarrollo personal o finanzas, es posible identificar comportamientos útiles y ajustarlos a los propios.

## **3.4 Finanzas**

Las finanzas abarcan la gestión del dinero y otros recursos; además, se relacionan con la forma en que las personas manejan sus gastos, ingresos, ahorros y deudas. Las finanzas están presentes en la vida diaria de cada individuo, desde la creación de un presupuesto para comprar algún objeto hasta el uso de créditos o préstamos. Asimismo, la planificación financiera influye a largo plazo, pues las decisiones tomadas hoy pueden beneficiar o perjudicar en el futuro.

### **3.4.1 Definición**

Las finanzas comprenden una amplia gama de actividades relacionadas con la gestión y el movimiento del dinero, tanto a nivel personal como empresarial. Esta actividad no solo es necesaria para la economía mundial, sino que también impacta el día a día de las personas y los gobiernos de cada país.

Además, las finanzas afectan todas las esferas sociales, ya que permiten que las empresas crezcan, las economías nacionales prosperen y los individuos gestionen sus recursos de manera más eficiente. Desde la perspectiva de García (2014), las finanzas se definen como “(...) el conjunto de actividades mercantiles relacionadas con el dinero de los negocios, de la banca y de la bolsa; y como el grupo de mercados o instituciones financieras de ámbito nacional o internacional” (p. 1).

Por lo tanto, las finanzas son el motor que impulsa las transacciones comerciales, los proyectos inmobiliarios o de infraestructura y los intercambios en los mercados de capitales a nivel global. Asimismo, dada la relevancia de las finanzas, se puede interpretar que su influencia en la vida cotidiana es esencial para las actividades económicas personales.

### **3.4.2 Educación financiera**

La educación financiera desempeña un papel fundamental en la gestión y manejo de los recursos socioeconómicos. En un mundo donde las opciones financieras son cada vez más complejas, es vital que los individuos comprendan los aspectos financieros, los riesgos que estos conllevan y cómo tomar decisiones informadas. Al adquirir estos conocimientos, las personas no solo protegen su bienestar económico, sino que también mejoran su capacidad para aprovechar las oportunidades que se puedan presentar. Según Mora, López y Rubio (2020), citando a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2005), la educación financiera se define como:

La educación financiera se define como el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (p. 19).

Al desarrollar una mayor conciencia de los riesgos y oportunidades que presenta el sistema financiero, las personas pueden mejorar su calidad de vida y asegurar su estabilidad económica a largo plazo.

### **3.5 Hábitos de compra**

Los hábitos de compra reflejan las decisiones que los consumidores toman al adquirir productos y servicios; por ello, el estudio de este tema es importante para identificar patrones de comportamiento y prever tendencias. El análisis de estos comportamientos resulta valioso para la investigación, a fin de comprender a la población en momentos que ponen a prueba la toma de decisiones financieras. En consecuencia, los aspectos

que se establecen a continuación buscan reforzar este término y aportar a una comprensión más integral.

### **3.5.1 Consumo y gasto**

Para describir los comportamientos habituales de las personas es necesario realizar un análisis exhaustivo, donde el consumo juega un rol muy importante. Torres (2001), citado en Borbón, Robles y Huesca (2010), afirma que “los patrones de consumo refieren al conjunto de productos que un individuo, familia, hogar o grupo de personas consume de manera ordinaria” (p. 204). Por lo tanto, para definir un patrón se requiere contar con datos que permitan obtener un resultado apropiado para su análisis, el cual puede asemejarse a un historial.

En cuanto al gasto, Rodríguez (2012) detalla que el patrón de gasto, que normalmente guía los esfuerzos de las personas y familias, se relaciona con un ideal de consumo que está ligeramente por encima de las posibilidades según la capacidad adquisitiva y exige algún tipo de esfuerzo para conseguirlo. Esto está ligado a la posición dentro de la clase social. Así, el gasto se define como:

(...) el desembolso que realiza una persona, familia o entidad con fines lucrativas [sic] que usamos para acreditar algún derecho sobre un artículo o servicio. Hay muchas definiciones de gasto, en las cuales se dice que son unidades dinerarias destinadas con un fin específico (González y Patiño, 2019, p. 11).

Estos autores señalan que, en definitiva, los gastos son egresos o salidas de dinero tanto para las entidades como para las personas que producen un bien o brindan un servicio, y que generalmente se consideran salidas de dinero que muchas veces no son recuperables. Por lo tanto, los gastos deben tener un propósito que debe ser supervisado y estudiado de forma adecuada para evitar deudas y despilfarro de dinero.

Por último, ambos conceptos son interdependientes y permiten evaluar el patrón financiero para analizar la salud financiera de los hábitos de consumo. Esto posibilita

realizar un análisis detallado, detectar tendencias, establecer estrategias de ahorro y fomentar un consumo más responsable, lo que contribuye a prever con mayor certeza el comportamiento del mercado.

### **3.5.2 Neurofinanzas**

Las decisiones en el ámbito financiero siempre son relevantes, puesto que de ellas depende la estabilidad financiera de las personas en momentos cruciales. En este contexto, las neurofinanzas juegan un rol importante, por lo cual es vital entender que “las Neurofinanzas tienen como una de sus principales metas, identificar qué tipo de información, el cerebro puede procesar o no (...) así como lograr un mejor entendimiento de cómo se modulan las decisiones de inversión en los diferentes tipos de escenarios” (Macedo, 2021, p. 33).

Con esta conceptualización, se puede deducir que el análisis de dichas decisiones permite optimizar las estrategias financieras al comprender los factores emocionales y cognitivos que influyen en los comportamientos de las personas.

Adicionalmente, Hernández (2016) define las neurofinanzas como:

(...) la ciencia que investiga y estudia los procesos cerebrales que son de base biológica (selección natural o evolución; genes y neuronas) de la explicación de la conducta y la toma de decisiones de las personas en temas financieros y, por su parte, la forma de valorar las recompensas y afrontar los riesgos (p. 11).

De esta manera, la investigación de las neurofinanzas “examina por qué y cómo ocurren estos comportamientos en base a las observaciones sobre el cerebro y las actividades hormonales de las personas” (Macedo, 2021, p. 34).

Por lo tanto, la importancia de las neurofinanzas en el estudio de comportamientos al momento de ejecutar alguna actividad financiera, donde incurran decisiones, radica en

la necesidad de entender con mayor detalle sus componentes de estudio. Hernández (2016) explica lo siguiente:

(...) las neurofinanzas tienen tres componentes centrales de estudio: las emociones, las cuales inducen determinados comportamientos incluso financieros, lo cognitivo (como las personas en términos físico-químico-eléctricos procesan la información y piensan) desde el punto de vista psicológico, y, por último, la teoría de utilidad, presente en los modelos económicos tradicionales (racionales) y la manera como las personas usan el dinero (p. 12).

Cuando se presenta una situación en la que una persona desea adquirir un producto o servicio, se desencadena un conjunto de emociones y pensamientos que incentivan la compra. Por esta razón, las neurofinanzas son relevantes, ya que, según Hernández (2016):

(...) las neurofinanzas buscan estudiar a las personas en un conjunto de variables no solo de tipo racional sino también bajo aspectos emocionales. Identifica el papel del cerebro en los procesos de decisión, su parte computacional, el metaconsciente (inconsciente), el aprendizaje, la memoria, las motivaciones, las emociones y demás aspectos que ayuden a entender la conducta y comportamiento de las personas en temas financieros (p. 12).

Por consiguiente, con toda la información detallada, se destaca que este análisis permite una visión más completa de los factores que impactan en las decisiones, no solo desde una perspectiva racional, sino también desde aspectos emocionales y biológicos, con el propósito de optimizar las estrategias financieras basadas en los resultados obtenidos.

### **3.6 Desarrollo económico**

En la vida cotidiana, es necesario tener presente la influencia de los avances actuales, ya sea en temas tecnológicos, personales o profesionales, ya que, de esta manera, las personas pueden mantenerse actualizadas. Esto permite un mayor control de sus

finanzas y una mayor libertad financiera, por lo cual son aspectos relevantes a considerar con el propósito de mejorar el bienestar financiero.

### **3.6.1 Sostenibilidad**

Un aspecto trascendental al implementar mejoras en las actividades financieras personales es establecer planes o estrategias que incluyan un enfoque capaz de satisfacer o suplementar las necesidades actuales y, a la vez, contar con la capacidad de realizar proyecciones a mediano y largo plazo. Así lo menciona Tapia (2021): “(...) las finanzas sostenibles son aquellas que generan la canalización del ahorro hacia las inversiones diseñadas para perdurar en el tiempo sin agotar los recursos económicos ni causar daño al medio ambiente” (p. 14).

Con base en lo anterior, se destaca la importancia de tomar acciones que permitan mantener un fondo de ahorro. El primer paso para lograrlo, indica Kaur (2023), es:

(...) ahorrar dinero es crear un presupuesto y realizar un seguimiento de sus gastos. El presupuesto le permite asignar sus ingresos a varias categorías, como vivienda, transporte, comestibles y entretenimiento. Al saber adónde va su dinero, podrá identificar áreas en las que puede recortar y ahorrar (párr. 12).

Por lo tanto, ejecutar esta práctica favorece el desarrollo de un plan de ahorro, el cual brinda soporte para imprevistos, así como para mantener una organización financiera que permita ser independiente y evitar incurrir en deudas o préstamos.

### **3.6.2 Empleabilidad**

El término empleabilidad es de suma relevancia para las personas, ya que en la sociedad actual se cuenta con un sistema educativo cuyo objetivo es apoyar a los individuos en diversas áreas que les permitan desarrollar actitudes para el ámbito laboral. Esto lo describe Myers (2002):

La empleabilidad, entendida en un sentido amplio, es uno de los resultados esenciales de una educación y una formación profesional de alta calidad, así como de la aplicación de diversas otras políticas. Este concepto comprende las calificaciones, conocimientos y competencias que incrementan la capacidad del trabajador para obtener y conservar un empleo, progresar en el trabajo y adaptarse a los cambios, lograr otro empleo si la persona así lo desea o si ha sido despedida, e incorporarse o reintegrarse al mercado laboral con mayor facilidad (p. 37).

Es decir, la educación permite generar conocimientos que facilitan la obtención de oportunidades laborales; sin embargo, al ser una sociedad tan cambiante, para mantener un puesto o alcanzar una mayor pretensión salarial es fundamental la mejora continua. Esto está relacionado con el proceso mediante el cual, a través de cambios, se logran mejores resultados, tal como lo menciona Chapellin (2023):

La mejora continua también es una manera de mantener la mente abierta a nuevas perspectivas y enfoques. En la naturaleza siempre cambiante del mercado, es crucial estar dispuesto a adaptarse y aprender. Imagina que eres un pintor que utiliza diferentes pinceles y colores en cada operación, experimentando y ajustando para crear tu obra maestra financiera (p. 43).

Con base en lo anterior, se refleja que la mejora continua es esencial; sin embargo, es importante tener presente que puede desarrollarse de forma gradual, comenzando por buscar estrategias o herramientas que permitan mantener un crecimiento constante. Se destaca que esta metodología favorece cada una de las áreas personales, lo cual implica un crecimiento laboral y profesional, beneficiando también la parte emocional y financiera, dado que estos ámbitos están estrechamente relacionados entre sí.

### 3.6.3 Emprendimiento

Actualmente, el emprendimiento se basa en la estrategia de crear una actividad que permita a una o varias personas establecer un negocio, comercio o proyecto con el objetivo de obtener ganancias o beneficios con base en la labor realizada. Por lo tanto, es una acción que favorece tanto la generación de ingresos extras como la creación de un aporte económico en caso de no contar con un empleo. Esto se evidencia en lo que describe Scharch (2022), quien hace referencia a tres tipos de emprendedores, cada uno con una definición específica, que se detallan a continuación:

Los emprendedores por necesidad, que en lo general corresponde a actividades, fundamentalmente de autoempleo, la mayoría de ellas no formalizadas y que corresponden aproximadamente a un 70% de las iniciativas emprendedoras.

Los emprendedores por oportunidad. Este abarca prácticamente a la mayoría de las actividades comerciales o negocios tradicionales que alcanzan el tamaño de pequeña empresa.

Los emprendedores dinámicos, que se aplica a las iniciativas que, en rigor y de acuerdo con las definiciones originales propuestas para el concepto emprendimiento, son las únicas a las que se les debería denominar de esa forma; son; básicamente, lo que en inglés se denomina *startup* (p. 4).

Cada uno de estos tipos presenta características propias; sin embargo, existen aspectos comunes que deben tener en cuenta para mantenerse en el mercado y lograr crecimiento, como es la innovación. Suárez et al., (2009) la definen como “(...) aportar algo nuevo y aún desconocido en un determinado contexto. La innovación no solo abarca el componente tecnológico, sino el comercial, el organizativo y creatividad” (p. 14).

Por su parte, la creatividad, de acuerdo con Reckwitz (2023), “(...) se refiere a la capacidad y la realidad de producir dinámicamente algo nuevo. La creatividad favorece lo nuevo sobre lo viejo, lo diferente sobre lo estándar, lo distinto sobre lo mismo” (párr.

4). Es decir, estas características permiten a los emprendedores diferenciarse de su competencia en un mercado altamente competitivo.

## **3.7 Impacto emocional**

El impacto que tienen las emociones en la vida cotidiana de las personas es considerable y está estrechamente relacionado con aspectos de amplia relevancia, ya que influye en la economía, la salud e incluso en ámbitos tan importantes como el laboral o el aprendizaje. En el caso de los estudiantes, debido a lo anterior, un manejo adecuado de las emociones resulta fundamental para alcanzar estabilidad en cada uno de estos ámbitos y que esta se refleje en su día a día.

### **3.7.1 Comportamiento humano**

El comportamiento humano está relacionado con la manera en que una persona piensa, se expresa o actúa. Es importante mencionar que, en la mayoría de los casos, existen factores que influyen directamente en dicho comportamiento, tales como la cultura, las actitudes, las emociones e incluso el entorno que rodea al individuo. Según Madison (2018): “Comprender que las personalidades y características del individuo son únicas, y cada una trae consigo su propio conjunto de fortalezas y debilidades” (párr. 3).

Cabe destacar que, en lo que respecta al comportamiento humano, es necesario mantener una convivencia adecuada entre personas, ya sea en las interacciones diarias, en relaciones personales o en el ámbito laboral. Esto se debe a que cada individuo posee un cúmulo de percepciones, valores, hábitos y creencias diferentes, los cuales pueden contrastar con los de otros. Este aspecto puede considerarse negativo, pues puede generar diferencias de opinión que conduzcan a conflictos entre personas. No obstante, la sociedad en general ha fomentado una cultura basada en el respeto y la comprensión con el fin de lograr una convivencia interpersonal adecuada (Lehmann, 2007).

Por este motivo, es fundamental que los individuos sean conscientes de que cada persona es diferente y que se debe mantener un cierto grado de tolerancia y

razonamiento para, en la medida de lo posible, entender y comprender el comportamiento ajeno. Esto es especialmente importante considerando que, en la mayoría de los casos, el comportamiento de una persona la define y es así como es percibida por los demás.

### **3.7.2 Estrés financiero**

En la actualidad, es común que las personas atraviesen situaciones económicas que las afectan, impactando directamente en su vida cotidiana. Por ello, es importante manejar adecuadamente el estrés que se presenta, ya que puede repercutir negativamente en el día a día e incluso influir para que las dificultades financieras continúen. Según Asuero (2024), “al manejar el estrés, puedes tomar decisiones más racionales y evitar elecciones impulsivas, basadas en el deseo o el miedo, una relación correcta con el dinero puede conducir a un enfoque más saludable y equilibrado de tu bienestar financiero” (p. 24).

El estrés financiero en la sociedad contemporánea resulta un tema de gran interés, dado que el dinero influye directamente en las decisiones diarias de las personas, así como en sus hábitos financieros y bienestar emocional. Por lo tanto, la falta de estabilidad en la economía personal puede derivar en situaciones adversas, como ansiedad, inseguridad o estrés. Es importante destacar que el entorno social con el que se interactúa, amigos, familiares, compañeros de trabajo, juega un papel fundamental para superar una situación económica difícil o para evitar caer en malas prácticas financieras que puedan ocasionar estrés financiero (Singh, 2024).

### **3.7.3 Compras compulsivas**

Actualmente, existen múltiples factores que pueden incidir en que las personas tengan dificultades para controlar sus emociones e impulsos. Por ejemplo, el estrés, la ansiedad o las preocupaciones pueden provocar que un individuo, como una forma de escape ante alguna situación que esté atravesando, decida realizar compras compulsivas. Esto puede ocasionar un desequilibrio en las finanzas personales y afectar su bienestar emocional.

De acuerdo con Davids (2021), “las compras compulsivas son un indicio de un problema con el control de los impulsos, al igual que otras adicciones hace que el cerebro libere dopamina, además, la adrenalina conduce a ansias de más actividad” (p. 16).

Es importante destacar que este tema es tratado como una adicción y que, inclusive, se le conoce con el nombre de oniomanía a dicho trastorno. Davids (2021) expresa que “(...) hoy en día, categorizan la adicción como una forma de debilidad mental, es de cierta forma, un problema psicológico que suele afectar a las personas de manera inconsciente” (p. 8).

De acuerdo con lo mencionado, se puede considerar que este tema no recibe la importancia necesaria, pues al ser una adicción que impacta negativamente en diversos aspectos de la vida de quienes la padecen, se le debe otorgar la relevancia que realmente merece.

Es importante tener en cuenta que esta adicción a realizar compras compulsivas es más común entre personas jóvenes, como argumentan Ruiz y Grande (2006):

La compra impulsiva se manifiesta mucho más entre jóvenes que entre personas mayores, dado que es en la juventud cuando, por cuestiones del propio desarrollo psicológico y fisiológico se tiende más a reaccionar por impulsos, no obstante, puede darse a todas las edades, dado que puede entenderse como un rasgo de carácter (p. 195).

### **3.8 Plan financiero**

Un plan financiero es una herramienta fundamental para realizar una correcta gestión de los recursos económicos, ya que, como su nombre indica, permite la planificación y el control de ingresos, gastos y cualquier tipo de ahorro. Por lo tanto, su importancia radica en fomentar la capacidad para establecer una base sólida en la gestión de recursos desde una edad temprana laboral, evitando así subestimar la relevancia de la planificación financiera para cumplir con las proyecciones planteadas.

### 3.8.1 Presupuesto

El presupuesto se considera una herramienta financiera esencial tanto en organizaciones como en la gestión económica personal, ya que permite establecer una planificación, un control y, a su vez, evaluar el uso eficiente de los recursos económicos en un período determinado. Por ello, se destaca que:

El presupuesto es una herramienta de planificación que, de una forma determinada, integra y coordina las áreas, actividades, departamentos y responsables de una organización, y que expresa en términos monetarios los ingresos, gastos y recursos que se generan en un período determinado para cumplir con los objetivos fijados en la estrategia (Muñiz, 2009, p. 41).

Con lo anterior, es importante destacar la etimología de la palabra presupuesto, que, según Del Río (2009), citado en Ramírez (2011), está compuesta por dos términos latinos: *pre*, que significa “antes de”, y *supuesto*, que indica “hecho” o “formado”. Por lo tanto, presupuesto se traduce literalmente como “antes de hecho”. Con base en esta unión, el término se adopta en el ámbito financiero y económico para referirse a la estimación o planificación anticipada de los recursos disponibles y a la manera en que estos se emplean o gestionan.

Entre las principales características operativas de un presupuesto, Ramírez (2011) destaca que debe funcionar como una herramienta de pronóstico y cálculo de variables y estimaciones. Asimismo, la información utilizada para su elaboración debe regirse por el principio de economicidad, también conocido como coste-beneficio, que implica optimizar eficientemente los recursos tanto en su obtención como en su aplicación. Es importante señalar que el presupuesto es una herramienta dinámica que requiere revisiones continuas y una elevada flexibilidad. Además, la fiabilidad de sus datos debe estar respaldada por argumentos tanto monetarios como no monetarios.

Por lo tanto, el presupuesto es una técnica o herramienta que aporta facilidades de gestión y ventajas económicas para evitar errores comunes. Al respecto, Parra y La Madriz (2017), citados en Ahumada, Sánchez, Montoya y Amaya (2024), señalan lo siguiente acerca del presupuesto:

Una ventaja de presupuestar es evitar el endeudamiento malo, es decir, aquel que sobrepasa al monto de los ingresos, se carece de capacidad de pago, la distribución del dinero además de favorecer a cumplir con las metas económicas y optimizar el recurso económico, se planea a corto, mediano y largo para alcanzar lo que se anhela como en los negocios, administrar el dinero personal se equipara al de una empresa, el presupuesto es una herramienta con la cual se pueden facilitar las acciones administrativas de la empresa (p. 130).

Así pues, los presupuestos son herramientas utilizadas para el control y la administración de recursos, consideradas habitualmente como los instrumentos de control por excelencia en las organizaciones, y su aplicación también es válida en el ámbito personal (Ramírez, 2011). Además, se mencionan como mecanismos de apoyo que orientan el proceso para recorrer el camino hacia el cumplimiento de los objetivos (eficacia) mediante una racionalización óptima de los recursos (eficiencia).

### **3.8.2 Análisis de riesgo**

El análisis del riesgo constituye una herramienta clave dentro de la gestión financiera para enfrentar cualquier cambio inesperado en los ingresos o gastos que pueda afectar la estabilidad económica. Bazzani y Cruz (2008) definen el riesgo como:

Se define como riesgo toda posibilidad de ocurrencia de aquella situación que pueda entorpecer el normal desarrollo de las funciones y actividades de una empresa que impidan el logro de sus objetivos, en cumplimiento de su misión y su visión. Se refiere a la variabilidad de los beneficios esperados por los inversionistas (p. 309).

Por lo tanto, en el riesgo de proyectos de inversión existen factores fundamentales que han contribuido al desarrollo de la gestión, medición y control del riesgo financiero. León (2013) menciona que el primer factor que impulsa el crecimiento acelerado en el estudio del riesgo es el alto nivel de inestabilidad económica en los mercados; el segundo es el aumento de las actividades de negociación; y, por último, el avance tecnológico, tanto en equipamiento como en técnicas y diversos softwares, los cuales marcan la diferencia entre tener o no acceso a herramientas que facilitan la gestión, generando un avance en la cultura de la información y la importancia de las bases de datos para analizar posibles riesgos. Por último, Chicu (2020) destaca lo siguiente respecto a los riesgos en inversiones:

A la hora de tomar una decisión de inversión en un activo, hay que tener en cuenta que existen ciertos factores que podrían influir en el rendimiento que esperamos de tal inversión. Dichos factores tienen asociados una serie de oportunidades, pero también unos riesgos, que pueden comportar consecuencias negativas. Así pues, una decisión de inversión está asociada a un conjunto de riesgos que es necesario saber identificar, medir y gestionar (p. 20).

En definitiva, el análisis de riesgo es un componente fundamental en la planificación financiera o de inversiones, ya que permite evaluar e identificar eventos inesperados que pueden afectar los resultados esperados. Además, posibilita contar con la capacidad de reacción para no ser tomado por sorpresa, permitiendo anticipar escenarios y preparar posibles soluciones. Sin un análisis de riesgo adecuado, los proyectos se vuelven más vulnerables a la incertidumbre.

### **3.8.3 Plan de retiro**

El plan de retiro laboral es una estrategia financiera que permite a las personas prepararse económicamente para su jubilación, con el propósito de asegurar una fuente de ingresos en el momento en que ya no trabajan activamente.

Este tema es de gran importancia, pues Schwarz (2018) señala que el plan de retiro es un proceso que pasa desapercibido para la mayoría de los profesionales, debido a que su preocupación se centra en el momento en que deben retirarse, lo cual ocurre por la falta de una planificación anticipada para la jubilación.

Además, se cuestiona que las empresas, en general, tampoco cuentan con planes de cese para los empleados, lo cual no fomenta la preparación para esta etapa tan relevante y a la vez temida. Es común que las personas pierdan interés en esta estrategia y piensen que la jubilación es responsabilidad únicamente de los fondos de pensiones o del Estado, como si estos pudieran resolver el problema, cuando en realidad la economía personal puede deteriorarse con el paso del tiempo. Otros autores afirman lo siguiente acerca del retiro laboral:

La jubilación es un proceso inevitable en la vida laboral de una persona, el cual conlleva diversos cambios ante los cuales los individuos deben generar respuestas adaptativas y congruentes con esta situación. Esta etapa representa una ruptura en el desenvolvimiento profesional de las personas, tan radical que afecta al individuo en todos los aspectos de su vida, es decir, en su situación económica, psicológica, social y familiar (Guevara, 2013, p. 104).

De esta forma, la herramienta principal para elaborar un plan de retiro eficiente, más allá de los fondos de pensiones otorgados por el Estado, es desarrollar un plan de ahorro personal con una visión a largo plazo. Esta idea coincide con lo que señalan Rubio et al., (2019), quienes afirman lo siguiente:

(...) las estrategias más claves y seguras y cabe resaltar confiables que podemos hacer para una planificación es el ahorro, de una manera constante y comprometida pensando a futuro los beneficios que le traerá no solo en salud si no en bienestar para la misma persona y para los que están a su alrededor (p. 83).

Considerando lo anterior, se aprecia la importancia de planificar el retiro laboral, ya que, según Guevara (2013), la planeación juega un rol fundamental para disfrutar de la jubilación. Es imprescindible prepararse para esta nueva etapa, atendiendo aspectos como la salud, las finanzas y las relaciones interpersonales en la vida adulta, lo que permite afrontarla con mayor comodidad y menor incertidumbre.

Por último, se concluye lo siguiente acerca del plan de retiro, según Rubio et al., (2019):

No importa la edad que una persona empiece su vida laboral, es de vital importancia pensar en ahorrar y pensar en la futura jubilación; aunque en edades tempranas este tema es poco relevante, se debe tener presente que es un tema que se debe ajustar lo más pronto posible; se debe tener claro que los niveles de ingresos varían a lo largo de la vida y con el mejoramiento académico; es un hecho que en cualquier momento de la vida se puede presentar crisis económicas o incapacidades por motivos de accidentes o enfermedades desarrolladas y es por esto que se debe prever esta situación para estar protegidos o proteger el núcleo familiar (p. 83).

### **3.9 Estrategias de formación**

Al adquirir interés en generar o mantener una estabilidad económica que permita controlar y mejorar las finanzas personales, es fundamental contar con estrategias que funcionen como una guía en la vida diaria. Es decir, disponer de herramientas que favorezcan la toma de decisiones y la creación de rutas claras para alcanzar los objetivos y metas establecidos.

#### **3.9.1 Indicadores personales**

Los indicadores se utilizan en las empresas, especialmente cuando se desarrollan proyectos o planes de mejora, ya que constituyen una herramienta fundamental que permite analizar si la organización, a lo largo del tiempo y en el avance de sus procesos,

está alcanzando los objetivos y metas establecidos. Asimismo, posibilitan reconocer aspectos que requieren mayor planeación para evitar posibles inconvenientes. Estos también son conocidos como KPI (*Key Performance Indicators*). Shum (2022) los define de la siguiente manera:

Los KPI (Key Performance Indicators) también conocidos como indicadores claves de desempeño, son aquellas variables, factores o unidades de medida que se consideran estratégicas en la empresa y que, por ende, influyen directamente en las decisiones tomadas con respecto a ella (p. 301).

Aplicando estos conceptos al entorno personal, los indicadores resultan una herramienta sumamente funcional, pues permiten a las personas crear guías para alcanzar sus objetivos personales, favoreciendo el orden en tiempos, economía y conductas, así como el automanejo. Este último es destacado por Dolores (2004) como “(...) un proceso mediante el cual una persona dirige su propia vida y su propia conducta, utilizando algunas estrategias o una combinación de varias, según lo que precise la situación, lo que quiera hacer, lo que quiera cambiar” (p. 94).

### **3.9.2 Capacitaciones**

La capacitación es un proceso que permite a las personas crecer mediante el desarrollo de prácticas orientadas a la adquisición de conocimientos; la aplicación de diversas actividades que brindan la oportunidad de aumentar sus habilidades; y la participación en procesos que generan experiencias aplicables en su vida cotidiana. Esta estrategia favorece directamente el desarrollo de destrezas personales que posibilitan el cambio de aptitudes para avanzar y progresar. Es importante recalcar que este cambio de actitud debe llevarse a cabo de manera gradual. En este sentido, González y Santana (2020) describen:

Un proceso de cambio de actitudes debe hacerse siempre escalonada y progresivamente para conseguir que las personas Interioricen, a veces casi sin

percatarse de eso, una nueva manera de ver la realidad. Así variará su forma de observar, analizar e interpretar todo aquello que ocurre en su entorno profesional y se preparan poco a poco para asimilar y aceptar el cambio. A partir de ahí, serán capaces de sentir la necesidad del cambio en sí mismos y no como algo impuesto (p. 7).

Por otra parte, si bien no es necesario que una persona cuente con un amplio conocimiento previo sobre el tema que se aborda en la capacitación, sí resulta sumamente favorable que tenga iniciativa propia para aprender sobre el asunto. De esta manera, el cambio no se realiza de forma forzada, sino progresiva y continua, orientado al mejoramiento personal.

### **3.9.3 Proyecciones personales**

Es de gran relevancia que las personas establezcan objetivos tanto a corto como a largo plazo, ya que contar con una meta o necesidad definida es el paso siguiente para diseñar o buscar una estrategia adecuada. De esta manera, se puede crear un plan durante el proceso, lo que permite orientar a las personas en su desarrollo. Cabe destacar que generar proyecciones favorece el logro de las metas, lo cual se evidencia en la definición de Milicic (2022):

Un nuevo concepto en desarrollo que busca explicar el éxito es el denominado "*grit*". Una persona que tiene una actitud de compromiso continuo y de pasión por conseguir sus objetivos de largo plazo alcanzará sus metas con mayor posibilidad, que si solo se consideran factores como el coeficiente intelectual o el desempeño académico (p. 36).

Una estrategia que impulsa el logro de proyecciones son las metas "SMART", una metodología comúnmente utilizada en organizaciones para alcanzar objetivos establecidos; sin embargo, esta también puede adaptarse a nivel personal. De acuerdo

con Singh (2024), las metas SMART se caracterizan por ser específicas, medibles, alcanzables, realistas y definidas en tiempo; esto implica que:

(...) Las metas específicas brindan claridad y dirección, las metas mensurables permiten el seguimiento y la evaluación, las metas alcanzables promueven el crecimiento y el desarrollo, las metas relevantes inspiran propósito y compromiso, y las metas con plazos determinados establecen estructura y responsabilidad. Al adoptar el marco *SMART*, las personas pueden transformar sus aspiraciones en resultados tangibles y avanzar hacia la realización de su máximo potencial (p. 4).

### **3.10 Recursos financieros**

Los recursos financieros son fundamentales para las personas en su vida diaria, así como para las empresas o entidades, ya que constituyen los activos disponibles para afrontar y resolver cualquier situación económica que pueda presentarse, ya sea a corto, mediano o largo plazo. Por ello, resulta vital mantener un control adecuado de estos recursos e intentar maximizar su rendimiento, considerando la importancia de administrar el dinero de manera correcta.

#### **3.10.1 Dinero**

El dinero ha sido un elemento crucial desde el desarrollo histórico del ser humano hasta la actualidad. Según Ortiz (2001), se define como:

Cualquier objeto al que por consenso general se le asigna el papel de medio de pago, en cuyos términos se expresa el valor de cambio de todas las mercancías, a su vez funciona como medio para diferir pagos a futuro y atesorar valor, esto cuando se establece dentro de un sistema monetario (p. 25).

Asimismo, Ortiz (2001) señala que “(...) el dinero tiene diferentes usos, entre los principales se encuentra que es una unidad de cambio, un medio de intercambio, un medio para diferir pagos y un medio para atesorar el valor de cambio” (p. 25).

Cabe destacar que, al ser un activo, el dinero permite el almacenamiento y la transferencia de poder adquisitivo. Además, facilita las transacciones económicas y coordina la actividad económica, lo que resalta su importancia para la sociedad y la economía actual. Por otro lado, influye directamente en las finanzas personales, dado que una gestión adecuada del dinero es fundamental (Forcadi, 2020).

### **3.10.2 Inversión**

Primeramente, se debe considerar que la inversión es un elemento vital en las finanzas personales y está estrechamente ligada a la economía en general. De acuerdo con Sánchez (2023), se define como:

Una forma de utilizar nuestro dinero para hacerlo crecer en el futuro, consiste en comprar un activo con la esperanza de que su valor aumente con el tiempo, lo que permite venderlo en un futuro a un precio más alto y obtener ganancia. Es poner a trabajar tu dinero para ti, en lugar de guardar los ahorros en una cuenta con bajos intereses. Algunos ejemplos de activos en los que se puede invertir son acciones, bonos, fondos de inversión, bienes raíces y criptomonedas (pp. 6-8).

El objetivo personal que motiva la inversión puede responder a factores como la jubilación, gastos específicos, rentabilidad o generación de ingresos. La mayoría de las inversiones son a mediano o largo plazo, dado que algunos activos requieren un tiempo considerable para generar ganancias. Por ello, el inversionista debe contar con conocimiento y un plan claro para alcanzar sus objetivos financieros, además de estar informado sobre el riesgo inherente a cada inversión que realiza (Sánchez, 2023).

La inversión es una actividad que las personas deben considerar para mejorar su economía personal y lograr un impacto positivo en su vida cotidiana. Sánchez (2023) señala que "(...) la inversión es fundamental, ya que, nos permite alcanzar las metas financieras y asegurar el futuro económico. La educación financiera y estrategias de inversión sólidas son claves para alcanzar el éxito financiero" (p. 8).

### 3.10.3 Deuda

Es muy frecuente que las personas adquieran diferentes tipos de endeudamiento por diversas razones, como la compra de un artículo costoso, la realización de inversiones o simplemente para cubrir gastos que no pueden solventar con sus ingresos actuales. En primer lugar, es importante comprender qué se entiende por deuda. Mundis (2015) la define de la siguiente manera:

La definición más sencilla consiste en que tienes una deuda cuando debes dinero a alguna persona o institución, se considera una deuda a cualquier cantidad en efectivo que pides prestada sin aportar una garantía, cualquier crédito que se te ha otorgado, cualquier servicio que utilizas sin pagar por él al momento que lo recibes (pp. 16-20).

Mantener una deuda vigente impacta directamente el bienestar de las personas y su estabilidad económica, ya que al no estar endeudado se pueden tomar decisiones financieras más flexibles y fundamentadas, además de contribuir a la construcción de un futuro financiero más sólido y estable.

Es importante considerar varios aspectos para reducir o eliminar una deuda, como mejorar la comunicación, en caso de ser posible, para renegociar con los acreedores y alcanzar términos más favorables. Como segunda estrategia, es fundamental priorizar la deuda que representa una mayor amenaza para la situación financiera actual, ya sea por tasas de interés elevadas o por pagos a corto plazo. Asimismo, es recomendable elaborar un plan de pago estructurado que, mediante la reducción de gastos o ajustes en el presupuesto, permita asignar recursos adicionales para saldar total o parcialmente la deuda adquirida (Martinez, 2024).

Al momento de decidir solicitar un préstamo y endeudarse, es necesario tener en cuenta aspectos clave para no afectar la estabilidad financiera. En este sentido, Morales (2017) señala que "(...) no es recomendable comprometer más del 40 % del ingreso mensual;

además, se deben buscar entidades financieras con tasas de interés y plazos que sean adecuados” (párrs. 2-3).

### **3.10.4 Bienes de capital**

Los activos de capital son elementos de gran relevancia en la vida de las personas, ya que influyen considerablemente en su cotidianidad al englobar aquellos bienes que se poseen con la finalidad de obtener un beneficio económico. Sabry (2024) define un activo o bien de capital como “cualquier propiedad en poder del evaluado, independientemente de si está relacionada con su negocio o profesión, comprende los bienes e inmuebles, los bienes tangibles e intangibles, los bienes fijos o circulantes” (p. 56).

Tener claridad sobre cuáles son los bienes de capital permite identificarlos dentro de la gestión económica personal, con el propósito de generar valor a partir de los recursos disponibles. Se consideran activos de capital los terrenos, edificios, instalaciones, maquinarias, vehículos, muebles, joyas, fondos de comercio y otros bienes susceptibles de ser utilizados para generar ingresos. Este es precisamente el aspecto que los distingue de los activos de uso personal, los cuales están destinados al consumo o disfrute individual, mientras que los bienes de capital se orientan exclusivamente a la obtención de ganancias. Cabe destacar que estos pueden adquirirse mediante compra, fabricación o construcción (Sabry, 2024).

Para comprender con mayor claridad qué es un bien de capital y en qué se diferencia de un activo común, Sabry (2024) ejemplifica lo siguiente:

Dos personas pueden tener opiniones muy diferentes con respecto al valor de sus activos personales, por ejemplo, una persona puede creer que un auto deportivo es más valioso que una camioneta, mientras que otra puede tener la opinión opuesta. Pero si un activo se mantiene con el propósito de ganar dinero, el gusto es irrelevante, solo las diferencias de opinión con respecto a la cantidad de dinero que puede producir el activo son lo relevante (p. 57).

## **Capítulo IV Análisis e Interpretación de Resultados**

## 4.1 Análisis e interpretación de resultados

El capítulo cuatro de la presente investigación expone minuciosamente los resultados obtenidos a partir de la aplicación de los instrumentos previamente diseñados, es decir, el cuestionario y la entrevista, así como el análisis financiero correspondiente a cada una de las variables del estudio.

La estructura de este capítulo se organiza en función de las variables de investigación, por lo que se presenta en el orden secuencial en que son definidas, incluyendo el análisis de la información recolectada mediante los instrumentos utilizados.

La muestra previamente seleccionada y calculada consta de 74 personas, quienes proporcionan información primaria a través del cuestionario aplicado durante el trabajo de campo. En cuanto a las entrevistas, estas se realizan a cinco expertos seleccionados, divididos en tres gestores financieros y dos contadores.

El capítulo inicia con la presentación de los datos generales de la investigación. A continuación, se exponen las figuras y extractos de las entrevistas que corresponden a cada una de las variables de estudio. Posteriormente, se presentan los cruces de variables, es decir, combinaciones de ítems pertenecientes a distintas variables incluidas en el cuestionario. Finalmente, se incluye el cálculo del coeficiente Alfa de Cronbach.

En cada variable, los resultados del cuestionario se presentan inicialmente de forma gráfica, en correspondencia con sus indicadores específicos. A continuación, se exponen los hallazgos obtenidos a partir de las entrevistas aplicadas a los expertos, los cuales se sintetizan en tablas. Por último, se realiza el respectivo análisis financiero por cada variable.

El apartado concluye con el cálculo del Alfa de Cronbach, el cual permite validar y otorgar credibilidad a los datos obtenidos en el trabajo de campo mediante los diferentes instrumentos de recolección de información aplicados a la muestra.

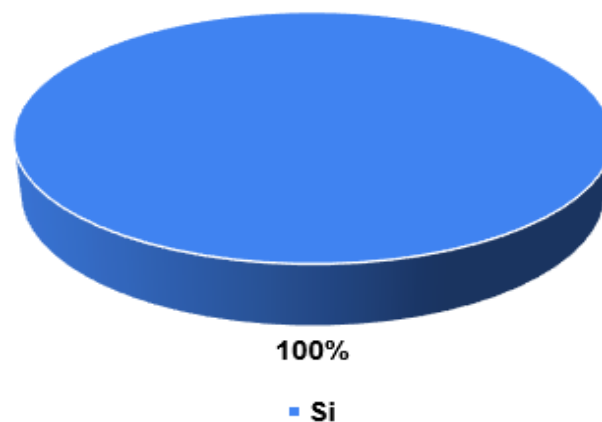
## 4.2 Análisis e interpretación de resultados generales

En primera instancia, se presentan los resultados generales. Estos datos reflejan la correcta aplicación de la muestra definida y, a su vez, ofrecen información relevante sobre preguntas que, si bien no se encuentran específicamente asociadas a una variable, son de importancia para la investigación.

### 4.2.1 Resultados de cuestionario

A continuación, se expone la información detallada con base en los resultados del cuestionario, específicamente sobre los datos relativos a la pertenencia al sector de Grecia, Alajuela, y el rango de edad de 18 a 25 años.

**Figura 4. Lugar de residencia y edad de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

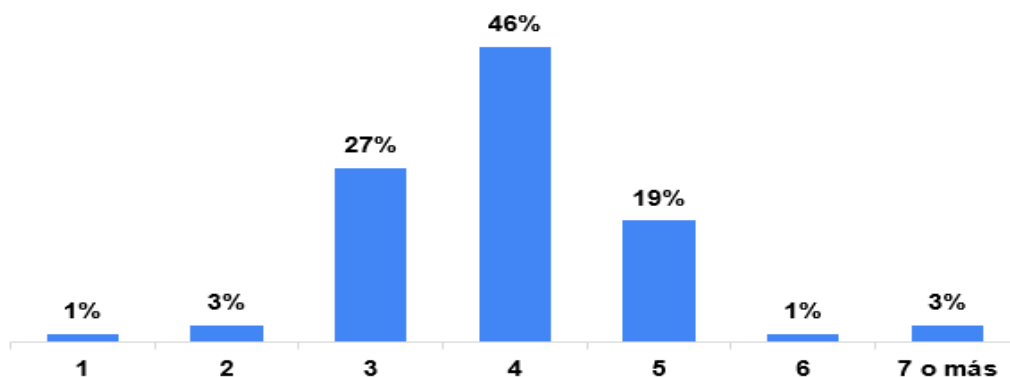
En el cuestionario aplicado a la muestra seleccionada, la primera pregunta se utiliza como un filtro, con el objetivo de incluir únicamente a las personas que realmente puedan aportar al desarrollo del presente trabajo de investigación.

En este sentido, la figura inicial se enfoca en determinar si las personas cumplen con las características establecidas: residir en el cantón de Grecia, Alajuela, y tener una edad entre los 18 y 25 años. Como resultado, se refleja que el 100 % de las respuestas, equivalente a 74 personas, cumplen con dichas condiciones, por lo que la información suministrada puede considerarse pertinente.

Es de gran relevancia para la investigación contar con una tasa de afirmación del 100 % en esta pregunta, ya que ello permite tener la certeza de que cada participante forma parte del sector contemplado en el estudio. De esta manera, se asegura que los resultados derivados de la información recolectada sean confiables y válidos, lo cual permite interpretar los datos con base en respuestas consistentes.

En consecuencia, resulta fundamental garantizar la confiabilidad y validez tanto en el diseño del trabajo como en la veracidad de los resultados obtenidos mediante los diferentes instrumentos aplicados, tanto el cuestionario como la entrevista, ya que estos son esenciales para respaldar las conclusiones y recomendaciones formuladas (Manterola et al., 2018).

**Figura 5. Integrantes del núcleo familiar de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



Fuente: cuestionario de elaboración propia.

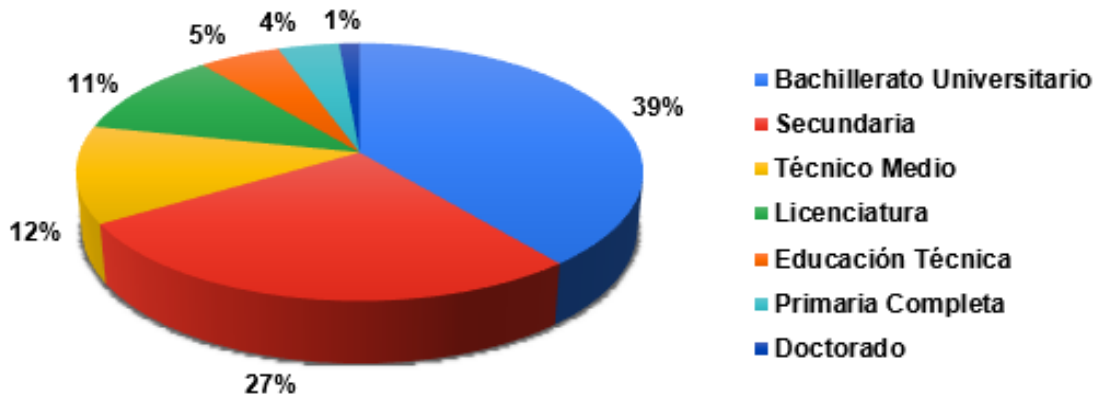
En la figura anterior se presenta el detalle de los datos relacionados con el núcleo familiar de las personas que responden el cuestionario. A partir de los resultados, se interpreta que, dentro de la muestra de 74 personas, la mayoría de los hogares están compuestos por tres a cinco integrantes. El porcentaje más alto, correspondiente al 46 %, indica que viven con cuatro familiares, seguido por un 27 % que reporta convivir con tres personas y un 19 % con cinco.

Adicionalmente, se alcanzan a identificar porcentajes menores correspondientes a núcleos familiares compuestos por dos personas o por siete o más, ambos con un 3 %. También se registra un 1 % para quienes conviven con una sola persona y otro 1 % para quienes viven con seis familiares, lo cual representa una minoría dentro del conjunto analizado.

Estos datos resultan particularmente relevantes, ya que permiten evidenciar que solo el 1 % de las personas viven solas, mientras que el 99 % forma parte de un núcleo familiar de dos o más personas. Este aspecto es beneficioso, pues posibilita la investigación y la aplicación de conocimientos sobre finanzas personales en contextos familiares, lo que a su vez favorece el control y la mejora de la economía del hogar.

