

**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 comportamiento de compra en los hogares de Villa
Hermosa del cantón Central de Alajuela, durante el primer semestre
del año 2025 y propuesta del plan de manejo de las finanzas en los
hogares**

Estudiantes:

**Acuña Álvarez Olga Yajaira
Arias Gutiérrez Susana
Barboza López Brandon
González Alfaro Valerie**

Tutor:

Ph.D. Juan Diego Sánchez Sánchez

II Ciclo 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 comportamiento de compra en los hogares de Villa
Hermosa del cantón Central de Alajuela, durante el primer semestre
del año 2025 y propuesta del plan de manejo de las finanzas en los
hogares**

Estudiantes:

Acuña Álvarez Olga Yajaira

Arias Gutiérrez Susana

Barboza López Brandon

González Alfaro Valerie

Tutor:

Ph.D. Juan Diego Sánchez Sánchez

II Ciclo 2025

Dedicatoria

Olga Yajaira Acuña Álvarez

Dedico este trabajo de tesis, con profundo respeto y gratitud, a mi familia, base esencial de mi formación personal y profesional. Su compañía constante, comprensión incondicional y apoyo silencioso han sido el sustento emocional que me ha permitido superar cada etapa de este proceso. En especial, esta dedicatoria va dirigida a mi madre, Juana Álvarez Álvarez, mujer admirable cuya vida ha sido ejemplo de esfuerzo, perseverancia, responsabilidad y amor inquebrantable. Gracias por enseñarme, con tu ejemplo diario, el verdadero significado de la entrega, del sacrificio sin condiciones y del amor que todo lo da sin esperar nada a cambio.

Tu guía, tus palabras de aliento y tu fe en mí han sido un faro en los momentos de dificultad y una fuente de motivación en los de duda. Este logro académico no solo representa el fruto de mi esfuerzo, sino también el resultado de tu acompañamiento constante y tu fe absoluta en mis capacidades.

Susana Arias Gutiérrez

El presente trabajo final de graduación está dedicado, en primer lugar, a Dios, por ser guía constante a lo largo de este proceso, por brindarme fortaleza ante cada desafío y por otorgar sentido y propósito a cada paso dado. A mi madre Enia y a mi abuela Miriam, por su amor incondicional, su ejemplo de perseverancia y sus valiosas enseñanzas que han forjado mi carácter. A mi pareja, por su apoyo firme, por creer en mí en todo momento y por acompañarme con paciencia y compromiso durante esta etapa. Al equipo de trabajo, por compartir su conocimiento, por su paciencia y colaboración, gracias a lo cual logramos elaborar este proyecto con orgullo. Y a mí, por la resiliencia mostrada, por mantenerme firme ante las dificultades y por confiar siempre en el valor del esfuerzo constante.

Brandon Barboza López

Dedico este trabajo, en primer lugar, a Dios, quien ha sido mi refugio, mi fortaleza y la fuente constante de motivación. A mi madre Ginette y a mi abuela Alba, por cada palabra de aliento, por su paciencia infinita y por impulsarme siempre a continuar, incluso cuando el camino se tornaba difícil. Este logro también es suyo. También al equipo de trabajo, por compartir no solo su conocimiento, sino también su tiempo, compromiso y pasión para alcanzar juntos este objetivo. Sin su colaboración, este trabajo no habría sido posible.

Valerie González Alfaro

Dedico este trabajo, con profundo amor y gratitud, a mi familia, mi mayor pilar, cuyo apoyo incondicional ha sido la base de cada logro a lo largo de mi vida. A Dios, mi ángel y guía constante en el camino, por hacerme fuerte en cada paso y brindarme luz en los momentos difíciles. También extendiendo esta dedicatoria a mis compañeros, con quienes he compartido desafíos y aprendizajes a lo largo de esta carrera. Gracias por ser parte de este recorrido.

Agradecimiento

En primer lugar, queremos expresar nuestro más sincero agradecimiento al profesor Ph. D. Juan Diego Sánchez Sánchez, quien ha sido una fuente constante de inspiración a lo largo de toda nuestra formación académica. Su vasto conocimiento, dedicación y compromiso con la excelencia no solo han dejado una huella profunda en nuestro desarrollo profesional, sino que también nos han motivado a dar siempre lo mejor de nosotros mismos. Agradecemos profundamente su guía, sus valiosos consejos y su acompañamiento incondicional durante cada etapa de este proceso, que lo convirtió en un pilar fundamental para la culminación de este trabajo.

Extendemos también nuestro más profundo agradecimiento a nuestras familias, cuyo amor, paciencia y apoyo incondicional han sido esenciales para alcanzar esta meta. Gracias por su comprensión en los momentos difíciles, por creer en nosotros aun cuando nosotros dudamos, y por ser siempre un motor de aliento.

Agradecemos de manera especial a la Universidad Nacional por habernos brindado un entorno propicio para el aprendizaje y la investigación. Valoramos profundamente el esfuerzo institucional por proporcionarnos las herramientas necesarias para nuestra formación, así como el compromiso de los docentes que, con generosidad y dedicación, compartieron sus conocimientos y experiencias. A nuestros compañeros de carrera, gracias por el apoyo mutuo, la colaboración y por ser parte del camino recorrido.

Queremos también expresar nuestro reconocimiento a los lectores internos y externos que dedicaron su tiempo y conocimiento a la revisión de este trabajo. Sus observaciones, sugerencias y aportes fueron fundamentales para enriquecer y mejorar significativamente nuestra investigación.

Finalmente, agradecemos a todas las personas que colaboraron de diversas maneras con este proyecto. En especial, a los expertos que ofrecieron su perspectiva profesional, y a los vecinos de la comunidad de Villa Hermosa de Alajuela, quienes participaron activamente en el proceso y cuya realidad y experiencias fueron la motivación central de este trabajo final de graduación. Su disposición y colaboración fueron esenciales para llevar a cabo este estudio con sentido y profundidad.

Tabla de contenido

Hoja guarda.....	II
Contraportada	III
Dedicatoria	III
Agradecimiento	V
Lista de tablas	XIX
Lista de figuras	XXI
Lista de anexos	XXV
Lista de apéndices	XXVI
CAPÍTULO I ASPECTOS METODOLÓGICOS	1
1.1. Planteamiento del problema y descripción del problema	2
1.1.1. Problema investigativo	2
1.1.2. Problema propositivo	3
1.1.3. Interrogantes de la investigación	5
1.1.4. Sistematización de problemas	6
1.1.5. Justificación de la investigación	8
1.1.5.1. Justificación práctica	8
1.1.5.2. Justificación metodológica	10
1.1.5.3. Justificación teórica.....	11
1.1.6. Delimitación del título.....	12

1.1.6.1. Aporte del investigador	12
1.1.6.2. Aporte de la propuesta.....	13
1.1.6.3. Objeto de estudio.....	13
1.1.6.4. Sujeto de estudio	13
1.1.6.5. Delimitación espacial	14
1.1.6.6. Delimitación temporal	14
1.1.6.7. Ámbito.....	15
1.2. Objetivos de la investigación.....	15
1.2.1. Objetivos generales	15
1.2.2. Objetivos específicos	16
1.3. Modelo de análisis	18
1.3.1. Conceptualización de variables	19
1.3.1.1. Primera variable: actitudes de compra.....	19
1.3.1.1.1. Definición conceptual.....	19
1.3.1.1.2. Definición instrumental.....	19
1.3.1.1.3. Definición operacional.....	20
1.3.1.2. Segunda variable: patrones de ingreso y gasto	21
1.3.1.2.1. Definición conceptual.....	21
1.3.1.2.2. Definición instrumental.....	22
1.3.1.2.3. Definición operacional.....	23

1.3.1.3. Tercera Variable: situación socioeconómica y financiera	24
1.3.1.3.1. Definición conceptual.....	24
1.3.1.3.2. Definición instrumental.....	25
1.3.1.3.3. Definición operacional.....	26
1.3.1.4. Cuarta variable: estrategia de gestión financiera	27
1.3.1.4.1. Definición conceptual.....	27
1.3.1.4.2. Definición instrumental.....	28
1.3.1.4.3. Definición operacional.....	29
1.3.2. Relaciones e interrelaciones	30
1.4. Estrategia de investigación aplicada.....	31
1.4.1. Enfoque de la investigación	31
1.4.2. Diseño de la investigación	32
1.4.2.1. No experimental.....	32
1.4.2.2. Diseño factorial	32
1.4.2.3. Seccional o transeccional	33
1.4.2.4. Transversal	33
1.4.3. Método de investigación	34
1.4.3.1. Método analítico.....	34
1.4.3.2. Método de campo	34
1.4.3.3. Método documental	35

1.4.3.4. Método inductivo	35
1.4.3.5. Método deductivo	36
1.4.3.6. Método correlacional.....	36
1.4.4. Tipo de investigación	37
1.4.4.1. Descriptiva	37
1.4.4.2. Exploratoria	37
1.4.4.3. Hermenéutica.....	38
1.4.4.4. Nomotética.....	39
1.4.5. Fuentes de investigación	39
1.4.5.1. Sujeto de investigación y objetos de investigación	40
1.4.5.2. Fuentes primarias	41
1.4.5.3. Fuentes secundarias.....	41
1.5. Población	42
1.5.1. Definición y caracterización de la población de estudio	43
1.5.1.1. Población 1: jefes de hogar del sector de Villa Hermosa del cantón Central de la provincia de Alajuela.....	43
1.5.1.2. Población 2: Expertos	44
1.5.2. Diseño muestral	44
1.5.3. Técnicas, métodos e instrumentos para determinar el tamaño de la muestra	45
1.5.3.1. Muestra 1. Hogares de Villa Hermosa del cantón Central de Alajuela	45

1.5.3.2. Muestra 2: Expertos.....	46
1.5.4. Técnicas, métodos e instrumentos para seleccionar la muestra.....	46
1.5.4.1. Muestra 1.....	47
1.5.4.1.1. Aleatorio.....	47
1.5.4.1.2. Probabilístico	47
1.5.4.2. Muestra 2.....	48
1.5.4.2.1. A criterio.....	48
1.5.5. Recopilación de los datos	48
1.5.5.1. Métodos, técnicas e instrumentos utilizados, procedimientos aplicados y presentación.....	49
1.5.5.1.1. Cuestionario.....	49
1.5.5.1.2. Encuesta.....	53
1.5.5.1.3. Entrevista.....	53
1.5.5.1.4. Revisión documental.....	55
1.5.5.1.5. Análisis financiero	56
1.5.6. Análisis e interpretación de la información.....	57
1.5.6.1. Confiabilidad y validez	57
1.5.6.1.1. Confiabilidad	57
1.5.6.1.2. Validez	58
1.5.6.1.2.1. Contenido.....	58

1.5.6.1.2.2.	Constructo.....	59
1.5.7.	Alcances y limitaciones.....	59
1.5.7.1.	Primera Variable: actitudes de compra.....	60
1.5.7.1.1.	Alcances.....	60
1.5.7.1.2.	Limitaciones.....	60
1.5.7.2.	Segunda Variable: patrones de Ingreso y gasto.....	61
1.5.7.2.1.	Alcances.....	61
1.5.7.2.2.	Limitaciones.....	62
1.5.7.3.	Tercera Variable: situación socioeconómica y financiera.....	62
1.5.7.3.1.	Alcances.....	62
1.5.7.3.2.	Limitaciones.....	63
1.5.7.4.	Cuarta Variable: estrategia de gestión financiera.....	64
1.5.7.4.1.	Alcances.....	64
1.5.7.4.2.	Limitaciones.....	65
Capítulo II	Marco de Referencia.....	66
2.1	Desarrollo socioeconómico de Costa Rica.....	67
2.1.1	Historia.....	67
2.1.2	Evolución.....	68
2.2	Gestión financiera de Costa Rica.....	70
2.2.1	Planes financieros.....	70