Cabe destacar la importancia de este tema, ya que el contacto constante con lecturas, fuentes de información o aplicaciones que fortalezcan las competencias financieras resulta esencial en la actualidad. El mantenimiento de un control adecuado sobre el consumo y el gasto permite realizar proyecciones a mediano y largo plazo. Asimismo, estas prácticas favorecen la economía personal, dado que permiten identificar riesgos y oportunidades financieras, facilitando la toma de decisiones acertadas con el objetivo de alcanzar mayor estabilidad y bienestar económico (Arroyo, 2024).

**Figura 6. Grado académico de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente:** cuestionario de elaboración propia.

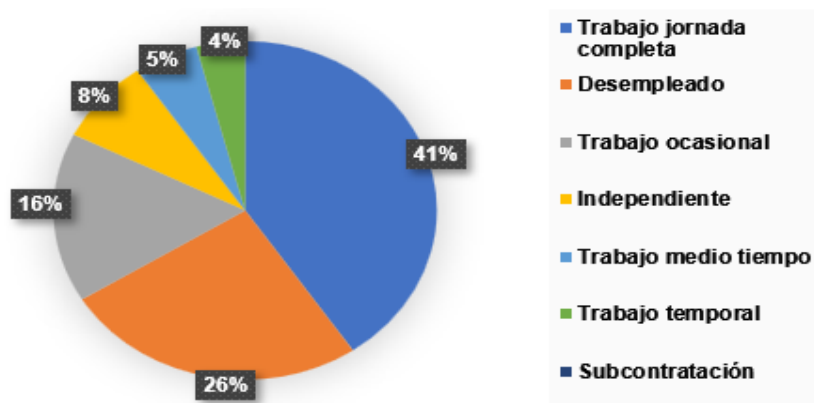
En la figura seis se presenta el grado académico de la muestra encuestada. Se determina que la mayoría de las personas cuenta con *Bachillerato Universitario*, con un 39 %; seguido por un 27 % con *Secundaria*, un 12 % con *Técnico Medio*, un 5 % con *Educación Técnica* y un 4 % con *Primaria Completa*. Por otra parte, se identifica que un 11 % posee *Licenciatura* y un 1 % *Doctorado*. Estos resultados son sumamente positivos, considerando que el rango de edad corresponde a personas entre los 18 y 25 años, y la mayoría cuenta con estudios académicos, lo cual representa un buen indicio respecto al nivel educativo de la población encuestada.

En la actualidad, con los avances tecnológicos y el auge de las redes sociales, la información disponible es sumamente variada y extensa. No obstante, esta abundancia de datos puede llevar a la adopción de prácticas inadecuadas si no se filtra correctamente. En este sentido, contar con una formación académica resulta beneficioso, ya que proporciona herramientas para discernir e identificar aquellas acciones o recursos que realmente contribuyen al crecimiento personal.

Los resultados reflejan un punto de gran relevancia: la mayoría de las personas encuestadas posee algún nivel de formación académica. No obstante, también se observa que, aunque existe un reconocimiento de la importancia de contar con conocimientos sobre estos temas, durante el proceso educativo formal no se les brinda un tratamiento profundo. Esto sugiere que los conocimientos y capacitaciones en torno a las finanzas personales presentan oportunidades de mejora.

A lo largo del trabajo se evidencia la necesidad de informar y promover aspectos que favorezcan el manejo adecuado de las finanzas personales. La falta de información o el temor a actuar puede facilitar la circulación de datos erróneos o desinformativos, situación señalada por Gamir y Tarullo (2021).

**Figura 7. Situación ocupacional de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

La figura anterior contiene información derivada de los resultados obtenidos mediante el instrumento aplicado a la muestra previamente calculada. Se observa que una parte significativa de los jóvenes entre 18 y 25 años, residentes en el cantón de Grecia, Alajuela, se encuentra laborando en una “jornada completa”, representada por un 41 %. En contraste, un 26 % de las personas encuestadas se encuentra en condición de “desempleo”. Por su parte, un 16 % trabaja de manera “ocasional”; un 8 %, de forma

“independiente”; un 5 % labora en “medio tiempo”, y únicamente un 4 % indica estar en una modalidad temporal.

Los datos permiten concluir que la mayoría de la muestra seleccionada mantiene un empleo a tiempo completo, situación que puede considerarse beneficiosa para las finanzas personales. Sin embargo, resulta preocupante que el segundo porcentaje más alto corresponda al desempleo, lo que evidencia una condición desfavorable para una parte de esta población.

Es relevante destacar que, considerando el total de la figura, el 74 % de las personas encuestadas cuenta con algún tipo de empleo, ya sea completo, independiente, ocasional, temporal o de medio tiempo. Este dato refuerza lo indicado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2024), el cual señala que, de forma sostenida, la mayoría de la población se encuentra empleada, e incluso se registran mejoras progresivas en las tasas de empleo a lo largo de los últimos años.

Esta situación resulta favorable para las personas jóvenes, ya que sus ingresos les permiten cubrir sus necesidades diarias. Además, dependiendo de sus condiciones económicas particulares, dichos ingresos pueden destinarse a inversiones, ahorro u otras acciones que resulten provechosas para el fortalecimiento de sus finanzas personales.

#### **4.2.2 Resultados de la entrevista**

Seguidamente, se presentan los resultados de las entrevistas realizadas a tres especialistas en finanzas y dos contadoras. En esta sección se identifican los aspectos más relevantes señalados por las personas expertas y se analiza la información obtenida. Se detallan únicamente los puntos uno y dos del presente trabajo investigativo, ya que estos se relacionan con la sección de temas generales.

**Tabla 5. Resultados generales derivados de la entrevista aplicada a expertos**

Ítem	Reactivo	Sujeto 1: Kimberly Sánchez	Sujeto 2: Kimberly Parreaguirre	Sujeto 3: Andrea Oconitrillo	Sujeto 4: Onice Centeno	Sujeto 5: Keren Torres
1	<b>Grado académico y profesional</b>	Licenciada en Contaduría Pública y con experiencia profesional en diferentes áreas como Servicio al Cliente, Cuentas por Pagar y Contabilidad. Actualmente Contadora Senior.	Licenciada en Contaduría Pública con experiencia de ocho años en FIFCO iniciando por una pasantía en el área Contable, después siendo contratada como Asistente Contable donde posteriormente es ascendida a Contadora Junior en el departamento de Contabilidad.	Administradora de empresa con énfasis en economía, maestría en finanzas y actualmente laborando en el sector financiero.	Tengo experiencia en cuentas por cobrar para una empresa multinacional en donde me encargaba de la gestión de facturas de clientes. Actualmente soy analista financiera para una empresa que brinda servicios financieros y administrativos a otras compañías	Licenciada en administración de empresas, con énfasis en gestión financiera.
2	<b>Opinión sobre el concepto de finanzas personales</b>	Consiste en el control de los ingresos, gastos, ahorros, inversiones y deudas personales.	Las finanzas personales son más que un criterio, ya que, son acciones y decisiones que permiten una gestión o control de la manera en la que se utiliza los ingresos que se perciben, ya sea por entradas y salidas de efectivo.	Son el cúmulo de conocimientos y acciones que realiza una persona para llevar a buen puerto su economía personal o familiar, ya que, permiten tomar mejores decisiones de crédito y ahorro e influyen en la toma de decisiones o criterio de las gestiones de consumo e inversión.	Las finanzas personales se refieren al manejo de los recursos económicos que obtiene un individuo para cubrir sus propias necesidades, así como para el cumplimiento de sus objetivos y la estabilidad financiera.	Es la gestión y administración del dinero de una persona o familia, si esta se utiliza de una manera correcta es posible llegar a diferentes objetivos económicos.

**Fuente: entrevista de elaboración propia.**

Las preguntas formuladas en la entrevista abordan una serie de variables que permiten un análisis más detallado. Por esta razón, como paso inicial, se seleccionan profesionales cuyos perfiles se ajustan a los objetivos del estudio y que puedan aportar significativamente al desarrollo de la investigación.

Como resultados generales, se destacan el grado académico–profesional de las personas participantes y sus opiniones con respecto acerca del concepto de finanzas personales.

La entrevista es aplicada inicialmente a dos licenciadas en Contaduría Pública. La primera es Kimberly Sánchez, quien cuenta con experiencia en servicio al cliente, cuentas por pagar y contabilidad, y se desempeña como contadora sénior. La segunda es Kimberly Parreaguirre, con ocho años de experiencia en *Florida Ice and Farm Company* (FIFCO), donde ha ocupado distintos cargos, iniciando con una pasantía en contabilidad, seguida del puesto de asistente contable, y posteriormente es ascendida a contadora júnior.

Adicionalmente, la entrevista es aplicada a tres especialistas en el área financiera. La primera es Andrea Oconitrillo, administradora de empresas con énfasis en economía y maestría en finanzas. La segunda es Onice Centeno, con experiencia en cuentas por cobrar y actualmente analista financiera en una empresa dedicada a brindar servicios financieros y administrativos. Finalmente, Keren Torres, licenciada en Administración de Empresas con énfasis en gestión financiera.

En la segunda pregunta se hace énfasis en conocer sobre la opinión de las entrevistadas respecto al concepto de finanzas personales, cuya interpretación presenta similitudes con lo planteado por las especialistas y Faulkner (2015), como se cita en Betancur et al., (2019):

El manejo de los recursos financieros es un elemento fundamental que garantiza el éxito financiero de una empresa o un individuo, ya que implica tomar en

consideración diferentes aspectos encaminados a satisfacer necesidades básicas, cumplir obligaciones y generar satisfacción en el alcance de los objetivos, por lo que las finanzas cobran un papel fundamental en los intercambios económicos que se realicen, dado que, proveen las herramientas necesarias para administrar los recursos a través de una adecuada toma de decisiones ya sea a corto, mediano o largo plazo (p. 3).

Es decir, se trata de un conjunto de acciones o decisiones que permiten controlar tanto los ingresos como los gastos, lo cual facilita el uso eficiente de los recursos económicos. Esto contribuye a mantener una estabilidad financiera y, a su vez, permite alcanzar los objetivos planteados.

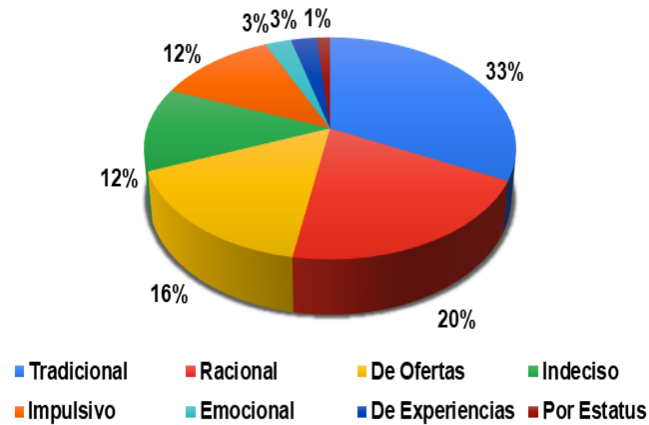
### **4.3 Análisis e interpretación de resultados de la primera variable: hábitos de compra en el desarrollo económico personal**

La primera variable se relaciona con los hábitos de compra en el desarrollo económico personal, en función de los datos obtenidos a partir de los instrumentos aplicados, es decir, el cuestionario y la entrevista. Asimismo, se incluye el análisis financiero correspondiente a la variable.

#### **4.3.1 Resultados del cuestionario**

A continuación, se presentan los resultados obtenidos a partir del cuestionario aplicado a la muestra previamente calculada y seleccionada para el desarrollo del presente trabajo.

**Figura 8. Tipo de consumidor de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

En la presente figura se destaca la identificación del tipo de consumidor que representa la muestra encuestada. De acuerdo con los datos obtenidos, se observa que los perfiles “tradicional” y “racional” encabezan los porcentajes, con un 33 % y un 20 % respectivamente, lo cual indica que una mayoría prefiere realizar compras conocidas y cuidadosas.

Además, se destaca que un 16 % de las personas encuestadas corresponde al perfil de comprador “de ofertas”, es decir, aquellas que realizan adquisiciones motivadas por promociones o descuentos.

En conjunto, se evidencia que un 69 % de la muestra basa sus decisiones de compra en algún tipo de análisis o en factores que permiten obtener un beneficio al momento de realizar la transacción.

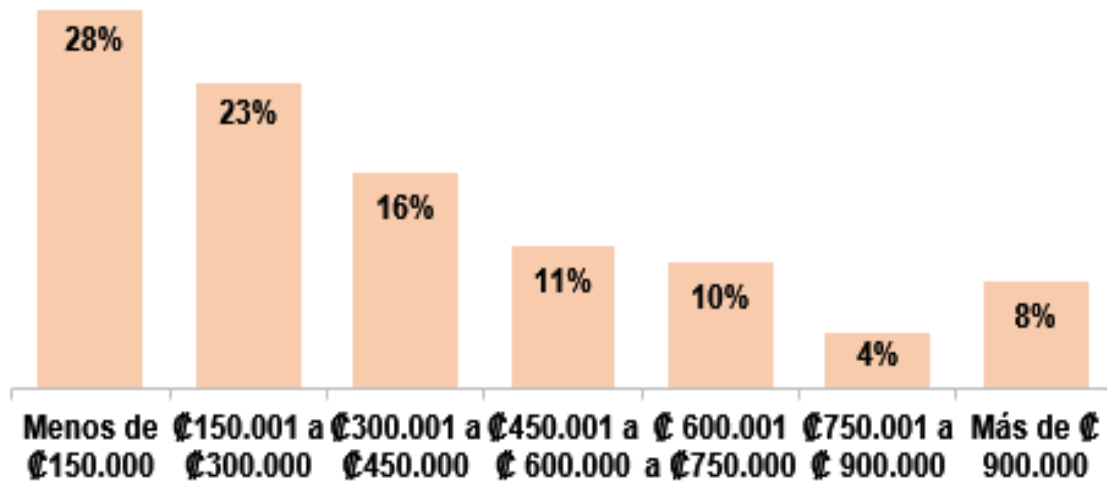
Por otra parte, se identifican áreas de mejora, como la presencia de un 3 % de compradores “emocionales”, quienes toman decisiones de compra basadas en sus emociones del momento, y otro 3 % de compradores “por experiencias”, interesados en productos o vivencias innovadoras.

Asimismo, en la figura se logra identificar que un 1 % se clasifica como comprador “por estatus”, el cual es caracterizado por adquirir bienes de marcas reconocidas o en tendencia.

A su vez, un 12 % de la muestra corresponde a compradores “indecisos” y otro 12 % a compradores “impulsivos”. Este dato es relevante, ya que tomar decisiones sin un análisis previo o guiadas por la intuición puede derivar en gastos innecesarios o deudas, lo cual representa un riesgo para la estabilidad financiera personal.

De acuerdo con lo anterior, se identifica que las consecuencias emocionales derivadas de dificultades financieras pueden ser significativas. Por ello, es fundamental asignar un nivel adecuado de importancia a este tema, especialmente en población joven, ya que es uno de los grupos más afectados emocionalmente por problemáticas económicas (BBVA, 2024).

**Figura 9. Ingreso financiero de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

La presente figura muestra el ingreso financiero mensual bruto. Se observa que un 28 % percibe menos de C\$150.000, mientras que un 23 % se ubica en el rango de C\$150.001 a

₡300.000 mensuales. En el caso de ingresos entre ₡300.001 y ₡450.000, el porcentaje corresponde al 16 %; para el rango de ₡450.001 a ₡600.000, un 11 %; y un 10 % recibe entre ₡600.001 y ₡750.000. Por último, solo un 4 % se encuentra en el rango de ₡750.001 a ₡900.000, y un 8 % reporta ingresos superiores a ₡900.000.

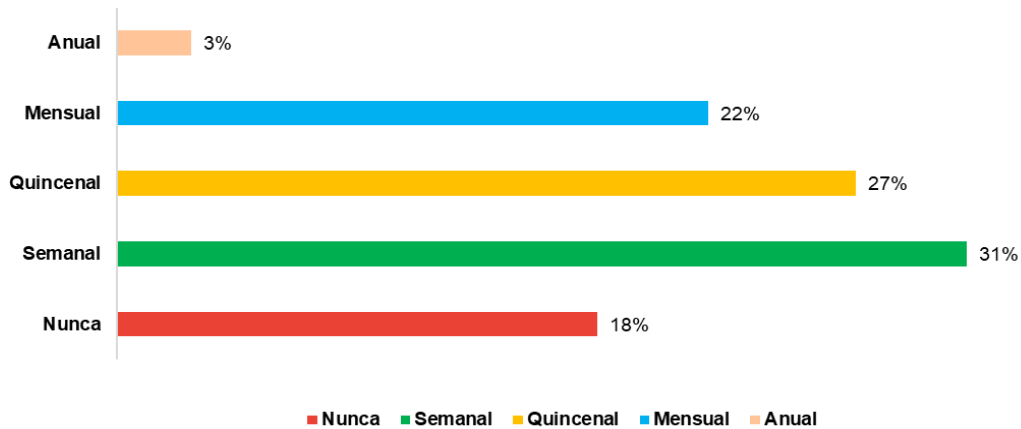
Lo anterior, representado en la figura, evidencia que los encuestados no cuentan, en su mayoría, con un ingreso mensual elevado. De hecho, poco más de la mitad de la muestra, es decir, un 51 %, percibe menos de ₡300.000 al mes, monto que incluso se encuentra por debajo del salario mínimo establecido en Costa Rica. Además, un 88 % de las personas no alcanza a recibir el equivalente a dos salarios mínimos, lo que indica que, para la mayoría, un solo salario constituye la base de sus ingresos, lo cual concuerda con lo señalado por el INEC (2024).

Esta situación resulta preocupante, ya que limita las posibilidades de las personas para llevar a cabo maniobras financieras que les permitan alcanzar cierta estabilidad económica.

Asimismo, el contar con un ingreso bajo o poco significativo puede dificultar la cobertura de los gastos personales y afectar negativamente la toma de decisiones financieras adecuadas.

No obstante, se identifica que un 12 % de los encuestados recibe ingresos superiores a ₡750.000, lo cual, en caso de una gestión financiera adecuada, les permite acceder a oportunidades como la compra de acciones, la adquisición de activos digitales, el ahorro o la inversión en otras alternativas financieras. Es importante señalar que esto depende de la situación particular de cada individuo, así como del manejo que se le otorgue a sus finanzas personales.

**Figura 10. Frecuencia de ahorro de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

La figura 10 presenta un análisis de la frecuencia de ahorro observada en una muestra de individuos encuestados en Grecia, Alajuela, durante el primer semestre de 2025. Si bien una proporción considerable demuestra hábitos de ahorro regulares, la presencia de un porcentaje significativo que menciona no ahorrar nunca sugiere la necesidad de atender los desafíos financieros que enfrentan estas personas y de promover la importancia del ahorro como medio para mejorar su bienestar económico.

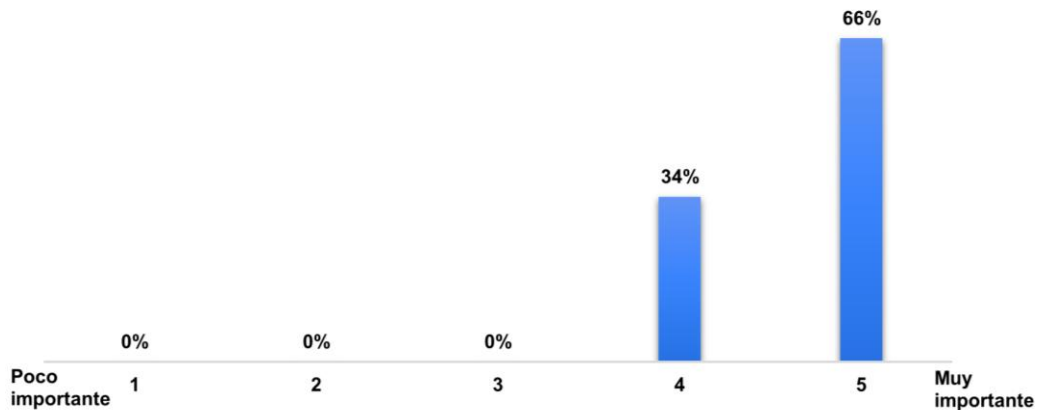
El análisis de la frecuencia de ahorro revela que la mayoría de los encuestados realiza esta práctica de forma regular, ya sea de manera semanal (31 %), quincenal (27 %) o mensual (22 %). Estas prácticas indican una capacidad y disciplina para ahorrar, posiblemente enfocadas en metas a corto plazo o en la creación de un fondo de emergencia. El ahorro semanal y quincenal suele estar ligado a la frecuencia de pago de salarios, mientras que el mensual puede representar una estrategia más planificada.

No obstante, un porcentaje significativo de la muestra, el 18 %, indica que “nunca” ahorra, lo cual constituye un hallazgo preocupante. Esto podría reflejar limitaciones económicas, falta de educación financiera o la priorización de otros gastos. Según Gutiérrez (2024): “(...) un 80 % de los costarricenses nunca recibió un curso de educación financiera, esto

genera repercusiones en áreas como el ahorro, inversiones y lógicamente los créditos” (párrs. 1-2).

Por otro lado, el ahorro anual es la frecuencia menos común, con un 3 %, lo que sugiere que la mayoría prefiere ahorrar con mayor regularidad o que no cuenta con la capacidad de reservar grandes sumas en una sola ocasión.

**Figura 11. Relevancia en fondos de ahorro de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



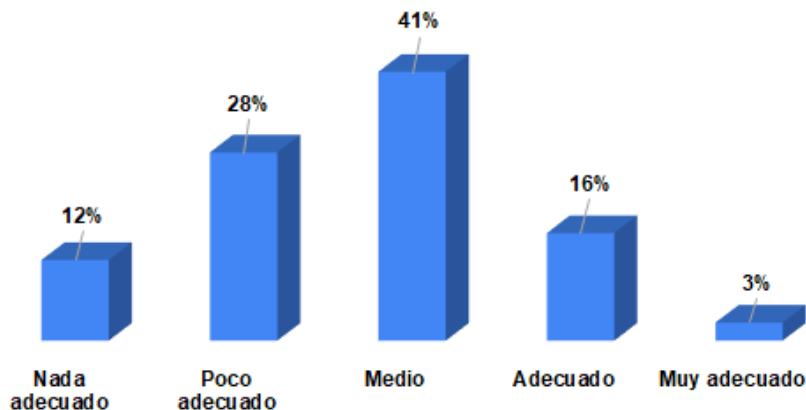
**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

La figura 11 ilustra la percepción de la muestra encuestada con respecto a la relevancia de los fondos de ahorro durante el primer semestre de 2025. La encuesta utiliza una escala del 1 al 5, donde 1 representa "poco importante" y 5 "muy importante". Los resultados revelan una inclinación hacia la alta valoración de los fondos de ahorro.

Una parte significativa de los encuestados (66 %) considera que los fondos de ahorro son “muy importantes”, lo que sugiere una fuerte conciencia sobre su papel en la seguridad financiera y la planificación del futuro. Si se suma este porcentaje al de quienes califican el ahorro como “importante” (34 %), se observa que la totalidad de las personas encuestadas reconoce algún grado de relevancia en esta estrategia financiera.

La ausencia de respuestas en las opciones que reflejan una baja valoración de los fondos de ahorro refuerza la conclusión de que existe una percepción generalizada sobre su importancia y su función esencial dentro de la planificación financiera personal. Estos hallazgos coinciden con lo expuesto por Ispierto et al., (2021), quienes afirman: “Se concluye, por tanto, que la población en general le concede una importancia elevada al concepto de ahorro, si bien este indicador refleja la opinión individual sobre el ahorro y no el ahorro real que efectivamente se produce” (p. 25).

**Figura 12. Rentabilidad de obtener préstamos como método de financiamiento de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

La figura 12 detalla la opinión de la muestra encuestada sobre la rentabilidad de los préstamos como medio de financiamiento, utilizando una escala de Likert que va desde “nada adecuado” hasta “muy adecuado”.

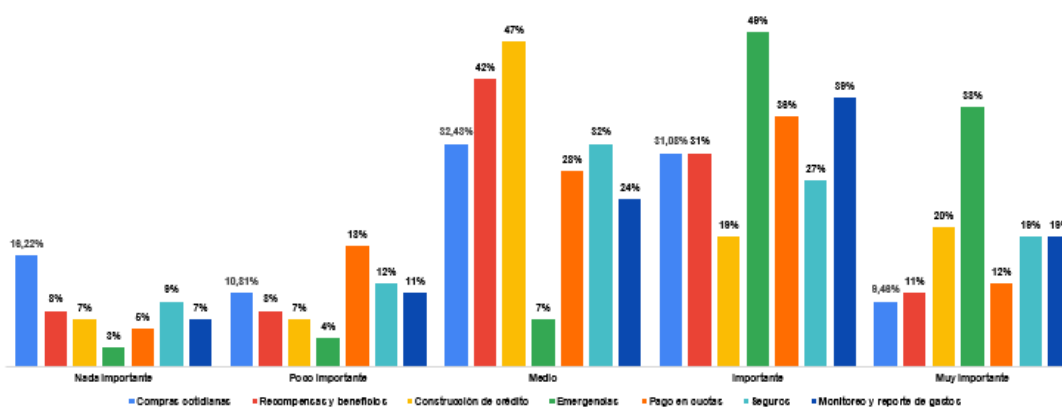
Como resultado, se observa que un 41 % de los participantes mantiene una postura “intermedia” respecto a los préstamos como método de financiamiento. A partir de esta mayoría, el resto de las respuestas se distribuye en un 28 % que considera esta opción poco adecuada, 16 % la califica como adecuada, 12 % como nada adecuada y solo un 3 % la percibe como muy adecuada.

Estos porcentajes indican que los encuestados no tienen una opinión definida sobre el uso del crédito como método válido de financiamiento; sin embargo, el extremo negativo de la escala cuenta con un mayor apoyo, lo que podría reflejar un rechazo o desconfianza hacia el crédito como instrumento financiero.

Adicionalmente, se identifica una posible explicación para esta percepción negativa respecto al crédito y las deudas. En Costa Rica, el endeudamiento muchas veces no se maneja de manera saludable a nivel financiero, lo que genera un sesgo desfavorable hacia esta práctica. Según datos del INEC (2022), “el 49,6 % de los hogares (cerca de 864 mil) posee algún tipo de deuda; de ellos, el 11,4 %, que equivale a cerca de 200 mil hogares, tiene deudas hipotecarias, y el 44,6 % (776 mil hogares) poseen deudas no hipotecarias” (párr. 2).

Estos datos permiten dimensionar que la solicitud de crédito es una opción común para muchos costarricenses; sin embargo, esta debe considerarse de manera situacional y acompañarse de una adecuada estrategia o plan financiero para el pago de la deuda. Es desde esta premisa que los encuestados muestran una postura ambigua frente al financiamiento mediante crédito.

**Figura 13. Opinión acerca de los usos de las tarjetas de crédito de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



Fuente: cuestionario de elaboración propia.

La figura 13 presenta la opinión de la muestra sobre los diferentes usos que se le pueden dar a una tarjeta de crédito, evaluados mediante una escala de Likert que va desde “nada importante” hasta “muy importante”.

Para este ítem, se solicita a la muestra clasificar, mediante dicha escala, diversos usos de la tarjeta de crédito con el fin de identificar su percepción respecto a distintas tendencias relacionadas con este instrumento financiero. Los usos considerados son: compras cotidianas, recompensas o beneficios, construcción de crédito, emergencias, pago en cuotas, seguros y monitoreo o reporte de gastos. Entre estos, el uso para emergencias obtiene el mayor porcentaje de votos, por lo que la muestra considera que este es el uso más importante que puede tener una tarjeta de crédito. A continuación, los usos de monitoreo de gastos y pago en cuotas también son valorados como relevantes.

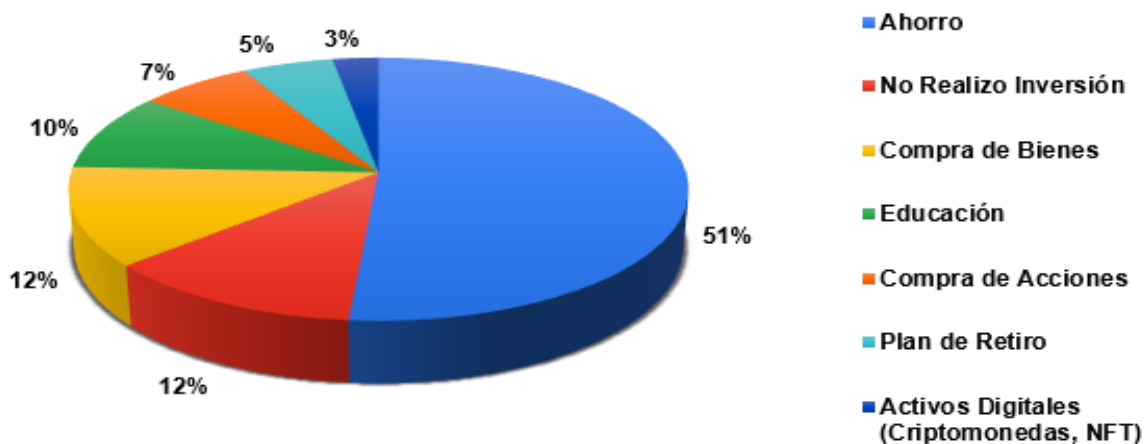
No obstante, aunque el uso para emergencias es una razón válida para utilizar la tarjeta, no constituye la mejor práctica, dado que no utilizarla de forma regular dificulta la construcción de un buen historial crediticio, necesario para acceder a mayores líneas de crédito e incrementar los beneficios asociados a las tarjetas. En Costa Rica, el endeudamiento con tarjetas de crédito es frecuente; por ello, usar estas herramientas de manera responsable para aprovechar sus ventajas requiere de una educación financiera adecuada y estructurada. En este sentido, Herrera (2019) señala:

(...) en los últimos cinco años los niveles de endeudamiento con tarjetas de crédito superaron el 101%. Además, se visualiza un incremento en un 75% en la colocación de tarjetas de crédito, el dato anterior representa que, en un país con una población ocupada de 2.233.793 personas, según el Instituto Nacional de Estadística y Censos, existe un promedio de 1,29 tarjetas por cada persona laboralmente activa. Esta situación refleja la realidad sobre el uso deficiente de los recursos financieros (párrs. 6-7).

Esto implica cifras significativas en el aumento del endeudamiento por tarjetas de crédito en Costa Rica. Estas cifras deben mejorar mediante la educación financiera y el manejo

adecuado del crédito, con el fin de evitar situaciones negativas en las finanzas personales.

**Figura 14. Opinión sobre maneras de invertir de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

La figura 14 presenta las preferencias de inversión de la muestra encuestada durante el primer semestre de 2025 en el cantón de Grecia, Alajuela, ofreciendo una visión general sobre cómo este grupo destina sus recursos. El gráfico circular revela una clara inclinación hacia estrategias de inversión más tradicionales y conservadoras.

La opción de “ahorro” es la más popular, con un 51% de preferencia entre los encuestados, lo cual evidencia una tendencia hacia inversiones conservadoras y sin riesgos. De manera destacable, un 12% de la muestra indica que “no invierte”, situación que puede atribuirse a la falta de recursos, desconocimiento sobre inversiones o temor al riesgo financiero.

Por otra parte, la “compra de bienes” representa el 12% de las preferencias, reflejando un interés en inversiones tangibles a largo plazo. En contraste, las opciones consideradas más riesgosas o especulativas, como la “compra de acciones” (7%) y los “activos digitales” (3%), reciben un respaldo menor. Esto demuestra que las inversiones

con alta volatilidad o que requieren mayor conocimiento técnico son, en muchos casos, evitadas por la muestra, probablemente debido a la desinformación sobre el tema.

La baja adopción de activos digitales, como criptomonedas y NFTs, puede deberse a la falta de conocimiento sobre estas tecnologías o a una percepción elevada de riesgo, lo que provoca que, para no salir de la zona de confort, se elijan las opciones con las que se está más familiarizado.

Un 10% de la muestra encuestada considera la "educación" como una forma de inversión. Aunque este porcentaje no sea el más alto, es significativo y revela conciencia sobre la importancia del desarrollo personal como motor de crecimiento económico. Es posible invertir en educación, dado que actualmente existen diversas modalidades para adquirir conocimientos, desde títulos académicos y certificaciones profesionales hasta la participación en cursos, talleres y programas de capacitación.

Es importante destacar la escasa preferencia por los "planes de retiro", ya que únicamente un 5% de la muestra los considera como opción, según los datos registrados en el cuestionario. Esto se identifica como un aspecto a fortalecer, pues refleja una falta de planificación financiera a largo plazo, una percepción de que estos planes son inaccesibles o poco atractivos, o un favoritismo por otras estrategias para asegurar el futuro financiero tras la jubilación.

Es probable que esta situación se deba a paradigmas actuales, debido a que se priorizan las necesidades inmediatas o a la falta de información necesaria para tomar decisiones informadas. La inversión, generalmente orientada al mediano y largo plazo, implica un período de maduración para que los activos generen ganancias. Por ello, el inversionista debe ser consciente de los riesgos inherentes a cada inversión y contar con un plan financiero sólido que le permita gestionar estas incertidumbres y alcanzar sus objetivos (Sánchez, 2023).

### 4.3.2 Resultados de la entrevista

En esta sección se analizan dos aspectos de gran relevancia, en primer lugar, se aborda la influencia que tiene el presupuesto en la conducta personal; posteriormente, se presenta la opinión de los expertos sobre la valoración que se debe tener al momento de incurrir en un préstamo, con base en la entrevista realizada.

**Tabla 6. Resultados de la primera variable de estudio derivados de la entrevista aplicada a expertos**

Ítem	Reactivo	Sujeto 1: Kimberly Sánchez	Sujeto 2: Kimberly Parreaguirre	Sujeto 3: Andrea Oconitrillo	Sujeto 4: Onice Centeno	Sujeto 5: Keren Torres
6	<b>Influencia del presupuesto en la conducta personal</b>	Positivamente, ya que es una herramienta que permite ordenar las finanzas, emocionalmente genera paz y felicidad.	Influye bastante porque las personas que son excesivas en solo ahorrar y no gastar en nada desarrollan miedo en incluso pagar lo básico, por ende, no disfruta de una vida plena, pero, en el otro extremo, donde gastan sin llevar un control, perciben una ansiedad que contrae trastornos y crisis financiera.	El manejo inadecuado de las finanzas repercute con la desestabilidad emocional, ya que, no tener una oxigenación en su economía puede traer consecuencias, es importante conocer al menos las reglas básicas de finanzas, tales como: no gastar más de lo que se gana, no tener índices altos de endeudamiento.	Un presupuesto mejora la calidad de vida, permitiendo asignar recursos correctamente para cubrir necesidades, ahorrar y disfrutar del ocio. Esto reduce el estrés sobre las deudas. Una buena planificación financiera contribuye a la estabilidad emocional y al bienestar general.	El uso adecuado del presupuesto fomenta la disciplina y el autocontrol por medio de decisiones responsables para no comprometer la estabilidad financiera. Con una clara situación económica se experimenta mayor seguridad y tranquilidad.
7	<b>Consideración de incurrir en préstamos</b>	Se debe determinar la situación económica en un largo plazo al adquirir un préstamo no considerar indicadores, capacidad financiera o viabilidad puede generar consecuencias en la parte económica, emocional, familiar y en la salud.	Es importante analizar antes de incurrir en un préstamo a largo plazo las decisiones que a corto plazo puedan interferir y prepararse con ahorros que permitan respaldar el cumplimiento de las cuotas sin atraso para los proyectos personales. Además, de poder optar por mejores condiciones en los créditos con base en su historial.	Teniendo un entendimiento y balance correcto de nuestras finanzas, así como un conocimiento de los términos del crédito obtenido es posible su adquisición, es importante darle un manejo correcto a la deuda, con el fin de que no repercuta negativamente en las finanzas, ya sea a mediano o largo plazo.	Estos métodos permiten obtener recursos rápidamente y son útiles si se usan para adquirir activos que generen ingresos. Sin embargo, suelen convertirse en pasivos, generando gastos a largo plazo. Un ejemplo es comprar un carro: si es para trabajo, es un activo; si es para ocio, es un pasivo con costos adicionales.	Los préstamos y créditos a largo plazo pueden ser herramientas beneficiosas, si se utilizan con planificación y educación financiera. La información entre créditos y el conocimiento de sus capacidades de pago, son puntos a favor para que esta práctica de financiamiento tenga éxito.

Fuente: entrevista de elaboración propia.

De acuerdo con lo mencionado por cada uno de los expertos financieros entrevistados, se extraen opiniones sumamente interesantes y relevantes, que se analizan en relación con las preguntas seis y siete de la entrevista, las cuales representan la primera variable.

Primeramente, respecto a la influencia que tiene un presupuesto en la conducta personal, la totalidad de los entrevistados coincide en que se trata de un aspecto vital para alcanzar estabilidad, ya sea en el ámbito emocional, familiar o personal. Se reafirma lo manifestado por Ramírez (2011), quien relaciona los presupuestos con herramientas utilizadas para el control y la administración de recursos, considerándolos instrumentos de control por excelencia en las organizaciones, pero que también son aplicables al ámbito personal.

Un individuo que se ajusta a un presupuesto puede definir claramente el dinero destinado a sus necesidades básicas, pasatiempos y ahorros, lo que genera una sensación de control sobre sus finanzas y aporta paz y tranquilidad en su vida cotidiana.

Una gran parte de los entrevistados menciona la importancia del ahorro; sin embargo, se destaca que para realizar esta acción es fundamental contar con un presupuesto y un control adecuado de los gastos. Además, reconocen que, aunque la cultura del ahorro es vital, también es necesario disfrutar del día a día y vivir plenamente. Por ello, debe existir un balance que permita ser medido en los gastos y evitar que estos influyan negativamente en las finanzas personales.

Una de las participantes enfatiza la relevancia de elaborar un presupuesto que se ajuste a las necesidades individuales, así como la importancia de contar con conocimientos sobre educación financiera y estrategias básicas para la gestión adecuada de las finanzas. Entre estas, destacan no gastar más de lo que se ingresa y mantener bajos niveles de endeudamiento, dos pilares que resaltan con frecuencia los especialistas consultados en la entrevista.

En segunda instancia, se presenta la respuesta a la pregunta siete de la entrevista, que forma parte de esta variable. El reactivo se refiere a la consideración de incurrir en préstamos. En este caso, la tendencia general es que la mayoría de los entrevistados no consideran que adquirir un préstamo sea una mala opción, pero destacan la importancia de tener presentes todos los aspectos relacionados con este método de financiamiento.

Al momento de contraer una deuda, es fundamental buscar información sobre las condiciones para comprender claramente los términos acordados, con el fin de evitar que, a mediano o largo plazo, impacten negativamente las finanzas personales. Esta idea concuerda con lo expresado por Morales (2017), quien argumenta que “(...) no es recomendable comprometer el ingreso mensual mayor al 40%, además, se deben buscar entidades financieras con tasas de interés y plazos que sean una buena opción” (párrs. 2-3).

Además, se enfatiza en varias ocasiones la necesidad de contar a corto plazo con la capacidad financiera para asumir un préstamo, lo que resalta la importancia de una gestión adecuada de las finanzas personales. En este sentido, disponer de un fondo de ahorro es una alternativa que siempre debe considerarse, ya que, en caso de una emergencia relacionada con la deuda adquirida, proporciona una respuesta fiable y sencilla.

Al obtener un crédito, es necesario tener claro el propósito para el cual se solicita este financiamiento. Debe utilizarse de manera responsable y, en la medida de lo posible, con el objetivo de realizar una inversión o adquirir un activo que beneficie la economía personal. Por el contrario, si se emplea para gastos o para adquirir un pasivo, en lugar de generar ganancias, puede traer múltiples consecuencias negativas que comprometan la estabilidad financiera e incluso emocional de las personas.

### **4.3.3 Análisis financiero de la primera variable**

Como parte del desarrollo de la presente investigación, es necesario realizar un análisis acerca de la variable actual, con el fin de comprender más detalladamente la información que alberga y brindar una solución viable.

La primera variable trata sobre los hábitos de compra en el desarrollo económico personal, por lo que es importante considerar que están estrechamente relacionados con el comportamiento o las decisiones que las personas toman al momento de adquirir un servicio o producto; por ende, la influencia que este aspecto tiene en sus decisiones financieras y en su desarrollo económico personal.

Los hábitos y decisiones que adoptan las personas al comprar o adquirir un servicio son un factor que probablemente repercuten en su economía, ya que, si una persona se deja guiar por impulsos o no razona al comprar, es muy propensa a realizar gastos innecesarios que pueden afectar negativamente su economía y provocar una gestión inadecuada de sus finanzas personales.

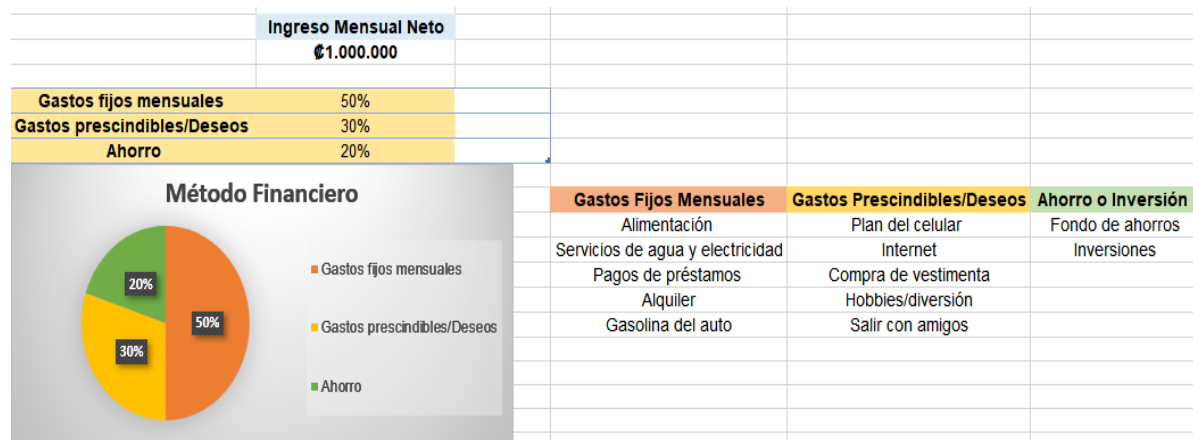
Es sumamente relevante que las personas tengan presente que, para mantener unas finanzas saludables, deben ejercer un control minucioso de sus gastos e ingresos, así como de su endeudamiento en caso de poseerlo; esto con el fin de que, con base en estos datos, puedan elaborar un plan financiero adecuado a su economía. De esta manera, se evita que, como consumidores, realicen compras o gastos innecesarios y se ajusten a un presupuesto previamente establecido. Además, es necesario que una parte de los ingresos se destine al ahorro o la inversión, para contar con un fondo de emergencia en caso de ser necesario, así como para realizar inversiones que permitan diversificar y promover una mayor cantidad de ingresos.

Una estrategia que actualmente cuenta con gran auge en las finanzas personales es la metodología 50-30-20, una herramienta sencilla de aplicar y de gran ayuda para que las personas manejen correctamente su economía. Para su efectividad, es necesario tener

muy claros los gastos e ingresos dentro de las finanzas, ya que esta metodología segmenta prácticamente la totalidad del dinero percibido, con el fin de que se aplique adecuadamente y genere beneficios importantes.

La estrategia se basa en destinar el 100 % de los ingresos netos a diferentes rubros, para distribuirlos de manera ordenada y correcta, evitando gastos innecesarios y promoviendo la práctica del ahorro. De acuerdo con Scotiabank (2025), “entre los errores más comunes dentro de las finanzas personales se encuentra no crear presupuestos mensuales, no ahorrar para emergencias o endeudarse innecesariamente. Para evitar estos problemas, existen métodos como la regla 50-30-20 para gestionar mejor los ingresos” (párr. 26).

**Figura 15. Método o estrategia financiera**



**Fuente: elaboración propia.**

En la ilustración anterior se muestra un gráfico y una tabla que presentan un supuesto en el que una persona alcanza un ingreso neto mensual de ₡1.000.000. Aplicando el método mencionado, debe distribuir este monto según los porcentajes correspondientes, tal como se aprecia, con el fin de cubrir los gastos fijos mensuales, los gastos prescindibles y destinar una parte al ahorro e inversión, siempre respetando lo indicado en la estrategia financiera y ajustándose a los presupuestos de cada rubro.

Ingreso mensual neto: ₡1.000.000

$$Ahorro = \frac{Ingreso}{Gasto}$$

Gastos fijos mensuales: ₡1.000.000\*50% = ₡500.000

Gastos prescindibles, entretenimiento: ₡1.000.000\*30% = ₡300.000

Ahorro: ₡1.000.000\*20%= ₡200.000

En este caso, se incluye una tabla con ejemplos de posibles gastos, calificados como necesarios o prescindibles. Estos ejemplos son meramente representativos para facilitar la comprensión de la estrategia financiera mencionada, ya que esta clasificación es sumamente personal y cada individuo puede ajustarla según su estilo de vida.

En la fórmula y cálculo anteriores se especifica el monto que corresponde a cada rubro de acuerdo con el método financiero, mostrando la distribución total del ingreso para cada categoría, conforme a la regla financiera y al supuesto realizado con un ingreso mensual neto de ₡1.000.000.

Con la implementación de esta práctica financiera se pretende promover el ahorro y la inversión, tener claridad sobre los ingresos mensuales que se perciben, así como eliminar o replantear gastos innecesarios dentro de la vida cotidiana, ajustándose a un presupuesto adecuado y evitando dejarse influenciar por hábitos de compra negativos que puedan afectar el desarrollo económico personal y los objetivos económicos previamente establecidos.

#### **4.4 Análisis e interpretación de resultados de la segunda variable: importancia emocional de un plan financiero**

La segunda variable se relaciona con la importancia emocional de contar con un plan financiero en las personas, considerando los datos obtenidos a través de los

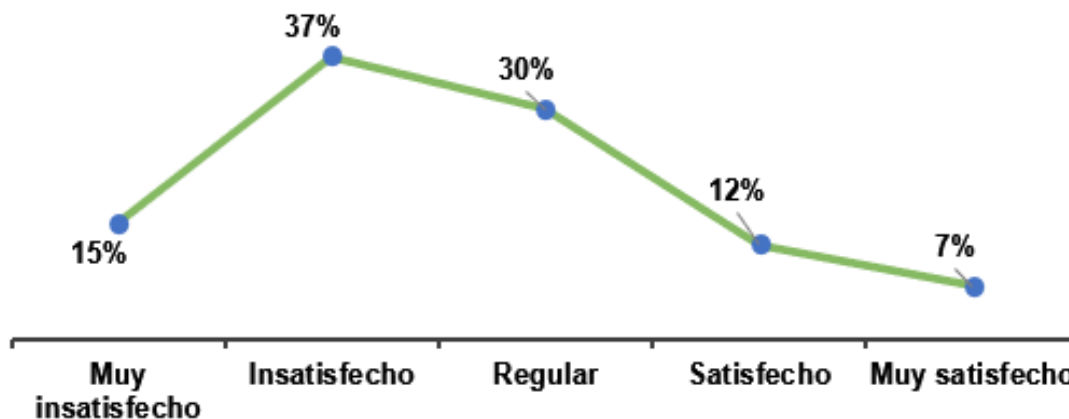
instrumentos desarrollados, que son el cuestionario y la entrevista. Asimismo, se detalla el impacto de esta variable en la estabilidad y el bienestar financiero de los individuos estudiados.

#### 4.4.1 Resultados de cuestionario

Los siguientes resultados provienen del análisis del cuestionario diseñado y aplicado a jóvenes entre 18 y 25 años residentes en el cantón de Grecia, Alajuela, quienes conforman la población seleccionada para este estudio.

Cabe destacar que dicha muestra es calculada previamente utilizando métodos estadísticos adecuados para garantizar su representatividad y confiabilidad en relación con la población objetivo.

**Figura 16. Satisfacción con base en los ingresos de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

En la primera figura de la segunda variable se presentan datos que se encuentran relacionados con el nivel de satisfacción de las personas encuestadas respecto a los ingresos que perciben. Se determina que un 37 % se encuentra “insatisfecho” con su ingreso, mientras que un 30 % adopta una posición “neutral”, es decir, está medianamente satisfecho. En el caso de quienes se consideran “muy insatisfechos”,

representan un 15 % de las respuestas. Finalmente, como opiniones más positivas, únicamente un 12 % considera estar “satisfecho” con sus ingresos y un 7 % manifiesta un nivel de satisfacción muy alto.

Lo observado en esta figura implica que gran parte de las personas no se encuentran conformes con los ingresos que reciben actualmente, situación que resulta preocupante, pues indica que dichos ingresos no cumplen con sus expectativas, lo cual puede reflejarse negativamente en su economía.

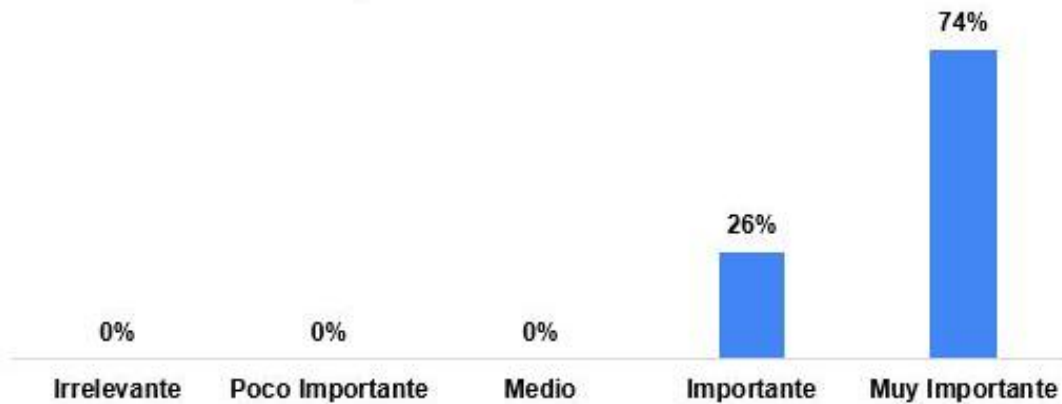
Cabe destacar que, al sumar las personas neutrales o que consideran su ingreso como regular junto con quienes no están conformes, se alcanza un 82 %, lo que evidencia que las ganancias no son suficientes según lo esperado por los encuestados.

El panorama actual sugiere la posibilidad de complicaciones o estancamientos financieros, debido a que en ocasiones los ingresos percibidos no alcanzan siquiera para cubrir los gastos u obligaciones mensuales, lo que imposibilita la realización de prácticas económicas adecuadas, como el ahorro o la inversión, coincidiendo con lo expresado por May (2024).

En múltiples ocasiones, la juventud actual se ve influenciada por compras compulsivas que generan endeudamiento. De igual forma, debido a las fuertes redes de marketing y las divisiones sociales contemporáneas, los jóvenes se ven inmersos en deudas y gastos innecesarios, lo que los lleva a buscar alternativas financieras que les brinden una solución.

En consecuencia, es común que las personas recurran a financiamientos diversos, como préstamos en entidades con altos índices de interés o incluso créditos informales, ya que estas opciones permiten mejorar sus ingresos mensuales a corto plazo. Sin embargo, a mediano o largo plazo, esta situación puede generar problemas significativos y afectar tanto su economía como su bienestar personal.

**Figura 17. Nivel de importancia sobre conocer acerca de finanzas personales de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

La figura anterior muestra el nivel de importancia que los encuestados atribuyen al conocimiento sobre finanzas personales. Según los resultados, un 74 % de la muestra considera que es “muy importante” y un 26 % la califica como “importante”. Cabe destacar que las opciones “medio”, “poco importante” e “irrelevante” no registran participación alguna, representando un 0 %.

Estos resultados evidencian que el 100 % de los encuestados reconoce la relevancia del conocimiento sobre finanzas personales, situándolo en una escala alta de importancia. Esto indica que las personas consideran que las finanzas personales son sumamente relevantes.

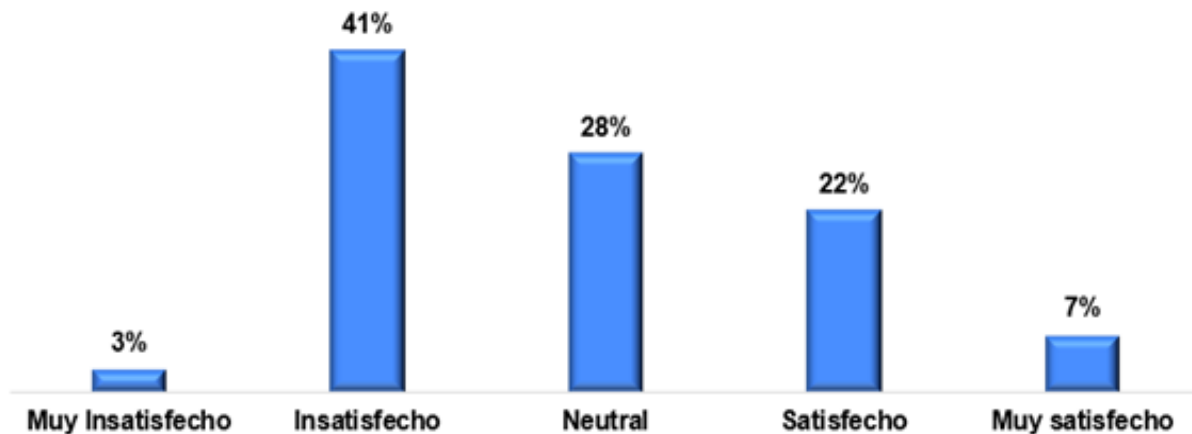
Esta figura es relevante para conocer la opinión de las personas respecto a las finanzas personales. Si bien es cierto que considerar esta necesidad a nivel personal es importante, otra cuestión distinta es realmente aplicarlo. No obstante, es fundamental que antes de hacerlo se reconozca la importancia que esto puede tener en la vida personal, y así se interpreta en esta muestra. Este dato es muy favorable, pues para una propuesta educativa o de intervención se evidencia que las personas saben que el

conocimiento sobre finanzas personales es muy importante, por lo que debe enfocarse la atención en los temas que se deben incluir.

Las finanzas personales tienen múltiples beneficios, y si la población puede acceder a información sobre cómo gestionarlas correctamente, puede manejar mejor sus ingresos. De acuerdo con Caballero et al., (2020), las finanzas personales se entienden como:

Las finanzas personales corresponden básicamente a la administración del dinero que una persona obtiene fruto de su trabajo o como rendimiento de sus inversiones (su capital de trabajo), en busca de su bienestar que se ve reflejado en aspectos como el de contar con los recursos para cubrir contingencias, ahorro, gestión del patrimonio, manejo del endeudamiento y, en fin, la gestión de los recursos disponibles (p. 39).

**Figura 18. Estado anímico de acuerdo con la situación económica de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

La figura 18 denota la relación entre el estado anímico de las personas encuestadas y la situación económica que atraviesan en un momento determinado. Para estos efectos, la muestra indica una respuesta mayoritaria de “insatisfecho” con un 41 %, seguido de “neutral” con 28 %. Continúa con “satisfecho”, que obtiene un 22 %, luego “muy

satisfecho” con 7 % y finalmente “muy insatisfecho” con 3 %, concluyendo así la participación de los encuestados en este ítem.

El resultado demuestra que ambos extremos, las personas “muy satisfechas” y “muy insatisfechas”, tienen una baja participación dentro de los encuestados. No obstante, es positivo que haya más personas en un grado muy alto de satisfacción respecto a su estado anímico, en comparación con quienes opinan “muy insatisfecho”. De igual manera, ambos representan un porcentaje bastante bajo.

En cuanto al rubro “insatisfecho”, que es la barra porcentual más destacada en la figura 18, refleja que muchos individuos, casi la mitad de los encuestados, mencionan que no se encuentran anímicamente bien con su situación económica. Por ello, es importante examinar las causas de esta alta insatisfacción y determinar acciones que puedan fortalecer este aspecto.

Por otra parte, el sector “satisfecho” representa un 29 %, lo cual es un punto positivo, pero sigue siendo inferior al porcentaje de insatisfacción presente en los participantes del cuestionario.

Estos porcentajes, que reflejan una tendencia más alta hacia la insatisfacción, respaldan lo expuesto en esta investigación, cuyo enfoque principal está dirigido a la población joven, grupo que suele ser más afectado emocionalmente por situaciones financieras (BBVA, 2024).

Por lo tanto, la situación actual representada en la figura expone dificultades, pues la muestra presenta un estado anímico preocupante. En la población joven, este es un aspecto a mejorar, ya que, son los más vulnerables debido a su poca experiencia financiera, pero también los que cuentan con mayor oportunidad y tiempo para prepararse y adquirir conocimientos. En consecuencia, analizar las principales inconformidades puede dar paso a una propuesta más concreta y robusta.

#### 4.4.2 Resultados de la entrevista

En la tabla 7 se desarrolla el análisis de la entrevista aplicada a especialistas financieros y contables, centrado en la pregunta cuatro, la cual aborda elementos relacionados con la relevancia del desconocimiento que tienen las personas jóvenes acerca de temas financieros y su impacto a largo plazo, enfatizando el enfoque de la segunda variable.

**Tabla 7. Resultados de la segunda variable de estudio derivados de la entrevista aplicada a expertos**

Ítem	Reactivo	Sujeto 1: Kimberly Sánchez	Sujeto 2: Kimberly Parreaguirre	Sujeto 3: Andrea Oconitrillo	Sujeto 4: Onice Centeno	Sujeto 5: Keren Torres
4	<b>Retos que presenta el desconocimiento a largo plazo</b>	En la toma de decisiones no solo personales sino también sociales porque esa desinformación puede afectar en el trabajo, la familia, la sociedad.	Influye mucho porque normalmente se enseña a ser consciente a administrar el dinero, pero, no a sacar provecho del mismo para ahorros o inversiones que a futuro tenga un beneficio y no con compras que se deprecian, generando una pérdida al pasar los años.	La desinformación en el tema de finanzas es muy relevante, puesto que va a influir en la toma de decisiones financieras, así como en el conocimiento que se tiene, por ejemplo, en el uso de herramientas que sean de ayuda para el manejo adecuado de su economía, ya que un desconocimiento de las mismas puede provocar pérdidas patrimoniales en un mediano o largo plazo.	La desinformación económica en los jóvenes genera una sociedad empobrecida, con deudas impagables. Muchos priorizan gratificaciones instantáneas sobre el esfuerzo, el sacrificio y balance necesarios para superarse.	La desinformación en la población joven sobre temas económicos puede afectar a largo plazo. Los principales factores afectados son: sobreendeudamiento, falta de ahorro y planificación estratégica como un plan de retiro.

**Fuente: entrevista de elaboración propia.**

En relación con la tabla anterior, vinculada a las respuestas proporcionadas por los expertos entrevistados y en concordancia con la segunda variable de estudio, se pueden observar opiniones sobre los retos que implica el desconocimiento en temas económicos a largo plazo.

Respecto a dichos retos, todos los entrevistados coinciden en que la desinformación financiera es una problemática presente en la sociedad actual y que la mayoría de la población carece de control sobre sus ingresos monetarios.

Esto se ejemplifica desde el punto de vista de Apaza (2017), quien define la planificación financiera como “uno de los agentes primordiales para alcanzar una correcta gestión de recursos financieros, lo que permite fundamentar diferentes estrategias con el propósito de cumplir los objetivos y metas establecidas, junto con las medidas de control necesarias para su cumplimiento” (p. 2). Por consiguiente, cuando un individuo carece de información, plan o estrategia para afrontar los diferentes escenarios económicos que pueden presentarse a lo largo de su vida, se encuentra en desventaja frente a quienes sí tienen acceso a este conocimiento.

#### **4.4.3 Análisis financiero de la segunda variable**

Al recopilar y analizar los datos de esta segunda variable, resulta fundamental realizar un análisis financiero que permita profundizar en la relación entre la estabilidad emocional y la planificación financiera. Este análisis facilita una mejor comprensión de cómo el nivel de satisfacción con los ingresos, el conocimiento en finanzas personales y el estado anímico de los individuos influyen en su bienestar financiero.

Esta variable se sustenta en la importancia emocional de contar con un plan financiero y en cómo la percepción de los ingresos incide en la estabilidad económica y emocional de las personas. De acuerdo con lo planteado por Herrera (2019) respecto al plan de Gobierno basado en educación financiera, se establece que:

(...) el marco de acción establecido para los años 2019-2022 pretende brindar educación financiera a los sectores que actualmente se encuentran más sumidos en las prácticas erróneas; la medida es correcta, pero insuficiente, los cambios en la enseñanza financiera deben iniciarse en nuestro sistema educativo, desde la primaria o secundaria, para así brindarles el conocimiento y herramientas para la

toma de decisiones financieras, con apertura de oportunidades y desarrollo de destrezas financieras para mejorar la calidad de vida de los consumidores costarricenses (párrs. 8-10).

Tomando en cuenta la información recopilada, algunas fórmulas financieras que pueden emplearse para mejorar el conocimiento sobre finanzas personales y mitigar su impacto en el estado emocional incluyen la razón corriente y la razón deuda-capital; de igual forma, se emplean otras herramientas de análisis financiero, como el índice de ahorro y el ratio de cobertura. En un escenario donde una persona enfrenta altos niveles de deuda y una baja capacidad de ahorro, es probable que experimente elevados niveles de estrés y ansiedad. Por ello, la importancia emocional de contar con un plan financiero se torna crucial.

En el presente caso hipotético, se considera una persona con una estabilidad monetaria complicada, debido a que presenta un salario mensual de ₡350.000 y gastos mensuales altos. Esta persona desea conocer su capacidad económica ante imprevistos financieros, deudas y, en general, su situación financiera.

### **Escenario financiero**

- **Salario mínimo en Costa Rica:** ₡350.000 mensuales.

### **Gastos mensuales**

- **Alquiler:** ₡150.000.
- **Alimentos:** ₡80.000.
- **Servicios (agua, luz, teléfono):** ₡40.000.
- **Transporte:** ₡25.000.
- **Deudas (tarjetas, préstamos):** ₡35.000.

## Activos corrientes

- **Efectivo en cuenta bancaria:** ₡45.000.
- **Ahorros a corto plazo:** ₡15.000.
- **Total de activos corrientes:** ₡60.000.

## Deudas totales

- **Tarjetas de crédito:** ₡100.000.
- **Préstamo personal:** ₡140.000.

## Análisis de razones financieras

### Razón corriente

#### Fórmula:

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

#### Cálculo:

- **Activos corrientes:** ₡45.000 (efectivo) + ₡15.000 (ahorros) = ₡60.000.
- **Pasivos corrientes:** ₡35.000 (deudas mensuales).
- **Razón corriente:** ₡60.000 / ₡35.000 = 1.71.

**Análisis:** un valor superior a 1 indica que la persona cuenta con liquidez suficiente para cubrir sus obligaciones a corto plazo. No obstante, este margen es ajustado y cualquier gasto imprevisto puede afectar significativamente su estabilidad financiera, provocando que el monto de 1,71 obtenido en la razón corriente disminuya considerablemente.

### Razón deuda - capital

**Fórmula:**

$$\text{Razón de Deuda Capital} = \frac{\text{Deuda total}}{\text{Patrimonio neto}}$$

**Cálculo:**

- **Activos totales:** ₡60.000.
- **Deuda total:** ₡100.000 + ₡140.000 = ₡240.000.
- **Patrimonio neto:** ₡60.000 - ₡240.000 = - ₡180.000.
- **Razón deuda - capital:** ₡240.000 / - ₡180.000 = -1.33.

**Análisis:** un patrimonio neto negativo indica que las deudas contraídas por la persona superan sus activos, lo cual representa una situación financiera crítica que puede generar altos niveles de estrés y preocupación, dado que el individuo enfrenta dificultades para mantenerse económicamente. Por otro lado, esta razón financiera puede ser positiva, lo que indica que los activos superan las deudas, situación que corresponde a un estado económico adecuado.

**Índice de ahorro****Fórmula:**

$$\text{Índice de Ahorro} = \frac{(\text{Ingresos} - \text{Gastos})}{\text{Ingresos}}$$

**Cálculo:**

- **Ingresos:** ₡350.000.
- **Gastos:** ₡150.000 (alquiler) + ₡80.000 (alimentos) + ₡40.000 (servicios) + ₡25.000 (transporte) + 35.000 (deudas) = ₡330.000.
- **Índice de ahorro:** (₡350.000 - ₡330.000) / ₡350.000 = 0.057 lo que es un 5.7 %.

**Análisis:** mediante el cálculo del índice de ahorro en el presente caso hipotético, se observa que la persona únicamente puede ahorrar un 5,7 % del salario que obtiene, lo cual es bajo. Esto sugiere que la capacidad para alcanzar metas financieras a largo plazo y generar ahorros a partir de sus ingresos puede resultar complicada.

### **Ratio de cobertura de intereses**

**Fórmula:**

$$\text{Ratio de Cobertura de Intereses} = \frac{\text{Ingresos Operativos}}{\text{Gastos por Intereses}}$$

**Cálculo:**

- **Ingresos operativos:** ¢350.000 (salario mensual)
- **Gastos por Intereses:** ¢35.000 (Deudas mensuales), ¢10.000 (corresponden a intereses)
- **Ratio de cobertura de intereses:** ¢350.000 / ¢10.000 = 35

**Análisis:** en el presente caso, un resultado de 35 es alto, ya que este ratio indica cuántas veces la persona tiene la capacidad de cubrir sus gastos por intereses con sus ingresos. Sin embargo, es importante considerar que este cálculo solo estima los gastos por intereses y no contempla otros gastos fijos que pueda presentar. No obstante, un ratio de cobertura alto, como el obtenido, brinda tranquilidad y seguridad financiera a los individuos, contribuyendo a una mayor estabilidad emocional en su vida cotidiana y permitiendo afrontar mejor sus responsabilidades económicas.

Por ende, la utilización de estas dos razones financieras (el índice de ahorro y el ratio de cobertura de intereses), junto con la aplicación de conocimientos financieros, resulta fundamental para comprender mejor las posibilidades de inversión y resguardo de capital de la población, y así diseñar planes de mejora que favorezcan la realidad actual de las personas.

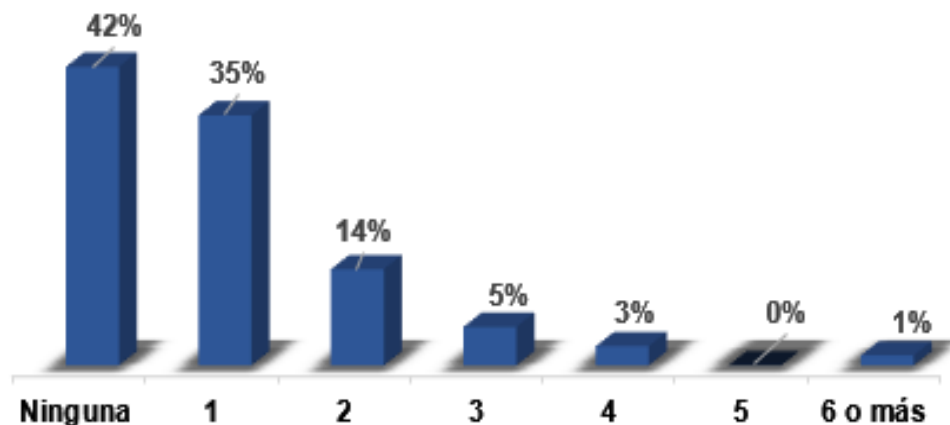
## 4.5 Análisis e interpretación de resultados de la tercera variable: estrategias de formación en recursos financieros

La tercera variable se centra en las estrategias de formación en recursos financieros, abordando temas como capacitaciones, la importancia de los estudios financieros según la edad, la frecuencia en el estudio de finanzas personales y su análisis financiero.

### 4.5.1 Resultados del cuestionario

Seguidamente, se presentan los resultados del cuestionario obtenidos mediante los gráficos elaborados, junto con sus respectivos análisis. Estas preguntas están directamente vinculadas con el tema central de la tercera variable y contribuyen a su desarrollo.

**Figura 19. Cantidad de capacitaciones en finanzas personales de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

La figura 19 muestra la cantidad de capacitaciones en finanzas personales que ha recibido la muestra previamente calculada. Se observa que un 42 % “nunca” ha recibido capacitaciones en este tema, mientras que un 35 % se ha capacitado en “una ocasión”. En el caso de quienes han recibido “dos capacitaciones”, representan un 14 % de las

respuestas; un 5 % ha recibido “tres” capacitaciones, y únicamente un 3 % se ha instruido “cuatro veces”.

Es importante mencionar, de acuerdo con la información recolectada, que son pocas las personas que se han capacitado en diversas ocasiones sobre finanzas personales, ya que nadie ha recibido “cinco” capacitaciones, según las respuestas brindadas, mientras que solo un 1 % de los encuestados ha recibido “seis o más” capacitaciones.

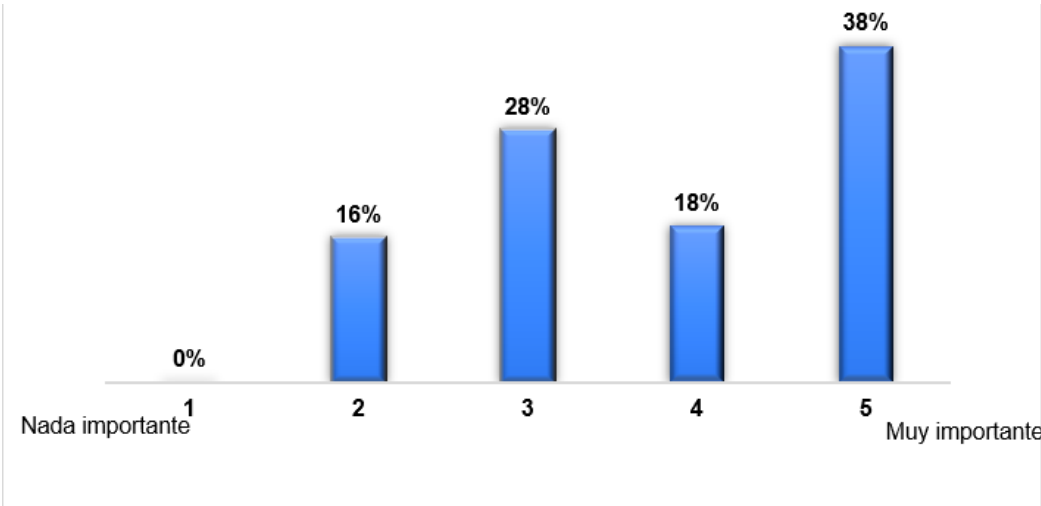
Los datos mostrados en esta figura representan situaciones de gran relevancia que deben considerarse, dado que una gran parte de los encuestados “nunca” ha recibido capacitaciones relacionadas con temas de finanzas personales.

Esta situación debe ser tomada en cuenta, pues la educación y capacitación en estos temas es fundamental para adquirir conocimiento, especialmente en el caso de las personas jóvenes, quienes desde una edad temprana forman las bases para realizar prácticas financieras informadas. Asimismo, la influencia de esta formación se refleja en la capacidad de tomar decisiones económicas responsables, aspecto que probablemente repercutan a lo largo de sus vidas (Hernández, 2023).

Cabe resaltar que son muy pocas las personas que realmente se han formado en este tema, pues solo el 23 % de los encuestados ha recibido “tres” o más capacitaciones, en contraste con el 77 % que nunca ha recibido ninguna o solo ha asistido a una capacitación. Esta información debe recibir atención, dado que las finanzas personales constituyen un pilar fundamental para el desenvolvimiento y la capacidad económica de los jóvenes del cantón de Grecia, Alajuela.

Por último, es importante destacar que las finanzas personales son consideradas vitales para que las personas desarrollen hábitos financieros adecuados que les permitan alcanzar tanto metas personales como laborales, así como mantener una estabilidad económica oportuna para el día a día. Por ende, se debe recalcar la importancia de estar informado sobre estos temas.

**Figura 20. Importancia de diferentes fuentes de ingreso de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

La ilustración anterior destaca la importancia de contar con distintas fuentes de ingreso según la percepción de la población de estudio. En una escala donde 1 representa “nada importante” y 5 “muy importante”, un 38 % de la muestra considera “muy importante” obtener diferentes fuentes de ingreso; seguidamente, un 28 % de los encuestados opinan que tiene una importancia “intermedia”, mientras que un 18 % indica que es “importante”. Por último, un 16 % considera “poco importante” contar con diferentes flujos de ingreso, y no existen respuestas que señalen la opción “nada importante” (0 %).

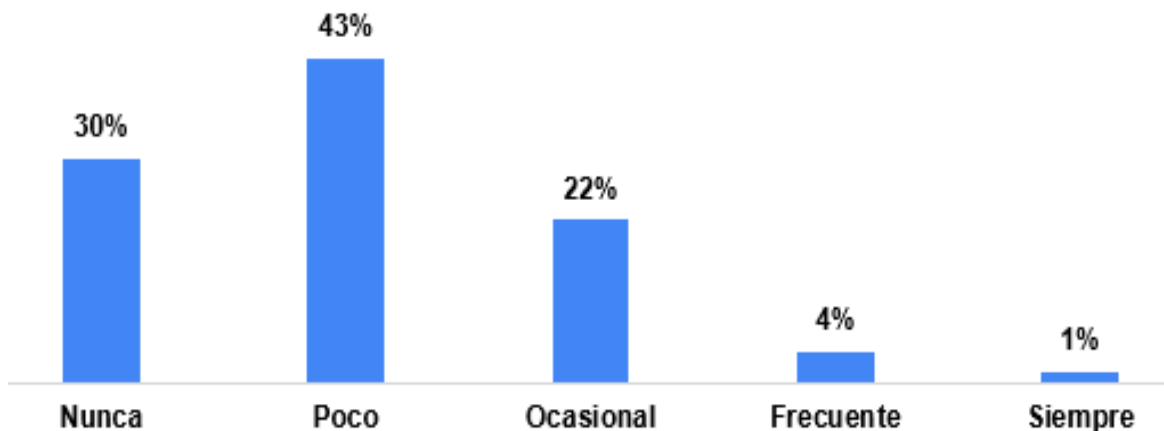
Se destaca en la figura 20 que un total del 84 % de la muestra, entre las opciones de importancia intermedia y “muy importante”, valora contar con diferentes entradas de dinero, lo que representa casi la totalidad de los encuestados. Por lo tanto, estos datos indican que la población de estudio reconoce y otorga importancia a la posibilidad de generar ingresos adicionales, ya sea mediante trabajos extra a su fuente principal o a través de inversiones y emprendimientos.

Es relevante resaltar la ausencia de participantes que consideren “nada importante” tener diferentes fuentes de ingreso, y que solo un 16 % opine que es “poco importante”. Esto

permite identificar que la mayoría de los encuestados coincide en que percibir un solo ingreso económico no es suficiente, sino que se requiere contar con diversas opciones para aumentar el ingreso económico.

Por último, se concluye que la población tiene una perspectiva positiva respecto a la generación de ingresos adicionales, lo que puede abrir mayores oportunidades para las personas. Se entiende que el dinero es un activo que permite el almacenamiento y la transferencia de poder adquisitivo, a la vez que facilita las transacciones económicas y coordina la actividad económica. Por ello, es fundamental para la sociedad y la economía actual, además de ser un factor influyente en las finanzas personales, dado que una gestión adecuada del dinero es clave para mantener una buena salud financiera en la toma de decisiones (Forcadi, 2020).

**Figura 21. Frecuencia de lectura en temas financieros de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

En la figura 21 se evidencia, a través de un gráfico de barras porcentual, la frecuencia con la que la muestra realiza lecturas sobre temas financieros en su vida cotidiana. Se observa que un 43 % de la población indica que la lectura financiera es “poco” frecuente, seguido por un 30 % que afirma que “nunca” lo han hecho. Además, un 22 % menciona

que lo realiza “ocasionalmente”, mientras que un 4 % lo hace “frecuentemente” y un 1 % “siempre”.

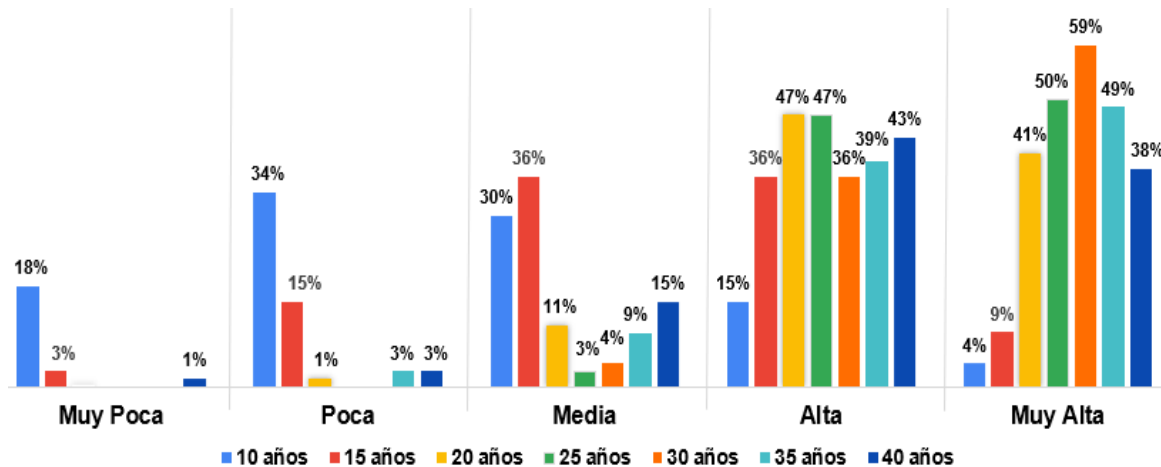
Los datos obtenidos reflejan una preocupante realidad respecto a la población joven estudiada en esta investigación, ya que entre las opciones “nunca” y “poco” suman un 73 % de las respuestas, lo que indica que la mayoría no dedica prácticamente tiempo a lecturas financieras. Esta situación coincide con lo enfatizado por Ocampo (2024):

Una gran parte de la población costarricense no sabe el significado de conceptos financieros básicos, según la encuesta sobre cultura financiera de los costarricenses, a cargo del Centro Internacional de Política Económica para el Desarrollo Sostenible (CINPE), un 19,12% de los costarricenses ha recibido algún tipo de educación financiera, lo que demuestra que la mayoría de la población no tiene un conocimiento básico para gestionar de forma correcta sus finanzas personales (párr. 3).

Por lo tanto, se evidencia que a nivel nacional existe un problema importante debido a la escasa cantidad de personas que cuentan con verdadera educación financiera. En cuanto a los encuestados, que corresponden a una población más joven, se mantiene este patrón, con una baja participación en la lectura de temas financieros: solo un 5 % realiza esta actividad de manera “frecuente” o constante, y un 22 % lo hace de forma “ocasional”.

Los datos recolectados ponen de manifiesto la necesidad de fomentar la lectura financiera en mayor medida entre los jóvenes del cantón de Grecia, Alajuela. Es importante llevar a cabo un estudio y análisis que permitan identificar las causas del desinterés existente, con el fin de generar conciencia sobre la importancia de enriquecer los conocimientos en aspectos financieros y los beneficios que esto puede traer para la toma de decisiones, tanto en el presente como en el futuro, para lograr una vida financieramente estable.

**Figura 22. Importancia de las finanzas personales con base en la edad de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

La figura 22 muestra la importancia que se le otorga a la educación financiera según las diferentes edades. En el intervalo de los 10 años, la mayoría de las respuestas se concentran en los niveles de “poca” importancia (34 %) y “media” importancia (30 %), ya que se considera que a esa edad el estudio de las finanzas no es tan relevante.

A los 15 años, los niveles más significativos se encuentran en las categorías de importancia “media” y “alta”, ambas con un 36 %, lo que refleja un mayor reconocimiento de la relevancia de la educación financiera en esta etapa.

A partir de los 20 años, un 47 % de los encuestados considera que la importancia de la educación financiera es “alta”, mientras que un 41 % la califica como “muy alta”. En el intervalo de los 30 años, un 36 % la percibe como “alta” y un 59 % como “muy alta”, representando el porcentaje más elevado de la figura. Esto indica que, según los encuestados, los 30 años son una edad crucial en términos de conocimientos financieros.

A los 35 años, los niveles predominantes son “alta” con un 39 % y “muy alta” con un 49 %. Finalmente, en el rango de los 40 años, un 43 % de los encuestados otorga una

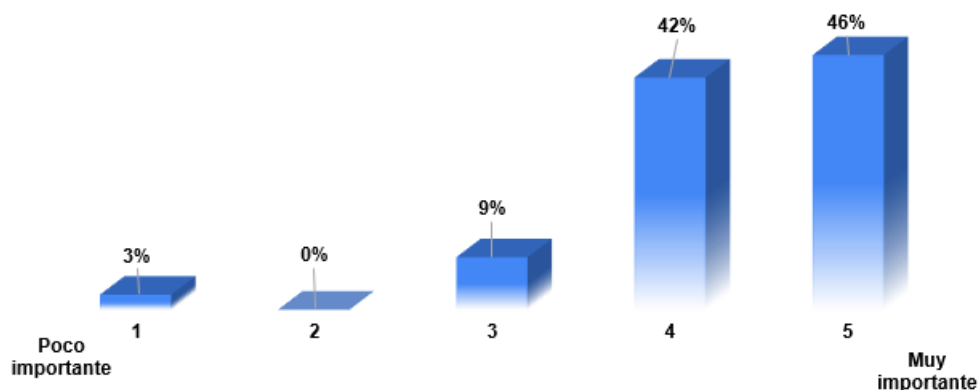
importancia “alta” a la educación financiera, mientras que un 38 % la considera “muy alta”.

Como mencionan Gloria y Solís (2012, citados en López, 2016), acerca de la educación financiera:

Todas las personas podrían vivir más tranquilas con respecto a la economía si tuvieran acceso a la educación financiera, pues la mayoría de estas conocen cuánto ganan, pero desconocen cuánto y en qué se gastan el dinero; y, aun así, este conocimiento es subvalorado en nuestra sociedad globalizada. Las finanzas personales ayudan a que una persona o una familia creen hábitos adecuados de consumo y ahorro que les permitan crear su patrimonio (p. 25).

Con base en la cita anterior y en los datos del cuestionario, se observa que, a medida que las personas avanzan en edad y experiencia, deben educarse por sí mismas para llevar una vida financieramente estable, coherente y saludable. De ello proviene la importancia de instruir a los más jóvenes en sus finanzas personales, ya que lo consideran fundamental para mejorar su calidad de vida y su estabilidad económica.

**Figura 23. Importancia de un plan relacionado al retiro laboral de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

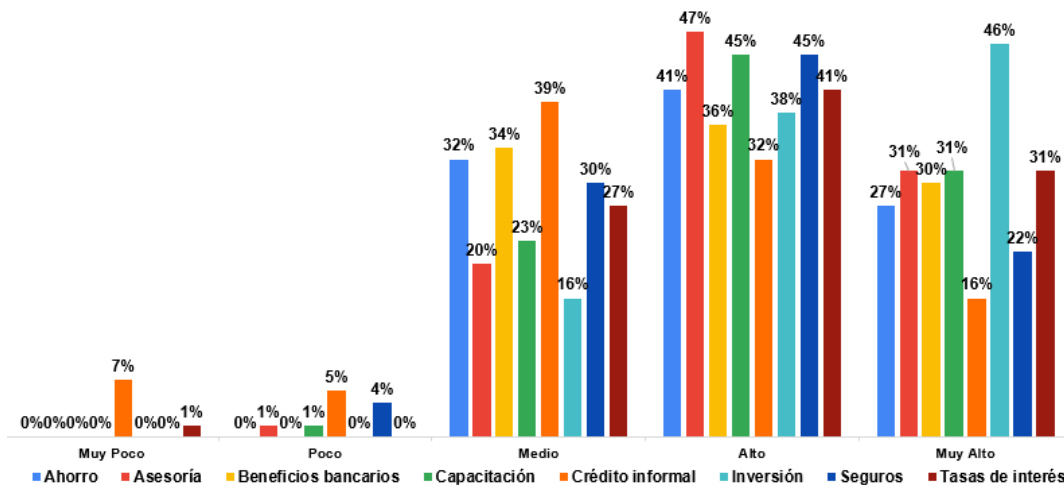
La figura 23 indica, mediante una escala tipo Likert, la importancia que puede tener un plan de retiro laboral para la muestra encuestada. Dicha escala se encuentra entre los parámetros del número 1 al 5, donde 1 corresponde a “nada importante” y 5 a “muy importante”.

En conjunto, estos datos indican que el 88 % de los resultados obtenidos por los encuestados valoran como “importante” o “muy importante” contar con un plan de retiro laboral, lo cual refleja una visión a futuro sólida entre las personas jóvenes; no solo toman en cuenta su estabilidad financiera actual, sino también su bienestar en la etapa de jubilación.

La necesidad de planificar la jubilación es de gran relevancia y surge de diversos factores económicos, tanto personales como los familiares, pues los ingresos de una persona pueden fluctuar a lo largo de su vida, lo cual genera que un plan de retiro se convierte así en una estrategia esencial para afrontar estas variaciones. Como señalan Rubio et al., (2019):

No importa la edad que una persona empiece su vida laboral, es de vital importancia pensar en ahorrar y pensar en la futura jubilación; aunque en edades tempranas este tema es poco relevante, se debe tener presente que es un tema que se debe ajustar lo más pronto posible; se debe tener claro que los niveles de ingresos varían a lo largo de la vida y con el mejoramiento académico; es un hecho que en cualquier momento de la vida se puede presentar crisis económicas o incapacidades por motivos de accidentes o enfermedades desarrolladas y es por esto que se debe prever esta situación para estar protegidos o proteger el núcleo familiar (p. 83).

**Figura 24. Identificación de conceptos financieros de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

La figura 24, a través de una escala tipo Likert, permite identificar qué conceptos consideran más importantes los encuestados para tener control sobre sus finanzas. La importancia de cada concepto se mide desde “muy poco” hasta “muy alto”, evaluándose por separado para determinar cuáles tienen menor o mayor relevancia dentro de los planes financieros de la muestra. Los conceptos evaluados son: ahorro, asesoría, beneficios bancarios, capacitación, crédito informal, inversión, seguro y tasas de interés.

Los resultados muestran que la mayoría de la muestra toma en cuenta todos estos conceptos, dado que las opciones “muy poco” y “poco” concentran pocas respuestas. Esto indica que los encuestados atribuyen un valor positivo a cada uno de estos elementos en el manejo financiero, otorgándoles la importancia que merecen.

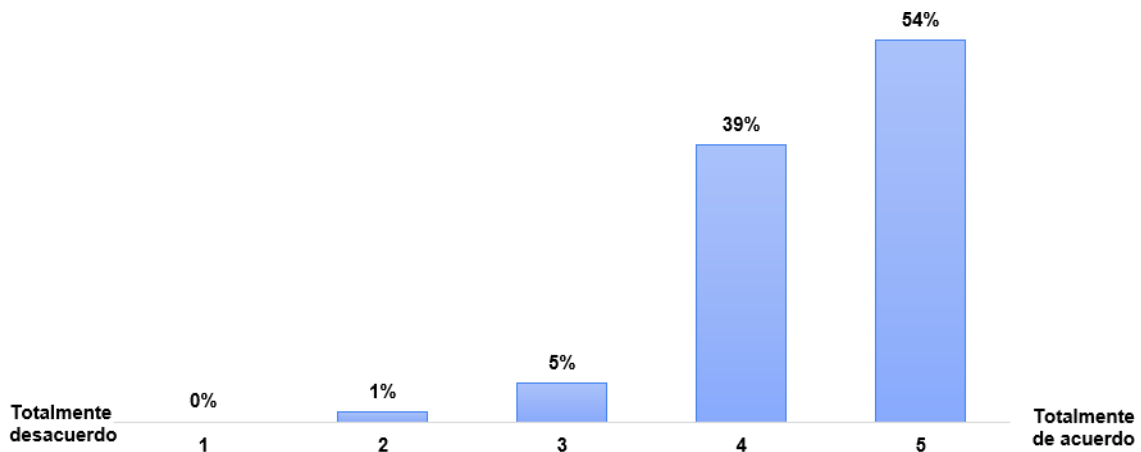
Por otro lado, el concepto más valorado es la inversión, con un 46 % de respuestas en la categoría “muy alto”, lo que evidencia la prioridad que se le asigna en la elaboración de un plan financiero. A continuación, los conceptos de capacitación, asesoría, beneficios bancarios y tasas de interés presentan niveles de importancia similares, alrededor del 30

%, indicando que, después de la inversión, son los aspectos que mayormente consideran los encuestados.

Por último, los conceptos de ahorro, seguros y crédito informal obtienen un 27 %, 22 % y 16 %, respectivamente. Esto implica que el ahorro debe ser considerado al estudiar temas financieros. La muestra considera que las inversiones requieren un análisis cuidadoso para mantener un buen control financiero, lo cual implica una gestión controlada y fundamentada en capacitación, tiempo de prueba y error. En este sentido, la educación financiera establece bases sólidas en la estrategia económica de las personas, como señala Hernández (2023):

La educación financiera para los jóvenes no solo tiene un impacto inmediato en sus decisiones económicas, sino que también sienta las bases para su futura salud financiera. Los jóvenes que adquieren conocimientos financieros sólidos tienden a ser más independientes, conscientes de sus gastos y mejor preparados para afrontar desafíos económicos (párr. 1).

**Figura 25. Interés acerca de recibir capacitaciones de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



Fuente: cuestionario de elaboración propia.

La figura anterior muestra el nivel de interés de las personas en recibir capacitaciones sobre temas financieros. Los resultados del cuestionario indican que se considera muy valioso profundizar en las prácticas financieras.

El análisis revela la relevancia que estas capacitaciones tienen para la muestra: un 54 % de los encuestados otorgó una calificación de cinco, es decir, están completamente de acuerdo con recibir capacitación; un 39 % se ubica en el nivel cuatro, mostrando también acuerdo en capacitarse; finalmente, solo un 5 % y un 1 % califican con tres y dos, respectivamente.

Estos datos reflejan que las personas reconocen la importancia de las finanzas personales para su vida cotidiana y que el aprendizaje de nuevos conceptos o la adquisición de herramientas para controlar su dinero puede generar cambios positivos. Por ello, el desarrollo de metodologías y prácticas que faciliten la obtención de estos conocimientos resulta fundamental para alcanzar el objetivo de mantener buenas prácticas financieras.