2.3	Educación financiera.....	72
2.3.1	Estrategia Nacional de Educación Financiera.....	72
2.3.2	Ahorro e inversión.....	74
2.3.3	Entidades financieras.....	76
2.4	Historia de Villa Hermosa del cantón Central de Alajuela	77
2.4.1	Características de las Personas	77
2.4.2	Ubicación geográfica	79
2.4.3	Municipalidad de Alajuela.....	80
2.5	Desarrollo y economía del sector de Alajuela	81
2.5.1	Oportunidades laborales	81
2.5.2	Niveles de vulnerabilidad	82
2.6	Endeudamiento financiero	84
2.6.1	Tipos de endeudamiento.....	85
2.6.2	Afectaciones económicas	85
2.7	Afectación financiera del cantón Central de Alajuela por el Covid-19	88
2.8	Marco jurídico	89
2.8.1	Ley N° 5476: Código de Familia	89
2.8.2	Ley N° 4338: Ley del Sistema Nacional de Ahorro y Préstamo	90
2.8.3	Ley N° 8968: Ley de protección de la persona frente al tratamiento de los datos personales.....	91

Capítulo III MARCO TEÓRICO	93
3.1. Economía.....	94
3.1.1. Microeconomía	94
3.1.2. Macroeconomía	95
3.1.3. Inflación.....	96
3.1.4. Dinero	97
3.2. Empresa.....	98
3.2.3. Factores humanos	99
3.2.4. Cultura organizacional	99
3.2.5. Departamentos	100
3.3. Administración	101
3.3.3. Procesos Administrativos	102
3.3.4. Características de la Administración	103
3.3.5. Principios de la Administración	104
3.4. Finanzas	106
3.4.3. Tipos de finanzas	106
3.4.3.1. Finanzas públicas	106
3.4.3.2. Finanzas empresariales	107
3.4.3.3. Finanzas personales	108
3.4.4. Marco financiero	108

3.5.	Gestión financiera	109
3.5.3.	Importancia de la gestión financiera	110
3.5.4.	Modelos financieros	110
3.6.	Comportamiento de compra financiera	111
3.6.3.	Actitudes de compras financieras	112
3.6.4.	Factores que influyen en los comportamientos de compra	113
3.6.5.	Factores externos e internos.....	113
3.6.6.	Clasificación de consumidores.....	114
3.7.	Patrones de ingresos y gastos.....	115
3.7.3.	Decisión de compra	116
3.7.4.	Necesidades de compra	117
3.7.5.	Tendencias de consumo	117
3.8.	Variables socioeconómicas.....	119
3.8.3.	Impacto de las condiciones socioeconómicas	120
3.8.4.	Correlación entre educación, empleo y finanzas	120
3.9.	Comportamiento financiero familiar	121
3.9.3.	Modelos de toma de decisiones en el hogar.....	121
3.9.4.	Teoría del ciclo de vida	122
3.9.5.	Ahorro	123
3.9.6.	Desempleo.....	124

3.10.	Estrategias de manejo financiero.....	125
3.10.3.	Técnicas de presupuestación familiar.....	125
3.10.4.	Herramientas digitales.....	126
Capítulo IV Análisis e interpretación de resultados		128
4.1	Análisis e interpretación de resultados	129
4.1.1	Análisis e interpretación de resultados generales.....	130
4.1.1.1	Resultados del cuestionario.....	130
4.1.2	Análisis e interpretación de resultados de la primera variable: actitudes de compra	135
4.1.2.1	Resultados del cuestionario.....	135
4.1.2.2	Resultados de la entrevista.....	141
4.1.2.3	Análisis Financiero.....	144
4.1.3	Análisis e interpretación de resultados de la segunda variable: patrones de ingreso y gasto.....	148
4.1.3.1	Resultados del cuestionario.....	148
4.1.3.2	Resultados de la entrevista.....	159
4.1.3.3	Análisis financiero.....	162
4.1.4	Análisis e interpretación de resultados de la tercera variable: situación socioeconómica y financiera	166
4.1.4.1	Resultados del cuestionario.....	167
4.1.4.2	Resultados de la entrevista.....	176

4.1.4.3	Análisis financiero	180
4.1.5	Análisis e interpretación de resultados de la cuarta variable: estrategia de gestión financiera	186
4.1.5.1	Resultados del cuestionario	186
4.1.5.2	Resultados entrevista	189
4.1.5.3	Análisis financiero	191
4.1.6	Cruce de variables	194
4.1.6.1	Resultados del cuestionario	194
4.1.7	Alfa de Cronbach	202
Capítulo V		205
Conclusiones y recomendaciones.....		205
5.1	Introducción	206
5.1.1	Conclusiones de los datos generales	208
5.1.2	Conclusiones de la primera variable: actitudes de compra.....	209
5.1.3	Conclusiones de la segunda variable: patrones de ingreso y gasto	212
5.1.4	Conclusiones de la tercera variable: situación socioeconómica y financiera.....	214
5.1.5	Conclusiones de la cuarta variable: estrategia de gestión financiera.....	216
5.1.6	Conclusiones del cruce de variables.....	218
5.1.7	Conclusiones generales.....	219
5.2	Recomendaciones	222

5.2.1	Recomendaciones de los datos generales	223
5.2.2	Recomendaciones de la primera variable: actitudes de compra.....	225
5.2.3	Recomendaciones de la segunda variable: patrones de ingreso y gasto	227
5.2.4	Recomendaciones de la tercera variable: situación socioeconómica y financiera 229	
5.2.5	Recomendaciones de la cuarta variable: estrategia de gestión financiera ..	231
5.2.6	Recomendaciones del cruce de variables	233
5.2.7	Recomendaciones generales.....	235
Capítulo VI Propuesta		238
6.1	Introducción Propuesta	239
6.2	Descripción de la propuesta.....	240
6.3	Objetivos de la propuesta	241
6.3.1	Objetivo General propuesta	241
6.3.1.1	Objetivos específicos	241
6.4	Justificación de la propuesta.....	241
6.5	Público meta	242
6.6	Propuesta.....	243
6.6.1	Propuesta estratégica	243
6.6.2	Propósito de la propuesta	244
6.6.3	Propuesta táctica	249

6.6.3.1	Manual de uso	249
6.6.3.2	Plan familiar de finanzas inteligentes	253
6.6.3.3	Plantilla presupuesto financiero mensual.....	254
6.6.3.4	Costo y beneficio	256
6.6.3.4.1	Costos asociados.....	256
6.6.3.4.2	Beneficios obtenidos	256
6.6.4	Desarrollo de la propuesta	258
6.6.4.1	Elementos de la propuesta	262
6.6.5	Implementación de la propuesta	262
6.6.6	Métricas de control.....	266
6.6.7	Cronograma de implementación	267
6.6.8	Propuestas de implementación.....	268
	Bibliografía	270

Anexos

Apéndices

Lista de tablas

Tabla 1. Relaciones e Interrelaciones.....	30
Tabla 2. Desglose del cuestionario aplicado a la muestra de habitantes del Villa Hermosa de Alajuela.....	51
Tabla 3. Desglose de la entrevista aplicada a la muestra de expertos	54
Tabla 4. Niveles de vulnerabilidad de los cantones de la provincia de Alajuela.....	83
Tabla 5. Resultados de la primera variable de estudio derivados de la entrevista aplicada a expertos	142
Tabla 6. Resultados de la segunda variable de estudio derivados de la entrevista aplicada a expertos	159
Tabla 7. Resultados de la tercera variable de estudio derivados de la entrevista aplicada a expertos	176
Tabla 8. Índice de Desarrollo Social Alajuela.....	180
Tabla 9. Deserción 2018 Colegios Públicos Alajuela.....	181
Tabla 10. Estados de vivienda al 2011	182
Tabla 11. Estado de resultados para aplicación en hogares	183
Tabla 12. Ejemplo de estado de resultados.....	184
Tabla 13. Estado de resultados para aplicación en hogares	185
Tabla 14. Ejemplo de estado de resultados.....	186
Tabla 15. Resultados de la cuarta variable de estudio derivados de la entrevista aplicada a expertos	189

Tabla 16.	Ejemplos netos	250
Tabla 17.	Ejemplo distribución 50/30/20	250

Lista de figuras

Figura 1. Costa Rica: déficit en cuenta corriente y flujos de inversión extranjera directa (IED), correlación y tendencia. 1980-2009 (millones de dólares corrientes)	69
Figura 2. Red de aliados estratégicos	73
Figura 3. Situación financiera de los hogares	75
Figura 4. Composición del Activo del Sistema Bancario	77
Figura 5. Mercados específicos	95
Figura 6. Agregados.....	95
Figura 7. Distrito de residencia según la muestra de Villa Hermosa de Alajuela durante el primer semestre	130
Figura 8. Género de los habitantes de Villa Hermosa, Alajuela durante el primer semestre de 2025	131
Figura 9. Rango de edad de la muestra de los habitantes de Villa Hermosa de Alajuela	132
Figura 10. Estado de convivencia de la muestra del comportamiento financiero en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela, en el primer semestre de 2025.	133
Figura 11. Número de habitantes de la muestra del comportamiento financiero de compra en los hogares en el primer semestre de 2025	135
Figura 12. Comparación de precios de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela, en el primer semestre de 2025.....	136
Figura 13. Factor de influencia en la decisión de compra de la muestra de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela durante el primer semestre de 2025.....	138

Figura 14. Frecuencia de compra a crédito de la muestra de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela durante el primer semestre de 2025.....	140
Figura 15. Escenarios de sostenibilidad de la deuda.....	145
Fuente: Estudios económicos de la OCDE: Costa Rica (2018).	145
Figura 16. Tipos de ingreso familiar de la muestra de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela en el primer semestre del año 2025.	149
Figura 17. Estabilidad de ingresos mediante la muestra del comportamiento financiero de los hogares del primer semestre de 2025	151
Figura 18. Porcentaje de ingreso destinados a gastos esenciales en la muestra de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela en el primer semestre de 2025	153
Figura 19. Frecuencia de ahorros en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025.....	155
Figura 20. Seguimiento de gastos en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025.....	157
Figura 21. Nivel de escolaridad de la muestra de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela, en el primer semestre del año 2025	167
Figura 22. Situación país de la muestra del comportamiento financiero de compra de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela en el primer semestre del año 2025	168
Figura 23. Ingreso mensual de la muestra del comportamiento financiero de compra de los hogares encuestados, durante el primer semestre del año 2025	170
Figura 24. Tipo de vivienda de la muestra de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela del primer semestre del año 2025.....	172
Figura 25. Afectación de planificación financiera respecto al tamaño del hogar de Villa Hermosa de Alajuela del primer semestre del año 2025.....	174

Figura 26. Planificación económica de la muestra respecto al comportamiento financiero de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela del primer semestre del año 2025	186
Figura 27. Eficiencia del plan financiero efectuado en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela del primer semestre del año 2025	187
Figura 28. Estrategias de gestión financiera de la muestra respecto al comportamiento financiero de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela del primer semestre del año 2025.....	188
Figura 29. Género de los encuestados respecto a porcentaje de ingreso destinado al gasto esencial durante el primer semestre del año 2025	195
Figura 30. Edad de la muestra respecto a la preferencia de compra en los hogares encuestados durante el primer semestre de 2025	197
Figura 31. Género sobre el porcentaje de ingreso destinado a la muestra del comportamiento financiero de compra en los hogares encuestados de Villa Hermosa	198
Figura 32. Número de los habitantes sobre la situación país de la muestra del comportamiento financiera durante el primer semestre de 2025	199
Figura 33. Rango de salarios respecto al porcentaje de ingreso destinado a lo esencial en los hogares encuestados durante el primer semestre del año 2025	200
Figura 34. Consejos para el ahorro.....	247
Figura 35. Guía para evitar gastos innecesarios	249
Figura 36. Ejemplo de presupuestos mensuales	251
Figura 37. Fórmula aplicada de 50/30/20	254
Figura 38. Fórmula índice de endeudamiento	255

Figura 39.	Costo de beneficio.....	257
Figura 40.	Circulo de finanzas.....	259
Figura 41.	Pago de deudas bola de nieve.....	259
Figura 42.	Planificador mensual.....	260
Figura 43.	Ejemplo Herramienta Whatsapp.....	263
Figura 44.	Ejemplo Herramienta Canva.....	264
Figura 45.	Ejemplo Herramienta Excel.....	265
Figura 46.	Diagrama de Gantt.....	267

Lista de anexos

Anexo 1. Cuestionario

Anexo 2. Entrevista

Anexo 3. Alfa de Cronbach

Lista de apéndices

Apéndice 1. Lector Interno

Apéndice 2. Lector Externo Apéndice

Apéndice 3. Carta de aprobación lector interno Apéndice

Apéndice 4. Carta de aprobación lector externo Apéndice

Apéndice 5. Revisión Filóloga Apéndice

Apéndice 6. Declaración Jurada Apéndice

Apéndice 7. Cesión de derechos intelectuales Apéndice

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

Apéndice 9. Carta solicitud de defensa

CAPÍTULO I ASPECTOS METODOLÓGICOS

1.1. Planteamiento del problema y descripción del problema

En este apartado se establecen las estrategias para investigar el comportamiento financiero de las compras en el núcleo familiar de los hogares de Villa Hermosa del cantón Central de Alajuela. Se genera la presentación como tal del planteamiento del problema, la descripción de este, además de los objetivos generales, específicos y el detalle de las variables.