Lo anterior refuerza la idea de que establecer e implementar estrategias financieras es necesario, aunque en la actualidad no se les brinda la importancia o el enfoque adecuado. Sin embargo, con el tiempo se ha evidenciado un crecimiento en la valoración de este tema, así como un consenso más amplio sobre la necesidad de mejorar la cultura financiera (Díaz, 2023).

#### **4.5.2 Resultados de la entrevista**

En el desarrollo de la presente variable, se analiza la siguiente tabla, que contiene una síntesis de las respuestas proporcionadas por los expertos. Estas abordan diversos temas necesarios para profundizar en el análisis de la tercera variable. Además, se realiza un análisis de cada una de las preguntas planteadas.

**Tabla 8. Resultados de la tercera variable de estudio derivados de la entrevista aplicada a expertos**

Ítem	Reactivo	Sujeto 1 Kimberly Sánchez	Sujeto 2: Kimberly Parreaguirre	Sujeto 3: Andrea Oconitrillo	Sujeto 4: Onice Centeno	Sujeto 5: Keren Torres
3	<b>Relevancia de tener fuentes confiables de información financiera</b>	Influye y puede presentar un alto riesgo, no obstante, las finanzas personales son responsabilidad de cada persona, por lo que es necesario informarse.	Hay casos que no se comparte desde la teoría, sino que se hace con el objetivo de compartir, enseñar y demostrar desde la experiencia previa con casos que a ellos le funcionaron, pero puede que a otros no en temas financieros.	Con las redes sociales y la globalización es muy común la desinformación, y, el tema de las finanzas no está exento, es importante mantenerse informado por medio de instituciones reguladas, así como personas fiables, con el fin de ser un buen consumidor financiero.	Se trata de personas con falta de ética que se aprovechan de tácticas de mercadeo las cuales solo se benefician, sin tener en cuenta el daño que incurre en las personas que tienen confianza en su criterio.	En redes sociales existen personas que se dedican a difundir información sobre temas financieros, sin embargo, pueden ofrecer un producto engañoso los cuales afectan con desinformación.
5	<b>Viabilidad de aumentar la información brindada a jóvenes en temas financieros</b>	Es excelente, ya que el proceso de formación lleva tiempo y, por lo tanto, entre más jóvenes más rápido puede ser el proceso de adaptación.	Es viable, para generar una cultura con buenas prácticas, capacitaciones y enseñanzas sobre las finanzas, donde deba ser un tema universal que se establezca en el sistema educativo del país como obligatorio.	Es esencial un desarrollo adecuado en primaria, secundaria y universidad, con el fin de implementar conocimiento en las personas, así como brindarle un apoyo a los jóvenes para filtrar la información que reciben acerca de temas financieros.	Es un aspecto fundamental para que los jóvenes crezcan con buenas bases de administración de sus propios recursos, es completamente necesario si se desea buscar una sociedad.	La inclusión de capacitaciones financieras en el sistema educativo es una excelente idea para contrarrestar la vulnerabilidad hacia malas decisiones financieras.
8	<b>Estrategias para generar un plan financiero</b>	Educación, herramientas de planificación y control. Disciplina y seguimiento de los ingresos o gastos que pueden variar según la situación o momento.	Desarrollar un Excel o un cuaderno para llevar un control de los ingresos. Comparar con los meses anteriores y descartar los gastos innecesarios y planificar con base a metas de ahorro o inversión. Buscar asesoramiento.	Conocimiento y control de los ingresos y gastos, encontrar gastos altos y prestar especial atención en ellos, puesto que existen gastos muy comunes que no generan ninguna utilidad en el consumo, así como conocer los objetivos de vida y los plazos que tenemos para llevarlos a cabo.	Un presupuesto para saldar deudas eficientemente y destinar parte al ahorro. Además, es vital reducir gastos hormiga e incrementar fondos de inversión para mayor estabilidad financiera.	Un plan financiero eficiente requiere organización, disciplina y educación financiera. Tomando en cuenta una revisión periódica y un fondo de emergencia como métodos de control.
9	<b>Características para considerar referente a una jubilación adecuada</b>	No depender únicamente del ROP, sino solicitar o programar un fondo de retiro complementario que permita tener una pensión en un futuro.	Un fondo de ahorro y retiro con alguna entidad bancaria que sea conveniente en cuanto a las deducciones. Investigar, entender y realizar un seguimiento constante acerca de la jubilación	Es importante tener conciencia acerca de los recursos actuales, siempre manteniendo una cultura de ahorro e inversión, de ahí la importancia de un plan financiero estable, además, cotizar para un fondo de pensión desde una temprana edad, ya sea laboral o individual.	Ahorrar e invertir. Aprovechar el interés compuesto. Diversificar y planificar inversiones. Reducir deudas y mantener un fondo de emergencia.	Disciplina, planificación y educación financiera. Jubilación temprana para una estabilidad a futuro. Cancelar deudas, tener metas de jubilación, diversificar las inversiones.

Fuente: entrevista de elaboración propia.

Esta tabla presenta las respuestas de los expertos entrevistados en los ítems tres, cinco, ocho y nueve, los cuales corresponden al tema de la tercera variable y son de gran relevancia para la investigación.

Primeramente, el ítem tres aborda la relevancia de contar con fuentes confiables de información financiera. Los entrevistados coinciden en que es muy importante mantenerse informados sobre temas financieros; sin embargo, señalan que es responsabilidad de cada individuo estar atento a la desinformación y a los contenidos engañosos que circulan principalmente en internet.

Por otra parte, investigar e informarse a través de fuentes confiables en internet contribuye al crecimiento en el nivel educativo de las personas. No obstante, este medio también está saturado de estafas y desinformación, situación respaldada por García y Salvat (2021), quienes destacan que “(...) en general entendido como aquellos contenidos falsos que adoptan una apariencia verídica y simulan ser noticias legítimas que, en realidad, han sido creadas con la intención de engañar para favorecer determinados intereses políticos, económicos o ideológicos” (p. 201).

Este problema, aunque antiguo, se ha intensificado gracias al internet y las redes sociales. Por ello, es acertado que los entrevistados subrayen la responsabilidad individual respecto a los contenidos que cada persona consume y estudia en materia financiera.

A continuación, en la pregunta cinco de la entrevista, todos los especialistas están de acuerdo y promueven la educación financiera desde temprana edad, con el fin de fomentar una cultura sana y correcta sobre los valores financieros personales, así como proporcionar herramientas educativas para combatir la desinformación y los errores que muchas personas cometen por desconocimiento en estos temas. Esta idea se refuerza con lo señalado por Hernández (2023), quien afirma lo siguiente:

La educación financiera para los jóvenes no solo tiene un impacto inmediato en sus decisiones económicas, sino que también sienta las bases para su futura salud financiera. Los jóvenes que adquieren conocimientos financieros sólidos tienden a ser más independientes, conscientes de sus gastos y mejor preparados para afrontar desafíos económicos (párr. 1).

La inclusión de estos temas dentro de los esquemas educativos aporta numerosos beneficios a los estudiantes, y esta práctica ya ha sido implementada en varios países con el objetivo de formar adultos más responsables en el manejo de sus finanzas.

Con respecto al ítem número ocho, el tema central es el de las estrategias para elaborar un plan financiero. Entre los comentarios de los entrevistados, se destacan diversos consejos y herramientas para iniciar dicho plan. Muchos coinciden en la importancia del orden y el control de gastos, ya sea mediante una hoja de cálculo como Excel o en formato físico, como un cuaderno, con el fin de identificar los gastos mayores e incluso aquellos llamados “gastos hormiga” que pueden afectar negativamente la salud financiera.

Además, se aconseja contar con una persona que brinde apoyo y orientación durante el proceso, actuando como asesor para facilitar el cumplimiento de las metas financieras. Otros aspectos señalados como relevantes en el proceso son las revisiones periódicas y la constitución de un fondo de emergencia. Sin embargo, se destaca que, por encima de todo, se requiere educación y disciplina para alcanzar los objetivos propuestos.

Afirmando lo descrito por las personas entrevistadas, se puede observar que la planificación en la gestión de los recursos es fundamental para que las estrategias cumplan su propósito (Valle, 2020). Por ende, la educación financiera o, en su defecto, el asesoramiento profesional puede constituir herramientas valiosas para alcanzar los objetivos planteados en un plan financiero.

Finalmente, en el ítem número nueve se aborda el tema de las características que se deben considerar para una jubilación adecuada. Dado que la muestra de este estudio está compuesta principalmente por un público joven, es importante destacar que las opciones convencionales, como la pensión de la Caja Costarricense de Seguro Social o el Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias (ROP), no garantizan seguridad suficiente para el futuro retiro laboral. Por esta razón, buscar alternativas adicionales a las mencionadas puede beneficiar a los individuos en la generación de ingresos durante su jubilación.

Otro aspecto relevante es el tiempo, ya que mientras antes se inicie un plan de retiro, mayores son las posibilidades de éxito. Esto se debe a que las etapas de vida implican variaciones en los ingresos percibidos, por lo que planificar con anticipación permite distribuir mejor el dinero a lo largo de los años y asegurar una estabilidad financiera al momento de la jubilación.

Entre otros consejos destacados se encuentran la diversificación de las fuentes de ingreso, mantener las deudas controladas antes de la jubilación y establecer metas claras para esta etapa. Todo ello con el fin de que la situación financiera durante el retiro sea igual o mejor que la que se tenía antes de comenzar esta etapa. La jubilación debe ser una etapa de preparación para que aspectos personales, como la salud y las relaciones interpersonales propias de la vida adulta, se vivan con la mayor comodidad posible (Guevara, 2013).

#### **4.5.3 Análisis financiero de la tercera variable**

Como parte del desarrollo de la tercera variable, se presenta este análisis financiero, el cual se enfoca en tomar dicha variable como tema central y generar un caso con un enfoque financiero que sea de utilidad para la investigación.

Primeramente, a lo largo del desarrollo de esta variable, cuyo tema principal son las estrategias de formación en recursos financieros, se plantean diferentes preguntas

dentro del cuestionario para conocer el nivel de contacto de la muestra con diversos temas relacionados con las finanzas personales y los recursos financieros. Dichas preguntas evidencian que, al menos en la muestra encuestada, la mayoría de las personas nunca ha recibido una capacitación, o únicamente ha asistido a una sola en toda su vida. Además, la lectura sobre temas financieros tampoco forma parte de sus hábitos más frecuentes. No obstante, más de la mitad de la muestra manifiesta interés en capacitarse y estudiar estos temas, lo cual evidencia que aún existe un interés por conocer y mejorar sus finanzas personales mediante estrategias financieras

Es importante reconocer que existen diversas estrategias, y todas son adaptables a situaciones cotidianas. Lo fundamental es identificar el recurso financiero al cual se desea aplicar la estrategia, ya que estos representan recursos monetarios que permiten el desarrollo productivo y la generación de utilidades (Márquez y Ramos, 2022). Entre dichos recursos se incluyen líneas de crédito, efectivo, acciones e incluso planes de jubilación, de ahí la importancia de identificarlos adecuadamente para poder trabajar en ellos de forma eficaz.

Para el desarrollo de este análisis financiero, se busca demostrar la importancia de implementar estrategias de formación en recursos financieros por medio de un caso hipotético. Este caso contempla diversos recursos y cómo su uso impacta la vida financiera de las personas.

En este escenario, se considera al individuo uno, quien posee una estabilidad económica gracias a sus fuentes de ingreso. Percibe un ingreso mensual de ₡600.000 provenientes de su trabajo, sin embargo, desea diversificar sus fuentes de ingreso y conocer más sobre los recursos financieros disponibles en Costa Rica y su funcionamiento.

Al desglosar su salario en función de sus actividades diarias y gastos generales, decide destinar ₡100.000 mensuales para invertirlos en recursos financieros. Al finalizar el año, las ganancias obtenidas se dirigen a un fondo de ahorro para su jubilación, el cual ofrece una tasa de interés del 9,61 % a un plazo de diez años.

Seguidamente, se procede con el desarrollo del pronóstico de la inversión que se desea realizar, desglosado de la siguiente manera:

- **Monto de la inversión anual:** ₡1.200.000.

Intereses generados anualmente por medio de certificados a plazo:

- **Tasa de interés anual:** 10%.
- **Impuestos:** 15 %.
- **Intereses:** ₡1.200.000 \* 0,10 = ₡120.000.
- **Impuestos:** ₡120.000 \* 0,15 = ₡18.000.
- **Monto final:** ₡1.200.000 + ₡102.000 = ₡1.302.000.

Dicha ganancia generada por los intereses (₡102.000) se ingresa anualmente a una cuenta a largo plazo como parte de un plan de jubilación, la cual ofrece una tasa de interés del 9,61 % a un plazo de diez años. Por ende, el pronóstico completo se expresa de la siguiente manera:

- **Inversión inicial:** ₡102.000.
- **Contribución anual:** ₡102.000.
- **Periodo de la inversión:** 10 años.

A continuación, se calcula el valor futuro (VF) de la contribución anual:

- **VF:** ₡102.000 \* (((1 + 0,0961) ^10 - 1) / 0,0961).
- **VF:** ₡102.000 \* ((2,4782 - 1) / 0,0961).
- **VF:** ₡102.000 \* (1,4782 / 0,0961).
- **VF:** ₡102.000 \* 15,3846.
- **VF:** ₡1.569.229.

El resultado (₡1.569.229) representa el valor futuro de esta inversión al cabo de diez años, considerando la contribución anual de las ganancias generadas por la inversión inicial.

En este caso, el total de intereses ganados es de ₡1.569.229, el cual se multiplica por 0,15 para estimar la ganancia neta por intereses, resultando en ₡235.384. Así, el valor total final al término del plazo de diez años asciende a ₡1.333.845.

Esta proyección se emplea para ilustrar los diversos usos de los recursos financieros y cómo estos pueden complementarse entre sí. El ingreso generado a largo plazo puede utilizarse como un monto fijo o de forma periódica, dado que durante un periodo de 10 años las condiciones de las finanzas personales pueden cambiar considerablemente.

En consecuencia, se promueve la creación de estrategias que permitan fortalecer el conocimiento sobre los recursos financieros en la población joven, que constituye la muestra principal de esta investigación.

El trabajo con distintos recursos financieros desde una etapa temprana genera la experiencia necesaria para mejorar la administración del presupuesto y construir confianza en la toma de decisiones financieras.

Actualmente, resulta fundamental diversificar las fuentes de ingreso para alcanzar una estabilidad económica personal. Por ello, los recursos financieros se consolidan como herramientas clave que permiten a las personas cumplir las metas establecidas en sus respectivos planes financieros.

#### **4.6 Análisis e interpretación de resultados de la cuarta variable: herramientas de control de presupuesto**

Los resultados correspondientes a la cuarta variable del presente trabajo detallan la recopilación de diversas herramientas de carácter financiero, orientadas a que las

personas gestionen y administren su dinero con el fin de establecer controles presupuestarios.

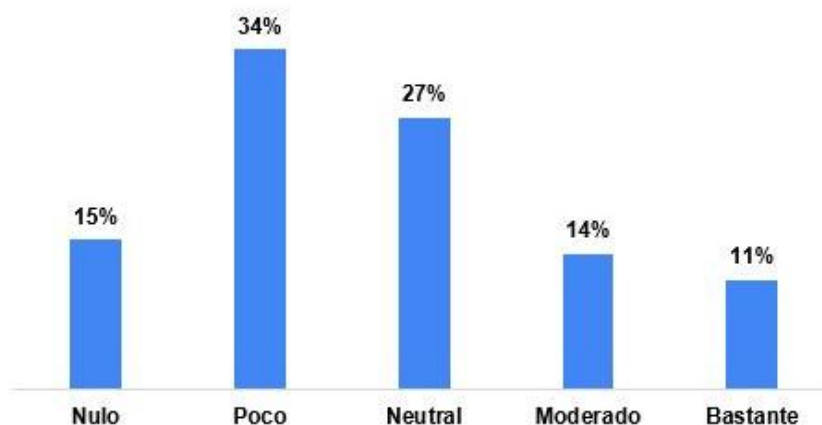
Este análisis se realiza en función de los datos obtenidos a través de gráficos vinculados con el uso de presupuestos y el conocimiento que la población tiene sobre dichas herramientas.

Asimismo, se incluyen los resultados de las entrevistas aplicadas a personas expertas, cuya información se presenta mediante tablas elaboradas y acompañadas de un análisis financiero.

#### 4.6.1 Resultados del cuestionario

Los datos recopilados en el estudio de campo se obtienen mediante la aplicación de un cuestionario a la muestra seleccionada. Esta herramienta se utiliza con el propósito de contribuir al análisis efectivo de los resultados que se presentan a continuación.

**Figura 26. Conocimiento en herramientas de gestión del presupuesto de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



Fuente: cuestionario de elaboración propia.

En la figura anterior se identifica el nivel de conocimiento que posee la muestra con respecto a las herramientas de gestión presupuestaria. Esta evaluación se realiza mediante una escala tipo Likert, en relación con el grado de información que las personas tienen sobre este tema.

Como resultado de los datos obtenidos, se observa una tendencia negativa respecto al conocimiento de estas herramientas, lo cual evidencia que es un aspecto que debe reforzarse dentro del campo de la educación financiera. Los resultados son los siguientes: “poco”, con un 34 %; “neutral”, 27 %; “nulo”, 15 %; “moderado”, 14 %; y, finalmente, “bastante”, 11 %.

En este sentido, se identifica que un 49 % de la muestra presenta un nivel de conocimiento que oscila entre “nulo” y “poco”, lo cual resulta preocupante para la investigación, ya que la población encuestada está compuesta por personas jóvenes. Esta situación implica que, al alcanzar la adultez, dichas personas pueden carecer del conocimiento necesario sobre herramientas financieras, lo cual afectaría negativamente su capacidad de gestionar adecuadamente sus recursos económicos.

De igual forma, el conocimiento de estas herramientas resulta esencial para lograr un control más visual y con una ejecución de mayor calidad, dado que las herramientas financieras cumplen la función de organizar y gestionar los estados financieros (Ponce et al., 2022).

#### **4.6.2 Resultados de la entrevista**

En el siguiente apartado de esta sección correspondiente a la cuarta variable, se detallan y analizan los resultados obtenidos de la entrevista aplicada a personas expertas, con respecto a los temas seleccionados a continuación:

**Tabla 9. Resultados de la cuarta variable de estudio derivados de la entrevista aplicada a expertos**

Ítem	Reactivo	Sujeto 1: Kimberly Sánchez	Sujeto 2: Kimberly Parreaguirre	Sujeto 3: Andrea Oconitrillo	Sujeto 4: Onice Centeno	Sujeto 5: Keren Torres
10	Conocimiento en herramientas presupuestarias	Los sobres que se pueden crear en las aplicaciones bancarias, así como, aplicaciones que se usan en el teléfono y que son más interactivas. La herramienta que más me ha ayudado es una hoja que utilizo en formato de Excel.	Las opciones de las entidades financieras, como BCR y Grupo Mutual son efectivas y seguras. Las cuentas multiahorros que generan intereses a favor. En cuanto al dinero físico, lo ideal es un Excel en la computadora, realizar un presupuesto y darle seguimiento.	Excel es una herramienta muy útil para el control de las finanzas personales, eso sí, se debe ser constante y ordenado en el momento de registrar los gastos, ingresos y demás situaciones de hábitos de consumo personal.	Herramientas tecnológicas como Monefy para registrar y categorizar gastos. Excel o Google Sheets para organizar ingresos, gastos fijos y variables. Usar fórmulas básicas permite totalizar ingresos y gastos, y los gráficos facilitan visualizar el flujo financiero eficientemente.	En Costa Rica existen aplicaciones que ayudan a la organización de gastos, ejemplos como Monefy, Helper y aplicaciones propias de los bancos estatales, contienen sistemas internos para mejorar la gestión de las cuentas a un nivel bastante personalizado.

**Fuente: entrevista de elaboración propia.**

La tabla nueve presenta las respuestas brindadas por los expertos seleccionados para este trabajo, en relación con los contenidos asignados a la cuarta variable de la investigación. El ítem analizado es el número 10 y el reactivo correspondiente aborda el conocimiento sobre herramientas presupuestarias.

En general, los entrevistados responden a este reactivo señalando el uso de la herramienta Excel como una de las principales para llevar un control presupuestario personal. Casi la totalidad coincide en identificar esta aplicación como útil para gestionar las finanzas. Entre los principales beneficios mencionados se encuentran su facilidad de uso, presentación visual ordenada, capacidad para dar seguimiento al dinero, registro de

ingresos y gastos según el consumo, y la posibilidad de establecer un mejor control financiero.

Por lo tanto, se evidencia que, según los entrevistados, esta herramienta es ampliamente reconocida por su accesibilidad y versatilidad para gestionar el presupuesto personal. El uso de este tipo de herramientas en la población representa un conjunto de técnicas que contribuyen a la administración adecuada de las finanzas, permitiendo detallar la información de forma específica y alcanzar los resultados previstos en el proceso de planificación establecido por cada persona (Betancur et al., 2019).

Es importante destacar que la herramienta Excel es un programa cuya principal fortaleza radica en la realización de cálculos, además de contar con una amplia variedad de plantillas que permiten gestionar las finanzas personales de forma personalizada, según las necesidades específicas que se deseen abordar. Por lo tanto, posibilita realizar ajustes con facilidad (Hernández, 2022). Con esto se verifica que los expertos recomiendan este software con base en su experiencia. Asimismo, la herramienta ofrece múltiples plantillas adaptables a diversas necesidades de los usuarios.

Otra herramienta relevante que se destaca y que es un factor común entre los entrevistados son las entidades bancarias, ya que estas organizaciones suelen ofrecer aplicaciones móviles que permiten gestionar el dinero de diversas formas. Los entrevistados mencionan que es posible separar el dinero en diferentes cuentas con el fin de llevar un mayor control y destinar ciertos montos a objetivos específicos. Además, estas aplicaciones permiten generar ahorros con ganancias por intereses, así como obtener una mayor visibilidad en tiempo real de las entradas y salidas de efectivo. De igual forma, los bancos suelen enviar notificaciones por mensaje de texto o correo electrónico ante cualquier movimiento, lo cual representa una medida de seguridad importante.

Por último, dos entrevistados coinciden en destacar la aplicación Monefy, la cual permite a los usuarios tener un mejor control sobre sus gastos e ingresos mediante un registro

manual, es decir, sin necesidad de vincular una cuenta bancaria. Esta aplicación ofrece una interfaz sencilla y funcional, con un enfoque visualmente gráfico que facilita la comprensión de las transacciones (García, 2024). De esta manera, las personas pueden visualizar sus movimientos financieros a través de gráficos claros, lo que les permite tomar decisiones más informadas y acordes con sus resultados.

### **4.6.3 Análisis financiero de la cuarta variable**

Teniendo en consideración la información recopilada y analizada anteriormente como parte del estudio de esta última variable, se desarrolla un análisis financiero que presenta con mayor detalle la importancia de las herramientas de control de presupuesto, con el fin de comprender mejor en qué consisten y cómo abordarlas en el marco de la investigación.

Esta variable es de gran relevancia para llevar a cabo un plan financiero orientado a gestionar y controlar los presupuestos personales. En este sentido, como indica Hermelinda (2014, citada en Ponce et al., 2022):

Las herramientas son aquellos recursos que nos sirven para llevar a cabo los trabajos y obligaciones dentro de una entidad. Las herramientas financieras son muy útiles para organizar los estados financieros, tanto así que podemos obtener una paz financiera mental al poder decidir con seguridad nuestro futuro financiero (p. 456).

Por lo tanto, las herramientas de control de presupuesto resultan fundamentales, ya que permiten establecer una planificación, ejercer control y evaluar si los recursos se utilizan de manera eficiente en cada período determinado. Esto facilita a los usuarios la gestión de sus finanzas de forma más ágil, especialmente mediante el uso de plataformas como Excel, que permite detallar datos de manera clara, ordenada y personalizada. Además, al tratarse de una hoja de cálculo, se minimizan errores humanos y, conforme se adquiere mayor conocimiento, es posible generar gráficos dinámicos que brindan una perspectiva

visual más técnica sobre los movimientos financieros y una gestión del tiempo más eficiente.

De este modo, el análisis de la presente variable se centra en los resultados obtenidos de las preguntas aplicadas tanto a la población encuestada como a los expertos. En cuanto a la población de estudio, se identifica que el 49 % posee un nivel de conocimiento “nulo” o “muy bajo” en herramientas de gestión presupuestaria. Esto evidencia una falta de experiencia que, a su vez, impide una gestión efectiva del presupuesto, ya que no cuentan con la información necesaria para aplicarlo en sus finanzas personales.

Con el presente análisis financiero, se busca ofrecer visibilidad sobre la elaboración de un plan mediante Excel, herramienta que los expertos consideran la más adecuada para realizar presupuestos. De esta manera, se pretende ejemplificar la aplicación teórica y práctica de los conceptos desarrollados en esta variable.

Una estrategia financiera que puede adoptar cualquier persona por medio de plataformas es la creación de un plan de presupuesto y ahorro automatizado. Esta herramienta permite registrar, organizar y analizar ingresos y gastos de manera automática, utilizando funciones y fórmulas de la herramienta Excel. No obstante, también puede implementarse en diferentes aplicaciones de carácter financiero, como las plataformas de empresas *fintech* o las aplicaciones de los principales bancos del país.

En el presente caso, se detalla una estrategia de ahorro a tres meses en la aplicación de Excel, mediante un formato que permita el uso de macros. Estas son secuencias de acciones grabadas que permiten automatizar procesos dentro de la plataforma. Las macros copian todos los movimientos que se realicen en Excel hasta que se detiene la grabación, y normalmente se les asigna un botón que, al seleccionarse, repite automáticamente todo lo registrado previamente. Esto permite automatizar el proceso, reduciendo el tiempo necesario para realizar cálculos matemáticos en el registro de salidas o entradas de efectivo del presupuesto personal.

Entre los principales beneficios de implementar una estrategia de ahorro se encuentra la posibilidad de tener un control más eficiente de los ingresos y gastos, con el objetivo de destinar un porcentaje consistente al ahorro. Al organizar y categorizar los egresos mensuales, es posible identificar áreas de gasto innecesario, ajustar hábitos de consumo y establecer metas de ahorro realistas, ya sean a corto o largo plazo. Este tipo de control contribuye al fortalecimiento de la disciplina financiera, lo que permite anticipar imprevistos y planificar objetivos como emergencias, viajes, estudios o futuras inversiones. La buena gestión de un presupuesto fortalece la estabilidad económica personal y facilita la construcción de finanzas personales sostenibles.

Por lo tanto, es importante destacar cómo preparar los principales aspectos técnicos de un presupuesto de ahorro en Excel. Primeramente, para realizar una macro, las personas deben habilitar la pestaña “Programador” en la plataforma. Para ello, se deben seguir los siguientes pasos: seleccionar la pestaña “Archivo”, hacer clic en “Opciones”, luego ir a “Personalizar cinta de opciones”, marcar la casilla que dice “Programador” y, finalmente, seleccionar “Aceptar”. De esta manera, se activa la pestaña en la cinta de opciones. Es importante que, al momento de guardar el archivo, se utilice el formato “Libro de Excel habilitado para macros (\*.xlsm)”, para que las macros puedan ejecutarse correctamente.

Seguidamente, para iniciar con la grabación de una macro en Excel, se debe hacer clic en “Programador” y luego seleccionar “Grabar macro”. A continuación, se asigna un nombre y se presiona “Aceptar” para guardar el proceso. A partir de este momento, toda acción realizada queda registrada. Se ejecutan las acciones y cálculos que se desean automatizar (los cuales se detallan más adelante en la figura correspondiente). Posteriormente, se selecciona la opción “Detener grabación” para finalizar el registro de la macro.

Una vez grabada la macro, se puede crear una figura (como un botón) y añadirle texto. Al dar clic derecho sobre la figura, se selecciona la opción “Asignar macro...”, se elige la macro previamente guardada por su nombre y se presiona “Aceptar”. De esta forma, las

acciones grabadas se replican automáticamente cada vez que se seleccione la figura, facilitando así el proceso de registro de ingresos y gastos en el presupuesto personal.

**Figura 27. Herramienta de análisis de presupuesto de ahorro personal**



**Fuente: elaboración propia.**

En la ilustración anterior se refleja un presupuesto de ahorro anual, que incluye tres meses de ahorro correspondientes a las 12 mensualidades del año 2025. Se establece que el porcentaje de ahorro mensual es del 25 % del total de los ingresos obtenidos. Para el caso de enero, este porcentaje equivale a €187.500; en febrero, la cifra incrementa a €287.500, debido a un aumento en los ingresos, y en marzo vuelve a ser de €187.500.

Por lo tanto, para llevar a la práctica este presupuesto, lo primero que se debe establecer es el porcentaje de ahorro. Para ello, se digita manualmente el monto que se planea destinar al ahorro. Posteriormente, en las casillas debajo de “tipo” se selecciona si se trata de un ingreso o un egreso, y en la casilla de “categoría” se diferencia cada uno, ya que existen diversas opciones de entrada y salida de efectivo. Seguidamente, en la columna de “concepto” se especifica el tipo de egreso; en las dos columnas siguientes

se selecciona el día y el mes en que ocurre el movimiento y, finalmente, en la casilla de “valor” se indica el monto correspondiente.

Una vez modificado el resumen, se hace clic en la macro “Actualizar” para que el sistema realice automáticamente los cálculos e ingrese la información correspondiente al porcentaje de ahorro del mes, representando un 25 % sobre los ingresos obtenidos. En la parte derecha se muestra el presupuesto mensual, es decir, la totalidad de los ingresos que se gestionan durante cada mensualidad.

En el presente caso, representado en colones, para el mes de enero:  $\text{₡}750.000 \times 25\% = \text{₡}187.500$ ; para febrero:  $\text{₡}1.150.000 \times 25\% = \text{₡}287.500$ ; y para marzo:  $\text{₡}750.000 \times 25\% = \text{₡}187.500$ . La suma de estas tres cantidades arroja un total de ahorro trimestral de  $\text{₡}662.500$ . Al tratarse de un presupuesto anual, se suman los meses restantes hasta completar las doce mensualidades establecidas. Por medio de la macro “Actualizar”, todos estos cálculos se realizan de forma automática, facilitando así una mejor gestión del ahorro destinado a una remodelación de cocina, tal como se indica en la parte superior del presente caso ficticio.

En conclusión, gracias a estas herramientas, las personas pueden establecer metas financieras realistas, tener mayor control de sus ingresos y egresos, y mejorar su estabilidad económica. La planificación financiera es clave para la seguridad y el bienestar personal, y contar con un sistema que facilite el control del presupuesto permite tomar decisiones informadas y alcanzar los objetivos necesarios para una vida financiera equilibrada y sostenible.

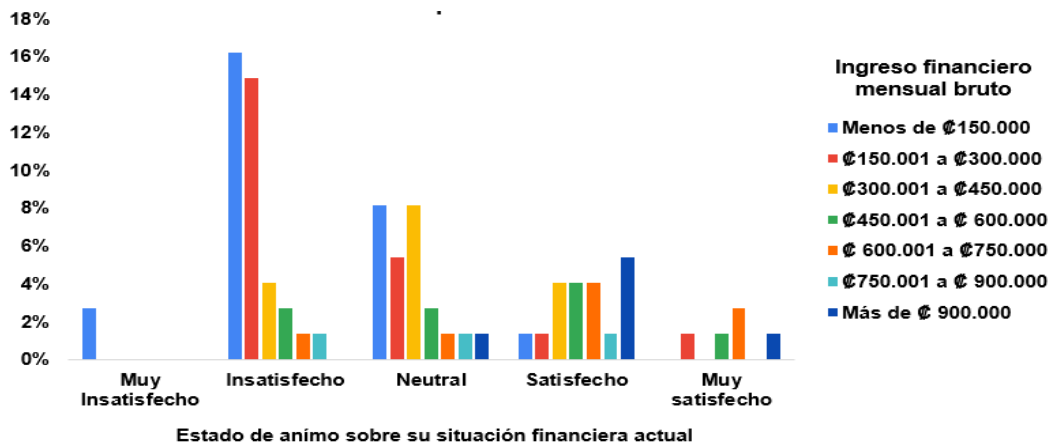
Asimismo, en el presupuesto de ahorro personal presentado anteriormente, se utiliza la siguiente fórmula:  $\text{Ahorro} = (\text{Ingreso} \cdot 25\%) - \text{Gasto}$ , la cual refleja todos los movimientos necesarios para implementar un presupuesto anual. En esta fórmula, al ingreso mensual total se le aplica un 25 %, el cual se destina a la cuenta de ahorro. Posteriormente, se restan los gastos, y el monto resultante se considera dinero disponible, también denominado excedente financiero personal. Este excedente puede

utilizarse preferiblemente para invertir, aumentar el ahorro o crear un fondo de emergencia.

## 4.7 Cruce de variables

En este apartado, se presenta de forma gráfica el cruce de dos variables de estudio del trabajo de investigación, con el fin de relacionar los ítems correspondientes a variables distintas y demostrar la coherencia e influencia que puede existir entre ellas.

**Figura 28. Ingreso financiero y estado de ánimo de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente:** cuestionario de elaboración propia.

En la figura 28 se presenta una combinación muy interesante en la que puede identificarse tanto el ingreso financiero como el estado de ánimo de la muestra encuestada.

Este cruce de variables permite detallar aspectos relevantes, ya que las personas que perciben un salario inferior a ₱150.000 son las únicas que reportan estar muy insatisfechas, con un 3 %. Asimismo, encabezan el porcentaje de quienes están insatisfechos con su salario, con un 16 %, mientras que un 8 % se muestra neutral y un 1 % satisfecho.

Otro de los rangos salariales con cifras relevantes en el estado de insatisfacción es el de ₡150.000 a ₡300.000, ya que, un 15 % de los encuestados se encuentra insatisfecho, un 5 % se mantiene neutral y un 1 % se muestra satisfecho o muy satisfecho.

Este aspecto evidencia que contar con un salario inferior a ₡300.000 se percibe como un ingreso mejorable, debido a que una proporción significativa de personas no se encuentra conforme con esta retribución.

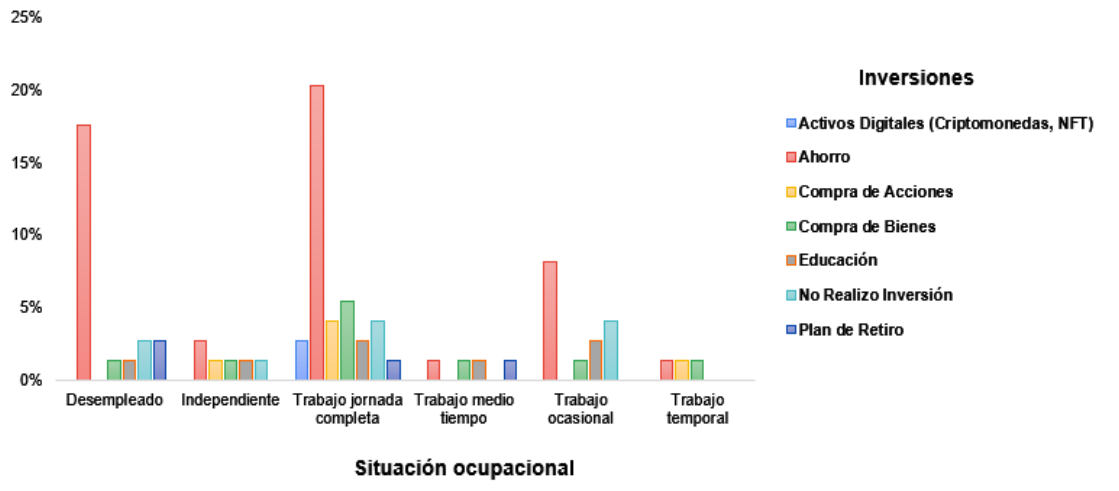
Por otra parte, los salarios comprendidos entre ₡300.001 y ₡450.000 presentan las siguientes características: un 4 % se encuentra insatisfecho, un 8 % neutral y un 4 % satisfecho. De forma similar, en el rango de ₡450.001 a ₡600.000, un 3 % manifiesta insatisfacción o neutralidad, un 4 % se encuentra satisfecho y un 1 % muy satisfecho. Estos resultados reflejan cierto grado de desacuerdo, ya que ambos rangos en conjunto acumulan un 7 % de personas insatisfechas. No obstante, también se presenta un 11 % de neutralidad y un 9 % de acuerdo entre quienes se muestran satisfechos o muy satisfechos.

En los rangos salariales de ₡600.001 a ₡750.000 y de ₡750.001 a ₡900.000 se observan características similares, con un 1 % de insatisfacción y un 1 % de neutralidad en ambos casos. La diferencia radica en el nivel de satisfacción: en el primer rango, solo un 1 % se muestra satisfecho, mientras que, en el segundo, un 4 % se encuentra satisfecho y un 3 % muy satisfecho. Esto sugiere una menor cantidad de personas con estos salarios, pero un mayor grado de aceptación. De forma similar, los salarios superiores a ₡900.000 presentan un 1 % de neutralidad y de muy satisfechos, así como un 5 % de satisfechos.

Estos porcentajes respaldan lo señalado por Brenes (2024), quien afirma que contar con educación financiera permite mejorar o incrementar los ingresos, y, a su vez, aumentar el bienestar personal:

Una manera de generar bienestar a las personas es mediante la educación financiera. Tener el conocimiento para gestionar el dinero de manera efectiva y tomar decisiones financieras informadas, puede llevar a mayores niveles de ahorro, inversiones más eficientes y menor endeudamiento. Cuando la educación se combina con la inclusión financiera pueden mejorar la calidad de vida, la situación financiera de los hogares, reducir la pobreza e impulsar la prosperidad (párr. 1).

**Figura 29. Situación ocupacional y opinión sobre maneras de invertir de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

En la figura anterior se muestra la relación entre la forma de inversión y la situación ocupacional de los encuestados. Se observa que, en su mayoría, las personas desempleadas optan por ahorrar el dinero que poseen, a pesar de que, debido a su situación laboral, probablemente no cuentan con ingresos elevados.

De acuerdo con lo descrito, esta tendencia indica que el ahorro continúa siendo una de las prácticas con mayor preferencia. Esta información concuerda con lo señalado por la Cámara de Tecnologías de Información y Comunicación (2024), que resalta la importancia del ahorro para alcanzar metas y objetivos personales. Cabe destacar que,

al ser esta la opción más común para gestionar el dinero disponible, se limita la exploración de otras alternativas o estrategias financieras que también pueden resultar beneficiosas.

Resulta interesante observar que el ahorro no es considerado como la opción principal únicamente entre las personas desempleadas, sino que también es la elección más frecuente en la mayoría de las situaciones laborales.

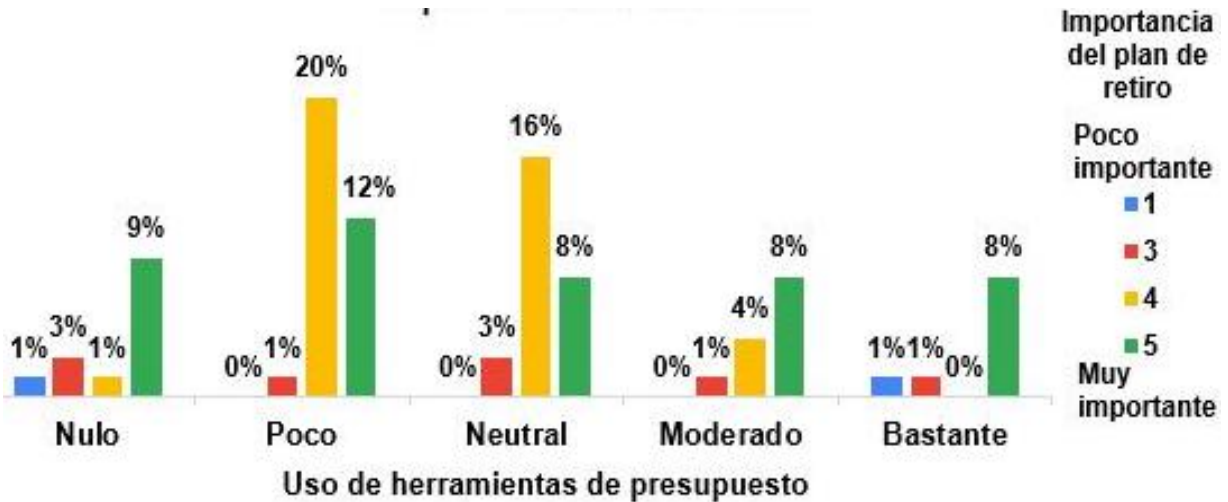
Lo mencionado anteriormente refleja una preferencia generalizada por mantener el dinero seguro, mientras que se contempla en menor medida la posibilidad de invertir en otras alternativas, tales como la compra de bienes o acciones, activos digitales, certificados de depósito o incluso un plan de retiro.

Es importante señalar que las personas con empleo a jornada completa son quienes, en su mayoría, indican en el cuestionario que optan por diversificar sus inversiones. Esto podría estar relacionado con una mayor probabilidad de contar con ingresos y patrimonio suficientes para invertir.

Por otro lado, una parte de la muestra encuestada elige no ahorrar ni invertir, y prefiere gastar su dinero según las necesidades que se presenten, es decir, adoptan una gestión financiera basada en el día a día. Aunque esta es una opción válida, no resulta financieramente viable a largo plazo, ya que no contempla el futuro ni considera la posibilidad de un plan de retiro, el cual, además, figura entre las alternativas menos seleccionadas por la muestra.

Cabe destacar que la educación tampoco se posiciona como una de las opciones más recurrentes, lo cual resulta preocupante. Esta situación sugiere que no se le considera una opción prioritaria, a pesar de ser fundamental para la población joven y esencial en la gestión adecuada de las finanzas personales.

**Figura 30. Uso de herramientas de gestión del presupuesto e importancia de un plan de retiro laboral de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

En la ilustración anterior se presenta la relación entre el conocimiento de herramientas para la gestión del presupuesto y el nivel de importancia que los encuestados otorgan a la planificación financiera para el retiro. Se observa que, dentro del umbral de escaso conocimiento sobre herramientas tecnológicas, el 20 % de los participantes considera importante contar con un plan financiero para el retiro. En contraste, en el umbral de conocimiento neutral, este porcentaje disminuye al 16 %. Además, en todos los umbrales analizados, al menos un 8 % de la población encuestada afirma que tener un plan financiero es muy importante.

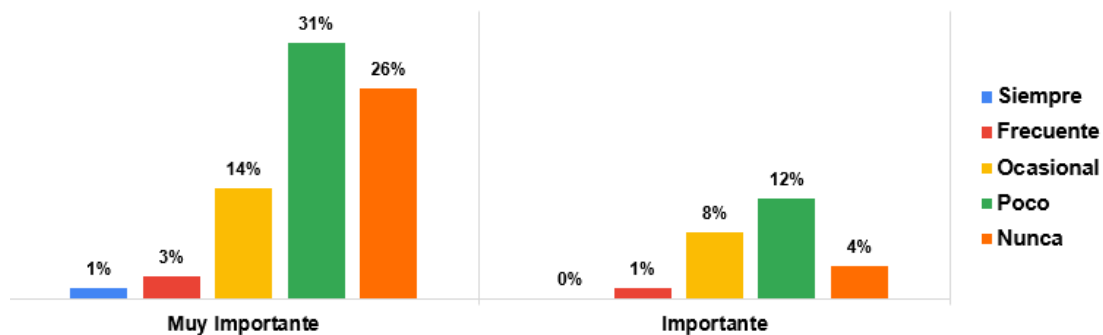
El presupuesto constituye un elemento fundamental en la gestión financiera personal, ya que permite planificar y controlar los recursos disponibles para alcanzar objetivos. En este sentido, Muñiz (2009) señala:

El presupuesto es una herramienta de planificación que, de una forma determinada, integra y coordina las áreas, actividades, departamentos y

responsables de una organización, y que expresa en términos monetarios los ingresos, gastos y recursos que se generan en un período determinado para cumplir con los objetivos fijados en la estrategia (p. 41).

Desde esta perspectiva, se evidencia un contraste con las opiniones expresadas por los encuestados, ya que los porcentajes más altos de quienes consideran importante la planificación financiera para el retiro se ubican en los umbrales de escaso o neutral conocimiento de herramientas de gestión presupuestaria, a pesar de que dichas herramientas pueden utilizarse en la elaboración del mismo plan financiero.

**Figura 31. Importancia sobre conocer de finanzas personales y frecuencia de lectura en temas financieros de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

En la figura se detalla el nivel de importancia de las personas sobre conocer en temas de finanzas personales y la frecuencia con la que se realiza lectura en aspectos financieros de los encuestados. Primeramente, lo más notable de la presente figura es que los encuestados destacan que el conocimiento acerca de las finanzas personales es “muy importante”, con un 75 %, dentro del cual se distribuye una frecuencia de lectura de “poco” con un 31 %, seguido por un 26 % de los encuestados que afirman “nunca”, un 14 % que menciona “ocasionalmente”, un 3 % que señala “frecuente” y un 1 % que indica “siempre”.

Consecuentemente, el restante 25 % de la población sostiene que es “importante” conocer acerca de las finanzas personales, distribuyéndose según la frecuencia de lectura de la siguiente manera: un 12 % de la población tiene una constancia de lectura “poco”, seguido por un 8 % que lo realiza de manera “ocasional”, un 4 % que afirma “nunca” y, por último, un 1 % que lo hace de manera “frecuente”, mientras un 0% de los encuestados no leen constantemente.

Por lo tanto, es un hecho que la figura anterior refleja una problemática bastante preocupante en cuanto a la práctica de lectura por parte de la población. Esto se debe a que puede observarse que la totalidad de las personas considera “importante” y “muy importante” comprender temas relacionados con las finanzas personales. Este es un aspecto positivo, ya que revela que los encuestados perciben este conocimiento como algo que deben saber y dominar.

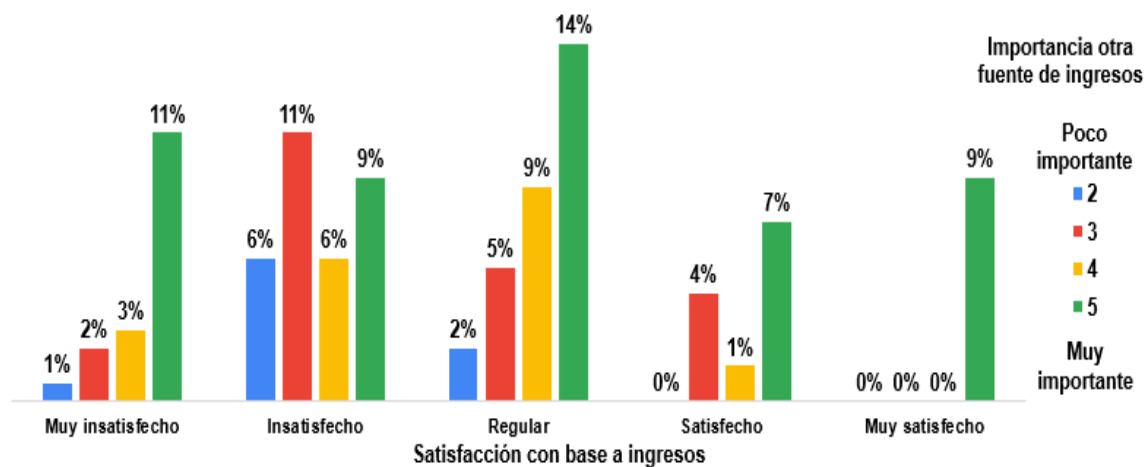
No obstante, al cruzar esta variable con la frecuencia de lectura, se evidencia que tan solo un 1 % de los encuestados realiza lectura “siempre” y un 4 % lo hace “frecuentemente”. En contraste, un 74 % afirma que lee “poco” o “nunca”, lo cual indica que, aunque reconocen la importancia de comprender las finanzas personales, muy pocos efectúan lecturas que les permitan profundizar en esta área.

De este modo, se hace evidente un problema relacionado con la falta de hábito de lectura por parte de la población, lo cual puede estar vinculado con factores culturales o deficiencias en los procesos educativos dentro de las instituciones de enseñanza, que pueden contribuir a mejorar estos conocimientos y prácticas financieras. Esto coincide con lo señalado por Ramírez (2024): “El 80,80 % de los costarricenses asegura que no ha recibido educación financiera, concluyó una investigación realizada por el Centro Internacional de Política Económica de la UNA” (párr. 1).

De esta manera, al analizar el cruce de estas variables, se concluye que no resulta alarmante informar a las personas sobre la importancia de las finanzas personales, ya que los encuestados reconocen su relevancia. Sin embargo, no se aplica de forma

efectiva la herramienta de la lectura para progresar y profundizar en temas financieros. Por lo tanto, es necesario redoblar esfuerzos para desarrollar una cultura de lectura más sólida en este ámbito, que además logre captar el interés de las personas de manera dinámica, motivando a los lectores a informarse más y facilitando el acceso a recursos que promuevan la búsqueda de información financiera.

**Figura 32. Satisfacción con base en ingresos e importancia de diversas fuentes de ingreso de la muestra encuestada durante el primer semestre del 2025**



**Fuente: cuestionario de elaboración propia.**

En la figura 32 se presenta un cruce de variables entre la importancia de tener una fuente de ingresos extra, representada mediante barras de colores que van desde “poco importante” hasta “muy importante”, y el nivel de satisfacción con los ingresos, medido en una escala que abarca desde “muy insatisfecho” hasta “muy satisfecho”.

Se puede observar que las personas que están “muy insatisfechas” con sus ingresos indican, en un 11 %, que es “muy importante” contar con una segunda fuente de ingresos; un 3 % considera que es “importante”, un 2 % señala “medio” y un 1 % lo califica como “poco importante”. En la categoría “insatisfecho” se registra un 11 % en “medio”, un 9 % en “muy importante” y un 6 % tanto en “poco importante” como en “importante”. Seguidamente, en el grupo que se encuentra en estado “regular”, las respuestas se

distribuyen de la siguiente forma: un 2 % en “poco importante”, un 5 % en “medio”, un 9 % en “importante” y un 14 % en “muy importante”. Las respuestas correspondientes al grupo “satisfecho” se reparten en un 4 % en “medio”, un 1 % en “importante” y un 7 % en “muy importante”.

Finalmente, las personas encuestadas que se consideran “muy satisfechas” con su salario se inclinan de forma unánime, con un 9 %, por la opción “muy importante” respecto a contar con una fuente adicional de ingresos. A partir de estos datos, puede deducirse que la mayoría de la muestra, independientemente de su nivel de satisfacción con el salario, manifiesta una alta disposición a contar con ingresos adicionales, ya que la opción “muy importante” destaca en la mayoría de los casos. Esto podría atribuirse a factores como el alto costo de vida, la necesidad de diversificación financiera, entre otros.

Muchas personas recurren a fuentes de ingreso adicionales mediante actividades informales, de forma que estas no interfieran con sus empleos principales. Al respecto, la Revista de Política Económica y Desarrollo Sostenible (2022) señala que “(...) para el segundo trimestre del año 2022 se presenta una tasa de informalidad de 44,28 %, lo que de forma lógica genera que la población no posea la estabilidad, ni las condiciones laborales de seguridad jurídica y social necesarias” (párr. 27).

## **4.8 Alfa de Cronbach**

La sección final de este capítulo expone el cálculo del Alfa de Cronbach, cuya función principal es validar el cuestionario aplicado a jóvenes de entre 18 y 25 años residentes en Grecia, Alajuela.

Para garantizar la validez y confiabilidad de un instrumento de medición, es fundamental emplear métodos estadísticos que permitan evaluar su precisión y consistencia. Como sostienen Roco et al., (2023):

Este estadístico permite tener una visión más completa y precisa de la confiabilidad puesto que muestra la variabilidad en la estimación del coeficiente y, así, permite tomar mejores decisiones respecto al hecho de modificar o no el instrumento a validar (p. 270).

Es importante señalar que, cuanto más se aproxime el coeficiente al valor de uno, mayor es la validez interna del instrumento. Esto indica que las preguntas empleadas en su aplicación corresponden a una escala con valoraciones ordinales de 1 a 5, como la escala de Likert. En este estudio, específicamente, se han seleccionado los siguientes ítems:

- Ítem 6 .
- Ítem 7.
- Ítem 10.
- Ítem 11.
- Ítem 12.
- Ítem 13.
- Ítem 14.
- Ítem 15.
- Ítem 16 (siete reactivos).
- Ítem 17.
- Ítem 18 (siete reactivos).
- Ítem 20.
- Ítem 21 (ocho reactivos).
- Ítem 22.

Dado lo anterior, el coeficiente de este trabajo se calcula a partir de un total de 33 ítems, definidos por los indicadores mencionados. Asimismo, el cálculo del Alfa de Cronbach se detalla a continuación:

$$\alpha = [\text{Ítems} / (\text{Ítems} - 1)] * [1 - (\sum \sigma^2 N / \sigma^2 \sum \text{Ítems})]$$

Dónde:

$\alpha$  = Alfa de Cronbach

Ítems = Cantidad de ítems

$\sum \sigma^2 N$  = Sumatoria de la varianza de los sujetos

$\sigma^2 \sum \text{Ítems}$  = Varianza de la sumatoria de los ítems

Aplicando la fórmula respectiva y con relación a los ítems mencionados anteriormente, se obtiene:

$$\alpha = [33 / (33 - 1)] * [1 - (28,56 / 144,11)] = 0,82686$$

Por ende, se identifica que la validez y fiabilidad del cuestionario aplicado en el presente estudio presentan un valor de Alfa de Cronbach de 0,83, lo que implica una adecuada consistencia interna y respalda su validación.

El procedimiento completo del cálculo del Alfa de Cronbach se presenta en los anexos de este trabajo.

## **Capítulo V Conclusiones y recomendaciones**

## 5.1 Conclusiones

En este capítulo, se presentan las conclusiones obtenidas a partir de la investigación y de las herramientas aplicadas en el capítulo cuatro. Con base en estos elementos, se interpreta de manera detallada la información relativa a los datos generales y a las cuatro variables relacionadas con la situación del patrón financiero de consumo y gasto de la población entre 18 y 25 años de la zona de Grecia, Alajuela.

El desarrollo de las conclusiones se encuentra estructurado, en primera instancia, según los datos generales; posteriormente, se hace énfasis en la primera variable, en la cual se detallan los hábitos de compra y su relación con el desarrollo económico personal. Seguidamente, se aborda la segunda variable, que se enfoca en la importancia emocional de contar con un plan financiero. De manera consecutiva, se presenta la tercera variable, centrada en las estrategias de formación en recursos financieros. Además, como cuarta variable, se analizan las herramientas de control de presupuesto. Finalmente, se interpretan cinco figuras correspondientes a los cruces de variables realizados anteriormente.

Cabe destacar que la información desarrollada en este capítulo se fundamenta en los datos obtenidos del cuestionario aplicado a la muestra, así como en las entrevistas realizadas a expertos en el área financiera y contable. Asimismo, los datos se respaldan con información bibliográfica utilizada a lo largo del trabajo investigativo, con el fin de brindar soporte y mayor validez a lo expuesto.

Por último, se procede con el desarrollo de las conclusiones generales, basadas en lo descrito anteriormente para cada una de las variables presentadas en los capítulos. Se hace énfasis en resumir y destacar de manera precisa y concisa la información considerada más relevante.

## 5.1.1 Conclusiones de los datos generales

Inicialmente, se presentan las conclusiones generales del trabajo, las cuales permiten obtener información relevante acerca de la muestra. Sin embargo, estos datos no se encuentran dentro del rango específico de alguna variable. Asimismo, la información obtenida aporta significativamente al aumentar la fiabilidad de la investigación.

- De acuerdo con el cuestionario aplicado, se determina que el 100 % de la muestra cumple con las características de tener entre 18 y 25 años, así como de ser residentes del cantón de Grecia, Alajuela. Esto favorece el trabajo investigativo, dado que refleja que las respuestas son auténticas y están enfocadas en perspectivas válidas para el estudio. En este sentido, es pertinente ahondar en las palabras de Mata (2021), quien refiere que los conjuntos de personas o individuos que pertenecen a grupos con cualidades, opiniones o experiencias de vida similares a las características identificadas son de gran valor para investigaciones con enfoque cuantitativo o cualitativo, debido a que se denominan sujetos de estudio.
- Adicionalmente, los resultados generales muestran que, en un 95 %, los núcleos familiares de la muestra están conformados por entre tres y cinco personas. Asimismo, se detalla que la mayoría presenta una situación ocupacional en la que contar con un empleo, ya sea completo, ocasional, independiente, temporal o de medio tiempo, es más frecuente que estar desempleado. De manera respectiva, un 74 % se encuentra laborando y un 26 % está sin trabajo. Esta información es trascendental, ya que las familias desempleadas o con salarios bajos son más propensas a enfrentar problemas financieros derivados de gastos inesperados, situaciones personales o falta de ahorro para la jubilación, aspectos que generan preocupación. No obstante, estas dificultades pueden afrontarse mediante una adecuada gestión de las finanzas personales (BBVA, 2024).

- Por otra parte, respecto al grado académico, se interpreta que un 4 % de la muestra posee primaria completa, un 27 % bachillerato de secundaria, y el 69 % restante abarca niveles técnicos, bachillerato universitario, licenciatura y doctorado. Este es un aspecto sumamente positivo, dado que la educación y el conocimiento financiero, relacionados entre sí, facilitan el bienestar económico. Esto se debe a que una mejor gestión del dinero permite tomar decisiones informadas, obtener ahorros, realizar inversiones y reducir endeudamientos, mejorando así la calidad de vida y disminuyendo la pobreza (Brenes, 2024).
- Finalmente, de acuerdo con los comentarios de los expertos, las finanzas personales constituyen un conjunto de acciones que permiten mantener control tanto de los ingresos como de los gastos. Esto genera la posibilidad de tomar decisiones acertadas para mejorar la estabilidad económica y alcanzar los objetivos o metas planteadas. Asimismo, se enfatiza la importancia de contar con educación financiera, pues mantener control sobre el consumo y el gasto, así como realizar proyecciones económicas a corto y largo plazo, facilita la identificación de posibles riesgos y oportunidades financieras para mejorar el bienestar económico (Arroyo, 2024).

### **5.1.2 Conclusiones de la primera variable: hábitos de compra en el desarrollo económico personal**

En el presente apartado se exponen las conclusiones de la primera variable, relacionada con los hábitos de compra en el desarrollo económico personal, como parte de la investigación. Estas conclusiones se fundamentan en los datos y resultados obtenidos de los instrumentos aplicados en el capítulo cuatro.

- Primeramente, se concluye que existen distintos tipos de consumidores. Este aspecto es influyente dentro de las finanzas personales, ya que no premeditar o no tener conciencia al momento de realizar una compra puede ocasionar deudas

o gastos superiores a los necesarios. Es importante destacar que un 69 % de las personas encuestadas realizan un análisis debido antes de comprar, lo cual es sumamente positivo para su economía. Este hallazgo contrasta con lo señalado por GBM Academy (2022) sobre la importancia de la gestión adecuada de los recursos financieros y la necesidad de mantener un gasto razonable en las finanzas personales.

- Asimismo, se concluye que el ingreso que perciben las personas jóvenes es un factor muy relevante, dado que un ingreso más alto facilita cubrir las necesidades básicas y ofrece mayores oportunidades para diversificar ingresos, por ejemplo, mediante inversiones, compra de acciones u otras maniobras financieras oportunas. Sin embargo, los datos revelan que un 51 % de los jóvenes no alcanzan a percibir el salario mínimo en Costa Rica, lo cual no es adecuado para su economía. Este resultado se encuentra respaldado por lo planteado por el INEC (2024), que menciona que una gran parte de la población costarricense no recibe dos salarios mínimos, de modo que un solo salario mínimo constituye la base de sus ingresos, limitando el manejo adecuado de sus finanzas personales.
- Se logra concluir que la población joven reconoce la relevancia del ahorro dentro de la gestión de las finanzas personales y lo considera una estrategia importante. Por ello, una gran parte de las personas realiza esta práctica de manera constante, ya sea diaria, quincenal, anual, mensual o semanal, siendo esta última la opción preferida por la muestra encuestada. Esto demuestra un conocimiento sobre el impacto positivo del ahorro para la economía personal, ya que, como señala BBVA (2024), con la implementación del ahorro se puede disponer de dinero en caso de gastos imprevistos, realizar inversiones, cumplir metas a mediano y largo plazo o contar con un fondo para cualquier eventualidad.
- Respecto a la obtención de créditos como método de financiamiento, se determina que las personas no están del todo de acuerdo con esta práctica, ya que un 81 % la percibe como una opción “media” o “negativa”. Esto implica que no se considera

viable adquirir un crédito. Sin embargo, es común observar que las personas se endeudan continuamente, viviendo en un ciclo que no es saludable para sus finanzas, pues en muchas ocasiones se adquiere financiamiento bajo condiciones inadecuadas para mantener la estabilidad financiera. A pesar de no considerarlo una práctica recomendable, la tasa de endeudamiento es alta, ya que, según el INEC (2022), cerca del 50 % de los hogares costarricenses poseen algún tipo de deuda, ya sea hipotecaria o no hipotecaria.

- Se determina que el uso de tarjetas de crédito como método de pago ha aumentado en los últimos años. Su uso se da principalmente para cubrir eventualidades o emergencias, así como para el pago de seguros; ambas son situaciones de uso razonable, aunque desde una perspectiva financiera no aportan un beneficio económico. No obstante, su uso resulta relevante en aspectos como la construcción de crédito y el control y monitoreo de gastos, que son fundamentales para una adecuada gestión de los ingresos y egresos, pilares esenciales de las finanzas personales. Cabe destacar que es necesario cumplir puntualmente con los plazos de pago de la tarjeta para evitar que su uso afecte negativamente las finanzas personales. Además, se resalta que el aumento en el uso de tarjetas de crédito es significativo, ya que, de acuerdo con Herrera (2019), existe un promedio de 1,29 tarjetas por cada persona laboralmente activa.
- Asimismo, se comprueba que un plan financiero es de suma importancia en la vida cotidiana de las personas, tanto en sus finanzas como en su conducta personal. Contar con un adecuado manejo financiero, enfoque principal de un plan financiero, es vital para la estabilidad emocional, pues un orden financiero facilita mantener un estado de ánimo óptimo y un sentimiento de paz y tranquilidad al evitar deudas o complicaciones económicas que generen preocupaciones y estrés diario. Según lo planteado por Ramírez (2011), los presupuestos pueden considerarse herramientas para administrar y controlar los recursos, de modo que

se tenga claridad sobre el dinero destinado a necesidades básicas, ocio, ahorro e inversión, con el fin de cumplir metas y objetivos en un plazo determinado.

### **5.1.3 Conclusiones de la segunda variable: importancia emocional de un plan financiero**

En esta sección se presentan las conclusiones relacionadas con la segunda variable, que aborda la importancia emocional de contar con un plan financiero en las personas, a partir del análisis de los datos obtenidos mediante el instrumento aplicado, tal como se describe en el capítulo cuatro.

- En primera instancia, se evidencia que una parte significativa de la población encuestada no se encuentra satisfecha con su nivel de ingresos durante el primer semestre del año 2025, ya que un 37 % manifiesta sentirse “insatisfecho”, mientras que un 30 % se posiciona de forma “neutral”, es decir, ni “satisfecho” ni “insatisfecho”. Se destaca que únicamente un 7 % se encuentra “muy satisfecho” con sus ingresos, lo que pone en evidencia una percepción general de insuficiencia económica que, sin duda, puede repercutir en el estado emocional de las personas y en su bienestar general. Esta situación puede resultar perjudicial para la sociedad, considerando que la población encuestada es mayoritariamente joven. Desde esta perspectiva, se puede inferir que la situación actual podría derivar en complicaciones o incluso en un estancamiento financiero, ya que en muchos casos los ingresos no alcanzan para cubrir los gastos mensuales. Esta limitación también impide la realización de prácticas económicas saludables, como el ahorro (May, 2024).
- Asimismo, se destaca que un 74 % de los encuestados considera que el conocimiento sobre finanzas personales es “muy importante”, seguido de un 26 % que lo considera “importante”, lo que refleja una alta conciencia sobre la necesidad de adquirir herramientas para la correcta gestión del dinero. Sin embargo, este

reconocimiento no se traduce en acciones directas ni en la elaboración de un plan financiero concreto. Esto concuerda con lo mencionado por Caballero et al., (2020), quienes definen las finanzas personales como la administración del dinero que una persona obtiene, ya sea de su trabajo o como rendimiento de sus inversiones, en busca de su bienestar personal, reflejado en la capacidad de cubrir gastos, ahorrar, gestionar el patrimonio y manejar el endeudamiento.

- En relación con el estado anímico de las personas y su vinculación con la situación económica actual, los datos reflejan que un 41 % de los encuestados se sienten “insatisfechos”, un 28 % se encuentra en una posición “neutral” y un 22 % afirma sentirse “satisfecho”, mientras que sólo un 7 % se muestra “muy satisfecho” y un 3 % “muy insatisfecho”. Esto permite concluir que existe una estrecha relación entre la percepción financiera personal y el estado emocional, donde la falta de ingresos adecuados o una mala gestión de los mismos puede generar estrés, ansiedad o frustración en la población. Los presupuestos económicos disponibles y su utilización como herramienta para el control y administración de recursos tienden habitualmente a emplearse en las empresas, pero también son muy importantes en el ámbito personal (Ramírez, 2011).
- Por consiguiente, se puede afirmar que la ausencia de un plan financiero no solo afecta a nivel económico, sino también emocional, dado que la incertidumbre financiera puede comprometer la estabilidad emocional de las personas. En contraste, una buena educación financiera, acompañada de prácticas como el ahorro, el control de gastos y la planificación de metas, contribuye al bienestar general, permitiendo que las personas se sientan más seguras y satisfechas con su situación económica. Esto también es respaldado por diversos estudios que vinculan la gestión financiera con la calidad de vida. Desde esta perspectiva, la planificación financiera puede entenderse como un elemento clave para administrar correctamente los recursos económicos, ya que establecer estrategias

orientadas al cumplimiento de objetivos, junto con mecanismos de control, permite alcanzar dichas metas (Apaza, 2017).

#### **5.1.4 Conclusiones de la tercera variable: estrategias de formación en recursos financieros**

A continuación, se desarrollan las conclusiones relacionadas con la tercera variable, que abarca el tema de las estrategias de formación en recursos financieros. Esto se logra a partir del análisis de los datos recolectados mediante las entrevistas a expertos y el cuestionario aplicado a la muestra.

- Para iniciar el análisis, se evidencia que gran parte de la muestra está anuente a recibir algún tipo de capacitación en relación con las finanzas personales; específicamente, un 94 % de los encuestados. Este dato es positivo para el estudio, ya que indica la posibilidad de que la población mejore sus conocimientos en esta área. Esto se ve respaldado por el aumento del interés en desarrollar una mejor cultura financiera y el crecimiento de estos temas (Díaz, 2023). Sin embargo, es necesario identificar la estrategia de formación que mejor se adapte a la muestra para lograr un impacto significativo con la propuesta planteada.
- Asimismo, se concluye que, para la muestra, las edades entre 20 y 30 años son muy importantes dentro de la vida financiera de una persona, dado que más de la mitad considera que la relevancia de las finanzas personales en esas edades es “muy alta” o “alta”. También se resalta que un 38 % de la muestra considera “muy importante” tener diferentes fuentes de ingreso. Ambos aspectos tienen impacto en la investigación, dado que la muestra se encuentra dentro del rango de edades mencionado. Por ende, el manejo de diversas fuentes de ingreso requiere conocimientos financieros para su correcta gestión. Aquí radica la urgencia de una educación generacional sobre estos temas, ya que, si la muestra indica la necesidad de diversificar las fuentes de ingresos, su gestión debe realizarse al

mismo nivel. Además, mantener este enfoque es beneficioso para la economía y el desarrollo del país, mediante la mejora económica personal a través de decisiones financieras acertadas (Forcadi, 2020).

- Seguidamente, se concluye que la mayoría de la muestra no recibe capacitaciones sobre temas de finanzas personales, ya que al menos un 42 % de las personas encuestadas indican que no han tenido ningún tipo de capacitación en su vida. Además, este hecho puede estar asociado al bajo interés hacia estos temas, dado que la muestra también señala que al menos un 73 % lee “nunca” o “poco” sobre finanzas. La falta de cultura en educación financiera hace que estos temas parezcan aburridos o innecesarios para la vida diaria, lo cual se confirma con estudios realizados por el Centro Internacional de Política Económica para el Desarrollo Sostenible, que indican que solo un 19,12 % de los costarricenses han recibido algún tipo de educación en finanzas (Ocampo, 2024).
- Con base en las respuestas de la muestra sobre conceptos financieros, se determina que las inversiones son uno de los conceptos más importantes al momento de elaborar un plan financiero. Esto implica que la valoración de las inversiones frente a otros conceptos ha aumentado entre las personas de 18 a 25 años, junto con la importancia de planificar para el retiro laboral, ya que un 88 % considera “importante” o “muy importante” tener este tipo de planes. Por lo tanto, resulta positivo para el estudio el interés hacia estos temas. Dichos planes son necesarios para un buen desarrollo económico futuro, dado que, a lo largo de la vida, las personas experimentan fluctuaciones en sus niveles de ingresos, y saber gestionar estas etapas es fundamental para prever situaciones adversas que requieren un nivel adecuado de economía (Rubio et al., 2019).
- Finalmente, con respecto a la entrevista a expertos, se concluye que actualmente, debido a la globalización y la cantidad de información disponible en internet, existe una mezcla de datos verdaderos y falsos. Estos contenidos suelen presentar una

aparición engañosa para favorecer sectores políticos o ideas personales sin respaldo académico (García y Salvat, 2021). Por ello, es necesario tomar en cuenta fuentes confiables que utilicen bases sólidas para respaldar la información proporcionada. Por otro lado, la educación financiera dirigida a la población joven es una estrategia que favorece la creación de una cultura más fuerte sobre estos temas, lo cual es indispensable para la elaboración de un plan financiero personal, así como para la utilización de diferentes herramientas que facilitan este proceso. Por último, los planes de retiro deben comenzar lo más pronto posible para asegurar su correcta ejecución y gestión; se recomienda diversificar las fuentes de ingresos y no depender únicamente de un salario o de los planes públicos de jubilación.

### **5.1.5 Conclusiones de la cuarta variable: herramientas de control de presupuesto**

En esta sección se presentan las conclusiones de la cuarta variable, basadas en los resultados obtenidos de la muestra en el capítulo anterior mediante un análisis de datos.

- Iniciando con la primera conclusión de esta variable, se indica que gran parte de los encuestados manifiestan no tener conocimiento suficiente sobre herramientas para la gestión del presupuesto. Este dato se refleja en que un 49 % menciona tener un conocimiento “nulo” o “poco”, un 27 % señala tener un conocimiento “intermedio” y solo un 25 % posee un entendimiento más avanzado, definido como “moderado” o “bastante”. Esto evidencia que casi la mitad de la muestra presenta deficiencias para conocer los beneficios de gestionar un presupuesto con herramientas que faciliten sus movimientos financieros. Por lo tanto, es importante que las personas profundicen en el conocimiento teórico y práctico del uso de estos instrumentos. Se considera que estas herramientas funcionan como recursos efectivos para cumplir con las obligaciones y tareas económicas, ya que permiten organizar estados financieros y brindar tranquilidad mental a individuos

y entidades al momento de tomar decisiones seguras en situaciones de alto riesgo, contribuyendo así a un futuro financiero más estable (Ponce et al., 2022).

- Asimismo, se concluye que la población no mantiene un compromiso financiero firme en el uso de herramientas que permitan gestionar el presupuesto personal. Esto se debe a que, exceptuando a las personas que indican un conocimiento “nulo”, “moderado” o “bastante”, se obtiene un 61 % de encuestados que señalan tener un conocimiento “poco” o “neutral”. Esto indica que, en la vida cotidiana, las personas no gestionan ni analizan numéricamente el comportamiento de su dinero de manera continua, luego de su primer contacto, cuando obtienen una noción inicial de estos instrumentos financieros en el pasado. Lo anterior, sumado al 15 % que afirma no conocer “nada” sobre este tema, conlleva un alto riesgo de incurrir en gastos innecesarios y a una organización menos eficaz de sus finanzas. Esto ocurre porque el conocimiento de herramientas para gestionar mejor las finanzas personales está directamente relacionado con la educación financiera, la cual es vital para que las personas puedan controlar el consumo, los gastos y realizar proyecciones. Además, influye en la economía personal al permitir reconocer riesgos y oportunidades, favoreciendo así la toma de decisiones informadas, especialmente en la población joven (Arroyo, 2024). Por ende, a mayor educación financiera desde temprana edad, las personas pueden adquirir más conocimientos sobre herramientas que les permitan gestionar y analizar eficazmente su dinero de forma continua, fomentando un mayor compromiso con su presupuesto personal.
- En conclusión, respecto a las herramientas de control de presupuesto más relevantes según la entrevista a expertos, destaca la herramienta Excel, debido a su facilidad de uso y sus múltiples opciones para gestionar cualquier presupuesto financiero y cumplir con proyecciones o metas establecidas. Por lo tanto, el uso de esta herramienta permite aplicar técnicas efectivas para administrar las finanzas personales, contribuyendo a alcanzar exitosamente los resultados

previstos en la planificación (Betancur et al., 2019). En consecuencia, el uso eficiente de este *software* debería incluirse en la educación financiera, por su sencillez y efectividad para gestionar las finanzas individuales en diversos ámbitos.

- Por otra parte, se puede concluir que los bancos públicos, privados y las cooperativas del sistema financiero costarricense constituyen una excelente opción como herramientas para el control del presupuesto personal. Estas instituciones permiten un control más preciso y directo de las cuentas bancarias, y generalmente cuentan con aplicaciones complementarias que facilitan la gestión de cualquier tipo de transacción financiera, ofreciendo amplia seguridad gracias a sus políticas de protección de datos. Por lo tanto, una ventaja del cantón de Grecia es el acceso presencial a diversas instituciones que brindan servicios financieros, aproximadamente diez en total, entre las cuales destacan: Banco Nacional, Banco Popular y COOPEGRECIA R.L. Estas entidades permiten aprovechar oportunidades de ahorro e inversión que, a su vez, pueden gestionarse mediante las diferentes herramientas disponibles en las plataformas de cada institución (Sevilla, 2024).

### **5.1.6 Conclusiones del cruce de variables**

En esta sección se muestran las conclusiones obtenidas de los cruces de variables realizados, con el propósito de analizar la relación entre dos segmentos dentro de la investigación actual.

- Inicialmente, en los cruces de variables se detalla la figura 28, que enfatiza la relación entre el ingreso financiero y el estado de ánimo de la muestra. Los datos obtenidos permiten distinguir cualidades significativas, ya que las personas con salarios menores a ₡150.000 son las únicas que presentan un estado de “muy insatisfecho” con un 3%, además de un 16% que está “insatisfecho”, un 8% “neutral” y únicamente un 1% “satisfecho”.

Un caso similar ocurre con los salarios de ₡150.001 a ₡300.000, donde un 15% se encuentra “insatisfecho”, un 5% “neutral” y, a diferencia del rango salarial anterior, un 1% manifiesta estar “satisfecho” y otro 1% “muy satisfecho”.

Por otra parte, se identifica que para los salarios de ₡300.001 a ₡450.000 y ₡750.001 a ₡900.000 existe una similitud en cuanto a que la muestra se distribuye entre los estados de “insatisfecho”, “neutral” y “satisfecho”, lo que implica que estos rangos salariales se perciben como un punto equilibrado.

Asimismo, otro factor común se destaca en los salarios de ₡450.001 a ₡600.000 y ₡600.001 a ₡750.000, donde el porcentaje de aceptación es mayor que el de personas inconformes. Esta misma tendencia se observa en el segmento con salarios superiores a ₡900.000, donde un 1% se encuentra “neutral”, un 5% “satisfecho” y un 1% “muy satisfecho”.

Con base en lo anterior, se concluye que, según la escala salarial, las actitudes o estados de ánimo pueden variar, y que el manejo adecuado del estrés influye de manera significativa en la capacidad para tomar decisiones financieras acertadas, lo que favorece una mejor estabilidad económica y evita errores motivados por el miedo o el deseo (Asuero, 2024).

- Se puede concluir que las personas jóvenes prefieren el ahorro como su forma principal de inversión, sin que su situación ocupacional influya de manera trascendental, ya que, independientemente de esta, el ahorro es su opción elegida por encima de otras alternativas como la compra de acciones, bienes y activos digitales. Esto implica que reconocen la relevancia del ahorro y muestran una preferencia por no diversificar ni invertir el dinero disponible; en cambio, optan por mantenerlo ahorrado ante cualquier eventualidad o situación que pueda presentarse.

Cabe destacar que el ahorro se posiciona como la opción principal en prácticamente todas las situaciones ocupacionales, lo que demuestra que la

limitación en los ingresos no representa una barrera para esta práctica, ya que puede realizarse de acuerdo con los ingresos disponibles según la situación financiera y ocupacional de cada individuo.

Es importante mencionar que un alto porcentaje de la población tiene como propósito principal ahorrar la mayor cantidad posible anualmente, lo cual resulta sumamente beneficioso para alcanzar metas, objetivos y cubrir necesidades futuras; sin embargo, esto repercute directamente en la posibilidad de diversificar ingresos mediante otras alternativas financieras disponibles (Cámara de Tecnologías de Información y Comunicación, 2024).

- Se concluye que existe una brecha significativa entre el conocimiento sobre herramientas tecnológicas para la gestión del presupuesto y la percepción de importancia que las personas otorgan a la planificación financiera para el retiro. Específicamente, se muestra que los niveles más altos de valoración hacia la planificación para el retiro se concentran en los umbrales con “escaso” o “neutral” conocimiento, lo cual sugiere que, aunque existe conciencia sobre la necesidad de planificación financiera a largo plazo, esta no está necesariamente respaldada por un manejo adecuado de herramientas que faciliten dicha planificación.

Esta situación resulta preocupante desde diversas perspectivas financieras, ya que limita la eficiencia de la planificación personal y social, al observar que las poblaciones otorgan menos importancia al tema. Una forma en que se evidencian estas carencias es en el presupuesto, que Muñiz (2009) define como una herramienta clave que permite organizar los ingresos y gastos en función de objetivos estratégicos.

Por tanto, la falta de dominio sobre herramientas de gestión presupuestaria puede obstaculizar el diseño e implementación de un plan financiero sólido para el retiro. En consecuencia, se evidencia la necesidad de fortalecer la educación financiera, especialmente en el uso práctico de herramientas tecnológicas de presupuesto.

De esta manera, se puede alinear el conocimiento técnico con la conciencia sobre la importancia del retiro, potenciando así la capacidad de las personas para alcanzar estabilidad financiera a largo plazo.

- En definitiva, por medio del cruce de dos variables, donde la primera contiene datos sobre la importancia de conocer acerca de las finanzas personales y la segunda variable trata sobre la frecuencia de lectura en temas financieros, se concluye que, en el cantón de Grecia, el 75% de la muestra considera que es “muy importante” y un 25% que es “importante”, por lo cual se considera que la totalidad de la población tiene conciencia sobre la relevancia que tienen las finanzas personales en la vida cotidiana.

Sin embargo, al cruzar esta información, se aprecia que la frecuencia de lectura por parte de la población de estudio es baja, ya que solo el 5% considera que realiza una frecuencia de lectura de “siempre” y “frecuente”, porcentaje muy bajo. Por lo tanto, se interpreta que las personas están al tanto de la necesidad de conocer sobre finanzas, pero prácticamente ninguna realiza lecturas acerca de estos temas.

Esto provoca que no puedan aplicar estrategias nuevas y que el dinero personal tenga una alta probabilidad de ser utilizado de manera incorrecta, dado que las finanzas personales ayudan a una persona o familia a establecer hábitos adecuados de consumo y ahorro, que permitan crear patrimonio y, mediante su gestión, cumplir las metas establecidas en un presupuesto determinado (López, 2016).

Por consiguiente, con base en lo mencionado, se demuestra que no existe una cultura donde las personas adquieran nuevos conocimientos en finanzas para su vida personal. Esta situación puede generarse por limitaciones en el acceso y la oferta de recursos educativos durante su desarrollo escolar en primaria, secundaria, universidad y en el ámbito laboral, aunque estos temas son de gran

importancia para aumentar aprendizajes, obtener ingresos y prevenir pérdidas de efectivo.

- Por último, el cruce de variables que se presenta en la figura 32 hace referencia a la satisfacción con base en los ingresos de la muestra frente a la importancia de tener una fuente de ingresos adicional. Con base en esto, se concluye que, de acuerdo con los datos obtenidos, las personas, en la mayoría de sus niveles de satisfacción respecto a sus ingresos, consideran “muy importante” contar con una segunda fuente de ingresos.

Esto indica que hay un consenso general en las respuestas de la muestra: diversificar las fuentes de ingreso es sumamente necesario para alcanzar una buena estabilidad financiera en Costa Rica. Este pensamiento se debe a diversos factores, como el costo de la vida, los problemas económicos, o simplemente el deseo de aumentar los ingresos por otros medios.

Por otra parte, se identifica que esta necesidad de buscar una fuente de ingresos extra se genera mayoritariamente de manera informal, con el fin de que la fuente principal de ingreso no se vea directamente afectada. Esta situación se reafirma con base en los datos recolectados sobre la tasa de informalidad para el segundo trimestre del periodo 2022, la cual fue del 44,28%. Este empleo informal puede provocar una situación perjudicial dentro del contexto legal de condiciones laborales dignas, además de la baja estabilidad que brindan este tipo de trabajos (Revista de Política Económica y Desarrollo Sostenible, 2022).

### **5.1.7 Conclusiones generales**

Con el fin de reunir las conclusiones más relevantes obtenidas a partir de las cuatro variables analizadas en el presente trabajo de investigación, se exponen a continuación las conclusiones generales:

- Se identifican múltiples aspectos que influyen en las decisiones de consumo, determinados por los hábitos y el razonamiento que comúnmente presenta la persona al momento de realizar una compra. Esto es fundamental en el ámbito de las finanzas personales. Es relevante reflexionar antes de incurrir en un gasto, con el fin de evitar una posible desestabilización económica, especialmente si se considera que, en muchas ocasiones, la población joven no cuenta con ingresos suficientes para cubrir tanto sus necesidades como sus deseos. Por ello, es necesario, en la medida de lo posible, apegarse a un plan financiero. Esta estrategia favorece una gestión adecuada y responsable de las finanzas personales.

Además, se concluye que el fondo de ahorro representa un elemento esencial en la salud financiera. Realizar esta práctica proporciona un respaldo ante cualquier eventualidad, ya sea a mediano o largo plazo. También es importante destacar el valor de las inversiones como medio para diversificar los ingresos, aunque esto depende en gran medida del presupuesto e ingresos de cada persona.

Por último, se observa que la población no presenta un consenso general de aprobación respecto a la adquisición de créditos como método de financiamiento ni hacia el uso de tarjetas de crédito como medio de pago. No obstante, si se utilizan de forma adecuada, pueden ser herramientas viables. Para ello, es indispensable contar con educación financiera, aspecto esencial para tomar decisiones informadas, identificar oportunidades, evaluar los riesgos vinculados al endeudamiento y enfrentar diversas situaciones financieras que puedan surgir.

- Durante la presente investigación se evidencian los retos que implica el desconocimiento financiero a largo plazo. Todos los individuos encuestados coinciden en que la desinformación financiera representa una problemática vigente en la sociedad actual, señalando que la mayoría de la población carece de control sobre sus ingresos monetarios. No obstante, un 74 % de los participantes considera que el conocimiento sobre finanzas personales es “muy

importante”, seguido de un 26 % que lo califica como “importante”, lo que refleja una alta conciencia sobre la relevancia del tema. Esta percepción colectiva pone de manifiesto la urgencia de implementar estrategias educativas y políticas públicas que fomenten una cultura financiera más sólida y accesible, especialmente en sectores con ingresos limitados, que tienden a ser los más vulnerables financieramente. En ese sentido, los datos también revelan que un 41 % de los encuestados se siente “insatisfecho” con su nivel de ingresos, un 28 % se posiciona de forma “neutral” y un 22 % afirma sentirse “satisfecho”, mientras que únicamente un 7 % se muestra “muy satisfecho” y un 3 % “muy insatisfecho”, lo cual demuestra que la mayoría de la población no está conforme con su situación actual.

- Se evidencia por parte de la muestra una actitud positiva hacia la participación en capacitaciones sobre finanzas personales, específicamente un 94 %, dato relevante para determinar el posible éxito de una actividad enfocada en estos temas. Por otro lado, la lectura y la asistencia a eventos por parte de la muestra es “casi nula”, lo cual indica que, a nivel personal, no existe un incentivo que motive a realizar este tipo de actividades educativas en el ámbito financiero. Adicionalmente, la muestra se encuentra en el rango adecuado para comenzar a desarrollar hábitos saludables que mejoren su situación financiera, así como para reconocer diferentes recursos financieros que les permitan diversificar sus fuentes de ingreso y planificar a futuro, como en el caso de la jubilación. En relación con la desinformación o las estafas que circulan actualmente en internet y redes sociales, se concluye, gracias a la intervención de los expertos, que se debe prestar atención a la información presentada en los sitios web, siendo necesario desarrollar un sentido crítico frente a los contenidos que no cuenten con fuentes confiables, así como reconocer actitudes maliciosas de personas que se presentan como *influencers* en redes sociales.

- En cuanto a las herramientas de control de presupuesto, se deduce que la población no cuenta con un conocimiento amplio sobre estos instrumentos, ya que únicamente un 25 % de los encuestados afirma poseer un conocimiento “moderado” o “bastante”, mientras que un 75 % reporta un nivel de conocimiento entre “nulo”, “poco” e “intermedio”. Este dato permite visibilizar un comportamiento generalizado de bajo compromiso financiero en el uso de herramientas para la gestión de las finanzas personales. En consecuencia, se interpreta que las personas no realizan de forma continua un control ni una gestión numérica avanzada de su comportamiento financiero. Por tanto, la educación financiera es un aspecto fundamental que debe ser fortalecido desde temprana edad, especialmente entre la población joven, de modo que puedan familiarizarse con recursos como las herramientas de gestión presupuestaria en Excel y las aplicaciones de las entidades bancarias. Estas, según los expertos entrevistados, constituyen las mejores herramientas para aplicar el conocimiento financiero, permitiendo una toma de decisiones más efectiva, basada en datos concretos sobre el comportamiento del dinero personal de cada individuo.

## **5.4 Recomendaciones**

Por consiguiente, al finalizar con el detalle de las conclusiones del trabajo investigativo, en el cual se hace énfasis en un enfoque que determina las características generales de la muestra, así como el análisis de cada una de las cuatro variables definidas durante la investigación y que, en su conjunto, contienen la descripción de los resultados obtenidos a través del cruce de variables, se establecen a continuación las recomendaciones. Estas constituyen puntos clave tanto para el desarrollo de mejoras como para proceder con la finalización del informe investigado.

Cabe destacar que este apartado, en el que se describen las recomendaciones, se encuentra fundamentado en cada una de las conclusiones detalladas en el segmento anterior, por lo que su elaboración se basa en la información extraída de los dos

instrumentos aplicados durante el trabajo, es decir, el cuestionario dirigido a la población entre los 18 y 25 años del cantón de Grecia, Alajuela, así como la entrevista realizada a cinco expertos del área financiera y contable.

El desarrollo de las diversas recomendaciones se plantea de manera que proponga una serie de tácticas aplicables a los distintos puntos abordados, con el objetivo de promover una mejora continua. De este modo, se pretende que estas funcionen como herramientas prácticas que favorezcan un mejor planteamiento y gestión de las finanzas personales. En concordancia con esta intención, las recomendaciones siguen la misma estructura de las conclusiones: en primera instancia, se abordan los datos generales, seguidamente se desarrollan las recomendaciones correspondientes a las cuatro variables de estudio, a saber: los hábitos de compra en el desarrollo económico personal, la importancia emocional de un plan financiero, las estrategias de formación en recursos financieros y las herramientas de control de presupuesto. Posteriormente, se incluyen recomendaciones derivadas del cruce de variables y, por último, se presentan las recomendaciones generales, las cuales sintetizan los elementos más relevantes de cada una de las variables analizadas.

#### **5.4.1 Recomendaciones de los datos generales**

En las recomendaciones se abordan, en primera instancia, los datos que no hacen referencia directa a ninguna de las cuatro variables determinadas. Por ello, se procede a detallar los resultados establecidos con base en los datos generales del trabajo investigativo.

- Se sugiere que el presente trabajo investigativo puede ser utilizado como una guía orientativa para la población del cantón de Grecia, Alajuela, específicamente dentro del rango de edad de 18 a 25 años, ya que cuenta con una muestra representativa basada en estos parámetros. De acuerdo con los datos analizados, se logra establecer una serie de herramientas y estrategias que permiten un mayor control de las finanzas personales.

- Se recomienda fomentar el equilibrio entre la vida laboral y profesional en la población de Grecia, Alajuela. La muestra refleja que, en su mayoría, está compuesta por familias de entre tres y cinco miembros, y que un 74% de las personas encuestadas se encuentra laborando. Esto evidencia que enfocarse exclusivamente en el estudio puede resultar complejo debido a las responsabilidades laborales. Por tanto, se considera de gran importancia promover alternativas que permitan compatibilizar el empleo con la formación académica, como carreras, técnicos o cursos con horarios flexibles, lo cual facilitaría el acceso a mayores oportunidades de crecimiento tanto a nivel profesional como económico.
- Se insta a la ciudadanía a continuar con estudios de formación que les permitan ampliar sus conocimientos, independientemente de su nivel educativo actual, ya sea primaria completa o estudios de posgrado. La sociedad se encuentra en constante transformación, y tanto el dominio de nuevos idiomas como el conocimiento de tecnologías emergentes y habilidades especializadas son cada vez más valorados en un mercado laboral altamente competitivo. Por esta razón, mantenerse en constante actualización y mejora continua es fundamental para sobresalir en los procesos de selección profesional.
- Se incentiva a las personas interesadas en el tema de las finanzas personales a aumentar sus conocimientos a través de la lectura de libros, artículos, así como mediante el uso de audiolibros o *podcasts* que promuevan el desarrollo de mejores hábitos financieros. También se recomienda el aprovechamiento de plataformas como Udemy, Platzi o EdX, que ofrecen cursos enfocados en distintos objetivos personales, lo cual permite profundizar en estos temas y tomar decisiones más acertadas en pro de una mayor solidez financiera.