1.1.1. Problema investigativo

Para formular el problema, se efectúan dos enfoques que ayudan a presentar mejor el tema, respaldados por referencias y opiniones profesionales que fortalecen el análisis. Los problemas se presentan de la siguiente manera: primero, con un enfoque investigativo, y segundo, a través de una propuesta basada en el tema principal de esta investigación que sería el plan de gestión financiera.

Lo anterior, se establece para verificar si se presenta o no el mal manejo de las finanzas de los núcleos familiares en cuanto a las características y diferencias sociales, para que se puedan atender las necesidades básicas según las prioridades que se manejen, por lo que se debe realizar primeramente la investigación para efectuar dicho análisis. Para introducirnos en la problemática, según el censo del INEC se determina lo siguiente respecto de las deudas en los hogares. Obsérvese:

Entre los pasivos o deudas de los hogares consultados se estima que el 49,6 % de los hogares (cerca de 864 mil) tiene al menos una de estas, el 11,4 % (cerca de 200 mil hogares) tiene deudas hipotecarias y el 44,6 % (776 mil hogares) tiene deudas no hipotecarias. (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2022, párr.2).

El análisis del censo revela la existencia de un nivel significativo de endeudamiento en los hogares de Costa Rica, por lo que se muestra una necesidad de implementar estrategias que desarrollen formas para mejorar la gestión financiera en el núcleo familiar.

Conociendo esta problemática, se denota la importancia de realizar un estudio que permita analizar en profundidad la situación financiera de los hogares y diseñar un plan integral de gestión de riesgos y planificación financiera.

Además, se puede afirmar que existe desinformación en cuanto a términos financieros por parte de personas, por ejemplo, García, Grifoni, López, y Mejía (2013) aseguran que: “Menos de la mitad de la población comprende el término «tasa de interés» y es capaz de realizar cálculos básicos con respecto a la tasa de interés simple” (p.33). Por esta razón, el enfoque del estudio también busca identificar los conceptos, herramientas y estrategias que los hogares pueden utilizar para gestionar de manera efectiva y eficaz sus finanzas, asimismo, el plan debe fomentar prácticas que promuevan la sostenibilidad financiera a largo plazo, para que las familias logren reducir su endeudamiento y así aumenten su capacidad de ahorro.

Además, así se logra evaluar la eficacia de dichas medidas preventivas y mejorar la información obtenida. Con esto se pueden proponer mejoras y acciones específicas dirigidas a optimizar la planificación financiera, de manera que los hogares puedan mantener un mayor control sobre sus finanzas y enfrenten de manera más eficiente los problemas económicos que surjan.

Por último, este análisis y el plan propuesto contribuyen a fomentar el ordenamiento y manejo en el sistema financiero de las viviendas, lo que ayuda a los hogares costarricenses, y dan la oportunidad de lograr una mayor estabilidad económica, protegerse frente a imprevistos financieros y así mejorar su calidad de vida, según los objetivos enfocados en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela.

1.1.2. Problema propositivo

La finalidad principal de la investigación es realizar un análisis del estado financiero de los hogares en la comunidad de Villa Hermosa del cantón central de Alajuela. A través de este estudio, se trata de evidenciar la comprensión a profundidad de los patrones de

comportamiento en el consumo y decisiones financieras de los hogares, para identificar los gastos que impactan el bienestar económico.

García, *et al.*, (2013) señala: “Los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos y la exclusión financiera continúa afectando a sectores, tanto de la población urbana como rural, lo que puede dificultar el futuro desarrollo económico y social de la región” (p.13). El texto muestra que los niveles de pobreza y desigualdad permanecen elevados y que la exclusión financiera sigue afectando a sectores de la población, tanto en áreas urbanas como rurales. Esta situación puede obstaculizar el desarrollo económico y social de la región, ya que la falta de acceso a servicios financieros impide que muchas personas participen plenamente en la economía.

El propósito de este análisis es brindar una base donde se muestre la creación de un plan que ayude a las familias a mejorar el manejo de sus recursos financieros. Dicho plan financiero debe incluir información clara para organizar las finanzas del hogar, con medidas preventivas que contribuyan a reducir gastos innecesarios y la adquisición de bienes o insumos superfluos que afecten negativamente la liquidez. A partir de lo anteriormente expuesto, se revela que el manejo de las finanzas en los hogares tiene diversas variaciones considerables en función de las necesidades y circunstancias particulares de cada uno que comparta la vivienda.

Esta evidencia presenta la diversidad de patrones financieros en los diferentes hogares, los cuales dependen en gran medida de factores como los ingresos disponibles. Las decisiones de compra, los problemas económicos y compromisos financieros, que cada hogar debe gestionar, juegan un papel muy importante para que estos puedan tener un buen manejo de las finanzas, porque los pasivos influyen significativamente si no se les da un correcto uso, ya que pueden incluir desde deudas por créditos hipotecarios o préstamos personales hasta obligaciones con tarjetas de crédito.

1.1.3. Interrogantes de la investigación

Considerando el planteamiento expuesto, es primordial identificar serie de interrogantes que surgen al iniciar el análisis. Estas preguntas ayudan a la investigación y permiten profundizar en la comprensión de las dinámicas financieras dentro de los hogares, así como en la identificación de factores críticos que afectan su comportamiento económico. Las interrogantes propuestas son las siguientes y constituyen los problemas investigativos y propositivos.

- **¿Cuáles son los patrones de comportamiento de compra en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025?**

Esta pregunta tiene como propósito fundamental identificar y analizar las principales tendencias y patrones de compra en los hogares durante el tiempo de análisis. Busca abarcar tanto las compras esenciales como las no esenciales y proporciona una visión amplia de lo que sucede y de los hábitos de consumo dentro de los núcleos familiares.

Además, se investigan los factores económicos (como ingresos, deudas, ahorros) y socioculturales (como tamaño del hogar, edad, trabajo) que influyen en las decisiones de compra. El análisis de estos factores económicos y socioculturales proporcionan una serie de indicadores acerca de cómo y por qué los consumidores toman decisiones de compra; esto es esencial para identificar patrones de comportamiento de consumo.

- **¿Cuál es el plan de gestión financiera en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025?**

Además, esta interrogante busca establecer un plan integral que se adapte adecuadamente a los hogares a través de una gestión financiera eficiente. Mediante la identificación del comportamiento de compra, se definen los planes que deben implementarse en dichos hogares. Comprender estos factores es fundamental para identificar los patrones de consumo que emergen, lo que permite anticipar cómo los cambios económicos impactan en las economías domésticas y en las decisiones de

compra. Esto facilita una planificación financiera más efectiva en el corto, mediano y largo plazo.

1.1.4. Sistematización de problemas

La sistematización de problemas se genera para delimitar los objetivos específicos mediante el planteamiento de las siguientes preguntas:

- **¿Cuáles son las actitudes de compra financiera predominantes dentro del núcleo familiar?**

Las actitudes de compra dentro del núcleo familiar suelen variar por la influencia de múltiples factores como la estabilidad económica, el nivel de educación financiera, las necesidades inmediatas del hogar; además, la edad de las personas que lo habitan, por ejemplo, un hogar donde hay niños pueden tener diferentes actitudes de compra en comparación con un hogar donde solo hay adultos mayores, ya que sus necesidades son diferentes.

La edad de los habitantes del hogar juega un papel muy importante en la determinación de estas necesidades, con diferencias significativas en los patrones de compra entre hogares con niños y hogares con adultos mayores. Estas diferencias no solo reflejan las prioridades inmediatas del hogar, sino también su capacidad para planificar y gestionar sus decisiones de compra a largo plazo.

- **¿Cuáles son los patrones de ingresos y gastos dentro del núcleo familiar?**

Analiza los tipos y la regularidad de los ingresos, así como la proporción destinada a distintos tipos de gastos, ya sean fijos o variables, y cómo estos afectan la liquidez y la capacidad de ahorro del núcleo familiar. Los patrones de ingreso y gasto varían considerablemente entre hogares debido a sus diferentes necesidades, por ejemplo, un hogar con niños. Cada uno presenta un planteamiento diverso; por ello, se debe identificar cada patrón.

Es fundamental reconocer que los ingresos y gastos de los hogares varían considerablemente dependiendo de las características individuales de cada núcleo. Los ingresos de cada jefe de hogar, así como los hábitos y patrones de gasto, son elementos primordiales para entender las dinámicas financieras y de consumo en cada caso particular. Esto es una consecuencia de las necesidades, preferencias y responsabilidades que los miembros de cada hogar enfrentan, lo cual implica que no existe solo un enfoque para explicar como tal la manera uniforme del comportamiento económico.

▪ **¿Cuál es la relación entre las variables socioeconómicas y la situación financiera de los hogares?**

Esta pregunta determina las variables, por ejemplo: el nivel de ingresos, la educación, la ocupación, el tamaño del hogar y la estabilidad laboral. Esto influye en la capacidad de los hogares para gestionar sus finanzas, tener una liquidez estable y generar así ahorros. Los hogares que disfrutan de una mejor estabilidad económica y tienen una sólida educación financiera poseen una mayor capacidad para enfrentar desafíos financieros, mantener su liquidez y adaptarse a cambios en el entorno económico. En contraste, aquellos con menos recursos y menos estabilidad financiera enfrentan mayores dificultades.

▪ **¿Cuáles son las estrategias de manejo financiero que se deben sugerir a los hogares?**

Las estrategias de manejo financiero enfocadas en mejorar la situación económica de los hogares deben basarse, primeramente, en una identificación de los objetivos y necesidades generales de las familias. Esto implica realizar un análisis detallado de los recursos financieros disponibles, y requerimientos particulares que tiene cada hogar.

A partir de esta información, es posible diseñar un plan financiero que se adapte y refleje las características comunes de las familias, lo cual asegura que las estrategias sean flexibles y adaptables a diferentes realidades socioeconómicas. Esta adaptabilidad es

clave para que las estrategias no solo sean efectivas a corto plazo, sino que también resulten sostenibles a largo plazo, garantizando una mejor preparación para enfrentar tanto los desafíos financieros actuales como los futuros, lo que hace a las familias menos vulnerables a las crisis económicas.

1.1.5. Justificación de la investigación

La presente investigación es relevante desde tres perspectivas fundamentales: práctica, metodológica y teórica. Desde una perspectiva práctica, esta investigación busca estudiar y analizar los factores económicos y socioculturales que influyen en las decisiones de compra en los hogares. Aunque existan ya anteriormente estudios previos sobre el comportamiento del consumidor, se denota una necesidad de profundizar en los aspectos específicos del cantón Central de Alajuela.

Dentro de la parte metodológica se presenta esta investigación y se propone la implementación de enfoques mixtos que permitan una mejor visualización del mensaje que se quiere transmitir y mayor profundidad en el análisis de los datos recolectados. En cuanto a la justificación teórica, esta investigación busca aportar beneficios al campo de estudio del comportamiento del consumidor, al proporcionar un análisis más claro y accesible para la comprensión de las decisiones de compra en los hogares.

1.1.5.1. Justificación práctica

Los resultados de este trabajo requieren obtener información ya anteriormente visualizada, para establecer cuál es el comportamiento financiero de compra de las personas que viven en Villa Hermosa de Alajuela del cantón Central de Alajuela. Por tanto, primero se debe evidenciar su nivel socioeconómico, de ingresos y de endeudamiento, para entender por qué toman ciertas decisiones o por qué tienen menor liquidez unas que otras. Según Instituto Nacional de Estadística y Censos (2022).