## 5.4.2 Recomendaciones de la primera variable: Hábitos de compra en el desarrollo económico personal

En esta sección se presentan las recomendaciones relacionadas con la primera variable del estudio, orientadas principalmente a los hábitos de compra de las personas y su impacto en el desarrollo económico.

- Se recomienda a la población del cantón de Grecia, Alajuela, cuestionarse, al momento de realizar una compra o adquirir un servicio, sobre la utilidad que este aporta en su vida cotidiana. Es importante evaluar si se trata de una necesidad real o más bien de un deseo, y, en caso de ser un deseo, analizar si se cuenta con el presupuesto suficiente para asumir dicho gasto. Esto debido a que mantener hábitos de consumo que no fomenten una conducta financiera adecuada puede generar consecuencias adversas para la economía personal. Por ello, se sugiere elaborar planes financieros o presupuestos que contribuyan a mantener unas finanzas sanas y evitar que campañas de *marketing* o *neuromarketing* influyan de manera negativa en las decisiones de compra. Para ello, se puede recurrir a planes financieros elaborados con el apoyo de tutorías disponibles en internet, siempre verificando que las fuentes sean confiables. También se pueden aprovechar cursos presenciales o virtuales ofrecidos por instituciones educativas públicas y privadas, como la Universidad Tecnológica Nacional o la Universidad Fidélitas, así como por entidades financieras como el Banco de Costa Rica, que funcionan como guía en temas de economía.
- Se insta a las personas jóvenes a que, en la medida de lo posible, procuren diversificar sus fuentes de ingreso. Es importante señalar que este aspecto es meramente subjetivo, ya que depende de la capacidad económica de cada individuo; sin embargo, es recomendable no depender únicamente de una sola fuente. La diversificación puede lograrse mediante inversiones, compra de acciones, adquisición de bienes, activos digitales u otras alternativas que

contribuyan a fortalecer la estabilidad financiera, alcanzar objetivos personales y contar con opciones ante posibles imprevistos que afecten las fuentes principales de ingreso. Para obtener una mejor comprensión de este tema, existen múltiples documentos financieros disponibles en línea que pueden ampliar la perspectiva de inversión de las personas, siempre y cuando se recurra a información confiable. Entre estos recursos se destacan los programas ofrecidos por entidades bancarias y la información proporcionada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) en su página web, la cual puede ser consultada por cualquier persona interesada en conocer más sobre la diversificación segura de ingresos.

- Se sugiere a las personas que, en caso de ser necesario, consideren la obtención de un crédito como una opción viable. Debido al desconocimiento en temas financieros, es común desacreditar esta alternativa; sin embargo, no tiene por qué ser así, ya que se trata de un método de financiamiento que, con un manejo responsable, puede resultar útil al momento de realizar compras o efectuar inversiones. Cabe destacar que, para que se considere una herramienta beneficiosa para la economía personal, el crédito debe utilizarse, en la medida de lo posible, para mejorar el patrimonio, además de verificar que sea sostenible según la situación financiera individual. Es indispensable cumplir con los términos que se adquieren junto al financiamiento, como la tasa de interés, los plazos de pago y otros aspectos relevantes, de manera que se evite caer en sobreendeudamiento por incumplimientos. Por último, se recomienda adquirir créditos únicamente con entidades financieras públicas o privadas que sean confiables, a fin de garantizar el respeto de los términos acordados. Por ende, deben buscarse opciones certificadas, tales como el Banco Nacional de Costa Rica, Banco de Costa Rica, Banco Popular y demás instituciones que se encuentren debidamente reguladas.
- Se brinda la presente recomendación a la población con respecto al uso de tarjetas de crédito como medio de pago. Al igual que sucede con la obtención de

créditos, es común observar que las personas tiendan a considerar esta práctica como negativa para las finanzas personales. Esta percepción tiene una arista desde la perspectiva financiera, ya que el uso responsable de las tarjetas de crédito puede facilitar el control de los gastos, ayudando a minimizar o eliminar aquellos que no sean necesarios. Además, brinda beneficios adicionales dependiendo del tipo de compra o transacción realizada. Este método de pago puede considerarse una herramienta financiera útil, ya que permite a las personas comprar, invertir o utilizar dinero de las entidades bancarias como una especie de préstamo disponible cuando sea necesario recurrir a él.

No obstante, es fundamental estar atentos a las fechas de pago establecidas para la tarjeta, ya que un atraso puede repercutir negativamente en las finanzas personales y generar sobreendeudamiento. Por tanto, no se trata de una mala opción, sino de una herramienta que debe utilizarse con precaución y conocimiento de sus implicaciones. Existen múltiples alternativas de tarjetas de crédito ofrecidas por distintas entidades financieras; sin embargo, siempre se debe elegir aquella que se ajuste al presupuesto personal, que ofrezca mayores beneficios y que pertenezca a una entidad bancaria responsable y confiable.

- Asimismo, se sugiere a la población joven que tengan presente la importancia del ahorro e invertir a través de certificados a plazo, los cuales generan intereses en un tiempo determinado. Estas prácticas son esenciales dentro de las finanzas personales, ya que siempre es importante contar con dinero disponible en caso de presentarse alguna situación imprevista. Además, el ahorro es vital para alcanzar metas y cumplir objetivos en el corto, mediano o largo plazo, siendo un pilar fundamental para construir una estabilidad financiera futura.

Cabe destacar que existen aspectos clave para que el ahorro se realice correctamente, como elaborar un presupuesto y tener presentes los gastos, especialmente los básicos en la vida cotidiana. Actualmente, existen herramientas

que promueven el ahorro personal y facilitan la incorporación de esta práctica en el día a día. Por ejemplo, los sobres implementados por instituciones financieras en sus servicios digitales son una excelente opción a considerar. Asimismo, aplicaciones como Excel resultan útiles debido a su facilidad de uso, permitiendo ordenar las finanzas y elaborar presupuestos para destinar el dinero extra al ahorro. Además, hay otras alternativas especializadas en esta temática, como Fintonic, Coinscrap, Monefy, entre otras, que están a disposición de los usuarios interesados.

- Por último, se recomienda a la muestra que, desde una edad temprana, apliquen en sus finanzas estrategias o métodos que puedan integrar a su vida cotidiana. Esto con el fin de lograr una gestión financiera adecuada, manteniendo un orden en su economía y, a su vez, en su estabilidad emocional. Es común que las personas con un manejo correcto de sus finanzas sientan menos presión y alcancen una vida con mayor tranquilidad y paz.

Una estrategia sumamente efectiva y fácil de aplicar es la regla 50-30-20, que permite dividir los ingresos netos en diferentes rubros: necesidades básicas, ocio o entretenimiento y ahorro. Esto promueve que las personas cuenten con el dinero suficiente para cubrir cada aspecto de su vida e incluso destinar una parte al ahorro. Para aplicar esta regla es necesario tener claros los ingresos y gastos mensuales.

Para informarse adecuadamente sobre la implementación de este método, existen diversos tutoriales en plataformas como YouTube y Google, en los cuales es importante buscar contenido de profesionales en economía personal para evitar la desinformación. Asimismo, instituciones financieras como BBVA y Scotiabank ofrecen orientación sobre la aplicación de esta estrategia.

### **5.4.3 Recomendaciones de la segunda variable: importancia emocional de un plan financiero**

A continuación, se presentan los aspectos relacionados con la segunda variable del presente trabajo, cuyo propósito es analizar la importancia emocional de un plan financiero en la vida de las personas.

- Se recomienda que la población de estudio busque asesoría financiera a través de instituciones públicas, como los talleres que ofrecen las universidades o las capacitaciones que realiza la municipalidad en alianza con otros entes. Esta es una manera de proporcionar más estrategias a las personas al momento de tomar decisiones sobre la gestión de sus recursos económicos. Esto resulta especialmente importante para quienes enfrentan situaciones de endeudamiento o desempleo, dado que estas circunstancias generan altos niveles de estrés y afectan la salud mental en momentos de incertidumbre. Contar con el acompañamiento de un profesional en finanzas para evacuar dudas y orientar en la elaboración de un presupuesto personal, la renegociación de deuda o la creación de un plan financiero, no solo puede mejorar la estabilidad económica, sino también brindar un apoyo emocional en momentos difíciles.
- Por otro lado, se promueve entre la muestra el uso de diferentes aplicaciones móviles que facilitan la creación de hábitos de consumo adecuados, como Spendee o Bloomberg Business, además de cursos en línea de fácil acceso y buena calidad. En el contexto actual de digitalización, es fundamental fomentar el uso de herramientas digitales que apoyen la educación y preparación para una gestión financiera correcta. Esto representa una oportunidad valiosa para que las personas aprendan a controlar sus ingresos, gastos, planificación de metas y la toma de decisiones informadas en su vida cotidiana. Estas opciones se adaptan a diversos perfiles, permitiendo que un mayor número de personas supere las barreras del desconocimiento financiero.

- Se insta a fomentar en la población encuestada la búsqueda constante de información relacionada con la educación financiera, con el propósito de promover una mayor conciencia sobre la importancia de adquirir conocimientos básicos en esta área. Este proceso de enseñanza autodidacta debe orientarse a comprender aspectos fundamentales, tales como la elaboración de presupuestos, el ahorro y las inversiones. Existen diversos libros que pueden ser de ayuda, por ejemplo: *¿Qué hago con mi dinero?: Cómo salvaguardar tus ahorros en medio de la tempestad*, de Saballs Martí, o *El inversor inteligente*, de Graham Benjamín. De igual forma, es fundamental que las personas identifiquen las consecuencias que puede acarrear el desconocimiento financiero, como la pérdida de bienes, el endeudamiento excesivo y la dificultad para tomar decisiones económicas responsables que puedan generar problemas futuros.
- Se recomienda a la población de estudio la elaboración de un plan financiero para sus actividades cotidianas y gastos diarios. Aunque sea sencillo, este plan permite que las personas tomen mayor conciencia del manejo de su dinero, contribuyendo así a un cambio en la forma de gastar o invertir. El plan se puede realizar sumando las entradas económicas recibidas y restando los gastos. Para ello, existen aplicaciones como Mint, que se conecta a la cuenta bancaria del usuario, categoriza los gastos y muestra gráficos presupuestarios. Posteriormente, a medida que aumenta el entendimiento financiero, se pueden incluir proyecciones y objetivos a mediano y largo plazo. De esta manera, se facilita apreciar la aplicación práctica de los conocimientos financieros y su influencia.

#### **5.4.4 Recomendaciones de la tercera variable: estrategias de formación en recursos financieros**

Seguidamente, se presentan las recomendaciones relacionadas con la tercera variable del presente estudio, que aborda las estrategias de formación en recursos financieros.

- Se recomienda a la muestra analizar las diferentes estrategias de formación en recursos financieros, entendiendo que estos recursos son herramientas que facilitan alcanzar los objetivos propuestos en los planes financieros. El propósito principal de este análisis es que cada persona identifique la actividad que mejor se adapte a sus necesidades y preferencias, dado que la muestra ha mostrado disposición para recibir cualquier tipo de capacitación relacionada con finanzas personales. Por ello, es necesario conocer cuál es el método más adecuado para mantener esta expectativa abierta y aprovecharla al máximo. Actualmente, gracias a la globalización y el acceso a internet, la información está disponible para todos, principalmente a través de buscadores bibliográficos que reúnen diversas fuentes de literatura sobre distintos temas. Entre estos buscadores destacan Google Scholar y las bases de datos de organizaciones especializadas.
- Dado que la edad de la muestra está entre 18 y 25 años, se insta a que en este rango de edad comiencen su desarrollo en el conocimiento sobre finanzas personales, ya que, a futuro, esta es una herramienta indispensable para la planificación de vida y la administración del capital disponible en cada etapa del desarrollo. Con el conocimiento adecuado y las oportunidades correctas, el planteamiento financiero surge de manera más natural y controlada, adaptándose a diversas situaciones como emergencias, manejo de diferentes fuentes de ingresos y búsqueda de oportunidades de crecimiento. No es necesario contar con un conocimiento amplio en finanzas para iniciar el aprendizaje; conceptos básicos, como los beneficios de una tarjeta de crédito o las condiciones y funciones de los préstamos bancarios, pueden aprenderse a través de las entidades financieras sin costo alguno.
- Por otro lado, se sugiere a esta generación desarrollar una cultura de educación financiera, la cual es vital debido a la poca importancia que se le ha otorgado a estos temas. El inicio temprano en asuntos financieros es una estrategia aplicada en diversos países y que actualmente comienza a implementarse en Costa Rica.

Sin embargo, desarrollar una cultura financiera requiere tiempo y esfuerzo, responsabilidad que recae en toda la sociedad. Por ello, hábitos como la lectura o la asistencia a capacitaciones con expertos pueden marcar la diferencia y transformar el paradigma que se tiene sobre temas financieros, además de involucrar de manera natural y personalizada a más personas del entorno cercano, demostrando así la importancia de estas cuestiones a lo largo de la vida.

- Finalmente, se recomienda a las personas jóvenes discernir el contenido disponible en internet acerca de temas financieros, debido a la gran cantidad de desinformación y estafas que pueden encontrarse en estas fuentes. Es importante tomar en cuenta información verificada o consultar páginas especializadas en el ámbito económico para realizar investigaciones sobre artículos confiables, siendo esta una de las opciones más comunes para buscar contenido de calidad. Por otro lado, las recomendaciones de personas cercanas o profesionales también constituyen una buena alternativa a considerar. De igual manera, se sugiere comenzar a desarrollar un plan financiero relacionado con el retiro laboral una vez que se cuente con una fuente de ingresos estable, ya que este tipo de recurso financiero tiene como objetivo mantener la calidad de vida de las personas aun cuando dejen de percibir su ingreso principal. Por ello, el tiempo dedicado al desarrollo de este plan se refleja directamente en la estabilidad futura.

#### **5.4.5 Recomendaciones de la cuarta variable: herramientas de control de presupuesto**

A continuación, se presentan las recomendaciones para la última variable del presente trabajo de investigación, la cual se centra en las principales herramientas para la gestión y control del presupuesto personal.

- Se sugiere a la población joven estudiada en este trabajo comenzar por familiarizarse primero con la teoría, entendiendo principalmente el funcionamiento de cada herramienta existente y la manera en que se puede aplicar en un plan

financiero. Posteriormente, pueden poner en práctica el conocimiento adquirido mediante el uso de plataformas, entidades financieras y aplicaciones disponibles actualmente en el mercado para el control del presupuesto. Esto se puede lograr a través de la lectura de recursos bibliográficos, cursos electrónicos e investigaciones personales que permitan mantener a los encuestados actualizados sobre nuevas formas de gestionar el presupuesto con las herramientas actuales e, incluso, con plataformas innovadoras que puedan implementarse en el futuro. Esta estrategia contribuye a una mejor organización en la proyección financiera, ayudando a que los individuos cuenten con una mejor salud económica.

- Se resalta la importancia de recomendar a la población encuestada en este trabajo el uso constante de herramientas para gestionar el presupuesto, debido a que el 61 % de la muestra no las utiliza de manera continua y un 15 % desconoce estos instrumentos. Por ello, se sugiere la inclusión de un presupuesto asociado a las metas personales, fomentando un compromiso y seguimiento que permita transformar esta práctica en un hábito. Para lograr la continuidad, los jóvenes pueden apoyarse en recordatorios automáticos, como Google Calendar o las notificaciones del teléfono móvil, con mensajes personalizados que inviten a revisar el estado del presupuesto dos veces por semana, distribuyendo estas revisiones a mitad y al final de la semana. Esta estrategia ayuda a que los encuestados utilicen la tecnología como una herramienta aliada para gestionar de manera responsable su presupuesto personal.
- Se insta a los jóvenes del cantón a conocer y utilizar la herramienta Excel para la gestión del presupuesto personal, debido a la facilidad de uso que ofrece este software y la diversidad de estrategias financieras que permite más allá del control presupuestario básico. Además, Excel posibilita una amplia personalización según las necesidades individuales, así como la automatización del registro de ingresos y egresos. Para ello, se recomienda aprovechar cursos virtuales gratuitos

y de pago ofrecidos por instituciones como el INA, la Biblioteca Pública Municipal de Grecia y plataformas como Udemy o Coursera, donde la población estudiada pueda obtener certificaciones que avalen su capacidad para utilizar esta aplicación sin dificultades. El objetivo es que Excel se convierta en un recurso que fortalezca la capacidad de crear y cumplir los resultados establecidos en los planes financieros personales.

- Se propone a la población joven del cantón de Grecia, Alajuela, utilizar los servicios de una entidad financiera costarricense, preferiblemente de manera presencial, para llevar a cabo un control del presupuesto mediante las aplicaciones móviles y en línea que cada institución ofrece. Esta opción permite un control más preciso y directo entre las cuentas bancarias, y estas aplicaciones suelen contar con políticas de seguridad estrictas, lo que brinda a los usuarios protección tanto del dinero como de los datos al gestionar y controlar su presupuesto. Asimismo, el cantón de Grecia dispone de diversas instituciones financieras donde se puede solicitar este servicio. Debido a la cercanía, esto beneficia a los encuestados al facilitar un acceso personal más rápido y eficiente para realizar trámites en dichas entidades.

#### **5.4.6 Recomendaciones del cruce de variables**

En este apartado se detallan las recomendaciones derivadas del análisis de las conclusiones sobre el cruce de variables.

- Se recomienda a los jóvenes mantener un enfoque que les permita establecer objetivos claros y precisos para alcanzar sus metas. Para ello, contar con una herramienta como los objetivos SMART resulta fundamental, ya que esta metodología ofrece una guía para definir metas específicas, lo que brinda certeza sobre el propósito deseado; mensurables, para mantener un seguimiento continuo y evaluar si se avanza adecuadamente; alcanzables, que permitan establecer expectativas realistas; relevantes, que aseguren que las metas estén alineadas

con sus prioridades; y con un tiempo definido, lo cual es esencial para identificar la duración establecida y verificar que se cumplan dentro de los plazos previstos. En general, contar con esta estrategia, que integra un conjunto de actitudes y criterios, se considera un apoyo valioso para lograr resultados efectivos.

- Se sugiere a las personas jóvenes, en un escenario ideal, encontrar una situación ocupacional que sea la más adecuada para sus finanzas personales. No obstante, se reconoce que esto depende de múltiples factores, como un desempeño correcto, responsabilidad, deseo de superación y compromiso para lograr estabilidad laboral. Además, es importante mencionar que los ingresos recibidos deben ser utilizados de manera responsable, procurando diversificarlos en la medida de lo posible. El ahorro es una práctica vital dentro de las finanzas personales, ya que permite contar con dinero ante una eventualidad o para cumplir metas propuestas. Sin embargo, en ocasiones limita la posibilidad de que las personas vean más allá de lo común e intenten realizar inversiones, tales como la compra de bienes, acciones y activos digitales, así como aprovechar otras oportunidades financieras y alternativas viables en el ámbito económico.

Existen múltiples plataformas que son de ayuda ante una situación de desempleo, como Ane.Cr y LinkedIn Corporation, las cuales permiten a los usuarios visualizar vacantes laborales y promocionar sus habilidades para ser considerados como opción. A su vez, es importante adquirir conocimientos en temas financieros para tener una perspectiva más amplia sobre las inversiones. Por ello, la importancia de informarse a través de cursos ofrecidos por instituciones como la Universidad Hispanoamericana, la Universidad Nacional y la Universidad de Costa Rica.

- Se recomienda a la población joven fortalecer sus conocimientos tecnológicos aplicados a la educación financiera mediante el uso de herramientas prácticas, como aplicaciones móviles. Estas pueden ser de entidades financieras o específicas para realizar presupuestos e inversiones, tales como hojas de cálculo y plataformas digitales. De esta manera, se puede reducir la brecha existente

entre los conocimientos técnicos y la importancia que la población otorga a un plan de retiro. Dado que existe un alto interés por planificar a largo plazo, pero con limitados conocimientos técnicos sobre los recursos necesarios para llevarlo a cabo, es fundamental promover iniciativas formativas que integren teoría y práctica. Asimismo, esta búsqueda de información debe adaptarse a los diferentes grupos etarios, especialmente a los jóvenes económicamente activos, para que desde tempranas edades desarrollen habilidades que les permitan construir un plan sólido de retiro.

- Se recomienda a las personas jóvenes entre 18 y 25 años del cantón de Grecia, Alajuela, concientizar sobre la relevancia de realizar lecturas frecuentes en temas financieros, idealmente a través de grupos de lectura en el cantón, donde puedan contar con un espacio social para dicha actividad. Esto resulta pertinente dado que, aunque la totalidad de los encuestados reconoce la importancia de conocer sobre finanzas personales, solo el 5% realiza lecturas con alta frecuencia. De este modo, los jóvenes pueden convertir esta actividad en un hábito cultural que facilite la adquisición de conocimientos sobre diversas estrategias y una mejor gestión del presupuesto personal. La práctica diaria de estos conocimientos contribuye a fortalecer la economía personal de la muestra y a asegurar un futuro financiero más saludable.
- Para la muestra es importante conocer recursos financieros que permitan una administración óptima de sus ingresos, dada la necesidad de diversificar sus fuentes de ingresos. Esto aplica tanto para quienes no se sienten satisfechos con su salario, como para quienes consideran relevante buscar una fuente adicional de ingresos. Sin embargo, mantener el control sobre múltiples recursos resulta una tarea compleja, especialmente para personas sin una base sólida en finanzas personales, lo que puede derivar en estrés u otros problemas emocionales en lugar de mejorar la situación financiera.

Por ello, buscar asesoría en recursos financieros es una opción recomendada para iniciar la identificación de nuevas fuentes de ingresos, así como para conocer de primera mano las herramientas y su correcta utilización. En Costa Rica, diversas instituciones ofrecen estos servicios enfocados en personas interesadas en diversificar sus ingresos mediante inversiones. Entre ellas se encuentran el Mercado de Valores, Coopenae y Scotiabank. Además, algunas entidades financieras incluyen estos servicios dentro de sus contratos de cuenta, lo cual representa una ventaja para los usuarios al disponer de este apoyo sin costos adicionales.

#### **5.4.7 Recomendaciones generales**

A continuación, se presentan las recomendaciones generales derivadas de cada una de las variables de estudio, con el propósito de destacar los aspectos susceptibles de mejora identificados a través del análisis realizado en esta investigación.

- Se insta a la población de estudio a considerar la importancia de un manejo adecuado de sus hábitos de compra, dado que estos son fundamentales para su economía personal. Realizar gastos sin una previa reflexión puede provocar una desestabilización financiera, por lo que resulta imprescindible contar con presupuestos o planes financieros que faciliten una gestión adecuada del ingreso y consumo.

Asimismo, se enfatiza la necesidad de informarse sobre educación financiera, asegurándose de que la información provenga de fuentes confiables y avaladas por entidades financieras, con el fin de evitar la desinformación en un tema de suma relevancia para la vida cotidiana.

Se recomienda, además, que las personas procuren diversificar sus fuentes de ingresos siempre que sea posible, ya que esto ofrece alternativas ante eventualidades o emergencias que puedan presentarse. Es importante destacar

que tanto las inversiones como el ahorro constituyen pilares esenciales para la estabilidad financiera, contribuyendo a alcanzar metas y objetivos en el corto, mediano y largo plazo.

Por último, se aconseja considerar la obtención de créditos y el uso de tarjetas de crédito como métodos de financiamiento que, con un manejo responsable y control adecuado, pueden formar parte de las finanzas personales. Estos instrumentos permiten ampliar el presupuesto disponible y están a disposición en caso de necesidad, siempre prestando atención a los plazos de pago y a los términos acordados con las entidades financieras. No obstante, es fundamental que cada individuo ejerza una gestión financiera responsable, dado que esta repercute no solo en el aspecto económico, sino también en el bienestar emocional y desarrollo personal.

- Se recomienda a la población encuestada asumir un papel más activo en el fortalecimiento de sus conocimientos financieros, especialmente en lo relacionado con la planificación a largo plazo, entendida esta como la preparación para el retiro o para horizontes temporales mayores a un año, así como en el uso de herramientas tecnológicas aplicadas a la gestión de recursos.

Es fundamental que no solo comprendan la importancia de la educación financiera, sino que también busquen activamente acceder a información confiable y participen en procesos formativos que les permitan mejorar sus habilidades en el manejo del dinero, el control de gastos y la administración de deudas.

De igual forma, se hace un llamado a los jóvenes económicamente activos del cantón de Grecia, Alajuela, para que aprovechen los recursos disponibles, como los cursos financieros ofrecidos por el Instituto Nacional de Aprendizaje (INA), las diferentes universidades del país y las diversas plataformas digitales y cursos abiertos en internet, que facilitan la aplicación práctica de estos conocimientos.

- Se recomienda que la población se familiarice inicialmente con la teoría relacionada con las herramientas para controlar un presupuesto personal, de manera que posteriormente las personas puedan conocer y gestionar correctamente su presupuesto a través de la lectura de recursos bibliográficos, cursos electrónicos e investigaciones personales.

Esto permite que se mantengan actualizados e informados sobre las distintas formas de gestionar el presupuesto, registrando los cambios diarios. Por consiguiente, se destaca la importancia de utilizar de manera constante las herramientas de gestión presupuestaria, ya que muchas personas no las conocen completamente o las han usado muy pocas veces y sin continuidad.

Por ello, se sugiere fortalecer la educación financiera desde una edad temprana en las instituciones educativas, de modo que, con estudio y práctica constante, se fomente una cultura donde el uso de herramientas financieras sea habitual para alcanzar cualquier objetivo presupuestario.

Asimismo, se insta a los jóvenes encuestados a conocer y utilizar la herramienta Excel para la gestión y control de presupuestos personales, a través de cursos virtuales gratuitos y de pago, que les permitan elaborar un presupuesto eficaz.

Además, se recomienda a la población de estudio aprovechar los servicios de entidades bancarias que ofrecen aplicaciones móviles y en línea para facilitar el control del dinero entre cuentas bancarias, brindando seguridad y confiabilidad en la gestión directa del presupuesto. Cabe destacar que el cantón de Grecia, Alajuela, cuenta con al menos diez opciones de entidades financieras donde es posible solicitar estos servicios y su respectiva programación.

- Se recomienda a las personas de la muestra reconocer la importancia de verificar los canales de comunicación más efectivos sobre temas financieros, con el fin de aprovechar al máximo la información que puede provenir de internet, la cual, en muchos casos, es el primer contacto actual con estos temas debido a las redes

sociales y la globalización. Por otro lado, la administración y el control de los ingresos son sumamente importantes si se desea contar con diferentes fuentes de ingresos. Aunque estas brindan un aumento en el capital, lo cual resulta beneficioso para ampliar las oportunidades de inversión o ahorro, si no se gestionan adecuadamente, la persona puede enfrentar problemas relacionados con el estrés por agotamiento. De igual manera, los planes de jubilación son un recurso financiero que debe ser considerado, especialmente para las personas en el rango de edad de la muestra, dado que, en diferentes etapas de la vida, los ingresos se destinan a distintas prioridades. Por ello, es necesario contar con un respaldo personal para esta etapa futura, recomendándose iniciar lo antes posible su planificación para mantener una calidad de vida adecuada al dejar de percibir la fuente principal de ingresos debido a la edad.

- Se insta a la población de estudio a asumir un rol más activo en el fortalecimiento de sus conocimientos financieros, especialmente en aspectos relacionados con la planificación a largo plazo y el uso de herramientas tecnológicas para la gestión de recursos. No solo es fundamental priorizar la importancia de la educación financiera, sino también buscar información confiable y participar en procesos formativos que permitan mejorar las habilidades en el manejo del dinero. Asimismo, se hace un llamado particular a los jóvenes económicamente activos del cantón de Grecia, Alajuela, para que aprovechen los recursos disponibles, tales como aplicaciones móviles, plataformas digitales, talleres comunitarios o cursos virtuales, que faciliten la aplicación práctica de estos conocimientos en su vida cotidiana. Tomar decisiones financieras informadas no solo tiene el potencial de influir positivamente en sus elecciones de vida, sino también en su bienestar emocional.

## **Capítulo VI Propuesta**

## 6.1 Introducción

La propuesta del presente trabajo está enfocada en una guía financiera dirigida a la población joven, desarrollada en el *software* Excel y basada en la metodología 50-30-20, que permite a las personas gestionar de manera más eficiente sus ingresos y gastos cotidianos, promoviendo el ahorro y la inversión desde una edad temprana.

En este capítulo se explica la finalidad de la propuesta, expresando de manera clara y concisa el propósito principal de implementar un manual de guía financiera en finanzas personales para la población joven del cantón de Grecia, Alajuela, así como los resultados esperados una vez aplicada en la población de estudio, basados en la problemática identificada.

La información obtenida durante la investigación evidencia la importancia que las personas otorgan a la planificación de sus recursos económicos. Por ello, se crea una guía o manual detallado que incluye cada una de las partes necesarias para mantener un plan financiero mediante la herramienta Excel, ofreciendo, a través de la metodología mencionada, un enfoque para mejorar la administración financiera personal.

Al momento de aplicar el proyecto, es necesario tener claridad sobre los costos y beneficios, con el fin de establecer un presupuesto de implementación transparente para quienes deseen utilizarlo. Los beneficios corresponden a los resultados positivos que se esperan alcanzar si se logran los objetivos planteados en la población.

Por otra parte, los indicadores de éxito funcionan como una medida del progreso de la propuesta una vez implementada. En base a esta información, se realiza una proyección que establece las metas de la propuesta, no solo para impactar de manera positiva a la población del cantón de Grecia, sino también para que pueda ser replicada en diferentes regiones de Costa Rica, contribuyendo así a la formación de una sociedad financieramente más informada y con mejor gestión de sus finanzas personales.

## 6.2 Objetivos de la propuesta

- Implementar una guía financiera dirigida a las personas jóvenes del cantón de Grecia, Alajuela, tomando como base los resultados obtenidos en la investigación realizada durante el primer semestre de 2025.
- Explicar la funcionalidad de la propuesta a la población mediante un manual elaborado en Excel, desarrollado durante el mes de mayo de 2025.
- Automatizar el control presupuestario para cada individuo de la población de estudio, utilizando funciones y fórmulas de Excel definidas en una hoja de cálculo, durante el primer ciclo de 2025.
- Diseñar una guía para la gestión del presupuesto personal destinada a la comunidad de interés, empleando una interfaz personalizada, en el primer período de 2025.

## 6.3 Público meta

El público meta de este trabajo de investigación, y específicamente de la propuesta de guía en finanzas personales, es la población joven entre 18 y 25 años de edad, residente en el cantón de Grecia, Alajuela. La muestra para la implementación de los diferentes instrumentos desarrollados se obtiene de la información específica de este sector poblacional.

La propuesta está dirigida principalmente a personas con las características descritas, analizando sus patrones de conducta, consumo y gasto. Con base en esta información, se plantea y desarrolla una guía que facilite un mayor control presupuestario, fundamentado en el conocimiento de los ingresos y gastos cotidianos de la población seleccionada.

## **6.4 Descripción de la propuesta**

La presente propuesta consiste en el diseño e implementación de una guía de finanzas personales a través del programa de cálculo Excel. Esta iniciativa está dirigida a la población joven del cantón de Grecia, Alajuela, dado que, según el análisis de los resultados del cuestionario aplicado, se detecta una carencia y deficiencia en el uso de herramientas que faciliten la gestión del presupuesto personal. Por ello, se busca que quienes no tienen experiencia previa puedan asumir responsabilidades económicas por primera vez y desarrollar hábitos financieros saludables que apoyen a una mejor toma de decisiones.

El plan contempla la creación de una interfaz personalizada y de fácil manejo, cuyo objetivo es motivar a la población involucrada a organizar sus ingresos y gastos para evitar endeudamientos innecesarios. Esto se logra mediante una plantilla automatizada en Excel, diseñada y ejecutada para que los usuarios simplemente ingresen sus movimientos y metas, de modo que los cálculos y actualizaciones se realicen automáticamente. De esta forma, se promueve una cultura de uso eficiente de los recursos económicos, facilitando el logro exitoso de metas financieras a corto y largo plazo sin la necesidad de realizar cálculos manuales.

Se espera, asimismo, asistir al hábito del ahorro e inversiones a las generaciones jóvenes mediante la práctica con una herramienta tecnológica caracterizada por su simplicidad, bajo costo y amplia disponibilidad. Por estas razones, se considera una opción accesible y práctica para fortalecer el conocimiento en hábitos financieros y la gestión del presupuesto personal y familiar, contribuyendo a una mayor sustentabilidad y educación financiera para las futuras generaciones.

## **6.5 Justificación de la propuesta**

La presente propuesta consiste en elaborar una guía financiera dirigida a las personas jóvenes del cantón de Grecia, Alajuela, que les proporcione una interfaz útil para facilitar

la organización y gestión adecuada de sus finanzas personales, con el objetivo de promover hábitos económicos saludables en su vida cotidiana.

El uso del programa Excel para desarrollar esta guía de gestión presupuestaria resulta fundamental, ya que permite organizar y controlar de manera eficiente las finanzas de la población. Esto favorece la formación de hábitos financieros responsables desde una edad temprana. Además, Excel destaca por su facilidad de uso, amplia accesibilidad y funciones que permiten la automatización, lo que convierte a esta plataforma en una solución idónea para atender la problemática identificada.

En la actualidad, una gestión financiera adecuada es vital para el bienestar económico de los individuos, especialmente para quienes se encuentran en contextos de vulnerabilidad. Sin embargo, muchas personas carecen de herramientas prácticas y accesibles que les permitan controlar eficazmente sus ingresos, gastos y presupuestos. Frente a esta situación, la propuesta busca automatizar el control presupuestario de cada individuo perteneciente a la población de estudio.

Utilizar herramientas tecnológicas para la gestión del presupuesto personal resulta especialmente beneficioso para quienes desean incorporar estas prácticas en su vida diaria. Su amplia capacidad de personalización y adaptabilidad favorece el diseño de guías financieras más efectivas para la población objetivo, mejorando su grado de aceptación gracias a la fiabilidad numérica que aporta la automatización propia de las hojas de cálculo.

Además, es sumamente importante desarrollar metodologías que faciliten un control riguroso de los presupuestos personales, pues ofrecen múltiples perspectivas que permiten reconocer con claridad los distintos movimientos económicos e identificar de forma ordenada cada ingreso y gasto. Esto, a su vez, simplifica el análisis y la detección de áreas de mejora en la administración financiera.

## **6.6 Propuesta estratégica**

En esta sección se presenta el apartado estratégico de la propuesta, donde se abordan aspectos de gran relevancia, tales como el desarrollo y la finalidad de la propuesta, el FODA de la guía financiera, la proyección de la propuesta y una infografía con conceptos financieros básicos.

### **6.6.1 Desarrollo de la propuesta**

Primeramente, la población seleccionada para este trabajo investigativo son las personas jóvenes del cantón de Grecia, Alajuela, con edades definidas entre los rangos de 18 y 25 años.

Es importante señalar que la investigación se desarrolla en diferentes capítulos, donde se han obtenido y analizado datos mediante diversos instrumentos, fundamentales para el estudio, como el cuestionario y la entrevista, aplicados tanto a la muestra calculada como a expertos en temas financieros y contables.

Con base en los hallazgos y las respuestas obtenidas en ambos instrumentos (entrevista-cuestionario), se propone elaborar y facilitar una guía en finanzas personales que permita a las personas jóvenes gestionar y controlar sus ingresos y gastos de manera adecuada.

La guía se desarrolla con el fin de que la muestra pueda alcanzar un manejo correcto de sus recursos y mantener unas finanzas personales saludables, lo que contribuye a la estabilidad económica en su vida cotidiana.

La propuesta se fundamenta en la implementación de hojas de cálculo en el documento de Excel, que, mediante sus fórmulas, posibilitan el procesamiento de datos y control adecuado de ingresos y gastos.

Además, integra la metodología 50-30-20, una regla financiera que facilita la distribución equilibrada de los ingresos, ayudando a organizar las finanzas personales para cubrir

necesidades básicas, fomentar inversiones o ahorros que beneficien su patrimonio, y evitar el sobreendeudamiento desde una edad temprana.

### **6.6.2 Finalidad de la propuesta**

La finalidad de la presente propuesta es desarrollar e implementar un manual de guía financiera en finanzas personales, accesible para los involucrados, mediante el uso de la herramienta Microsoft Excel.

Esto se fundamenta en que la población de estudio presenta dificultades para practicar una adecuada gestión financiera e, incluso, una parte significativa nunca ha llevado a cabo un control presupuestario.

El propósito es incentivar la educación financiera y promover hábitos de gestión económica entre los jóvenes del cantón de Grecia, Alajuela, para que estas prácticas se conviertan en una cultura que amplíe sus conocimientos teóricos, despierte el interés por la lectura y fomente la conciencia necesaria para tomar decisiones financieras responsables.

Además, busca impactar en la práctica a través de la implementación de esta herramienta, facilitando la gestión efectiva de ingresos, egresos, ahorro, inversión y el manejo consciente de las deudas.

### **6.6.3 FODAC de la guía financiera**

En el siguiente apartado se detallan los atributos de acuerdo con la guía financiera, partiendo del desarrollo y el análisis de la herramienta FODAC, en el que se detallan los aspectos relacionados con fortalezas, oportunidades, debilidades, amenazas y circunstancias.

**Figura 33. Elementos relevantes de una guía financiera**



Fuente: elaboración propia.

### 6.6.4 Infografía de conceptos financieros

A continuación, se presenta una infografía que recoge cinco de los conceptos financieros básicos más importantes, considerados esenciales para el entendimiento de la población joven en materia de finanzas personales.

Figura 34. Conceptos financieros

# Conceptos Financieros



## FINANZAS PERSONALES

Las finanzas personales se encuentran estrechamente relacionadas con la gestión y el manejo de los recursos financieros que tiene a disposición cada individuo en su vida cotidiana, teniendo presentes los gastos, ingresos y la elaboración de presupuestos.

## EDUCACIÓN FINANCIERA



La educación financiera tiene que ver con el manejo que las personas realizan en cuanto a sus finanzas enténdase: ingresos, gastos y patrimonio. Lo anteriormente mencionando siempre desde una perspectiva responsable y consciente de su manejo y control para que de esa manera el individuo pueda tener una mejor calidad de vida.

## AHORROS E INVERSIÓN



Ahorrar es seguro y fácil acceso, consiste en guardar parte de los ingresos para imprevistos o metas a corto plazo. Invertir, en cambio, implica en utilizar el dinero propio a trabajar para generar ganancias a mediano o largo plazo, con mayor riesgo, pero con un gran potencial de crecimiento en ganancias.

## RECURSOS FINANCIEROS



Son los diferentes recursos con los que cuentan las personas para poder controlar sus finanzas personales y de esta forma gestionar el dinero para poder cumplir con los objetivos propuestos acorde el lapso definido.

## CONTROL PRESUPUESTARIO



Es una práctica esencial en la vida diaria, debido a que influye de manera directa para mantener un control tanto de los ingresos como de los gastos, a su vez permite identificar los movimientos y analizarlos para encontrar aspectos de mejora.

Fuente: elaboración propia.

### 6.6.5 Proyección de la propuesta

La presente propuesta tiene como objetivo aumentar el conocimiento financiero de los jóvenes del cantón de Grecia, Alajuela, ante posibles situaciones económicas que puedan presentarse en su vida cotidiana.

Se espera que, durante el segundo semestre del año 2025, una cantidad considerable de personas de dicho cantón pueda acceder de manera sencilla a la hoja de cálculo en Excel. No obstante, el uso de la licencia de este *software* tiene un costo de ₡5.300 al mes. La información proporcionada por el presente grupo de investigación busca lograr un mayor grado de influencia en la población beneficiaria, fomentando así un manejo responsable de sus ingresos y una mayor capacidad para tomar decisiones financieras oportunas. Asimismo, se proyecta que estos cambios contribuyan al bienestar económico de las familias, incrementando su estabilidad financiera.

A mediano y largo plazo, la propuesta podría replicarse en otros cantones del país que enfrentan problemáticas similares o que desean mejorar sus conocimientos en esta área fundamental, ya sea a través de centros educativos o municipalidades. De igual forma, se espera que la propuesta fomente una cultura de educación financiera más sólida, que permita a las nuevas generaciones contar con herramientas que favorezcan una mejor calidad de vida.

No obstante, para garantizar el éxito de esta propuesta, es necesario contar con el interés de la población entre los 18 y 25 años, así como implementar estrategias de seguimiento y evaluación continua que permitan medir su impacto y realizar los ajustes necesarios en función de los resultados obtenidos.

## **6.7 Propuesta táctica**

La propuesta táctica constituye una parte fundamental, ya que incluye el manual de uso de la guía financiera, que es la base de la propuesta. Asimismo, abarca la explicación del método financiero 50-30-20, el análisis costo-beneficio, el desarrollo financiero personal y los indicadores de éxito de la propuesta, los cuales son: alcance, frecuencia y efectividad.

### **6.7.1 Metodología financiera 50-30-20**

La metodología 50-30-20 es una regla financiera que ha experimentado un aumento significativo en su aplicación en los últimos años, especialmente entre personas que comienzan a practicar la cultura del ahorro. Esta metodología promueve un manejo adecuado y eficiente de los recursos financieros disponibles, basándose en la distribución de los ingresos en tres categorías principales: necesidades básicas, entretenimiento u ocio, y ahorro e inversión.

Cabe destacar que esta práctica también enfatiza la revisión detallada de los gastos cotidianos, brindando la oportunidad de reducir o replantear aquellos que afectan negativamente la estabilidad financiera, al consumir una parte considerable de los ingresos percibidos.

Para que exista una alta efectividad en la implementación de esta metodología, es esencial que las personas sean constantes al momento de anotar sus ingresos y gastos, además de que los montos considerados para cada segmento sean verídicos. Se debe destinar un 50 % del ingreso para cubrir necesidades básicas, un 30 % para ocio y el 20 % restante para ahorro e inversión. Cabe destacar que es una regla personalizada, pues se ajusta al estilo de vida de cada individuo.

Se decide incluir esta estrategia dentro de la guía financiera, ya que se cuenta con un Excel que tiene una interfaz personalizada y de uso simple, que permite, con base en esta metodología, crear un presupuesto que influya positivamente en la estabilidad

financiera, especialmente considerando que la población seleccionada son jóvenes entre 18 y 25 años, que en la mayoría de los casos no cuentan con un ingreso mensual elevado. Por lo tanto, una guía financiera es vital para que puedan maximizar sus ingresos, disminuir gastos, promover el ahorro e inversión y mantener unas finanzas personales saludables.

### **6.7.2 Manual de la guía financiera en finanzas personales**

Para la propuesta del trabajo investigativo, se determina generar la formulación de un presupuesto mediante la herramienta Excel, en el cual se detalle la distribución basada en los gastos e ingresos, así como la manera en que se deben distribuir y los datos que deben incluirse en cada apartado para un mejor control de las finanzas.

Adicionalmente, se procede a detallar cada uno de los apartados y la forma en que deben modificarse, con el objetivo de que el manual pueda usarse de forma instructiva y permita que, mediante la explicación, el uso de la herramienta sea más sencillo y proporcione un beneficio personal al momento de utilizarla.

Inicialmente, se crea un documento de Excel llamado “Presupuesto Finanzas Personales”, que al abrirlo contiene dos hojas de cálculo: “División Financiera” e “Ingresos - Gastos Quincenales”, las cuales se explican a continuación.

#### **División financiera**

El propósito de esta primera hoja de cálculo es registrar los ingresos o salario mensual y, mediante las fórmulas ya integradas, mostrar la distribución correspondiente según la descripción que detalla las categorías de “Gastos”, “Entretenimiento” y “Ahorro”, de acuerdo con la metodología 50-30-20, respectivamente. Es fundamental ingresar únicamente los ingresos en el apartado “Total mensual”, marcado en amarillo, ya que este valor es el que permite calcular automáticamente la distribución en cada una de las celdas:

**Figura 35. Presentación hoja “División financiera”**

Distribución			Distribución		Porcentaje
Descripción	Quincenal	Mensual			
Gastos	₡ 75 000.00	₡150 000.00	Alimentación	₡ 40 000.00	50%
Entretenimiento	₡ 45 000.00	₡ 90 000.00	Pagos	₡ 25 000.00	
Ahorro	₡ 30 000.00	₡ 60 000.00	Otros gastos	₡ 10 000.00	
<b>Total</b>	<b>₡150 000.00</b>	<b>₡300 000.00</b>	<b>Ahorro</b>	₡ 30 000.00	20%
			<b>Entretenimiento quincenal</b>	₡ 45 000.00	30%
			<b>Total Bruto</b>	₡	<b>150 000.00</b>

**Fuente: elaboración propia.**

Al ingresar el monto, automáticamente se detalla la información en las dos tablas anteriores, tomando como referencia el “Total mensual”. En este caso, se toma como ejemplo un salario de ₡300.000, que se divide en un 50 % para gastos, un 30 % para entretenimiento y un 20 % para ahorro. Además, dentro de esta fórmula se realiza una división entre dos, correspondiente a las dos quincenas, y posteriormente se multiplica el monto “quincenal” por dos para obtener el cálculo mensual:

**Figura 36. Planeación financiera individual**

Distribución		
Descripción	Quincenal	Mensual
Gastos	₡ 75 000.00	₡150 000.00
Entretenimiento	₡ 45 000.00	₡ 90 000.00
Ahorro	₡ 30 000.00	₡ 60 000.00
<b>Total</b>	<b>₡150 000.00</b>	<b>₡300 000.00</b>

**Fuente: elaboración propia.**

En la primera sección, llamada “Distribución”, se muestra el detalle de los montos que deben utilizarse para cada uno de los segmentos personales según la descripción

relacionada con “Gastos, Entretenimiento y Ahorro”, tanto de manera quincenal como mensual, siguiendo la metodología 50-30-20.