Entre los hogares con alguna deuda de las consideradas el 26,8 % (casi 229 mil hogares) tienen una carga financiera mayor al 30 % de sus ingresos, es decir, los pagos mensuales para servir la deuda representan para estos una tercera parte o más de los ingresos del hogar. Este nivel de endeudamiento suele considerarse alto en la literatura asociada (p.18).

Ante esta situación, surge la necesidad de analizar el porqué de estas deudas y cuál es un plan de gestión financiera para sustentar los hogares y adaptarse a cada uno. Es primordial, por ello, realizar una identificación de los comportamientos de compra.

Por lo tanto, se espera que cada hogar logre ver qué errores está cometiendo ante las decisiones de compra y cuál comportamiento no es el recomendable, por ejemplo, los gastos hormiga que generan menor liquidez. También se debe valorar que tipo de personas viven en el hogar (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2023).

Entre estos, se encuentran los hogares endeudados donde la persona de referencia es adulta mayor (65 años o más), en los cuales el porcentaje que presenta deudas mayores al 30 % de sus ingresos alcanza el 32,6 %; de igual forma, se observa una diferencia significativa en los hogares donde el jefe de hogar es trabajador independiente (33,3 %) en comparación con otras situaciones de empleo (p.19).

Se observa que cada hogar es diferente, pues lo conforman diversas personas, como viviendas solo con adultos mayores, un solo adulto o varios niños. Por lo tanto, según las características propias de cada hogar, existen mayores diferencias entre viviendas con núcleos más grandes y menores. Por otra parte, se debe considerar que los hogares enfrentan realidades diversas respecto al ahorro, ya que algunos jefes de hogar no pueden destinar fondos a este fin y podrían tener problemas en caso de una emergencia.

La finalidad de la investigación es entender el comportamiento de gasto de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela, para generar así mayor conciencia del estatus y orientar, en caso de que se amerite, mediante los planes de gestión financiera que se logren adaptar a la realidad socioeconómica de los respectivos jefes y/o jefas de hogar.

1.1.5.2. Justificación metodológica

El trabajo se justifica metodológicamente mediante el planteamiento y ejecución de instrumentos de investigación como la entrevista, donde se recolecta información de expertos en temas de finanzas, que ayuda a reforzar y profundizar en la investigación. También está el cuestionario, el cual recopila datos específicos relevantes de comportamientos financieros enfocados al gasto de los jefes de hogar. Una vez ejecutados ambos instrumentos se genera un análisis que determina los patrones de comportamiento del sujeto, además de las ideas y conocimientos de los expertos para posteriormente utilizarlos para la formulación del plan de gestión financiera del hogar en cuanto a gasto.

En cuanto al análisis del comportamiento financiero, esta investigación propone la implementación de enfoques mixtos, ya que permiten una mayor precisión y profundidad en los datos recolectados mediante la combinación de métodos cualitativos y cuantitativos. Con ello se espera obtener una visión más amplia de las decisiones de compra y de los comportamientos asociados. El desarrollo metodológico de esta investigación se fundamenta en el análisis del comportamiento financiero de los hogares.

Este enfoque metodológico identifica la necesidad de lograr un análisis más profundo de los datos recolectados, lo que permite una comprensión más integral del fenómeno estudiado. La utilización de cuestionarios y entrevistas no solo amplía el alcance del análisis, sino que también permite capturar la complejidad de los factores que influyen en las decisiones de compra. En términos cuantitativos, se emplean encuestas, entrevistas y análisis financieros que presenten datos medibles, tales como ingresos,

gastos, hábitos de consumo y otras variables financieras. Todo ello se justifica mediante una revisión documental relevante que respalde y fundamente el tema de investigación.

1.1.5.3. Justificación teórica

En el caso de la justificación teórica, esta se fundamenta en la aplicación de diversas teorías. En primer lugar, se considera la teoría general de la administración (TGA, por sus siglas), cuya intención, según Chiavenato (2019), es que “la TGA busca enseñar lo que debe hacerse, el porqué de las cosas” (p. 1). En otras palabras, esta teoría enfatiza la necesidad, como administradores, de investigar y conceptualizar por qué ocurre la situación estudiada, en este caso, el comportamiento financiero enfocado en el gasto de las personas jefas de hogar.

Asimismo, se busca comprender las dificultades que enfrentan las personas en los hogares, por lo que resulta fundamental realizar un análisis del comportamiento financiero del núcleo familiar, con el fin de aportar soluciones oportunas. Entre esas dificultades se encuentran los impuestos, que agravan los gastos del hogar. En relación con ello, Rodríguez y Morales (2019) afirman:

Los impuestos al consumo gravan el gasto que las personas o familias realizan en bienes y servicios, como una forma indirecta de gravar la capacidad contributiva de esas personas o familias. Si bien este tipo de impuestos no está proporcionalmente ajustado al ingreso, como en el caso de los impuestos directo (p.18).

Por esta razón, el comportamiento financiero de los hogares debe ser objeto de estudio, ya que las personas gestionan sus recursos, enfrentan fluctuaciones económicas y toman decisiones de consumo y compra. Los problemas económicos pueden originarse por múltiples factores, como el endeudamiento, el desempleo, la inflación, las malas decisiones de compra y la falta de educación financiera, los cuales impactan de manera directa o indirecta en el núcleo familiar, afectando su calidad de vida.

Además, este estudio busca generar un diagnóstico claro sobre la situación financiera de los hogares, lo que permitirá proponer diversas soluciones oportunas que disminuyan las dificultades y problemas financieros de las viviendas. Es de suma importancia realizar dicho análisis sobre el comportamiento financiero de los hogares, para mitigar la pobreza y los diversos problemas generados por el mal manejo de los bienes en el hogar. Por lo tanto, como lo mencionan García *et al.*, (2013): “La educación financiera puede empoderar a las personas al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias” (p.49).

1.1.6. Delimitación del título

El título de la investigación se centra en el *Análisis del comportamiento financiero de compra en los hogares de Villa Hermosa del cantón Central de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025, y propuesta de un plan para el manejo de las finanzas en los hogares*. El título señala que la investigación aborda dos aspectos clave: en primer lugar, un análisis detallado de cómo los hogares de Villa Hermosa gestionan sus finanzas durante el primer semestre de 2025.

La segunda parte se enfoca en el desarrollo de un plan que permita mejorar el manejo financiero, ya que busca proporcionar una comprensión más profunda del contexto financiero en la comunidad estudiada del cantón Central de Alajuela, y además, sugerir soluciones prácticas. La educación financiera es fundamental para las personas, ya que contribuye a la toma de decisiones adecuadas en el manejo de sus recursos financieros.

1.1.6.1. Aporte del investigador

El aporte del investigador se fundamenta en un análisis del comportamiento financiero y en la presentación de un plan de gestión financiera que se ajuste a las necesidades de las personas del cantón Central de Alajuela. Los beneficios de la educación financiera son diversos, pues brindan conocimientos y herramientas clave para la toma de decisiones de compra adecuadas, que favorezcan al núcleo familiar.

1.1.6.2. Aporte de la propuesta

El aporte de la propuesta se orienta a guiar a las familias de los hogares de Villa Hermosa, en el cantón Central de Alajuela, mediante una educación financiera que integre tanto la teoría como la práctica, adaptadas al nivel socioeconómico de los hogares estudiados. Asimismo, este proceso no solo busca fomentar la responsabilidad financiera, sino también promover una mayor conciencia sobre los hábitos y las posibles situaciones financieras cotidianas, como la aparición de gastos imprevistos o cambios en los ingresos.

1.1.6.3. Objeto de estudio

- **Comportamiento financiero de compra:** Cómo los hogares de Villa Hermosa gestionan sus recursos económicos, cómo toman decisiones de compra y consumo, y qué factores influyen en sus hábitos financieros durante el primer semestre del año 2025.
- **Gestión financiera en los hogares:** La situación económica de los hogares, identificando patrones de gasto, ahorro y endeudamiento que afectan la estabilidad financiera familiar.
- **Propuesta de plan de manejo financiero:** Desarrollo de un plan adaptado a la realidad de los hogares de Villa Hermosa para mitigar su capacidad de gestión financiera, enfocándose en promover la educación financiera y soluciones prácticas para el manejo eficiente de las finanzas.

1.1.6.4. Sujeto de estudio

El sujeto de estudio se basa en el jefe y/o jefa de hogar que habita en Villa Hermosa de Alajuela, en el cantón central, durante el primer semestre del año 2025. Esto incluye a las familias o individuos que residen en dichas viviendas y conforman un núcleo familiar,

quienes están involucrados en la toma de decisiones económicas y financieras, incluyendo patrones de compra, consumo y manejo de recursos económicos durante el período mencionado.

1.1.6.5. Delimitación espacial

Para complementar lo anterior, la delimitación espacial de este trabajo se establece en la comunidad de Villa Hermosa, ubicada en la provincia de Alajuela, Costa Rica. Esta localidad, perteneciente al cantón Central de Alajuela, constituye el área geográfica específica en la que se desarrolla el análisis del comportamiento financiero de los hogares. La elección de Villa Hermosa como contexto espacial responde a la necesidad de comprender las dinámicas económicas y financieras en una comunidad concreta, lo que permite que los resultados obtenidos reflejen las particularidades socioculturales y económicas de sus habitantes.

1.1.6.6. Delimitación temporal

El presente trabajo se enfoca de manera exclusiva en la comunidad de Villa Hermosa, situada en el cantón Central de la provincia de Alajuela. Esta investigación incluye a las familias y a las personas que participan activamente en la toma de decisiones económicas dentro del contexto doméstico. Se busca comprender los factores que influyen en estas decisiones y el impacto que tienen en la economía familiar.

El estudio se lleva a cabo en el primer semestre del año 2025, lo que permite establecer un marco temporal claro para el análisis. A través de este enfoque, se espera contribuir al entendimiento de las dinámicas económicas en Villa Hermosa, así como ofrecer información relevante para el desarrollo de políticas y estrategias que apoyen a la comunidad.

1.1.6.7. Ámbito

El ámbito se enfoca exclusivamente en la comunidad de Villa Hermosa, situada en el cantón Central de la provincia de Alajuela, incluyendo a las familias y personas que participan en la toma de decisiones económicas en el contexto doméstico. A partir de esta delimitación, se establece el siguiente título para el trabajo:

- **Análisis del comportamiento financiero de compra en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025 y propuesta de plan en el manejo de las finanzas en los hogares.**

1.2. Objetivos de la investigación

Los objetivos de la investigación son formulados con base en cada una de las propuestas que se debe desarrollar, con el fin de mitigar los gastos del hogar mediante un plan de gestión financiera y un análisis de las actitudes de compra.

1.2.1. Objetivos generales

A continuación, se presentan los objetivos de la investigación, basados en cada propuesta por realizar, para una mitigación de los gastos de la vivienda, mediante un plan de gestión financiera y análisis de actitudes de compra.

- **Analizar el comportamiento de compra en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025.**

Es de suma importancia, presentar los objetivos del proyecto para representar un análisis de la investigación. El objetivo señalado busca realizar un análisis de cómo los hogares de Villa Hermosa gestionan sus decisiones de compra, gasto y consumo. A través de esto, se pretende identificar patrones de comportamiento como el gasto, ahorro y la

deuda, así como los factores económicos y socioculturales que influyen en dichas decisiones durante el periodo establecido.

- **Proponer un plan integral para la gestión financiera en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela.**

Este objetivo presenta un plan útil que se acople a las necesidades de los hogares de Villa Hermosa. El plan tiene como finalidad mejorar la gestión financiera dentro de los hogares, mediante estrategias que aborden áreas como la educación financiera, el control del gasto y la planificación económica. Este enfoque propositivo busca generar herramientas que permitan a las familias mejorar su bienestar económico y tomar decisiones más informadas.

1.2.2. Objetivos específicos

La delimitación de los objetivos específicos es esencial para la investigación, ya que ayuda mantener el propósito general en metas concretas y alcanzables. A continuación, se presentan los objetivos específicos que guiarán este estudio.