Por otra parte, en la siguiente distribución adjunta, con el objetivo de ofrecer una explicación más detallada, se toma un caso hipotético en el que el 50 % destinado a gastos se divide de la siguiente manera: un 26,67 % corresponde a “Alimentación”, un 17 % a “Pagos” y un 6,67 % a “Otros gastos”. En los presupuestos personales, este 50 % puede variar según los porcentajes de gastos de cada individuo.

**Figura 37. Segmentación presupuesto personal**

Distribución		Porcentaje	Caso hipotético	
Alimentación	₡ 40 000.00	50%	Alimentación	26.67%
Pagos	₡ 25 000.00		Pagos	17%
Otros gastos	₡ 10 000.00		Otros gastos	6.67%
Ahorro	₡ 30 000.00	20%		
Entretenimiento quincenal	₡ 45 000.00	30%		
<b>Total Bruto</b>	<b>₡ 150 000.00</b>			

**Fuente: elaboración propia.**

Al completar estos datos, la hoja denominada “División Financiera” está lista; esta se llena únicamente la primera vez o cuando se realice alguna modificación en los ingresos o en los gastos personales, dado que funciona como un registro informativo que permite mantener el control con base en el presupuesto detallado en la siguiente hoja de cálculo.

### Ingresos – gastos quincenales

En esta hoja del documento se registran todos los movimientos realizados, permitiendo mantener un control de los montos y facilitar la identificación del uso del dinero. A continuación, se detalla la estructura utilizando el mismo ejemplo mencionado anteriormente, con ingresos mensuales de ₡300.000.

**Figura 38. Presentación hoja “Ingresos – gastos quincenales”**

Mes	Del	Al	Salario	Otros ingresos	Total de Ingresos	Alimentación	Pagos	Otros gastos	Total de gastos	Ahorro	Entretenimiento
Mayo	1/5/2025	15/5/2025									
Historico											
Distribución Fija			Quincenal consume	Saldo disponible							
Alimentación				€	-						
Pagos				€	-						
Otro gastos				€	-						
Ahorro				€	-						
Entretenimiento quincenal				€	-						
<b>Total Bruto</b>				€	-	€					

**Fuente: elaboración propia.**

Como primer aspecto, se muestran las primeras tres columnas, que hacen referencia al mes y a la fecha correspondiente. La columna “Del” indica el día inicial de la quincena y “Al” señala el último día. Cabe destacar que, en este caso, se realiza de manera hipotética y se detallan los movimientos por quincena, iniciando desde el 01/05/2025 hasta el 15/05/2025; estas fechas pueden variar según los ingresos y los periodos de cada individuo.

**Figura 39. Información sobre el mes y la fecha determinada**

Mes	Del	Al
Mayo	1/5/2025	15/5/2025

**Fuente: elaboración propia.**

Seguidamente, se registran los montos del salario, que, de acuerdo con los cálculos realizados en la hoja “División Financiera”, corresponden a €150.000 por quincena. Este dato se coloca debajo del apartado “Salario”. En caso de contar con algún ingreso adicional, este se debe registrar en la sección “Otros ingresos”, y automáticamente se genera una sumatoria para identificar el “Total de ingresos”.

**Figura 40. Explicación datos obtenidos por salario**

Salario	Otros ingresos	Total de Ingresos
₡ 150 000.00		₡ 150 000.00

Fuente: elaboración propia.

En caso de que exista algún ingreso adicional, se procede a registrarlo. Un aspecto importante a considerar en este y en los siguientes apartados es la posibilidad de incluir “Notas”, lo cual permite identificar cada uno de los movimientos registrados. A continuación, se detalla un ejemplo:

- Se registra un ingreso adicional por un monto de ₡20.000, correspondiente a una tutoría brindada.

**Figura 41. Explicación datos obtenidos de otros ingresos**

Salario	Otros ingresos	Total de Ingresos
₡ 150 000.00	₡ 20 000.00	₡ 170 000.00

Fuente: elaboración propia.

- Para especificar a qué se refiere este movimiento, se añade una nota con el detalle. Para ello, se posiciona el cursor sobre la celda correspondiente, se hace clic derecho y se selecciona la opción “Nueva nota”.

**Figura 42. Creación de notas informativas**

Mes	Del	Al	Salario	Otro
Mayo	1/5/2025	15/5/2025	₡ 150 000.00	₡
Histórico			₡ 150 000.00	₡

Distribución Fija		Quincenal consumido	Saldo
Alimentación	₡ 40 000.00	₡ 40 000.00	₡
Pagos	₡ 25 000.00	₡ 25 000.00	₡
Otro gastos	₡ 10 000.00	₡ 10 000.00	₡
Ahorro	₡ 30 000.00	₡ 30 000.00	₡
Entretención quincenal	₡ 45 000.00	₡ 45 000.00	₡
<b>Total Bruto</b>	<b>₡ 150 000.00</b>	<b>₡ 150 000.00</b>	<b>₡</b>

Actualizar
Insertar >
Eliminar >
Seleccionar >
Borrar contenido
Análisis rápido
Ordenar >
Filtrar >
Tabla >
Obtener datos de Tabla/Rango...
Nuevo comentario
<b>Nueva nota</b>

Fuente: elaboración propia.

- De esta manera, la herramienta permite crear una nota en la que se coloca el detalle, de modo que cada vez que se posiciona el cursor sobre la celda, se muestre el concepto.

**Figura 43. Identificación de notas informativas**

Salario	Otros ingresos	Total de ingresos
150 000.00	20 000.00	
150 000.00	20 000.00	

Arnold Ortiz:  
Tutoría

Fuente: elaboración propia.

- Por otra parte, si se requiere editar la nota para corregir o añadir información, se selecciona la celda y se elige la opción “Editar nota”. En cambio, si se desea eliminar, se realiza el mismo procedimiento y se selecciona “Eliminar nota”.

**Figura 44. Modificación de notas informativas**

The screenshot shows a spreadsheet interface with a table titled 'Distribución Fija' and a context menu open over a cell. The table has columns for 'Distribución Fija' and 'Quincenal consumido'. The context menu includes options like 'Copiar', 'Opciones de pegado', 'Actualizar', 'Insertar', 'Eliminar', 'Seleccionar', 'Borrar contenido', 'Análisis rápido', 'Ordenar', 'Filtrar', 'Tabla', 'Obtener datos de Tabla/Rango...', 'Editar nota', 'Eliminar nota', and 'Mostrar u ocultar nota'.

Distribución Fija		Quincenal consumido	
Alimentación	40 000.00	40 000.00	
Pagos	25 000.00	25 000.00	
Otro gastos	10 000.00	10 000.00	
Ahorro	30 000.00	30 000.00	
Entretención quincenal	45 000.00	45 000.00	
<b>Total Bruto</b>	<b>150 000.00</b>	<b>150 000.00</b>	

Fuente: elaboración propia.

Posteriormente, se encuentran las columnas correspondientes a “Alimentación”, “Pagos” y “Otros gastos”. En estas se debe registrar el dinero que se ha ido utilizando; es decir, si en una primera ocasión se destinan ₪25.000 para “Alimentación”, ₪15.000 para “Pagos” y ₪5.000 para “Otros gastos”, se colocan los montos correspondientes en cada celda, y automáticamente se muestra la sumatoria en “Total de gastos”.

**Figura 45. Información gastos quincenales**

Alimentación	Pagos	Otros gastos	Total de gastos
₪ 25 000.00	₪ 15 000.00	₪ 5 000.00	₪ 45 000.00

**Fuente: elaboración propia.**

Después de ingresar estos datos, es importante prestar atención a la tabla que se muestra en la parte inferior, ya que presenta información que permite identificar la distribución de los montos a utilizar durante la quincena, en las columnas de “Distribución fija” (estas columnas se completan automáticamente cuando se llena la hoja “División Financiera”).

**Figura 46. Control saldo disponible**

Distribución Fija	Quincenal consumido	Saldo disponible
Alimentación	₪ 25 000.00	₪ 15 000.00
Pagos	₪ 15 000.00	₪ 10 000.00
Otros gastos	₪ 5 000.00	₪ 5 000.00
Ahorro	₪ 30 000.00	₪ -
Entretención quincenal	₪ 45 000.00	₪ -
<b>Total Bruto</b>	<b>₪ 150 000.00</b>	<b>₪ 120 000.00</b>

**Fuente: elaboración propia.**

La columna “Quincenal consumido” se relaciona con las columnas de gastos; por lo tanto, en esta se deben colocar los montos registrados en la tabla para que, mediante una resta, la columna “Saldo disponible” indique el monto que queda disponible para usar.

**Figura 47. Verificación de saldos**

Mes	Del	Al	Salario	Otros ingresos	Total de Ingresos	Alimentación	Pagos	Otros gastos	Total de gastos
Mayo	1/5/2025	15/5/2025	₡ 150 000.00		₡ 150 000.00	₡ 25 000.00	₡ 15 000.00	₡ 5 000.00	₡ 45 000.00
					₡ -				₡ -
Histórico			₡ 150 000.00	₡ -	₡ 150 000.00	₡ 25 000.00	₡ 15 000.00	₡ 5 000.00	₡ 45 000.00

Distribución Fija		Quincenal consumido		Saldo disponible
Alimentación	₡ 40 000.00	₡ 25 000.00	₡ 15 000.00	
Pagos	₡ 25 000.00	₡ 15 000.00	₡ 10 000.00	
Otros gastos	₡ 10 000.00	₡ 5 000.00	₡ 5 000.00	

**Fuente: elaboración propia.**

Con respecto a la información establecida, se refleja que aún está disponible saldo en cada uno de los tres apartados descritos (“Alimentación”, “Pagos” y “Otros gastos”), lo cual permite mantener un control del monto consumido y, de esta manera, identificar cuánto se tiene a disposición. En caso de utilizar el monto disponible, se procede a realizar una sumatoria en la celda correspondiente, acompañada de su respectiva nota.

**Figura 48. Añadir notas informativas**

$=25000+15000$

	C	D	E	F	G	H	I
	Al	Salario	Otros ingresos	Total de Ingresos	Alimentación	Pagos	Otros
	15/5/2025	₡ 150 000.00		₡ 150 000.00	₡ 40 000.00		
				₡ -			
		₡ 150 000.00	₡ -	₡ 150 000.00	₡ 40 000.00		

Arnold Ortiz:  
Alimentación 1 +  
Alimentación 2

**Fuente: elaboración propia.**

Esta sumatoria se realiza en ambas tablas, y lo que refleja es que, cuando se ha utilizado todo el monto presupuestado para alimentación, pagos y otros gastos, la columna de “Saldo disponible” debe encontrarse vacía o con un monto igual a cero.

**Figura 49. Verificación gastos**

Mes	Del	Al	Salario	Otros ingresos	Total de Ingresos	Alimentación	Pagos	Otros gastos	Total de gastos
Mayo	1/5/2025	15/5/2025	₡ 150 000.00		₡ 150 000.00	₡ 40 000.00	₡ 25 000.00	₡ 10 000.00	₡ 75 000.00
					₡ -				₡ -
Histórico			₡ 150 000.00	₡ -	₡ 150 000.00	₡ 40 000.00	₡ 25 000.00	₡ 10 000.00	₡ 75 000.00

Distribución Fija	Quincenal consumido	Saldo disponible
Alimentación	₡ 40 000.00	₡ -
Pagos	₡ 25 000.00	₡ -
Otros gastos	₡ 10 000.00	₡ -

Fuente: elaboración propia.

De manera continua, para las columnas de “Ahorro” y “Entretenimiento” se aplica la misma metodología: se coloca el monto en ambas tablas y, de esta forma, se puede identificar si queda saldo disponible o si éste ha sido consumido por completo.

**Figura 50. Verificación ahorro y entretenimiento**

Mes	Del	Al	Salario	Otros ingresos	Total de Ingresos	Alimentación	Pagos	Otros gastos	Total de gastos	Ahorro	Entretenimiento
Mayo	1/5/2025	15/5/2025	₡ 150 000.00		₡ 150 000.00	₡ 40 000.00	₡ 25 000.00	₡ 10 000.00	₡ 75 000.00	₡ 30 000.00	₡ 45 000.00
					₡ -				₡ -		
Histórico			₡ 150 000.00	₡ -	₡ 150 000.00	₡ 40 000.00	₡ 25 000.00	₡ 10 000.00	₡ 75 000.00	₡ 30 000.00	₡ 45 000.00

Distribución Fija	Quincenal consumido	Saldo disponible
Alimentación	₡ 40 000.00	₡ -
Pagos	₡ 25 000.00	₡ -
Otros gastos	₡ 10 000.00	₡ -
Ahorro	₡ 30 000.00	₡ -
Entretenimiento quincenal	₡ 45 000.00	₡ -
<b>Total Bruto</b>	₡ 150 000.00	₡ -

Fuente: elaboración propia.

Además, se cuenta con una fila llamada “Histórico”, donde se visualiza el saldo total de los movimientos realizados y, a su vez, se puede identificar el monto de ahorro disponible. Esto se realiza partiendo de la base de que, de acuerdo con los datos registrados en la tabla, se crea una sumatoria de cada una de las columnas, lo que permite obtener un acumulado para los respectivos encabezados.

**Figura 51. Sumatoria datos históricos**

Mes	Del	Al	Salario	Otros ingresos	Total de Ingresos	Alimentación	Pagos	Otros gastos	Total de gastos	Ahorro	Entretenimiento
Mayo	1/5/2025	15/5/2025	₡ 150 000.00		₡ 150 000.00	₡ 40 000.00	₡ 25 000.00	₡ 10 000.00	₡ 75 000.00	₡ 30 000.00	₡ 45 000.00
					₡ -				₡ -		
Histórico			₡ 150 000.00	₡ -	₡ 150 000.00	₡ 40 000.00	₡ 25 000.00	₡ 10 000.00	₡ 75 000.00	₡ 30 000.00	₡ 45 000.00

Fuente: elaboración propia.

Asimismo, se incluye un apartado donde se puede registrar cualquier dato o información prioritaria, ya sea un préstamo o algún detalle relevante para el presupuesto.

**Figura 52. Anexar información relevante**

Mes	Del	Al	Salario	Otros ingresos	Total de Ingresos
Mayo	1/5/2025	15/5/2025	€ 150 000.00		€ 150 000.00
					€ -
					€ -
Histórico			€ 150 000.00	€ -	€ 150 000.00

Distribución Fija	Quincenal consumido	Saldo disponible
Alimentación	€ 40 000.00	€ 40 000.00
Pagos	€ 25 000.00	€ 25 000.00
Otros gastos	€ 10 000.00	€ 10 000.00
Ahorro	€ 30 000.00	€ 30 000.00
Entretención quincenal	€ 45 000.00	€ 45 000.00
<b>Total Bruto</b>	<b>€ 150 000.00</b>	<b>€ 150 000.00</b>

**Fuente: elaboración propia.**

Por último, una vez finalizada la quincena, en este caso del mes de mayo, “Del” 01/05/2025 “Al” 15/05/2025, se procede a registrar en la fila inferior la nueva fecha, “Del” 16/05/2025 “Al” 31/05/2025, y se eliminan los datos ingresados en “Quincenal consumido”, ya que estos deben ser registrados nuevamente conforme a los ingresos, gastos, ahorro y entretenimiento correspondientes a cada una de las quincenas.

**Figura 53. Modificación de las fechas**

Mes	Del	Al	Salario	Otros ingresos	Total de Ingresos	Alimentación	Pagos	Otros gastos	Total de gastos	Ahorro	Entretención
Mayo	1/5/2025	15/5/2025	€ 150 000.00		€ 150 000.00	€ 40 000.00	€ 25 000.00	€ 10 000.00	€ 75 000.00	€ 30 000.00	€ 45 000.00
Mayo	16/5/2025	31/5/2025			€ -				€ -		
Histórico			€ 150 000.00	€ -	€ 150 000.00	€ 40 000.00	€ 25 000.00	€ 10 000.00	€ 75 000.00	€ 30 000.00	€ 45 000.00

Distribución Fija	Quincenal consumido	Saldo disponible
Alimentación	€ 40 000.00	€ 40 000.00
Pagos	€ 25 000.00	€ 25 000.00
Otros gastos	€ 10 000.00	€ 10 000.00
Ahorro	€ 30 000.00	€ 30 000.00
Entretención quincenal	€ 45 000.00	€ 45 000.00
<b>Total Bruto</b>	<b>€ 150 000.00</b>	<b>€ 150 000.00</b>

**Fuente: elaboración propia.**

Al ingresar la información de manera recurrente en las filas, estas pueden agotarse; por lo tanto, para añadir nuevas filas, el procedimiento es el siguiente.

- Se selecciona la última fila.

**Figura 54. Identificación de culminación de filas**

Mes	Del	Al	Salario	Otros ingresos	Total de Ingresos	Alimentación	Pagos	Otros gastos	Total de gastos	Ahorro	Entrenamiento
Mayo	1/5/2025	15/5/2025	€ 150 000.00		€ 150 000.00	€ 40 000.00	€ 25 000.00	€ 10 000.00	€ 75 000.00	€ 30 000.00	€ 45 000.00
Mayo	16/5/2025	31/5/2025									
Histórico			€ 150 000.00		€ 150 000.00	€ 40 000.00	€ 25 000.00	€ 10 000.00	€ 75 000.00	€ 30 000.00	€ 45 000.00

Fuente: elaboración propia.

- En esta se selecciona “clic” derecho e insertar.

**Figura 55. Explicación agregar fila adicional**

	Alimentación	Pagos	Otros gastos	Total de gastos	Ahorro	Entrenamiento
Distribución Fija	€ 40 000.00			€ 40 000.00		
Quincenal consumido	€ 25 000.00			€ 25 000.00		
	€ 10 000.00			€ 10 000.00		
	€ 30 000.00			€ 30 000.00		
Quincenal	€ 45 000.00			€ 45 000.00		
Total	€ 150 000.00	€ -	€ -	€ 150 000.00		

Fuente: elaboración propia.

- De esta forma, se procede para añadir cada una de las filas e ir registrando, en este caso hipotético, cada una de las quincenas respectivas.

**Figura 56. Resultado añadir filas**

Mes	Del	Al	Salario	Otros ingresos	Total de Ingresos	Alimentación	Pagos	Otros gastos	Total de gastos	Ahorro	Entrenamiento
Mayo	1/5/2025	15/5/2025	€ 150 000.00		€ 150 000.00	€ 40 000.00	€ 25 000.00	€ 10 000.00	€ 75 000.00	€ 30 000.00	€ 45 000.00
Mayo	16/5/2025	31/5/2025									
Histórico			€ 150 000.00		€ 150 000.00	€ 40 000.00	€ 25 000.00	€ 10 000.00	€ 75 000.00	€ 30 000.00	€ 45 000.00

Fuente: elaboración propia.

Cabe recalcar que las fechas pueden ajustarse según las necesidades personales, ya sea semanal o mensualmente. Esto se debe a que la interfaz cuenta con parámetros ajustables, y el propósito es mantener un control más efectivo de los montos asignados a las diferentes necesidades, además de identificar con claridad cada uno de los

movimientos realizados, con el fin de tener una visión clara sobre la forma en que se utiliza el dinero.

### **6.7.3 Costo-beneficio de la propuesta**

La propuesta, que comprende un manual de guía financiera, conlleva diversos aspectos relacionados con su costo; sin embargo, estos pueden compensarse con los beneficios que brinda su implementación. Durante el desarrollo de la propuesta se utilizan diferentes recursos que generan costos, tales como equipos de cómputo, licencias de Office, configuración de la interfaz, entre otros aspectos como el servicio de internet y electricidad. El proceso llevado a cabo durante el periodo de desarrollo es positivo en costos, ya que los convenios entre instituciones y Microsoft promueven el uso gratuito de las herramientas de Office; por ende, no se realiza gasto por licencias. Por otro lado, la interfaz proviene de una fuente interna, lo cual agiliza el proceso de configuración y adaptación con la finalidad propuesta.

El principal beneficio de la propuesta es de carácter social y económico, representando una oportunidad significativa en la comunidad donde se encuentra la población de estudio para fomentar la educación financiera no solo en lo teórico, sino también en la práctica. Por ello, las personas que utilicen el manual de la guía financiera en finanzas personales pueden llevar a cabo la gestión del presupuesto de acuerdo con las metas y objetivos que establezcan. Esto brinda soporte y acompañamiento a quienes no poseen un conocimiento amplio en finanzas personales, facilitando que puedan tomar mejores decisiones para un futuro económicamente más saludable.

Asimismo, la propuesta ofrece la oportunidad de utilizar la herramienta Excel para gestionar el presupuesto personal. Esto beneficia a los jóvenes al proporcionarles conocimientos para usar un *software* ampliamente empleado en entornos académicos, laborales y de la vida cotidiana. Por lo tanto, al ser un programa de uso masivo, resulta muy accesible y de bajo costo, lo que favorece a la población joven, pues no requiere grandes inversiones en plataformas o formación especializada de carácter privado.

Ahora bien, la automatización de la propuesta realizada en Excel permite que muchos procesos se ejecuten de forma automática, lo cual beneficia en el ahorro de tiempo al evitar dedicarlo a tareas repetitivas, reduce el margen de error común en cálculos manuales y facilita el seguimiento automático de las metas y objetivos planteados en la planificación financiera de cada persona. Por lo tanto, la automatización de la presente propuesta tiene un impacto positivo para los individuos, ya que su simplicidad fomenta que los jóvenes continúen usando la herramienta para su presupuesto y la mantengan a lo largo de su vida, generando una cultura de compromiso con sus finanzas personales que puede utilizarse sin conexión a internet, lo que la hace práctica en cualquier momento.

En cuanto a la seguridad y privacidad, la propuesta representa un beneficio para los jóvenes, pues no requiere vincular cuentas bancarias ni compartir datos personales con aplicaciones de terceros. Toda la información financiera puede almacenarse en uno o varios dispositivos personales del usuario e incluso en servicios en la nube bajo su control, lo que reduce considerablemente el riesgo de filtración de datos personales y accesos no autorizados. Esto es relevante, dado que, a diferencia de muchas plataformas digitales de gestión financiera personal que recopilan datos para ofrecer recomendaciones, la herramienta de Excel proporciona un entorno completamente cerrado y más personal. Este aspecto beneficia especialmente a la población joven, que está aprendiendo a manejar sus finanzas y no está familiarizada con los riesgos asociados al uso de aplicaciones en línea.

Por último, la propuesta tiene como beneficio que sus usuarios comprendan conceptos clave como ingresos, egresos, ahorro, inversión y el manejo de posibles deudas, a través de una guía clara y estructurada que promueve hábitos financieros saludables. Esto favorece el desarrollo de una mentalidad a mediano y largo plazo para alcanzar las metas propuestas, financiar estudios e incluso emprender o realizar viajes y compras sin la necesidad de endeudarse. Todo ello se logra mediante la gestión correcta de las finanzas personales y el compromiso de mantener una cultura de ahorro y análisis financiero en

la población, lo cual contribuye a formar una sociedad más responsable en la toma de decisiones económicas.

Con base en lo explicado anteriormente en la guía financiera, en el supuesto de que el ingreso mensual de una persona sea de ₡300.000, se debe tener en cuenta que el 20 % está destinado al ahorro. De este porcentaje, con el fin de obtener un mayor beneficio, se recomienda destinar un 5 % para inversión, lo que equivale a ₡15.000 mensuales, por ejemplo, en fondos de inversión, cuentas de ahorro con interés o inversiones en bolsa de valores.

#### **6.7.4 Indicadores de éxito de la propuesta**

Dentro de esta propuesta táctica se consideran aspectos para medir el proceso y determinar un resultado final, de acuerdo con el alcance, la frecuencia y la efectividad como indicadores de éxito a lo largo de la implementación.

**Alcance:** Este indicador se basa en la cantidad de personas a las que la propuesta ha llegado y, de la misma manera, se pone a prueba mediante la fórmula:

$$\text{Porcentaje de alcance} = \left( \frac{\text{Personas alcanzadas}}{\text{Audiencia objetivo}} \right) \times 100.$$
 La medición toma como base las

personas de la muestra (73), quienes tienen acceso a la interfaz desarrollada para la guía de presupuesto personal. La meta propuesta para considerar un éxito es alcanzar un 55 % (40 personas) de la muestra total, que deben utilizar correctamente la guía de presupuesto personal.

**Frecuencia:** Este indicador busca registrar la periodicidad con la que las personas utilizan la herramienta desarrollada. Lo ideal es que su uso sea diario para registrar la información de consumo y gasto más actual; sin embargo, la guía puede adaptarse al estilo de vida de cada individuo. Por esta razón, el criterio de éxito establece como mínimo dos ingresos a la interfaz por semana.

**Efectividad:** Finalmente, a través de la fórmula:  $Efectividad = \left(\frac{\text{Resultado obtenido}}{\text{Resultado esperado}}\right) \times 100$  se busca conocer el nivel de efectividad que presenta la herramienta, tanto en su uso como en su versatilidad para el usuario, de manera que se demuestre su calidad y eficacia.

### **6.7.5 Desarrollo financiero personal**

Uno de los principales propósitos de la presente propuesta es que la población de estudio adquiera conocimientos acerca de términos financieros básicos y que los apliquen de manera constante y frecuente en su vida personal, con el fin de crear un correcto hábito financiero.

Se busca que los individuos se familiaricen con definiciones de conceptos económicos como ingresos, gestión de deuda y ahorro, lo cual les permite ampliar su comprensión sobre las finanzas personales y aplicarlo en su economía cotidiana.

Posterior al entendimiento de estos conceptos básicos, se pretende que la población comprenda de mejor manera cómo gestionar y distribuir sus ingresos, con el propósito de que estos sean suficientes para cubrir sus gastos diarios, entretenimiento personal y, de igual manera, generar un ahorro mensual.

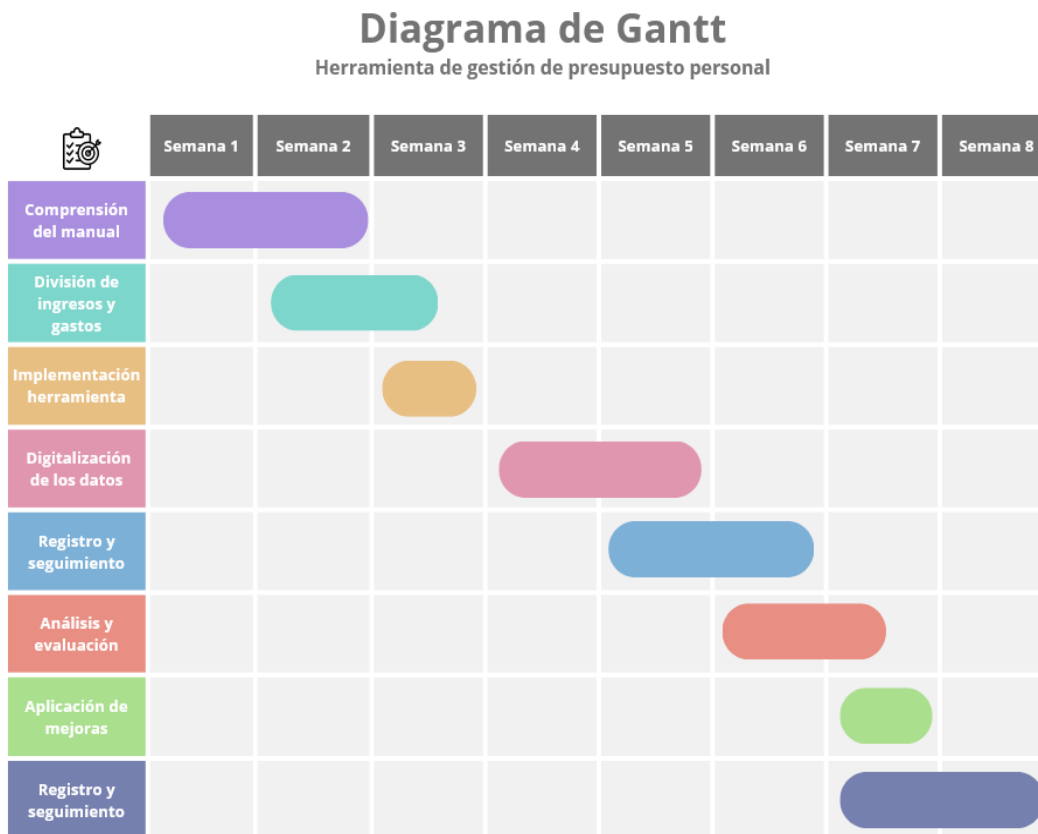
Por último, las personas que realicen de forma constante los cálculos presentes en la hoja de Excel, en conjunto con la aplicación de la estrategia financiera 50-30-20, pueden alcanzar un mejor manejo de sus ingresos y encontrar la forma más idónea para su uso, dependiendo de las necesidades personales de cada usuario.

## **6.8 Cronograma de implementación de la propuesta**

Se presenta un diagrama de Gantt que representa el cronograma diseñado para la presente propuesta. Este permite visualizar la planificación temporal para dos meses de implementación de la guía de presupuesto, dividido por semanas. El cronograma

comprende ocho tareas distribuidas a lo largo del periodo establecido para las actividades propuestas.

**Figura 57. Planificación desarrollo de la propuesta**



**Fuente: elaboración propia.**

- Inicialmente, se lleva a cabo en la programación del cronograma la comprensión del manual, con base en que, durante las primeras dos semanas, se tiene como propósito entender la metodología y el funcionamiento de cada una de las partes de la herramienta.
- Posterior a la comprensión del funcionamiento de la herramienta, es esencial llevar a cabo la división tanto de los ingresos como de los gastos, ya que esto

permite tener certeza sobre el presupuesto y conocer las características de cada uno de los movimientos.

- En primera instancia, es importante contar con una herramienta tecnológica a disposición que permita la implementación del *software* Excel, así como sus respectivos permisos y licencias, para poder iniciar con el uso de la guía financiera.
- En cuanto a la actividad de digitalización de los datos, se debe realizar durante esta etapa el traslado de la información financiera previamente estipulada a la propuesta en Microsoft Excel, incluyendo las respectivas metas que se desean alcanzar, para comenzar a utilizar la herramienta con sus automatizaciones programadas.
- De igual forma, con base en los datos digitalizados, se procede al registro de los mismos y a su seguimiento continuo durante el periodo de implementación. Debido a la importancia de esta tarea, se repite en la semana final.
- Una vez desarrollada la herramienta a lo largo de dos semanas, se realiza un análisis de los datos ingresados en la guía y, seguidamente, una evaluación para determinar cuentas clave dentro de los ingresos y los gastos.
- Finalmente, se deben aplicar las acciones de mejora detectadas en la evaluación de los datos, con el fin de optimizar la eficacia de la herramienta a lo largo de su uso.

## **6.9 Presupuesto de implementación**

Con respecto al presupuesto de implementación, se desarrollan como parte de los gastos efectivos para realizar una instalación exitosa de la propuesta los siguientes aspectos: las licencias para utilizar Excel con todas sus funciones, las cuales tienen un costo de ¢5.300 al mes. Existen otras alternativas, como obtener una membresía empresarial o

educativa, que se brindan gratuitamente en algunas instituciones debido a alianzas estratégicas.

Por otra parte, está la posibilidad de utilizar hojas de cálculo alternativas como Google Sheets, las cuales son compatibles con las fórmulas y la estética de la interfaz. Sin embargo, presentan la desventaja de que su utilización es completamente virtual y el dispositivo debe estar conectado a internet en todo momento.

Adicionalmente, es necesario contar con un dispositivo para manipular la hoja de cálculo. Este puede ser desde una computadora hasta un teléfono móvil inteligente que tenga acceso y esté optimizado para utilizar la plantilla de la propuesta. Este tipo de equipos de cómputo poseen precios muy variados dependiendo de sus especificaciones. Debido a esto, su presupuesto mínimo debe oscilar entre los ₡70.000 y ₡150.000 en adelante, tanto para un dispositivo móvil como para una computadora.

Seguidamente, dentro de este presupuesto se pueden considerar servicios que han aumentado su uso debido a la implementación de esta herramienta. En este caso, el servicio de electricidad puede presentar un incremento por el uso prolongado de un dispositivo que antes no estaba contemplado.

Por último, es necesario contar con un presupuesto claro para comprender cada uno de los aspectos importantes al momento de implementar este tipo de herramientas estratégicas, y de esta manera asumir que existe una responsabilidad monetaria para cumplir con todas las especificaciones.

**Figura 58. Desglose del presupuesto de implementación**

Artículo	Costo
Licencia Office	₡5 300,00
Equipo de cómputo	₡70 000,00
Servicios Básicos	₡10 000,00
<b>Total</b>	<b>₡85 300,00</b>

**Fuente: elaboración propia.**

## 6.10 Consideraciones generales

- Es necesario mantener un seguimiento frecuente del uso de la herramienta para asegurar la correcta actualización de cada uno de los movimientos. Esto se debe a que, si la guía deja de utilizarse con regularidad, identificar y registrar la información se vuelve más complejo, al punto de dificultar la distinción de los flujos financieros.
- Se debe realizar un monitoreo riguroso de los ingresos y gastos personales, y ser realista con los datos ingresados en la hoja de cálculo de Excel, con el fin de maximizar los beneficios que puede ofrecer la implementación de la herramienta.
- Es fundamental mantener el sistema operativo del equipo personal y el *software* de Excel licenciados y actualizados para garantizar un funcionamiento óptimo, así como para asegurar la eficiencia, seguridad y confiabilidad del presupuesto.
- Se recomienda contar con un respaldo de la información en un dispositivo de almacenamiento externo, con el objetivo de prevenir pérdidas de datos en caso de fallos en el sistema operativo del equipo en el que se utiliza habitualmente la herramienta.
- Es aconsejable utilizar la guía de presupuesto personal únicamente en dispositivos que ofrezcan completa seguridad, con el fin de evitar el robo o la filtración de información personal contenida en la herramienta.

## Referencias bibliográficas

Ahumada, B., Sánchez, B., Montoya, J., y Amaya, C. (2019). *El presupuesto personal y los estudiantes de la carrera de Contador Público* *The personal budget and students of the Public Accountant career*. Tecnológico Nacional de México. Tomado el 24 de octubre de 2024 desde: [https://www.researchgate.net/publication/339662601\\_El\\_presupuesto\\_personal\\_y\\_los\\_estudiantes\\_de\\_la\\_carrera\\_de\\_Contador\\_Publico\\_The\\_personal\\_budget\\_and\\_students\\_of\\_the\\_Public\\_Accountant\\_career](https://www.researchgate.net/publication/339662601_El_presupuesto_personal_y_los_estudiantes_de_la_carrera_de_Contador_Publico_The_personal_budget_and_students_of_the_Public_Accountant_career)

Alban, G., Arguello, A. y Molina, N. (2020). *Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción)*. RECIMUNDO. VOL. 4 (3), 163-173. DOI: 10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173

Álvarez, J. (2014). *La entrevista como técnica de investigación cualitativa*. Universidad Autónoma del Estado Hidalgo. Obtenido de: <https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/tlahuelilpan/n7/r1.html>

Amanpreet, K. (2023). *El Poder del Ahorro: Claves para una Vida Económica Exitosa*. Rana Books.

Arroyo, E. (2024). *MEIC y Banco BCT comprometidos con la educación financiera*. MEIC. Obtenido de: <https://www.meic.go.cr/comunicado/986/meic-y-banco-bct-comprometidos-con-la-educacion-financiera-para-mejorar-la-calidad-de-vida-de-la-poblacion.php>

Asuero, A. (2024). *Bendito estrés, Transformando tu malestar en oportunidades*. (32<sup>da</sup> ed.). Plataforma.

Banco Central de Costa Rica. (28 de octubre de 2024). *Tipo cambio de compra y de venta del dólar de los Estados Unidos de América*. Obtenido de

<https://gee.bccr.fi.cr/indicadoreseconomicos/Cuadros/frmVerCatCuadro.aspx?idoma=1&CodCuadro=%20400>

Banco Mundial. (2023). *PIB per cápita (US\$ a precios actuales) – Costa Rica* [Datos]. Banco Mundial. Obtenido de <https://datos.bancomundial.org/indicador/NY.GDP.PCAP.CD?locations=CR>

Banco Nacional de Costa Rica. (2024) *¿Qué es el Sistema de Banca para el Desarrollo y cómo podría apoyar a tu PYME?* Obtenido de <https://www.bncr.fi.cr/%C2%BFqu%C3%A9-es-el-sistema-de-banca-para-el-desarrollo-y-c%C3%B3mo-podr%C3%ADa-apoyar-a-tu-pyme-.html>

Banco Popular. (20 de octubre de 2024). *Cuentas de Ahorro*. Obtenido de <https://www.bancopopular.fi.cr/ahorro/>

BBVA. (2024). *Salud mental: ¿hasta qué punto afecta el dinero a nuestro bienestar emocional?*. Obtenido de: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/hasta-que-punto-afecta-el-dinero-a-la-salud-mental/>

Beltrán, J. y López, J. (2018). *Evolución de la administración*. Fondo Editorial Universidad Católica Luis Amigó.

Borbón, C., Robles, A., y Huesca, L. (2010). *Caracterización de los patrones alimentarios para los hogares en México y Sonora, 2005-2006*. México: Universidad Autónoma de Baja California. Revista Estudios Fronterizos. Vol. 11, núm. 21. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=53015619007>

Brenes, M. (2024, mayo 13). *Educación financiera para luchar contra grandes temores*. El Financiero. Obtenido de: <https://www.elfinancierocr.com/opinion/educacion-financiera-para-luchar-contra-grandes/LTPXYSLL4FBAXIZETXECR6HG6A/story/>

Bylund, P. (2023). *Cómo pensar la economía*. México: Circulo Editorial Azteca.

Caballero, W., Posada, L., Guerrero, G. (2020). *EDUCACIÓN FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES: Realidad del sistema financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuarios*. Tolima: Sello Editorial Universidad del Tolima.

Cámara de tecnologías de información y Comunicación (CAMTIC). (2024, junio 6). *Solo 19% de los ticos recibió educación financiera durante su crianza, señala estudio*. CAMTIC. Obtenido de: <https://www.camtic.org/actualidad-tic/solo-19-de-los-ricos-recibio-educacion-financiera-durante-su-crianza-senala-estudio/>

Cardona, C., Salazar, M. y Salazar, C. (2022). *Fundamentos de administración - 5ta edición*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Cardozo, R. y Becker, S. (2020). *Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis*. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*. Vol. 16. (2). 13. Doi: 10.18004/riics.2020.diciembre.235

Casal, J y Mateu, E. (2003). *Tipos de muestreo*. Vol. 1, pág. 3-7. Obtenido de: [http://mat.uson.mx/~ftapia/Lecturas%20Adicionales%20\(C%C3%B3mo%20dise%C3%B1ar%20una%20encuesta\)/TiposMuestreo1.pdf](http://mat.uson.mx/~ftapia/Lecturas%20Adicionales%20(C%C3%B3mo%20dise%C3%B1ar%20una%20encuesta)/TiposMuestreo1.pdf)

Casas, D. y Pico, C. (2021). *Reflexiones sobre el método en economía desde la teoría del consumo*. Institución Universitaria del Politécnico Grancolombiano, 2 (2), pp. 64-72.

Cazau, P. (2006). *Fundamentos de estadística*. Buenos aires: UBA

Centro de Investigación Observatorio del Desarrollo (CIODD). (2023). *ÍNDICE DE DESARROLLO HUMANO CANTONAL 2023 Y EL AJUSTE POR EL PRODUCTO INTERNO BRUTO*. <https://ciodd.ucr.ac.cr/wp-content/uploads/2023/09/Indice-de-Desarrollo-Humano-Cantonal-y-su-Ajustes-por-el-PIB-Ajuste-datos-al-2023.pdf>

Centro de Investigación y Proyectos Especiales. (2018). *Investigación no experimental. INTEP*. Instituto Tolimense de Educación Superior. Obtenido de [https://intep.edu.co/Es/Usuarios/Institucional/CIPS/2018\\_1/Documentos/INVESTIGACION\\_NO\\_EXPERIMENTAL.pdf](https://intep.edu.co/Es/Usuarios/Institucional/CIPS/2018_1/Documentos/INVESTIGACION_NO_EXPERIMENTAL.pdf)

Chapellin, E. (2023). *Mente Ganadora*. OEM.

Chicu, D. (2020). *La valoración del riesgo financiero*. Barcelona: Universitat Oberta de Catalunya. Revista FUOC. <https://openaccess.uoc.edu/bitstream/10609/150126/1/LaValoracionDelRiesgoFinanciero.pdf>

Coll, M. (01 de marzo de 2021). *Fuente primaria*. Economipedia. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/fuente-primaria.html>

COOPEGRECIA R.L. (20 de octubre de 2024). *Ahorro e Inversiones*. Obtenido de <https://www.coopegrecia.fi.cr/ahorro-e-inversiones/>

Davids, N. (2021). *¿Soy comprador compulsivo, y ahora qué?*. Obtenido de: [https://www.google.co.cr/books/edition/Soy\\_Comprador\\_Compulsivo\\_Y\\_Ahora\\_Qu%C3%A9/b100EAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1](https://www.google.co.cr/books/edition/Soy_Comprador_Compulsivo_Y_Ahora_Qu%C3%A9/b100EAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1)

Delgado, G. (2024). *¿Cuánto puede incidir el mal manejo de las finanzas en la salud emocional y su calidad de vida?*. Panorama. Obtenido de: <https://www.panoramadigital.co.cr/cuanto-puede-incidir-el-mal-manejo-de-las-finanzas-en-la-salud-emocional-y-su-calidad-de-vida-asi-como-la-de-su-familia/>

Díaz, I. (2023). *La importancia de la educación financiera*. Self Bank. Obtenido de: <https://blog.selfbank.es/la-importancia-de-la-educacion-financiera/>

Díaz, K. (6 de mayo de 2024). *Más de mil estudiantes de CTP, IPEC y CINDEA serán capacitados en Educación Financiera*. Ministerio de Educación Pública. Obtenido

de: <https://www.mep.go.cr/noticias/mas-mil-estudiantes-ctp-ipec-cindea-seran-capacitados-educacion-financiera>

Dolores, M. (2004). *Inteligencia personal y vital: el arte del buen ser y del buen vivir*. España: Vision Net.

Domínguez, J. (22 de febrero de 2020). *El papel de las finanzas en la historia de la humanidad*. Diario Sur. Obtenido de <https://www.diariosur.es/opinion/papel-finanzas-historia-20200222001323-ntvo.html>

Duque, O. (2018). *Procesos administrativos*. Bogotá: AREANDINA. Fundación Universitaria del Área Andina.

ENIGH. (2023, mayo 17). *MITAD DE LOS HOGARES EN EL PAÍS TIENEN DEUDAS*. INEC. Obtenido de: <https://inec.cr/noticias/mitad-los-hogares-el-pais-tienen-deudas>

Escudero, C y Cortez, L. (2018). *Técnicas y métodos cualitativos para la investigación científica*. (1.a ed.). UTMACH. <https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12501/1/Tecnicas-y-MetodoscualitativosParaInvestigacionCientifica.pdf>

Estacio, G y Emilia, M. (2013). *Preparación para la jubilación: diseño de un programa de acompañamiento psicológico*. Venezuela: Universidad de los Andes. Revista Visión Gerencial, núm. 1, 103-122. <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545895003.pdf>

Forcadi, S. (2020). *Dinero, qué es, cómo se hace y por qué es importante*. Trillas.

García, F. (2002). *El cuestionario*. Universidad de Sonora. Obtenido de: <http://www.estadistica.mat.uson.mx/Material/elcuestionario.pdf>

García, V. (2014). *Introducción a las finanzas*. Grupo Editorial Patria, S.A.

GBM Academy. (2023). *¿Qué es la educación financiera y cómo aplicarla?*. Obtenido de: <https://gbm.com/academy/que-es-la-educacion-financiera-y-como-aplicarla/>

González, J y Patiño, J. (2019). *Los gastos operativos y la utilidad de la empresa de servicios Tannajo S.A.C. del distrito de Carabaylo, año 2015*. [Tesis de Licenciatura, Universidad de Ciencias y Humanidades]. [https://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12872/417/Gonzales\\_J\\_Pati%C3%B1o\\_JA\\_tesis\\_contabilidad\\_2019.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12872/417/Gonzales_J_Pati%C3%B1o_JA_tesis_contabilidad_2019.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

González, M. (2023). *El método documental en estudios teóricos educativos*. Revista Científica de Ciencia y Tecnología CIEB. 2 (1), 5-7. Obtenido de [https://www.academia.edu/122488597/Revista\\_Cient%C3%ADfica\\_de\\_Ciencia\\_y\\_Tecnolog%C3%ADa\\_CIEB\\_Vol\\_1\\_No\\_2](https://www.academia.edu/122488597/Revista_Cient%C3%ADfica_de_Ciencia_y_Tecnolog%C3%ADa_CIEB_Vol_1_No_2)

González, M., & Santana, S. (2020). *Contexto bibliotecario: selección de lecturas*. La Habana: Editorial Universitaria.

Grande I., Ruiz S. (2006). *Comportamientos de compra del consumidor*. Madrid: ESIC.

Guillén, M. y Ayuso, M. (2004). *La importancia del efecto del diseño*. Medicina Clínica (Barcelona), 122 (1), 35-38.

Gutiérrez, T. (2024). *80 % de los ticos nunca recibió un curso de educación financiera*. La República. Obtenido de: <https://www.larepublica.net/noticia/80-de-los-ticos-nunca-recibio-un-curso-de-educacion-financiera>

Gutiérrez, T. (4 de junio de 2024). *¿Conviene ahorrar en colones o dólares para el resto del año?* La República. Obtenido de: <https://www.larepublica.net/noticia/conviene-ahorrar-en-colones-o-dolares-para-el-resto-del-ano>

Hermann, H. (2022). *Economía, sociedad e historia*. Innisfree

Hernández, C. (2016). *LAS NEUROFINANZAS EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS*. [Tesis de Máster en Gestão Autarquica, INSTITUTO SUPERIOR

<https://comum.rcaap.pt/bitstream/10400.26/21806/1/TesisNeurofinanzas08Octubre2016.pdf>

Herrera, J. (2019). *El reto de la educación financiera*. El Financiero. Obtenido de:

<https://www.elfinancierocr.com/opinion/el-reto-de-la-educacion-financiera/BWNVGG6YBVHDZB4RUSTRSFQLAY/story/>

Herszenbaun, M. (2022). *Método analítico y la carencia de síntesis en “El conocer analítico” de la Ciencia de la lógica de Hegel*. NUEVO ITINERARIOREVISTA DE FILOSOFIA. 18 (2), 92-102. DOI: <https://doi.org/10.30972/nvt.1826199>

Hornero, A. (2021). *Economía internacional y Organismos internacionales tercera edición*. Madrid: EDITORIAL CENTRO DE ESTUDIOS RAMÓN ARECES.

[https://www.google.co.cr/books/edition/Econom%C3%ADa\\_internacional\\_y\\_organismos\\_eco/WOc3EAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=econom%C3%ADa+tipos&printsec=frontcover](https://www.google.co.cr/books/edition/Econom%C3%ADa_internacional_y_organismos_eco/WOc3EAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=econom%C3%ADa+tipos&printsec=frontcover)

Iglesias, M y Cortés, M. (2004). *Generalidades sobre la metodología de investigación*.

Universidad Autónoma del Carmen. Obtenido de: [https://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/metodologia\\_investigacion.pdf](https://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/metodologia_investigacion.pdf)

Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (08 de marzo de 2024). *DESEMPLEO*

*SE MANTIENE CON MAYOR ESTABILIDAD: SE UBICA EN 7,9 %*. Obtenido de <https://inec.cr/noticias/desempleo-se-mantiene-mayor-estabilidad-se-ubica-79>

Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2014). *Proyección de Población*

[Archivo de Excel]. INEC.

Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2022). *Encuesta continua de empleo:*

*Principales indicadores interanuales del mercado laboral costarricense MJJ 2022* [Archivo de Excel]. INEC.

- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2023). *Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2023*. Obtenido de [https://admin.inec.cr/sites/default/files/2024-01/reenameh2023\\_2\\_0..pdf](https://admin.inec.cr/sites/default/files/2024-01/reenameh2023_2_0..pdf)
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2024). *Estimaciones y Proyecciones de Población por sexo y edad 1950-2050*. San José, Costa Rica: publicaciones del Instituto Nacional de Estadística y Censos. Obtenido de <https://services.inec.go.cr/proyeccionpoblacion/frmproyec.aspx>
- Ispuerto Maté, A., Martínez García, I., & Ruiz Suárez, G. (2021). Educación financiera y decisiones de ahorro e inversión: un análisis de la Encuesta de Competencias Financieras (ECF) (Documento de Trabajo N.º 75). Comisión Nacional del Mercado de Valores. [https://digibuo.uniovi.es/dspace/bitstream/handle/10651/71327/Encuesta\\_de\\_comp\\_financ\\_ES%20%28publicado%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://digibuo.uniovi.es/dspace/bitstream/handle/10651/71327/Encuesta_de_comp_financ_ES%20%28publicado%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Jaén, U. d. (02 de agosto de 2024). *Metodología de las Ciencias y del Comportamiento*. Obtenido de [https://www4.ujaen.es/~mramos/PAE/Tema3\\_Constructos.pdf](https://www4.ujaen.es/~mramos/PAE/Tema3_Constructos.pdf)
- Krugman, P., Wells, R. y Graddy, K. (2020). *Fundamentos de Economía tercera edición*. REVERTÉ
- Lastra, R. (2000). *Encuestas probabilísticas vs no probabilísticas*. Política y Cultura, (13), 263-276. Obtenido de: <https://www.redalyc.org/pdf/267/26701313.pdf>
- Latorre, A., del Rincón, D., & Arnal, J. (2021). *Bases metodológicas de la investigación educativa*. Barcelona: Ediciones Experiencia.
- Lehmann, K. (2007). *¿Cómo se gestionan personas? Comportamiento Humano en las Organizaciones*. GRIN Verlag.

- León, G. (2013). *Análisis de riesgo de un proyecto de inversión de generación eléctrica en el Ecuador*. [Tesis de Maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio Institucional. <https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/3300>
- Macedo, A. (2021). *LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS: UN ANALISIS BASADO EN LAS NEUROFINANZAS*. [Tesis de Licenciatura en Finanzas, BENEMÉRITA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE PUEBLA]. <https://repositorioinstitucional.buap.mx/server/api/core/bitstreams/09e517eb-cd82-4212-9f3a-816f4fc78388/content>
- Madison, T. (2018). *Comportamiento Humano, Lenguaje Corporal, Psicología de la Personalidad*. CreateSpace Independent Publishing Platform.
- Manterola, C., Grande, L., Otzen, T., García, N., Salazar, P., & Quiroz, G. (2018). *Confiabilidad, precisión o reproducibilidad de las mediciones. Métodos de valoración, utilidad y aplicaciones en la práctica clínica*. *Revista Chilena de Infectología*, 35(6), pp. 680-688. Obtenido de <https://doi.org/10.4067/s0716-10182018000600680>
- Manterola, C., Grande, L., Otzen, T., García, N., Salazar, P., & Quiroz, G. (2018). *Confiabilidad, precisión o reproducibilidad de las mediciones. Métodos de valoración, utilidad y aplicaciones en la práctica clínica*. *Revista Chilena de Infectología*, 35(6), 680-688. Obtenido de <https://doi.org/10.4067/s0716-10182018000600680>
- Marín, L. (2018). *Automatización contable como herramienta tecnológica para simplificar procesos de contabilidad en organizaciones*. *Contribuciones a la Economía*, Vol. 16, N° 3, 2018.
- Martinez, J. (2024). *Deuda Cero: Estrategias poderosas para reducir y eliminar deudas*.  
Obtenido de

[https://www.google.co.cr/books/edition/Deuda\\_Cero\\_Estrategias\\_Poderosas\\_para\\_Re/0dwFEQAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0&kptab=overview](https://www.google.co.cr/books/edition/Deuda_Cero_Estrategias_Poderosas_para_Re/0dwFEQAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0&kptab=overview)

Martinrey, G. y Marín, D. (2021). *Investigación sobre desinformación en España. Análisis de tendencias temáticas a partir de una revisión sistematizada de la literatura*. *Journal of Communication*. 23. pp. 199-225. Obtenido de <https://doi.org/10.14201/fjc202123199225>

Mata, L. (07 de mayo de 2019). *El enfoque de investigación: la naturaleza del estudio*. Investigalia. Obtenido de <https://investigaliacr.com/investigacion/el-enfoque-de-investigacion-la-naturaleza-del-estudio/>

Mata, L. (26 de enero de 2021). *Los sujetos de estudio*. Investigalia. Obtenido de <https://investigaliacr.com/investigacion/los-sujetos-de-estudio/>

May, S. (2024). *1 de cada 4 costarricenses tiene problemas para que sus ingresos lleguen a fin de mes*. Delfino. Obtenido de: <https://delfino.cr/2024/05/1-de-cada-4-costarricenses-tiene-problemas-para-que-sus-ingresos-lleguen-a-fin-de-mes>

Millicic, N. (2022). *Formación emocional en entornos educativos*. Santiago de Chile: SM Chile.

Miller, D. (2011). *Tipos de investigación científica*. *Revista de Actualización Clínica Investiga Boliviana*, 12, 621-624. Obtenido de [http://www.revistasbolivianas.ciencia.bo/scielo.php?pid=S2304-37682011000900011&script=sci\\_arttext](http://www.revistasbolivianas.ciencia.bo/scielo.php?pid=S2304-37682011000900011&script=sci_arttext)

Ministerio de Economía, Industria y Comercio (10 de septiembre de 2024). *Red de Apoyo Pyme*. Obtenido de: <https://www.meic.go.cr/web/130/pymes/rgano-colegiado/red-de-apoyo-pyme.php>

Ministerio de Hacienda de Costa Rica. (2023). *Beneficios para PYMES*. Obtenido de <https://www.hacienda.go.cr/docs/BeneficiosPymes3.pdf>

- Molina, J. Oña, J. Tipán, M & Topa, S. (2018). *Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador*. REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA, 5(01), 8. <https://doi.org/10.24133/sigma.v5i01.1202>
- Mora, G. (2024, abril 16). *Préstamos gota a gota: una realidad en aumento*. Radios UCR. Obtenido de: <https://radios.ucr.ac.cr/2024/04/radio-870/prestamos-gota-a-gota/>
- Mora, W. López, L. & Rubio G. (2020) *EDUCACIÓN FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES: Realidad del sistema financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuarios*. Universidad del Tolima.
- Morales, F. (13 de octubre de 2022). *Estudio transversal*. Economipedia. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/estudio-transversal.html>
- Morales, R. (2017). *Aspectos a considerar antes de adquirir una deuda*. Oficina de comunicación UNA. Obtenido de: <https://repositorio.una.ac.cr/items/a8546a44-2e08-4e19-8616-59b3975f3efa>
- Moreno, B. (2022). *Aplicación práctica de los objetivos empresariales y toma de decisiones*. Fundación Universitaria del Área Andina Ciencias Administrativas, Económicas y Financieras. Obtenido de <https://digitk.areandina.edu.co/server/api/core/bitstreams/fafe7b03-99dd-4cdb-87c2-1a25c7f5338c/content>
- Mundis, J. (2015). *Cómo salir de deudas, permanecer libre de deudas y vivir prósperamente*. INscribe Digital.
- Municipalidad de Grecia. (19 de octubre de 2024). *Servicios Financieros*. Obtenido de <https://www.grecia.go.cr/negocios/2/36/financieros>
- Muñiz, L. (2009). *CONTROL PRESUPUESTARIO Planificación, elaboración y seguimiento del presupuesto*. Barcelona: Profit Editorial.

- Muñiz, M. (2010). *Estudios de caso en la investigación cualitativa*. Facultad de Psicología, [División de Estudios de Posgrado Universidad Autónoma de Nuevo León]. [https://psico.edu.uv/sites/default/files/cursos/1\\_estudios-de-caso-en-la-investigacion-cualitativa.pdf](https://psico.edu.uv/sites/default/files/cursos/1_estudios-de-caso-en-la-investigacion-cualitativa.pdf)
- Myers, J. (2002). *El empleo, la empleabilidad y la igualdad de oportunidades en los servicios de correos y telecomunicaciones*. Ginebra: Oficina Internacional del Trabajo.
- Narváez, M. (5 de febrero de 2024). *¿Qué es la validez y confiabilidad en la investigación?* QuestionPro. <https://www.questionpro.com/blog/es/que-es-la-validez-y-confiabilidad-en-la-investigacion/>
- Noya, E. (2021). *Fintech Ahorro e inversión en la era financiera digital*. Editorial LID. <https://www.google.co.cr/books/edition/Fintech/LkonEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=fintech&printsec=frontcover>
- Ocampo, F. (15 de octubre de 2024). *La Educación Financiera: el gran ausente en las familias de Costa Rica*. EIPaís.cr. Obtenido de: <https://www.elpais.cr/2024/10/15/la-educacion-financiera-el-gran-ausente-en-las-familias-de-costa-rica/>
- Orozco, L. (2020). *MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA*. [Trabajo de Grado. Ciclos Profesionales]. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/3004/Educaci%c3%b3nFinanciera.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ortiz, O. (2001). *El dinero, la teoría, la política y las instituciones*. México: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Ponce, E., León, J. y Chavarría, L. (2022). *Herramientas Financieras y Dirección Gerencial de las Microempresas de la Parroquia Machalilla*. Revista científica

Dominio de las Ciencias. Vol. 8, (2), 452-465. Obtenido de <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v8i2.2655>

Ramírez, A. (2024). *80% de ticos no ha recibido educación financiera*. Obtenido de: [https://www.crhoy.com/economia/80-de-ticos-no-ha-recibido-educacion-financiera/#:~:text=El%2080%2C80%25%20de%20los,la%20Universidad%20Nacional%20\(UNA\).](https://www.crhoy.com/economia/80-de-ticos-no-ha-recibido-educacion-financiera/#:~:text=El%2080%2C80%25%20de%20los,la%20Universidad%20Nacional%20(UNA).)

Ramírez, C. (2011). *LOS PRESUPUESTOS: SUS OBJETIVOS E IMPORTANCIA*. Colombia: Revista Cultural UNILIBRE. Núm. 2.

Ramos, V. (2017). *Con poca educación financiera, deuda de jóvenes crece un 19% en tres años*. El Financiero. Obtenido de: <https://www.elfinancierocr.com/finanzas/con-poca-educacion-financiera-deuda-de-jovenes/COU27MSINNFSMLMCZQEHVFOAMI/story/>

Reckwitz, A. (2023). *La invención de la creatividad*. España: Catarata.

Revilla, D, Alayza, M. Sime, L., Mendivil, L. y Tafur, R. (2020). *Los métodos de investigación para la elaboración de las tesis de maestría en educación*. [Tesis Maestría, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio institucional de la Pontificia Universidad Católica del Perú. Obtenido de <https://repositorio.pucp.edu.pe/index/handle/123456789/195750>

Revista de Política Económica y Desarrollo Sostenible. (05 de setiembre de 2022). *Análisis de la Encuesta Continua de Empleo (ECE) del II trimestre 2022*. Obtenido de <https://www.revistas.una.ac.cr/index.php/politicaeconomica/article/view/17531/26297>

Ríos, J. y Tarullo R. (2020). *Características de la desinformación en redes sociales. Estudio comparado de los engaños desmentidos en Argentina y España durante*

- el 2020. *Contratexto* n.º 37. (26). Obtenido de <https://doi.org/10.26439/contratexto2022.n037.5343>
- Roco, A., Flores, S., Olgúin, M., Maureira, N. (2023). Alpha de Cronbach y su intervalo de confianza. *Nutrición Hospitalaria*, (p. 270). <https://doi.org/10.20960/nh.04961>
- Rodríguez, S. (2012). *CONSUMISMO Y SOCIEDAD: UNA VISIÓN CRÍTICA DEL HOMO CONSUMENS*. Italia: Euro-Mediterranean University Institute. *Revista Critical Journal of Social and Juridical Sciences*. <https://www.redalyc.org/pdf/181/18126057019.pdf>
- Rose, S. (2023). *La historia de la educación financiera*. OppU. Obtenido de: <https://www.opploans.com/oppu/financial-literacy/history-of-financial-literacy/>
- Rubio, B., Martínez, S., Reyes, J., Palencia, D., y Velásquez, B. (2019). *Planeación Para La Jubilación*. Colombia: Fundación de Estudios Superiores Comfanorte. *Revista CONVICCIONES*. Vol. 6, núm. 11.
- Sabry, F. (2024). *Bien Capital: Dominio de los activos de capital, una hoja de ruta hacia el éxito financiero*. Mil millones de conocimientos.
- Salvador, D. (13 de septiembre de 2024). *La importancia y funcionamiento de misión y visión en las organizaciones*. Obtenido de <https://www.linkedin.com/pulse/la-importancia-y-funcionamiento-de-misi%C3%B3n-visi%C3%B3n-en-salvador/>
- Sánchez, J. (2023). *El camino hacia la libertad financiera*. Obtenido de: [https://www.google.co.cr/books/edition/El\\_Camino\\_Hacia\\_la\\_Libertad\\_Financiera\\_T/EDO4EAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.co.cr/books/edition/El_Camino_Hacia_la_Libertad_Financiera_T/EDO4EAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)
- Santander Open Academy. (10 de diciembre de 2021). *Investigación cualitativa y cuantitativa: características, ventajas y limitaciones*. Obtenido de <https://www.santanderopenacademy.com/es/blog/cualitativa-y-cuantitativa.html>

- Sarasola, J (2024). *Población infinita*. ikusmira.org. Obtenido de <https://ikusmira.org/p/poblacion-infinita>
- Schnarch, A. (2022). *Emprendimiento exitoso*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Schneider, B. (2004). *Outsourcing, la herramienta de gestión que revoluciona el mundo de los negocios*. Norma.
- Schneider, F. (2020). *Hermenéutica y autoconciencia histórica en el acto de investigar. Andamios*. Vol. 17, (43), 95-114. Obtenido de <http://dx.doi.org/10.29092/uacm.v17i43.766>
- Schwarz, M. (2018). *¿Por qué es importante un plan de retiro?* Perú: Universidad de Lima. Revista Gestión de RH. <https://repositorio.ulima.edu.pe/handle/20.500.12724/6990>
- Scotiabank. (2025). Organiza tus finanzas personales con la regla 50-30-20. Obtenido de <https://www.scotiabank.com.pe/blog/organizar-finanzas-personales-regla-50-30-20>
- Shum, Y. (2020). *Marketing digital, Herramientas, Técnicas y Estrategias 2ª Edición*. España: Ra-Ma S.A. Editorial y Publicaciones (2ª Edición).
- Singh, R. (2024). *El Arte de Alcanzar Metas SMART: Estrategias y Consejos Prácticos*. Rana Books Uk.
- Singh, R. (2024). *Psicología del Dinero: Entendiendo y Cultivando una Relación Equilibrada con el Dinero*. Inkwell Press.
- Sirera, L. (2022). *Economía 1 Bachillerato*. Editorial Compartiendo conocimiento. Obtenido de : [https://www.google.co.cr/books/edition/Econom%C3%ADa\\_1%C2%BA\\_BCH\\_L\\_OMLOE/goNnEAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=Econom%C3%ADa+definici%C3%B3n&pg=PA8&printsec=frontcover](https://www.google.co.cr/books/edition/Econom%C3%ADa_1%C2%BA_BCH_L_OMLOE/goNnEAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=Econom%C3%ADa+definici%C3%B3n&pg=PA8&printsec=frontcover)

Sistema Costarricense de Información Jurídica (SCIJ). (1885). *Código Civil*. Obtenido de [http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm\\_texto\\_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=15437&nValor3=0&strTipM=TC](http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=15437&nValor3=0&strTipM=TC).

Sistema Costarricense de Información Jurídica (SCIJ). (1971). *Código de Normas y Procedimientos Tributarios (Código Tributario)*. Obtenido de [http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/normas/nrm\\_texto\\_completo.aspx?nValor1=1&nValor2=6530](http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/normas/nrm_texto_completo.aspx?nValor1=1&nValor2=6530).

Sistema Costarricense de Información Jurídica (SCIJ). (1995) *Ley N° 7472: Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor*. Obtenido de [http://www.pgrweb.go.cr/scij/busqueda/normativa/normas/nrm\\_texto\\_completo.aspx?nValor1=1&nValor2=26481](http://www.pgrweb.go.cr/scij/busqueda/normativa/normas/nrm_texto_completo.aspx?nValor1=1&nValor2=26481)

Sistema Costarricense de Información Jurídica (SCIJ). (2011). *Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales*. Obtenido de [http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm\\_texto\\_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=70975&nValor3=85989&strTipM=TC](http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=70975&nValor3=85989&strTipM=TC)

Solano, G. (2024). *Tres de cada diez personas tienen una deuda activa en el país*. UNA Comunica. Obtenido de: <https://www.unacomunica.una.ac.cr/index.php/marzo-2024/5218-3-de-cada-10-personas-tiene-una-deuda-activa-en-el-pais>

Solís, O., Fernández, R., Alcívar, S., Herrera, B., Naranjo, C. y Tabango, R. (2023). *Análisis Financiero: un enfoque práctico integral*. Ecuador: Editorial Investigativa Latinoamericana.

Suárez, R., Betancourt, L., & Jiménez, B. (2009). *El desafío de la innovación*. Matanzas: Editorial Universitaria.

Taguena, J y Vega, M. (2012). *TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN LAS ENTREVISTAS ABIERTA Y SEMIDIRECTA*. Revista de investigación en ciencias sociales y humanidades. Nueva Época. Vol. 1. Obtenido de:

[https://www.uaeh.edu.mx/investigacion/productos/7465/tecnicas\\_de\\_investigacion\\_social\\_-\\_las\\_entrevistas\\_abiertas\\_y\\_semirectivas.pdf](https://www.uaeh.edu.mx/investigacion/productos/7465/tecnicas_de_investigacion_social_-_las_entrevistas_abiertas_y_semirectivas.pdf)

Tapia, A. (2021). *Sostenibilidad Financiera*. Madrid: Reus.

Taylor, F. & Fayol, H. (1987). *Administración industrial y general*. El Ateneo.

Vázquez, J. (2022). *Dos décadas de educación financiera*. Funcas. Obtenido de: <https://www.funcas.es/articulos/dos-decadas-de-educacion-financiera/>

Véliz, M., Culcay M. (2022). *CONTABILIDAD DE COSTOS: CONCEPTOS ELEMENTALES*. Ecuador: Grupo Compás.

Vivero, L y Sánchez, B. (2018). *La investigación documental. Unidades de Apoyo para el Aprendizaje*. CUAED/Facultad de Arquitectura-UNAM. Obtenido de: [https://repositorio-uapa.cuaieed.unam.mx/repositorio/moodle/pluginfile.php/1516/mod\\_resource/content/3/contenido/index.html](https://repositorio-uapa.cuaieed.unam.mx/repositorio/moodle/pluginfile.php/1516/mod_resource/content/3/contenido/index.html)

## **Anexos**

### **Anexo 1. Cuestionario**

El presente cuestionario tiene el objetivo de recolectar información para la confección de una tesis de Licenciatura en Gestión Financiera, con base a las finanzas personales de jóvenes con un rango de edad entre los 18 y 25 años, residentes en el cantón de Grecia. La información suministrada es exclusivamente para efectos académicos y no comerciales. **Favor marcar solo una opción para cada pregunta.** De antemano se le agradece su colaboración.

#### **Aspectos generales**

1. ¿Es actualmente residente del cantón de Grecia y posee entre 18 y 25 años de edad?

Si

No (favor no responder el cuestionario)

2. ¿Con qué tipo de consumidor se identifica?

Tradicional (Prefiere lo conocido)

Emocional (Basado en emociones)

Impulsivo (Compras por impulsos)

Indeciso (Incertidumbre al comprar)

De Ofertas (Promociones o Descuentos)

Racional (Cuidadoso)

De Experiencias (Busca la innovación)

Por Estatus (Basado en tendencias y marcas reconocidas)

3. ¿Cuántas personas conforman su núcleo familiar?

1

2

3

4

5

6

7 o más

4. ¿Cuál es su grado académico actual?

Ninguno

Primaria Incompleta

Primaria Completa

Secundaria

Técnico Medio

Educación Técnica

Bachillerato Universitario

Licenciatura

Maestría

Doctorado

5. ¿Cuál es su situación ocupacional?

- Trabajo jornada completa
- Trabajo medio tiempo
- Trabajo temporal
- Trabajo ocasional
- Subcontratación
- Independiente
- Desempleado

6. ¿Cuál es su ingreso económico mensual bruto? \* Indicar su ingreso económico en base a los rangos brindados

- Menos de ₡150.000
- ₡150.001 a ₡300.000
- ₡300.001 a ₡450.000
- ₡450.001 a ₡ 600.000
- ₡ 600.001 a ₡750.000
- ₡750.001 a ₡ 900.000
- Más de ₡ 900.000

7. ¿Se siente satisfecho con su ingreso económico actual para subsistir?

- Muy satisfecho
- Satisfecho
- Regular

Insatisfecho

Muy insatisfecho

8. ¿Cuántas capacitaciones ha recibido relacionadas con finanzas personales?

Ninguna

1

2

3

4

5

6 o más

9. ¿Con qué frecuencia usted ahorra?

Nunca

Diario

Semanal

Quincenal

Mensual

Semestral

Anual

10. ¿Considera importante mantener un fondo de ahorro en sus ingresos? Utilice la siguiente escala de 1 a 5, en donde 1 significa poco importante y 5 muy importante.

Poco importante

1

2

3

4

5

Muy importante

11. ¿Cuánto conocimiento tiene usted acerca de herramientas para gestionar su presupuesto?

Nada

1

2

3

4

5

Bastante

12. ¿Qué tan importante es el conocimiento de las finanzas para un óptimo desarrollo económico personal?

Muy importante

Importante

Medio

Poco

Importante

Irrelevante

13. ¿Considera que es importante tener más de una fuente de ingreso para una mayor estabilidad económica personal?

Poco importante

1

2

3

4

5

Muy importante

14. ¿Cuál de estos estados de ánimo describe su percepción sobre su situación económica actual?

Muy satisfecho

Satisfecho

Neutral

Insatisfecho

Muy insatisfecho

15. ¿Con cuánta frecuencia usted hace lectura de diferentes recursos de educación financiera (libros, revistas, noticias, entre otras) para su vida personal?

- Nunca
- Poco
- Ocasional
- Frecuente
- Siempre

16. ¿Establezca la relevancia que se le debe brindar a la educación financiera de acuerdo a las siguientes edades?

Elemento	Muy Poca	Poca	Media	Alta	Muy Alta
10 años					
15 años					
20 años					
25 años					
30 años					
35 años					
40 años					

17. ¿Qué tan adecuado considera la idea de obtener un préstamo?

- Muy adecuado
- Adecuado
- Medio
- Poco adecuado
- Nada adecuado

18. ¿Cuál es el uso que considera más importante en las tarjetas de crédito?

Elemento	Muy importante	Importante	Medio	Poco importante	Nada importante
Compras cotidianas					
Recompensas y beneficios					
Construcción de crédito					
Emergencias					
Pago en cuotas					
Seguros					
Monitoreo y reporte de gastos					

19. ¿De qué manera considera adecuado invertir su dinero extra?

- Ahorro
- Compra de Acciones
- Compra de Bienes
- No Realizo Inversión
- Educación
- Activos Digitales (Criptomonedas, NFT)
- Plan de Retiro

20. ¿Qué tan importante considera un plan financiero enfocado en su retiro laboral?

Poco

- 1
- 2

3

4

5

Bastante

21. ¿Cuáles de los siguientes conceptos considera que es relevante en el momento de investigar acerca del control de las finanzas? Marque una opción por concepto.

Elemento	Muy Alto	Alto	Medio	Poco	Muy Poco
Beneficios Bancarios					
Inversión					
Ahorro Programado					
Tasas de Interés					
Asesoría Personal					
Capacitación Personal					
Crédito Informal					
Seguros Financieros					

22. ¿Estaría de acuerdo en capacitarse acerca de temas relacionados con finanzas personales?

Totalmente desacuerdo

1

2

3

4

5

Totalmente de acuerdo

## **Anexo 2. Entrevista**

La presente entrevista tiene el objetivo de la recolección de información para la confección de una tesis de Gestión Financiera, referente al patrón financiero de consumo y gasto de la población entre 18 y 25 años del cantón de Grecia, así como la propuesta de capacitación en finanzas personales. La información suministrada es exclusivamente para efectos académicos y no comerciales. De antemano se le agradece su colaboración.

1. ¿Cuál es su experiencia profesional y laboral?
2. En su criterio ¿En qué consisten las finanzas personales?
3. ¿Cuál es su opinión acerca de los creadores de contenido que no son expertos en finanzas e influyen para que las personas tomen decisiones erróneas?
4. Desde su perspectiva ¿De qué manera puede influir en un futuro la desinformación en temas económicos por parte de las personas jóvenes?
5. ¿Cuál es su opinión con respecto a que las personas jóvenes reciban capacitaciones en los diversos temas de finanzas personales, así como implementar el conocimiento de estos temas en las instituciones educativas?
6. En su opinión ¿Cómo influye el conocimiento y uso adecuado de un presupuesto en la conducta y la estabilidad emocional?
7. ¿Cómo considera que influye obtener préstamos o créditos a largo plazo en la capacidad financiera de los jóvenes?
8. ¿Cuáles estrategias se pueden utilizar para desarrollar un plan financiero eficiente?
9. ¿Qué pasos se debe seguir para asegurarse de tener una jubilación financieramente estable?

10. ¿Recomienda usted alguna herramienta tecnológica financiera para controlar la economía personal? Explique.



# Apéndices

## Apéndice 1. Carta de aceptación lector interno

19 de noviembre del 2024

**Señores  
Consejo Académico  
Escuela de Administración  
Universidad Nacional**

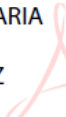
Estimados señores:

Reciban un cordial saludo. Para los efectos correspondientes, me permito informarles que acepto ser lector ad honorem del trabajo final de graduación denominado **“Análisis del patrón financiero de consumo y gasto de la población entre 18 y 25 años del cantón de Grecia, Alajuela, durante el primer semestre del 2025 y propuesta de guía en finanzas personales”**, de los estudiantes Kevin Seinfarth Paniagua, Arnold Ortiz Chinchilla, Anthony Sánchez Vega, José Carrasquel Alfaro y Leonardo Sandí Alfaro, para optar por el grado de Licenciatura en Administración con énfasis en Gestión Financiera.

Quedo en la mayor disposición de atender cualquier consulta adicional.

Cordialmente,

NOELIA MARIA  
SOTO  
GONZALEZ  
(FIRMA)



Firmado digitalmente  
por NOELIA MARIA SOTO  
GONZALEZ (FIRMA)  
Fecha: 2024.11.19  
13:50:25 -06'00'

Mag. Noelia Soto González

Cédula: 4-0185-0370

Académica

## **Apéndice 2. Carta de aceptación lector externo**

**SEÑORES  
CONSEJO ACADÉMICO  
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN  
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES**

Estimados señores:

Por este medio acepto ser lectora Ad Honorem del documento denominado **“Análisis del patrón financiero de consumo y gasto de la población entre 18 y 25 años del cantón de Grecia, Alajuela, durante el primer semestre del 2025 y propuesta de guía en finanzas personales”**. Elaborado por los estudiantes: Kevin Seinfarth Paniagua, Arnold Ortiz Chinchilla, Anthony Sánchez Vega, José Carrasquel Alfaro y Leonardo Sandi Alfaro. Soy Licenciada en Administración con Énfasis en Gestión Financiera, actualmente Analista de Revenue Growth Management en Kimberly-Clark, por lo que cuento con la experiencia requerida para orientar a este grupo de estudiantes en su trabajo final de graduación.

Adjunto curriculum vitae, copia del título y copia de cédula.



**Bianca Isela Chaves Fallas**

Lic. Administración de Empresas con énfasis en Gestión Financiera

Ced. 1-1758-0926

### Apéndice 3. Carta de aprobación lector interno

19 de junio de 2025

**Dr. Juan Diego Sánchez Sánchez Ph.D**  
**Escuela de Administración**  
**Facultad de Ciencias Sociales**

Estimado señor:

He procedido a leer el documento: Análisis del patrón financiero de consumo y gasto de la población entre 18 y 25 años del cantón de Grecia, Alajuela, durante el primer semestre del 2025 y propuesta de guía en finanzas personales; presentado por los estudiantes: Arnold Jesús Ortiz Chinchilla, cédula 2-0818-0331, Kevin Gerardo Seinfarth Paniagua, cédula 2-0755-0950, José William Carrasquel Alfaro, cédula 2-0812-0991, Leonardo Stiven Sandí Alfaro, cédula 4-0248-0440 y Anthony Josué Sánchez Vega, cédula 2-0793-0548.

Después de haber incorporado mis comentarios, le indico que el documento ya está listo para su presentación pública.

Cordialmente,  
NOELIA MARIA  
SOTO GONZALEZ  
(FIRMA)  
Mag. Noelia Soto González  
Lectora interna

Firmado digitalmente por  
NOELIA MARIA SOTO  
GONZALEZ (FIRMA)  
Fecha: 2025.06.19 09:12:41  
-05'00'

## Apéndice 4. Carta de aprobación lector externo

### Carta aprobación lectora externa

14 de junio de 2025

**Dr. Juan Diego Sánchez Sánchez, PH. D**  
**Escuela de Administración**  
**Facultad de Ciencias Sociales**

Estimado Señor:

He procedido a leer el documento: Análisis del patrón financiero de consumo y gasto de la población entre 18 y 25 años del cantón de Grecia, Alajuela, durante el primer semestre del 2025 y propuesta de guía en finanzas personales. Presentado por los estudiantes: Arnold Jesus Ortiz Chinchilla ced. 2-0818-0331, Kevin Gerardo Seinfarth Paniagua ced. 2-0755-0950, José William Carrasquel Alfaro ced. 2-0812-0991, Leonardo Stiven Sandí Alfaro ced. 4-0248-0440 y Anthony Josué Sánchez Vega ced. 2-0793-0548. Luego de haber incorporado mis comentarios, por este medio le indico que el documento está listo para su presentación pública.

Con todo respeto,



Lic. Bianca Isela Chaves Fallas

Cédula: 1-1758-0926

Lectora externa

## Apéndice 5. Revisión del filólogo

### CARTA DE REVISIÓN FILOLÓGICA

Cartago, 24 de junio del 2025

Estimados señores:

Por este medio, yo, Julio César Mora Dinarte, cédula 1-1592-0902, en mi calidad de filólogo, incorporado a la Asociación Costarricense de Filólogos, carné No. 318, hago constar que he revisado y hecho las recomendaciones pertinentes en acentuación, ortografía, puntuación y concordancia gramatical al trabajo final de graduación con el título:

**“Análisis del patrón financiero de consumo y gasto de la población entre 18 y 25 años del cantón de Grecia, Alajuela, durante el primer semestre del 2025 y propuesta de guía en finanzas personales”**, elaborado por José William Carrasquel Alfaro, cédula 2-0812-0991; Leonardo Stiven Sandí Alfaro, cédula 4-0248-0440; Anthony Sánchez Vega, cédula 2-0793-0548; Kevin Gerardo Seinfarth Paniagua, cédula 2-0755-0950; y Arnold Jesús Ortiz Chinchilla, cédula 2-0818-0331 para optar por el grado de Licenciatura en Gestión Financiera.

En espera de que mi participación satisfaga los requerimientos de la Universidad de Nacional de Costa Rica, se suscribe atentamente:

Julio César  
Mora  
Dinarte

Firmado digitalmente  
por Julio César Mora  
Dinarte  
Fecha: 2025.06.24  
19:02:20 -06'00'

Julio César Mora Dinarte  
Asociación Costarricense de Filólogos  
Carné No. 318  
Teléfono: 87630383

## Apéndice 6. Declaración jurada

Los suscritos, ARNOLD JESUS ORTIZ CHINCHILLA CED.2-0818-0331, KEVIN GERARDO SEINFARTH PANIAGUA CED.2-0755-0950, JOSE WILLIAM CARRASQUEL ALFARO CED.2-0812-0991, LEONARDO STIVEN SANDÍ ALFARO CED.4-0248-0440 y ANTHONY JOSUE SANCHEZ VEGA CED.2-0793-0548 en nuestra condición de integrantes del equipo de trabajo de la *investigación* denominada ANÁLISIS DEL PATRÓN FINANCIERO DE CONSUMO Y GASTO DE LA POBLACIÓN ENTRE 18 Y 25 AÑOS DEL CANTÓN DE GRECIA, ALAJUELA, DURANTE EL PRIMER SEMESTRE DEL 2025 Y PROPUESTA DE GUÍA EN FINANZAS PERSONALES, bajo la fe de juramento y debidamente advertidos de las penas establecidas en el Código Penal, para el delito de perjurio declaramos: Que dicha investigación fue realizada y desarrollada en su totalidad por cada uno de los miembros. Que el trabajo de investigación no ha sido copiado o plagiado, de ninguna fuente, y que aquellas que fueron utilizadas son veraces y han sido citadas. Por lo anterior reiteramos que conocemos y asumimos las responsabilidades y consecuencias reglamentarias universitarias y legales en caso de incurrir en falsedad de lo declarado.

Arnold Jesus Ortiz Chinchilla 

Kevin Gerardo Seinfarth Paniagua K S P

José William Carrasquel Alfaro José William C.A

Anthony Josué Sánchez Vega Anthony S

Leonardo Stiven Sandí Alfaro LSA

## Apéndice 7. Cesión derechos intelectuales

Los suscritos, ARNOLD JESUS ORTIZ CHINCHILLA CED.2-0818-0331, KEVIN GERARDO SEINFARTH PANIAGUA CED.2-0755-0950, JOSE WILLIAM CARRASQUEL ALFARO CED.2-0812-0991, LEONARDO STIVEN SANDÍ ALFARO CED.4-0248-0440 y ANTHONY JOSUE SANCHEZ VEGA CED.2-0793-0548, abajo firmantes, en nuestra condición de estudiantes de la Escuela de Administración de la Universidad Nacional e integrantes del equipo de trabajo de investigación denominado ANÁLISIS DEL PATRÓN FINANCIERO DE CONSUMO Y GASTO DE LA POBLACIÓN ENTRE 18 Y 25 AÑOS DEL CANTÓN DE GRECIA, ALAJUELA, DURANTE EL PRIMER SEMESTRE DEL 2025 Y PROPUESTA DE GUÍA EN FINANZAS PERSONALES, a efectos de cumplir con los requisitos establecidos para la presentación de dicho trabajo, según disposiciones y normativas internas universitarias, DECLARAMOS: PRIMERO: Que se trata de un trabajo final de investigación en el cual participamos (5) estudiantes. SEGUNDO: Que, por tratarse de un aporte colectivo, sabemos que la participación se maneja como equipo y no en forma individual. TERCERO: Que, en virtud de lo anterior, cualquier aporte personal, llámese material bibliográfico, que haya realizado alguno de los integrantes del equipo, se considera parte del material colectivo. CUARTO: Que cómo consecuencia de lo anterior, y en caso de salida, por cualquier motivo que sea, de alguno de los integrantes del equipo, mediante este instrumento, DECLARAMOS que CEDEMOS en su totalidad todos los derechos de los aportes individuales realizados al equipo. QUINTO: En virtud de ello, autorizamos mediante nuestra rúbrica como señal de consentimiento, la utilización por parte del resto del equipo de los aportes hechos al colectivo, sin reservas ni restricciones. SEGUN DE LO ANTERIOR, FIRMAMOS LA PRESENTE CESIÓN EN LA CIUDAD DE ALAJUELA, A LAS 20 HORAS DEL DÍA 06 DE JUNIO DEL AÑO DOS MIL VEINTICINCO

Arnold Jesus Ortiz Chinchilla



Kevin Gerardo Seinfarth Paniagua



José William Carrasquel Alfaro




Anthony Josué Sánchez Vega



Leonardo Stiven Sandí Alfaro



Los suscritos, ARNOLD JESUS ORTIZ CHINCHILLA CED.2-0818-0331, KEVIN GERARDO SEINFARTH PANIAGUA CED.2-0755-0950, JOSE WILLIAM CARRASQUEL ALFARO CED.2-0812-0991, LEONARDO STIVEN SANDÍ ALFARO CED.4-0248-0440 y ANTHONY JOSUE SANCHEZ VEGA CED.2-0793-0548, en nuestra condición de estudiantes de la Escuela de Administración de la Universidad Nacional, y como autores intelectuales del trabajo de investigación denominado ANÁLISIS DEL PATRÓN FINANCIERO DE CONSUMO Y GASTO DE LA POBLACIÓN ENTRE 18 Y 25 AÑOS DEL CANTÓN DE GRECIA, ALAJUELA, DURANTE EL PRIMER SEMESTRE DEL 2025 Y PROPUESTA DE GUÍA EN FINANZAS PERSONALES, y a efectos de cumplir con lo establecido en la Ley número 8968, Ley de Protección de la Persona Frente al Tratamiento de sus Datos Personales, y la Ley de Propiedad Intelectual, a través del presente instrumento DECLARAMOS: PRIMERO: Que autorizamos para que la investigación anteriormente descrita, pueda ser utilizada para efectos didácticos, académicos, de investigación y extensión, en bases de datos, revistas, publicaciones, y otros medios, por la ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD NACIONAL. SEGUNDO: Que la autorización implica la mención de la autoría, mediante las citas bibliográficas correspondientes. EN FE DE LO ANTERIOR, FIRMAMOS LA PRESENTE CESIÓN DE DERECHOS INTELECTUALES EN LA CIUDAD DE ALAJUELA, A LAS 20 HORAS DEL DÍA 06 DE JUNIO DEL AÑO DOS MIL VEINTICINCO.

Arnold Jesus Ortiz Chinchilla 

Kevin Gerardo Seinfarth Paniagua 


José William Carrasquel Alfaro 

Anthony Josué Sánchez Vega 

Leonardo Stiven Sandí Alfaro 

## Apéndice 8. Autorización para publicación y divulgación en bibliotecas de la Universidad Nacional

Nosotros, ARNOLD JESUS ORTIZ CHINCHILLA CED.2-0818-0331, KEVIN GERARDO SEINFARTH PANIAGUA CED.2-0755-0950, JOSE WILLIAM CARRASQUEL ALFARO CED.2-0812-0991, LEONARDO STIVEN SANDÍ ALFARO CED.4-0248-0440 y ANTHONY JOSUE SANCHEZ VEGA CED.2-0793-0548, como autores del Trabajo Final de Graduación titulado: denominado ANÁLISIS DEL PATRÓN FINANCIERO DE CONSUMO Y GASTO DE LA POBLACIÓN ENTRE 18 Y 25 AÑOS DEL CANTÓN DE GRECIA, ALAJUELA, DURANTE EL PRIMER SEMESTRE DEL 2025 Y PROPUESTA DE GUÍA EN FINANZAS PERSONALES, para la obtención del grado de Licenciatura en Gestión Financiera, de la Escuela de Administración de la Universidad Nacional, autorizamos a esta unidad académica, y a las Bibliotecas de la Universidad Nacional a tener disponible la totalidad trabajo realizado, con fines de lectura, impresión o descarga, para la investigación o docencia, siempre que se haga reconocimiento del trabajo realizado por los autores. EN FE DE LO ANTERIOR, FIRMAMOS LA PRESENTE CESIÓN DE DERECHOS INTELECTUALES EN LA CIUDAD DE ALAJUELA, A LAS 20 HORAS DEL DÍA 06 DE JUNIO DEL AÑO DOS MIL VEINTICINCO.

Arnold Jesus Ortiz Chinchilla 

Kevin Gerardo Seinfarth Paniagua 

José William Carrasquel Alfaro 

Anthony Josué Sánchez Vega 

Leonardo Stiven Sandí Alfaro 

## Apéndice 9. Carta de aprobación tutor

Martes 24 de junio del 2025

**Señores(as)**  
**Consejo Académico**  
**Escuela de Administración**  
**Facultad de Ciencias Sociales**

Estimados señores (as):

Por este medio siguiendo con lo estipulado en cuanto a las Normas de Trámites de Trabajos de Graduación. Después de recibir las cartas respectivas de los lectores y el filólogo, dando el visto bueno para la presentación pública. Procedo a dar el visto bueno y solicitar la fecha de presentación pública del documento denominado: Análisis del patrón financiero de consumo y gasto de la población entre 18 y 25 años del cantón de Grecia, Alajuela, durante el primer semestre del 2025 y propuesta de guía en finanzas personales.

Presentado por el grupo de estudiantes:

Nombre Completo	Identidad	No. Teléfono	Correo electrónico
José William Carrasquel Alfaro	2-0812-0991	70480836	jose.carrasquel.alfaro@est.una.ac.cr
Leonardo Stiven Sandí Alfaro	4-0248-0440	85334493	leonardo.sandi.alfaro@est.una.ac.cr
Anthony Sánchez Vega	2-0793-0548	85632969	anthony.sanchez.vega@est.una.ac.cr
Kevin Gerardo Seinfarth Paniagua	2-0755-0950	86053999	kevin.seinfarth.paniagua@est.una.ac.cr
Arnold Jesús Ortiz Chinchilla	2-0818-0331	60062563	arnold.ortiz.chinchilla@est.una.ac.cr

Avalado por los lectores y el(la) profesor(a) tutor(a)

Nombre Completo	Identidad	No. Teléfono	Correo electrónico
Juan Diego Sánchez Sánchez	4-0175-0263	88299795	juan.sanchez.sanchez@una.cr
Noelia Soto González	4-0185-0370	87147582	nsoto@una.cr
Bianca Isela Chaves Fallas	1-1758-0926	86687351	biancachavesfallas@gmail.com

Con todo respeto,

Firma

JUAN DIEGO  
SANCHEZ  
SANCHEZ  
(FIRMA)

Firmado digitalmente  
por JUAN DIEGO  
SANCHEZ SANCHEZ  
(FIRMA)  
Fecha: 2025.08.29  
17:04:23 -06'00'