- **Identificar las actitudes de compras financieras dentro del núcleo familiar.**

El principal propósito de este objetivo es identificar cómo las personas que conforman los núcleos familiares toman decisiones relacionadas con las compras para el hogar. Además, identificar las decisiones relacionadas con la compra de bienes y cómo estas necesidades y prioridades se establecen, si estas son impulsivas, o bien, planificadas. También si entre estas existen los gastos pequeños que si no se controlan que pueden generar afectaciones.

- **Concretar los patrones de ingresos y gastos dentro del núcleo familiar.**

Este objetivo busca proporcionar y concretar una comprensión más detallada sobre los patrones de ingreso en los hogares, al ofrecer una perspectiva clara de lo que ocurre dentro de las economías familiares. Asimismo, pretende analizar con mayor cuidado la estructura de los gastos dentro del núcleo familiar.

Por ello, permite obtener una visión e identificar las condiciones económicas que afectan el bienestar y la calidad de vida de las familias. A través de este objetivo, se deben generar conocimientos que contribuyan a la formulación de políticas y estrategias más efectivas para mejorar la situación financiera de los hogares.

- **Definir la relación entre las variables socioeconómicas y la situación financiera.**

En este contexto, la principal necesidad del objetivo se basa en la definición de la relación que existe entre las variables socioeconómicas y la situación financiera de los hogares. Esta relación es de suma importancia, pues permite comprender los mecanismos y dinámicas que influyen en el desarrollo económico de las familias. Por ello, se debe identificar cómo interactúan factores como el nivel de educación, el empleo, la distribución de las finanzas, las condiciones de salud, entre otros, con la situación financiera de los hogares.

- **Sugerir estrategias de manejo financiero.**

La finalidad de este objetivo es ofrecer una serie de estrategias de manejo financiero, diseñadas específicamente para ser implementadas por los jefes de hogar, con el fin de mejorar la gestión de las finanzas. Estas estrategias no solo están orientadas a mejorar la administración de los recursos económicos de manera eficiente, sino que también buscan proporcionar herramientas prácticas que permitan a las familias enfrentar y superar los desafíos cotidianos que se presentan en la sociedad.

El objetivo busca promover una planificación financiera proactiva que ayude a los jefes de hogar a tomar decisiones informadas y responsables, que fomenten una adecuada distribución de los ingresos y el control de los gastos. A través de estas estrategias, se espera que los hogares logren mantener un equilibrio financiero y se evite el endeudamiento.

1.3. Modelo de análisis

El modelo de análisis busca mitigar los problemas financieros mediante la educación con un plan de gestión financiera enfocado hacia los hogares. Esto se realiza mediante el análisis de la información recuperada por medio de los instrumentos recopilados a través de datos cuantitativos. García *et al.*, (2013), mencionan al respecto:

La educación financiera puede contribuir a reducir las barreras a la demanda de inclusión financiera. En esta medida, la educación financiera puede aumentar el conocimiento y la comprensión de los productos y servicios financieros y, como tal, promover la demanda de estos, así como su uso efectivo (p.18).

Por ello, a través de instrumentos como la entrevista y el cuestionario, herramientas que permiten fundamentar y analizar dentro de la investigación a los hogares de Costa Rica, se aplican distintas estrategias. En el caso de la entrevista, esta se dirige a un grupo de personas expertas con conocimientos en finanzas. Por otra parte, el cuestionario está orientado al jefe y/o jefa del hogar, con el fin de identificar cuáles son las características que se presentan en el núcleo familiar, qué dificultades enfrentan, cuál es el monto aproximado de sus ingresos y si estos resultan suficientes para cubrir las necesidades básicas, además de contemplar un ahorro para afrontar eventuales emergencias.

1.3.1. Conceptualización de variables

1.3.1.1. Primera variable: actitudes de compra

1.3.1.1.1. Definición conceptual

Investigar las actitudes de compra que poseen las personas es un proceso importante para lograr efectividad en el mercado y en el lanzamiento de nuevos productos por parte de las empresas. Estudiar las actitudes que tiene un individuo al adquirir o desechar un artículo se convierte en una clave para alcanzar el éxito en productos y servicios. Dentro de este proceso, es necesario tener claridad sobre cómo evoluciona el comportamiento del consumidor a lo largo de la investigación, ya que esto puede influir en los factores internos y externos que afectan los procesos de compra.

Es importante definir el concepto de *consumidor*. Según la definición de la Real Academia Española (2024), se trata de una “persona que adquiere productos de consumo o utiliza ciertos servicios” (párr. 1). Es necesario tener presente que no todos los individuos tienen las mismas necesidades ni la capacidad de adquirir ciertos productos, lo cual genera una competencia entre las organizaciones para que sus productos cuenten con las características esenciales que estos requieren.

Asimismo, como lo mencionan Rodríguez y Rabadán (2013) en su investigación, “los consumidores, en general, reconocen la necesidad, ya sea por motivos personales o por influencias del entorno” (p. 330). Las decisiones que llevan a optar o no por un producto pueden verse alteradas, generando distintas formas de evaluar las actitudes y el comportamiento de compra de las personas. Esto lleva a la realización de estudios más amplios que beneficien no solo a las empresas, sino también a los consumidores, mediante productos que satisfagan las constantes necesidades del mercado.

1.3.1.1.2. Definición instrumental

La variable *actitudes de compra* se analiza, en primera instancia, mediante un cuestionario aplicado a el comportamiento financiero de compra en los hogares de Villa

Hermosa, del cantón Central de la provincia de Alajuela, a través de los ítems enlistados a continuación:

- Ítem #5: Reactivo de número de habitantes, cerrada politómica.
- Ítem #7: Reactivo de comparación de precios, cerrada politómica.
- Ítem #8: Reactivo de factores de influencia en decisiones de compra, semicerrada.
- Ítem #9: Reactivo de frecuencia compra a crédito, cerrada.

Además, para obtener un mayor alcance en el análisis de la variable, se lleva a cabo un proceso cualitativo mediante la aplicación de entrevistas a especialistas. Los ítems utilizados en este proceso son los siguientes:

- Ítem # 5: Reactivo de actitudes de salud financiera, abierta.
- ítem #6: reactivo de preferencia de gastos, abierta.
- Ítem #9: Reactivo de influencia cultural, abierta.

Esta evaluación se enfoca en la recolección y revisión de información tanto documental como empírica, mediante el análisis financiero, con el objetivo de obtener un panorama claro y amplio sobre los conceptos y perspectivas que emergen en el desarrollo del proceso investigativo.

1.3.1.1.3. Definición operacional

Desde una perspectiva operacional, la variable *actitudes de compra* busca analizar cómo las actitudes de los compradores se vuelven cada vez más difíciles de satisfacer debido a un entorno tecnológico, multiétnico y con mayores exigencias tanto en los productos como en las marcas. Por lo tanto, esta investigación combina variables cuantitativas y cualitativas.

Las características de los productos consumibles en los hogares son aspectos medibles cuantitativamente, como la identificación de los principales costos que enfrentan los jefes de hogar, los ingresos, los patrones de consumo y otros factores relevantes. Estos elementos permiten calcular acciones de consumo y formular un plan de manejo financiero para los hogares de Villa Hermosa, del cantón Central de Alajuela.

La variable *actitudes de compra* se mide con los siguientes indicadores aplicados al cuestionario administrado tanto a los especialistas como a los hogares investigados:

- Ítem #5: Indicador de intervalo.
- Ítem #7: Indicador de ordinal.
- Ítem #8: Indicador de razón.
- Ítem #9: Indicador de ordinal.

Asimismo, se presentan los siguientes indicadores específicos aplicados en la entrevista de los especialistas en el área de las finanzas:

- Ítem #5: Indicador de razón.
- Ítem #6: Indicador de razón.
- Ítem #9: Indicador de razón.

1.3.1.2. Segunda variable: patrones de ingreso y gasto

1.3.1.2.1. Definición conceptual

La segunda variable es *patrones de ingreso y gastos*. En primer lugar, Sonoclinic, (2023) lo define de la siguiente manera:

Cuando hablamos en psicología de patrones de conducta se refiere a acciones y/o formas de pensar que una persona tiene en momentos determinados. Estos patrones son aprendidos mediante la convivencia con los miembros de la familia y con la sociedad, que regulan el comportamiento de los individuos desde que nacen, por lo que tenemos que decir que no son patrones innatos de conducta (párr.3).

Como se menciona en el párrafo anterior, los patrones de conducta reflejan los ejemplos que las personas observan en otras al realizar una acción. Por esta razón, los ingresos y gastos dentro de un núcleo familiar pueden verse afectados y variar.

Estos patrones de ingresos y gastos son relevantes para el análisis, ya que permiten identificar los factores que más influyen en una familia, como la repetición de costumbres observadas en el pasado y replicadas como patrones de conducta.

1.3.1.2.2. Definición instrumental

La variable *patrones de ingreso y gasto* se evalúa mediante un cuestionario aplicado a los hogares de Villa Hermosa, en el cantón Central de Alajuela, a través de los siguientes ítems:

- Ítem #10: Reactivo de tipos de ingresos familiar, semicerrada.
- Ítem #11: Reactivo de estabilidad de los ingresos, cerrada.
- Ítem #12: Reactivo de porcentaje de ingresos destinados, cerrada.
- Ítem #13: Reactivo de frecuencia de ahorro, cerrada.
- Ítem #14: Reactivo de seguimiento de los gastos, cerrada.

Adicionalmente, se evalúa mediante entrevistas con expertos en el área de gestión financiera, utilizando los siguientes ítems:

- Ítem # 1: Abierta, reactivo de razón de formación profesional.
- Ítem # 4: Abierta, reactivo de razón comportamiento financiero.
- Ítem # 5: Abierta, reactivo de razón de estrategias de priorización de gastos.
- Ítem # 6: Abierta, reactivo de razón eficiencia de planes financieros.

La fase final del análisis incluye una revisión del documento que aclara la relación entre el concepto y el tema de investigación. Por consiguiente, desde una perspectiva financiera, los patrones de gasto dependen tanto de factores económicos externos como de conductas aprendidas en el entorno familiar. Por ello, es esencial tomar en cuenta tanto los factores económicos como los comportamentales, ya que las decisiones de compra se ven influenciadas por estos, generando hábitos que afectan el ahorro o la inversión dentro del núcleo familiar.

1.3.1.2.3. Definición operacional

La variable *patrones de ingreso y gasto* se considera mixta, ya que abarca tanto aspectos cuantitativos como cualitativos. Estos patrones pueden reflejar alteraciones en el ajuste financiero o personal, lo que evidencia algún tipo de cambio. Esto se analiza a través de una encuesta que permite identificar la principal fuente de ingreso del hogar, la regularidad con que se percibe dicho ingreso y la asignación de los gastos según distintas categorías. Este enfoque facilita el análisis de los ingresos y gastos en función de su distribución y administración.

Para evaluar esta variable, el cuestionario aplicado a los sujetos seleccionados plantea los siguientes indicadores:

- Ítem #10: Indicador de razón.
- Ítem #11 Indicador nominal.
- Ítem #12: Indicador nominal.

- Ítem #13: Indicador nominal.
- Ítem #14: Indicador nominal.

Por otro lado, la variable se analiza a través de entrevistas con expertos en las áreas de finanzas y sociología:

- Ítem # 1: Indicador nominal.
- Ítem # 4: Indicador de razón.
- Ítem # 5: Indicador de razón.
- Ítem # 6: Indicador de razón.

1.3.1.3. Tercera Variable: situación socioeconómica y financiera

1.3.1.3.1. Definición conceptual

Esta variable hace referencia a la situación socioeconómica y financiera de las personas sometidas a investigación. En este caso, se busca identificar los perfiles socioeconómicos y su estado general, con un enfoque en los recursos financieros y en la condición del estilo de vida de las familias, así como en la influencia de estos factores en la captación de recursos, la decisión de adquisición de bienes y servicios, y la previsión a futuro.

Para ser más específicos en cuanto al significado de situación socioeconómica, la *American Psychological Association (APA)* indica en su diccionario de conceptos que el término status socioeconómico oSES (por sus siglas en inglés, *Socioeconomic Status*):

Abarca no solo los ingresos sino también el logro educativo, el prestigio ocupacional y las percepciones subjetivas del estatus y la clase sociales. SES abarca los atributos y oportunidades de calidad de vida que se ofrecen a las personas dentro de la sociedad y es un predictor consistente de una amplia gama de resultados psicológicos. (APA, 2023, parr. 5).

Con esto claro, se afirma que la situación socioeconómica y financiera abarca una serie de factores, incluyendo tanto las características y percepciones que la sociedad tiene sobre un individuo o grupo, como la percepción que el propio individuo o grupo tiene de sí mismo, todo esto al momento de la investigación.

1.3.1.3.2. Definición instrumental

Con respecto a la tercera variable, es evaluada por medio de un cuestionario aplicado a la muestra seleccionada mediante los ítems:

- Ítem #4: Reactivo de nivel de escolaridad, cerrada politómica.
- Ítem #11: Reactivo de tipos de ingreso familiar, semicerrada politómica.
- Ítem #15: Reactivo de situación país, cerrada politómica.
- Ítem #16: Reactivo de ingreso mensual, cerrada politómica.
- Ítem #17: Reactivo de tipo de vivienda, cerrada politómica.
- Ítem #18: Reactivo de miembros del hogar, cerrada politómica.

Por otro lado, esta misma variable se evalúa en una entrevista, la cual es aplicada a personas expertas en el área de finanzas:

- Ítem #2: Abierta, reactivo de influencia de la educación financiera.
- Ítem #3: Abierta, reactivo de abierta, reactivo de relación educación y empleo en cuanto a estabilidad financiera.
- Ítem #5: Abierta, reactivo de preferencia de gastos en tiempos de inestabilidad económica.
- Ítem #8: Abierta, reactivo de Influencia ambiente cultural.

Además, se pretende que la información recolectada de ambos instrumentos permita generar un análisis financiero enfocado en comprender el comportamiento relacionado con la compra y adquisición de bienes y/o servicios por parte de los jefes de hogar, con el fin de obtener una panorámica clara para la formulación de la propuesta.

1.3.1.3.3. Definición operacional

Esta tercera variable, a nivel operacional, incluye tanto aspectos cuantitativos como cualitativos. Se busca indagar, a nivel cuantitativo, la cantidad de ingreso mensual de los sujetos de investigación mediante un cuestionario, para compararla con el ingreso promedio de los habitantes del país y estimar el nivel socioeconómico de las familias. Asimismo, al determinar el nivel socioeconómico, se puede abordar como una variable cualitativa para definir las características específicas de los patrones de comportamiento financiero en cuanto a la actitud de compra.

La variable situación socioeconómica y financiera se puede precisar mediante las respuestas obtenidas en el cuestionario aplicado a los sujetos de investigación, específicamente con los ítems que se enlistan a continuación:

- Ítem #4: Indicador ordinal.
- Ítem #11: Indicador nominal.
- Ítem #15, Indicador nominal.
- Ítem #16: Indicador ordinal.
- Ítem #17, Indicador nominal.
- Ítem #18: Indicador ordinal.

Asimismo, se definen los siguientes indicadores específicos de la entrevista aplicada al sujeto de investigación:

- Ítem #2: Indicador de razón.
- Ítem #3: Indicador de razón.
- Ítem #5: Indicador de razón.
- Ítem #8: Indicador de razón.

1.3.1.4. Cuarta variable: estrategia de gestión financiera

1.3.1.4.1. Definición conceptual

Primeramente, cuando se habla de estrategias de gestión financiera, Córdoba (2012) lo define como:

Un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero en las organizaciones y, en consecuencia. La rentabilidad financiera generada por el mismo. Esto nos permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos: la generación de recursos o ingresos; y los esfuerzos y exigencias en el control de los recursos financieros (p.2).

Por lo tanto, resulta de suma importancia que estas estrategias de manejo financiero sean implementadas de manera efectiva en los hogares, dado que constituyen un conjunto integral de prácticas que los jefes de hogar deben adoptar para garantizar una administración adecuada de los recursos económicos familiares. La aplicación de estas estrategias no solo facilita una gestión eficiente del dinero, sino que también contribuye a una planificación financiera más estructurada y orientada a objetivos.

Es fundamental que, mediante estas prácticas, se lleve a cabo una estrategia de finanzas correcta. Este proceso requiere un análisis de suma importancia que sea exhaustivo implicando todos los costos y gastos asociados al funcionamiento del hogar. La evaluación precisa de estos costos permite una mejor organización del flujo de efectivo,

ya sea a nivel semanal o mensual, asegurando que se disponga de los recursos necesarios para cubrir los gastos que normalmente ocurren y cualquier otro imprevisto.

Implementar una estrategia de costos también permite identificar áreas en las que se pueden realizar ajustes o mejoras, lo que optimiza la asignación del dinero disponible. Este enfoque no solo facilita el pago puntual de las obligaciones financieras, sino que también contribuye a la formación de un fondo de ahorro, lo cual es de suma importancia para enfrentar eventualidades y planificar objetivos financieros a mediano y largo plazo.

Además, al aplicar estas estrategias, los jefes de hogar pueden satisfacer de manera efectiva las necesidades básicas de todos los miembros de la familia, promoviendo un entorno económico estable. Por último, la correcta implementación de estas prácticas financieras permite a los hogares alcanzar una mayor estabilidad económica y seguridad financiera, reduciendo el riesgo de endeudamiento y mejorando la calidad de vida de sus integrantes.

Por ello, las estrategias deben tener objetivos financieros, ya que así se logra un mayor control y se actúa en función de los fines que persigue cada estrategia, orientando adecuadamente el proceso. Como lo menciona Córdoba (2012): “Además, deberá interrelacionarse la planeación financiera con las condiciones tanto previstas como reales, a los efectos de monitorizar la evolución de tales indicadores y adoptar las medidas preventivas y reactivas apropiadas, teniendo siempre como base los objetivos financieros” (p.2).

1.3.1.4.2. Definición instrumental

Ante esta situación, surge la necesidad de utilizar instrumentos como el cuestionario y la entrevista para analizar los resultados que se pueden obtener de los hogares de Villa Bonita de Alajuela. En el caso del cuestionario, se utilizarán los siguientes ítems:

- Ítem 19: Reactivo planificación económica, cerrada politómica.
- Ítem 20: Reactivo eficiencia del plan financiero, cerrada politómica, escala de Likert.
- Ítem 21: Reactivo estrategias de gestión financiera, semicerrada politómica.
- Ítem 22: Reactivo comentarios adicionales, abierta.

Además, del cuestionario también se aplica una entrevista a las personas involucradas, que, según su criterio, pueden dar una opinión acerca de estrategias financieras. Los ítems se señalan seguidamente:

- Ítem 4: Reactivo de relación entre empleo y educación, abierta.
- Ítem 7: Reactivo eficiencia del plan financiero, abierta.
- Ítem 8: Reactivo métodos control de deuda, abierta.

1.3.1.4.3. Definición operacional

La finalidad de dichos objetivos es que estas estrategias estén concebidas para fomentar hábitos financieros saludables a largo plazo, lo que permite a los jefes de hogar no solo atender las necesidades inmediatas de la familia, sino también planificar para el futuro, creando una base económica sólida dentro del núcleo familiar.

Asimismo, el objetivo es asegurar que, mediante una adecuada gestión de los recursos financieros, los hogares puedan alcanzar un nivel de estabilidad económica que les permita prosperar y disfrutar de una mejor calidad de vida, libres de preocupaciones por deudas y con una base financiera sólida que les brinde mayor seguridad para enfrentar cualquier eventualidad. Por consiguiente, se emplean las siguientes herramientas.

Para la evaluación de esta variable, se aplica un cuestionario al sujeto de estudio, complementado con entrevistas a profesionales del área de finanzas. En cuanto a la cuarta variable, esta se evalúa mediante un cuestionario aplicado a la muestra seleccionada, utilizando los ítems pertinentes.

- Ítem #19: Indicador ordinal.
- Ítem #20: Indicador ordinal.
- Ítem #21: Indicador nominal.
- Ítem #22: Indicador de razón.

Por otro lado, esta misma variable es evaluada en una entrevista. Se realiza a personas profesionales tanto en el área de finanzas como arquitectura. Los ítems son:

- Ítem 4: Indicador de razón.
- Ítem 7: Indicador de razón.
- Ítem 8: Indicador de razón.

1.3.2. Relaciones e interrelaciones

En este apartado se muestra la tabla de relaciones e interrelaciones, ya que se determina y se realiza un enfoque donde se tiene una mayor visibilidad de todas las variables. Esto se describe en la tabla presentada a continuación.

Tabla 1. Relaciones e Interrelaciones

Tema: Análisis del comportamiento financiero de compra en los hogares de Villa Hermosa del cantón Central de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025 y propuesta de plan en el manejo de las finanzas en los hogares.
Interrogante 1: Analizar el comportamiento de compra en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela.
Interrogante 2: Proponer un plan integral para la gestión financiera en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela.
Objetivo General Investigativo: Analizar el comportamiento de compra en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela.

Objetivo General Propositivo: Proponer un plan integral para la gestión financiera en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela.			
Identificar las actitudes de compras financieras dentro del núcleo familiar.	Concretar los patrones de ingresos y gastos dentro del núcleo familiar.	Definir la relación entre las variables socioeconómicas y la situación financiera.	Sugerir estrategias de manejo financiero.
Actitudes de compra.	Patrones de ingreso y gasto.	Relaciones entre variables.	Estrategias financieras
Cuestionario y entrevista.	Cuestionario y entrevista.	Cuestionario y entrevista.	Cuestionario y entrevista.

Fuente: Cuestionario de elaboración propia para TFG 2025.

1.4. Estrategia de investigación aplicada

1.4.1. Enfoque de la investigación

Se entiende que el estudio se desarrolla mediante un diseño de investigación cuantitativa con rasgos cualitativos, lo que implica la combinación de enfoques cuantitativos y cualitativos para un análisis profundo del comportamiento de compra en los hogares. Por ello Brítez (2022), indica lo siguiente

Se puede afirmar que el análisis de los medios o instrumentos cualitativos propone una mirada más amplia del fenómeno social, pues no se limitan a medir dicho fenómeno con las herramientas cuantitativas, sino que lo hacen con relación a la realidad y nos permiten llegar a resultados más profundos. El análisis de la nomenclatura de los medios o instrumentos cualitativos nos ayuda a ordenar, analizar y entender los diferentes propósitos o situaciones en las que podríamos encontrarnos como investigadores (párr.31).

La investigación cuantitativa con rasgos cualitativos permite obtener una visión integral y multidimensional del comportamiento, al evaluar tanto rangos numéricos como percepciones de las personas. Estos datos se recopilan mediante cuestionarios y entrevistas, lo que permite un estudio y una interpretación más exhaustivos.

1.4.2. Diseño de la investigación

El diseño de investigación presenta tres métodos, lo que permite al lector comprender las técnicas utilizadas para alcanzar los objetivos.

1.4.2.1. No experimental

Según Arias (2021), al no contar esta investigación con estímulos o condiciones experimentales, se clasifica como **no experimental**, ya que no se manipulan las variables de forma intencional y controlada. El objetivo es observar y analizar el comportamiento de compra, dado que no se crean ni se inducen situaciones que interfieran en las respuestas o resultados durante el estudio, sino que se consideran únicamente los datos reflejados en la cotidianidad de los jefes de hogar.

En este diseño no hay estímulos ni condiciones experimentales a las que se sometan las variables de estudio; los sujetos son evaluados en su contexto natural, sin alterar ninguna situación. Asimismo, no se manipulan las variables de estudio (p.78).

1.4.2.2. Diseño factorial

El diseño factorial busca encontrar interacción entre diferentes variables de una investigación. Así lo afirman Ferrando y Anguiano (2010): “Es un modelo estadístico que representa las relaciones entre un conjunto de variables. Plantea que estas relaciones pueden explicarse a partir de una serie de variables no observables (latentes), denominadas factores, siendo el número de factores sustancialmente menor que el de variables” (p. 19). El diseño factorial se vincula con la investigación, ya que se pretende

encontrar factores comunes en cuanto a patrones de comportamiento financiero y estatus social de la población estudiada.

1.4.2.3. Seccional o transeccional

El diseño **seccional** o **transeccional** es útil para obtener información sobre un fenómeno en un momento específico, como lo aseguran Hernández y Mendoza (2020): “Los diseños transeccionales realizan observaciones en un momento o tiempo único” (p.187).

Lo anterior indica que, al recolectar los datos y realizar las observaciones durante la investigación, se establece una temporalidad específica. Por consiguiente, el trabajo tiene un carácter **transversal**, ya que se lleva a cabo en un periodo determinado, correspondiente al primer semestre del año 2025.

1.4.2.4. Transversal

Ruiz Dean (2023), amplía el diseño transversal:

Son estudios diseñados para medir la prevalencia de una exposición y/o resultado en una población definida y en un punto específico de tiempo. Los estudios transversales pueden ser descriptivos o analíticos: Descriptivos: simplemente describen la frecuencia de una exposición(s) o resultado(s) en una población definida (p. 24).

Esto se debe a que se planea recopilar los datos de una población o muestra durante el primer semestre del año 2025, por lo que el estudio se realiza en un único periodo dentro de ese año.

1.4.3. Método de investigación

Los métodos de investigación permiten obtener información del sujeto de estudio según la clasificación de los métodos investigativos. El presente documento detalla el proceso adecuado para llevar a cabo el análisis.

Como lo citan Arias (2020) y Vizcaíno, Maldonado y Cedeño (2023): “Los métodos, técnicas e instrumentos de investigación son componentes esenciales en el proceso de investigación científica. Cada uno desempeña un papel específico en la recopilación, análisis y presentación de datos” (p.9743).

1.4.3.1. Método analítico

El uso del método analítico de Herszenbaun proporciona una visión clara al desglosar el tema en partes más comprensibles y manejables, con el objetivo de alcanzar un mayor valor intelectual. Así como lo menciona Herszenbaun (2022): “El método analítico consiste, como se dijo, en la descomposición del objeto a indagar con la finalidad de poder exponer sus componentes más simples y fáciles de concebir” (p. 94). En relación con el análisis del comportamiento financiero de compra en los hogares de Villa Hermosa, en el cantón Central de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025, este método de investigación resulta aplicable.

1.4.3.2. Método de campo

El método de campo se refiere a la manera en la cual se ejecuta la investigación. Arias (2020) menciona:

Es aquella que se realiza en el mismo lugar y en el tiempo donde ocurre el fenómeno. Normalmente se utiliza este tipo de investigación en las Ciencias Sociales y Ciencias de la Salud, su objetivo es levantar la información de forma

ordenada y relacionada con el tema de interés; las técnicas utilizadas aquí son la entrevista, la encuesta o la observación (p.43).

Los instrumentos cualitativos y cuantitativos, como las entrevistas y los cuestionarios, son importantes para obtener datos relevantes en el trabajo; por lo tanto, también son aplicables a este método, ya que permiten describir una investigación que se realiza en el mismo lugar y tiempo donde ocurre el fenómeno de estudio. La información se recolecta de manera directa y natural, observando cómo se despliegan los datos transmitidos por los jefes de los hogares de Villa Hermosa, en el cantón Central de Alajuela.

1.4.3.3. Método documental

Esto método hace referencia a la búsqueda de información documental. Acosta (2023), citando un estudio realizado por Cerda (2021), indica: “Enfatiza que una investigación documental implica buscar, obtener y examinar recursos con base en conocimientos previos, reuniéndolos cuidadosamente para que sean útiles en el estudio y que ayuden a explicar los fenómenos que se examinan” (p. 86).

Visto lo anterior, este tipo de investigación refuerza el estudio mediante la consulta de documentos como libros, registros y revistas, entre otros, que están relacionados con el tema de interés, para una correcta elaboración investigativa. En consecuencia, este método resulta aplicable al análisis del comportamiento financiero de compra en los hogares de Villa Hermosa, en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025.

1.4.3.4. Método inductivo

El método inductivo, según Palmett (2020), quien cita a Hyde (2000), se refiere a lo siguiente: “El razonamiento inductivo que comienza con la observación de casos

específicos, el cual tiene por objeto establecer principalmente generalizaciones, tratando de ver si estas generalizaciones se aplican a casos específicos” (p.37).

Este método tiene como objetivo, a partir de la entrevista y el criterio de un experto, evaluar si las generalizaciones se pueden aplicar a casos similares. Esto se realiza para lograr un mejor entendimiento a través de experiencias particulares.

1.4.3.5. Método deductivo

El método deductivo se diferencia en cuanto al método inductivo. Según Palmett, (2020): “Las diferencias existentes entre el método deductivo e inductivo radican en que el deductivo va desde la idea abstracta hacia la experiencia” (p.38).

En relación con el texto anterior, se aclara que, al tratarse de una idea abstracta o teoría, esta puede aplicarse a situaciones o experiencias más concretas para buscar explicaciones y verificar si se ajusta a la realidad. Por ello, al analizar el comportamiento financiero de compra en los hogares de Villa Hermosa, en el cantón Central de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025, se utiliza un cuestionario aplicado a los jefes de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela del cantón Central de Alajuela, para obtener datos que permiten llegar a conclusiones específicas.

1.4.3.6. Método correlacional

Vizcaíno, Maldonado y Cedeño (2023), haciendo referencia a la cita de Ramírez y Callegas (2020), señalan sobre el método correlacional: “La investigación correlacional busca determinar si existe una relación estadística entre dos o más variables, sin necesariamente demostrar una relación de causa y efecto” (p.9740).

En relación con el método mencionado anteriormente, este resulta aplicable al trabajo, ya que puede ayudar a identificar si existe una relación entre las variables de ingresos,

gastos y decisiones de compra. Esto permite observar cómo las decisiones financieras se asocian con los patrones de compra en los hogares de Villa Hermosa, en Alajuela.

1.4.4. Tipo de investigación

Es crucial entender los tipos de investigación existentes. Por ello, para proporcionar una visión más clara y comprensiva sobre el tema, se detallan los tipos de investigación aplicables en este estudio.

1.4.4.1. Descriptiva

Arias (2020), haciendo referencia a la cita de Hernández y Mendoza (2018), señala que los estudios investigativos de tipo descriptivo: “Tienen como principal función especificar las propiedades, características, perfiles de grupos, comunidades, objeto o cualquier fenómeno, se recolectan datos de la variable de estudio y se miden” (p.44).

Las afirmaciones anteriores indican que, además de describir el fenómeno de estudio, permiten recolectar datos sobre las variables, lo que proporciona un perfil claro del comportamiento financiero de los hogares. Esto facilita observar cómo los patrones de conducta afectan las compras y con qué frecuencia se realizan.

1.4.4.2. Exploratoria

La presente investigación es exploratoria, pues constituye una investigación independiente que nace producto del planteamiento de la problemática en la zona delimitada. Esto se comprueba gracias a la afirmación de Arias (2020):

Los estudios exploratorios se realizan cuando el investigador quiere familiarizarse con un fenómeno desconocido, todos los estudios nacen de la exploración, es el inicio para realizar investigaciones más profundas de correlación o de explicación. En estos alcances no se formulan hipótesis y en general, están conformados por

una variable de estudio, así mismo, las variables no llevan el nombre de «independiente», o «dependiente», simplemente variable cuantitativa o categórica (p.44).

En este caso, la influencia de las decisiones financieras, según los patrones de conducta, se considera uno de los aspectos por explorar, ya que el estudio ayuda a identificar y describir las decisiones financieras más relevantes que afectan el comportamiento al realizar compras. Esto proporciona una comprensión más clara de las relaciones entre las decisiones financieras y los patrones de consumo.

También, al ser una investigación nueva, se justifica debido a que busca identificar y describir decisiones financieras de compra, lo que resulta en una relación entre los patrones de consumo y las decisiones financieras.

1.4.4.3. Hermenéutica

La investigación hermenéutica tiene como objetivo principal analizar los objetos de estudio dentro de una unidad de análisis clara en los contextos de información. Todos los textos y sus complejidades son fundamentales en el contenido expuesto, lo que permite interpretar y comprender el significado de las cosas con la mayor claridad posible.

Dentro de esta investigación se remarca la importancia que posee la hermenéutica. Martínez (2002), señala:

En la investigación tradicional siempre se ha utilizado la hermenéutica (arte de interpretar) en un capítulo final, generalmente titulado «interpretación de los resultados» o «discusión de los resultados», en donde se pregunta el investigador qué significan en realidad esos resultados (p.2).

Asimismo, en esta investigación se consultan revistas, libros, artículos académicos, informes de investigación, legislación y otros documentos, sin descartar las respuestas

obtenidas tanto del cuestionario como de las entrevistas. Todo ello configura las características de una investigación hermenéutica, la cual permite interpretar y comprender con la mayor claridad posible los objetos de estudio que se presentan en esta investigación.

1.4.4.4. Nomotética

La investigación tipo nomotética se presenta al ejercer algún proyecto donde se encuentre el planteamiento de una propuesta. Para ello, Muñiz (2010, citando a Gilgun, 1994) hace referencia a la definición de nomotética. Obsérvese: “La investigación nomotética 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 tipo de investigación es adecuada para el presente trabajo, ya que busca establecer criterios basados en instrumentos cualitativos y, además, obtener una propuesta de plan de manejo financiero para los hogares. El objetivo es proporcionar una guía para los hogares de Villa Hermosa, en el cantón Central de la provincia de Alajuela.

1.4.5. Fuentes de investigación

A continuación, se presentan los sujetos de investigación de este estudio, con el fin de concretar adecuadamente las conclusiones y proporcionar la información necesaria para el análisis detallado de los datos recolectados. Según Torres (2011): “Se pueden definir como los materiales documentales electrónicos o impresos que contienen información científica, datos específicos, escritos oficiales que fundamentan un trabajo académico, sea éste una investigación, un artículo, ensayo, programa de estudios, ponencia, un informe” (párr.18).

1.4.5.1. Sujeto de investigación y objetos de investigación

Los sujetos de investigación son los elementos identificados para el estudio. Estos se seleccionan con base en los datos más relevantes obtenidos mediante los instrumentos elegidos, con el objetivo de desarrollar un plan de manejo financiero para los hogares.

Es necesario precisar que los sujetos de estudio constituyen los criterios sobre los cuales se desarrolla el trabajo, e incluyen los siguientes:

La población objeto de estudio es aquella que ha sido constituido por criterios de selección. La diferencia entre población teórica y población de estudio es que en esta última las unidades de estudio cumplen criterios de selección previamente establecidos para la investigación (Mucha, Chamorro, Oseda y Contrera, 2021, p.51).

Sujeto 1: Jefes de hogar de Villa Hermosa del cantón Central de la provincia de Alajuela

Este grupo está compuesto por los hogares del sector de Villa Hermosa, en el cantón Central de la provincia de Alajuela, Costa Rica. En este contexto, se identifica el comportamiento financiero de compra mediante la aplicación de una encuesta a los jefes de hogar.

Sujeto 2: Expertos en el sector de las finanzas de los hogares

Aquí se incluye a especialistas en el ámbito financiero. A través de entrevistas, se recoge información relacionada con el comportamiento y las actitudes de compra de los hogares.

Objeto de estudio: Comportamiento financiero de compra en los hogares

Este objeto se define por los comportamientos y factores de compra observados en los hogares de Villa Hermosa, cantón Central de la provincia de Alajuela. Asimismo, se clasifican las principales variables relacionadas con esta investigación.

1.4.5.2. Fuentes primarias

Las fuentes primarias tienen como función principal proporcionar al investigador información con la mayor claridad y veracidad posible, asegurando que el contenido obtenido mediante los instrumentos seleccionados sea preciso. Se definen del siguiente modo:

Se obtienen por medio de una investigación directa al objeto de estudio, a través de métodos establecidos. Para reunir datos primarios, lo ideal es recurrir a un plan que exige tomar varias decisiones: los métodos e instrumentos de investigación, el plan de muestreo, y las técnicas para establecer contacto con el público (Torres, 2019, p.3).

Dentro de la ejecución de esta investigación se utilizaron dos fuentes primarias:

Información cuantitativa del cuestionario acerca de los hogares de Villa Hermosa del cantón Central de Alajuela: Este cuestionario, compuesto por ítems cerrados y semicerrados, fue aplicado a las familias de Villa Hermosa del cantón Central de la provincia de Alajuela, lo cual permitió obtener una muestra que proporciona datos pertinentes para el análisis.

Información cualitativa de la entrevista generada a los expertos en el sector financiero de Alajuela, Costa Rica: La aplicación de entrevistas a expertos permitió recolectar información cualitativa, generando un análisis más auténtico y enriquecido de los resultados.

1.4.5.3. Fuentes secundarias

Por otra parte, las fuentes secundarias se pueden clasificar como todas aquellas que ya tienen un registro, existen de manera física, o se encuentran en el Internet.

Así: “El método científico puede definirse como el conjunto de tácticas que se emplean para constituir conocimiento. Son estos los pasos e instrumentos que nos llevan a explicar fenómenos, o a establecer relaciones entre hechos” (Lafuente y Marín, 2008, p.6).

En este trabajo se consideran las siguientes fuentes de investigación con el fin de obtener un análisis más exhaustivo:

Datos de mercado: Incluyen información sobre los precios de productos de consumo, factores relacionados con instrumentos financieros, y el comportamiento de la oferta y la demanda. Se evalúa su impacto en las familias costarricenses mediante plataformas de acceso que colaboran con la investigación.

Libros: Proporcionan definiciones y fundamentos esenciales para desarrollar la metodología y realizar un análisis teórico profundo sobre las finanzas de los hogares, particularmente en el sector de Villa Hermosa, provincia de Alajuela. También permiten investigar los comportamientos relacionados con los ingresos y las finanzas.

Sitios web: Estas fuentes se consultan para fortalecer el análisis con evidencias y estudios previos. Se incluyen tesis universitarias, revistas científicas, artículos y legislación vigente, lo que permite orientar la investigación y comparar resultados con estudios similares.

1.5. Población

La población de estudio para este trabajo permite describir los resultados basados en datos verídicos. La primera población consiste en los hogares de Villa Hermosa, en la provincia de Alajuela. La segunda población está formada por expertos en el sector financiero.

Según Lafuente y Marín (2008) una población “está compuesta por las unidades que reúnen una o varias características comunes que son las que se desean estudiar” (p.12).

1.5.1. Definición y caracterización de la población de estudio

El objetivo es definir el sujeto de estudio con el propósito de alcanzar los objetivos planteados. Se consideran los hogares del sector de Villa Hermosa, cantón Central de la provincia de Alajuela, los cuales deben residir en esta área. Posteriormente, se calcula la muestra de estudio mediante instrumentos adecuados para la recolección de datos.

Está constituida por personas que comparten características geográficas, culturales, étnicas o relacionadas con hábitos de vida o de alimentación, hábitos alimentarios etc., que tienen relevancia para las variables de estudio y que, además, de manera conjunta o por separado, deben ser considerados al plantear las preguntas de estudio y al evaluar sus resultados. (Ruiz y Murillo, 2004, p.130).

1.5.1.1. Población 1: jefes de hogar del sector de Villa Hermosa del cantón Central de la provincia de Alajuela

Dentro de esta investigación se consideran como población de estudio los jefes de hogar del sector de Villa Hermosa, en el cantón Central de Alajuela. Esta es la primera población analizada, y se distingue sus características geográficas y sociales, relevantes para la descripción del comportamiento financiero en las familias de esta zona.

Los datos se fundamentan en la cantidad de habitantes del cantón Central de Alajuela, que, según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2022), es de 44 374. Por ello, esta investigación se considera de población finita, ya que se puede identificar un número exacto de individuos en el área de estudio.

1.5.1.2. Población 2: Expertos

También se considera una segunda población, formada por expertos con conocimiento en el área de finanzas en el sector de la provincia de Alajuela, Costa Rica, que poseen características de interés, las cuales son esenciales para la selección de la muestra necesaria para la investigación.

Dentro de este estudio, la población es relativa debido a sus características cualitativas, y el objetivo es obtener mayor valor a partir de las experiencias adquiridas por estos expertos. Se puede señalar que: “Una población infinita es aquella en la que es teóricamente imposible observar todos los elementos” (Levin, Richard, Rubin y David, 2004, p.239).

1.5.2. Diseño muestral

El diseño muestral se genera con base en la información anterior, dado que ya se ha identificado la población de estudio, los hogares de Villa Hermosa del cantón Central de Alajuela, y la proveniente de la entrevista realizada a los expertos en finanzas. Como lo menciona el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (2011): “El diseño de la muestra es la fase de un proyecto de generación de estadística básica donde se define el esquema de muestreo a utilizar, se determina el tamaño y procedimiento de selección de la muestra” (p.1).

Como se indicó anteriormente, es necesario definir una muestra dentro de la investigación que permita seleccionar las características de la información junto con los datos estadísticos alcanzados, de forma que se genere objetividad en el estudio de la población. A continuación, se presenta el diseño muestral de este trabajo.

1.5.3. Técnicas, métodos e instrumentos para determinar el tamaño de la muestra

Es necesario señalar que el tamaño de la muestra es una porción tomada de la población o un subgrupo de ella, cuyos elementos poseen características importantes para la investigación. Tal como señala el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (2011): “El tamaño de la muestra es el número de unidades de observación que deben estar incluidas en la muestra” (p.2). Es fundamental tener en cuenta que las decisiones de estudio deben estar sustentadas en los objetos de estudio para lograr un análisis adecuado.

1.5.3.1. Muestra 1. Hogares de Villa Hermosa del cantón Central de Alajuela

Una vez identificada la población de estudio —en este caso, los hogares del cantón Central de Alajuela, específicamente del sector de Villa Hermosa— se puede calcular la primera muestra. Se utiliza un error muestral del 5 % y un nivel de confianza del 95 %, con un valor Z correspondiente a 1.96. Es importante establecer la probabilidad de éxito en un 95 %, dado que, dentro de los instrumentos aplicados, se incluye una pregunta filtro específica que permite garantizar que la muestra cumpla con las características necesarias para esta investigación.

A continuación, se presenta la fórmula utilizada para el cálculo de la muestra:

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

Donde:

Z = Intervalo de confianza

p = Probabilidad de éxito

q = Probabilidad de fracaso (1-p)

e = Error muestral

N = Población

Posteriormente para este trabajo se aplica de la siguiente manera:

$$n = \frac{(1.96^2 * 0.95 * 0.05 * 44374)}{\{[(44374-1) * 0.05^2] + (1.96^2 * 0.95 * 0.05)\}}$$
$$n = 73$$

1.5.3.2. Muestra 2: Expertos

Dentro de esta muestra se incluyen expertos en áreas financieras, seleccionados aleatoriamente para obtener información detallada para este trabajo. Como señalan Scheaffer, Mendenhall y Lyman (2006): “Es un conjunto de medidas seleccionadas de la población. Se desea realizar una inferencia acerca de la población en función de las características de la muestra, o bien, de forma equivalente, de la información contenida de la muestra” (p.2).

Como ya se indicó, esta muestra es de carácter cualitativo, pues se genera mediante entrevista y no requiere cálculos estadísticos. Está compuesta por seis expertos seleccionados que cumplen con los estándares establecidos y poseen amplio conocimiento en el área financiera. Es importante considerar que la información recolectada no tiene carácter probabilístico, ya que los entrevistados fueron elegidos por su relevancia para la investigación.

1.5.4. Técnicas, métodos e instrumentos para seleccionar la muestra

En los siguientes apartados se abordan la conceptualización y los procedimientos de los métodos e instrumentos utilizados para la selección de la muestra.

1.5.4.1. Muestra 1

Para la determinación de esta muestra se selecciona una población finita. Se utilizan dos técnicas de muestreo: el muestreo aleatorio y el muestreo probabilístico. Ambos conceptos se definen a continuación.

1.5.4.1.1. Aleatorio

En el método de muestreo aleatorio según Newbold, Carlson y Thorne (2008). “(...) cada miembro de la población se elige estrictamente al azar, cada miembro de la población se elige con la misma probabilidad y todas las muestras posibles de un tamaño dado, tienen la misma probabilidad de ser seleccionadas” (p.3). Este método se aplica en la investigación de la siguiente manera. Obsérvese:

Este método se aplica mediante la selección aleatoria de jefes de hogar residentes en el cantón Central de Alajuela, con el fin de obtener datos relevantes sobre su comportamiento financiero de compra. Esto permite generar conclusiones precisas que reduzcan cualquier posibilidad de sesgo en la interpretación de la información recolectada.

1.5.4.1.2. Probabilístico

El muestreo probabilístico es una técnica que garantiza que la información recolectada sea representativa, al seleccionar a los miembros de la población de manera que todos tengan igual oportunidad de ser elegidos. Así lo expresa Hernández (2018):

En las muestras probabilísticas todas las unidades, casos o elementos de la población tienen al inicio la misma posibilidad de ser escogidos para conformar la muestra y se obtienen definiendo las características de la población y el tamaño adecuado de la muestra, y por medio de una selección aleatoria de las unidades de muestreo (p.200).

Este concepto se aplica en la presente investigación mediante la fórmula utilizada para calcular la muestra de 73 individuos, lo cual permite contar con una muestra suficientemente representativa de las personas jefas de hogar del cantón Central de Alajuela, y obtener así resultados más precisos y generalizables.

1.5.4.2. Muestra 2

Para la selección de la muestra 2, compuesta por profesionales expertos en el área de finanzas cuya población total es difícil de determinar por sus características cualitativas, se emplea el muestreo por criterio.

1.5.4.2.1. A criterio

Para esta investigación, se selecciona una muestra de seis profesionales expertos en el área de finanzas. Estos deben contar con un grado de licenciatura o superior que garantice los conocimientos y experiencia necesarios para responder la entrevista.

Arias (2020) establece que el muestreo por criterio o intencional se caracteriza por seguir los criterios de inclusión y exclusión del investigador para seleccionar la muestra. Aplicando este concepto, la muestra se determina según la preferencia del equipo de investigación, con base en el conocimiento sobre la población que se pretende entrevistar (p.2).

1.5.5. Recopilación de los datos

Para la recopilación de datos es necesario elaborar un plan que incluya la formulación, el establecimiento y la aplicación de los instrumentos de investigación, las técnicas de recolección, así como la compilación y el procesamiento de los datos para su posterior análisis, tal como lo proponen Hernández y Mendoza (2018). Con esto se busca generar conclusiones que permitan identificar patrones de comportamiento financiero de compra y, posteriormente, formular una propuesta de plan de manejo financiero.

1.5.5.1. Métodos, técnicas e instrumentos utilizados, procedimientos aplicados y presentación

En los siguientes apartados se abordan la conceptualización y los procedimientos de los métodos, técnicas e instrumentos utilizados para el desarrollo de los instrumentos de investigación.

1.5.5.1.1. Cuestionario

Uno de los instrumentos seleccionados para recolectar información de la muestra es el cuestionario. Hernández y Mendoza (2018, cit. en Bourke, Kirby y Doran, 2016) afirman que “En ciencias sociales, tal vez el instrumento más utilizado para recolectar los datos es el cuestionario. Un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir”. (p.250) De esta manera, se entiende por cuestionario el planteamiento de preguntas o ítems cuya finalidad es obtener información de la muestra de la población.

Para la formulación del cuestionario se desarrollan ítems de tipo abierto y cerrado, }con indicadores de tipo nominal, ordinal, de intervalo y de razón. A continuación, se explican ambos tipos de ítems y sus indicadores:

Según Hernández y Mendoza (2018): “Las preguntas cerradas contienen categorías u opciones de respuesta que han sido previamente delimitadas. Es decir, se presentan las posibilidades de respuesta a los participantes, quienes deben acotarse a estas” (p.251). Esto significa que las respuestas son directas, lo que ayuda a evitar confusiones o interpretaciones erróneas.

Por otro lado, Hernández y Mendoza (2018) mencionan que, a diferencia de las preguntas cerradas, las preguntas abiertas no delimitan las respuestas, lo que puede ser beneficioso para profundizar y obtener una mayor amplitud de información. Sin embargo, las preguntas o ítems de tipo abierto requieren un mayor esfuerzo tanto por parte del

entrevistado como de los encargados de procesar la información, ya que pueden generar confusión o sesgos en la interpretación. Ambos tipos de ítems pueden tener 4 tipos de indicadores.

Nominal: Según Ochoa y Molina (2018), “consta de dos o más categorías mutuamente excluyentes. Si solo hay dos, se llama escala nominal dicotómica. A cada categoría se le suele asignar un número de código sin significado cuantitativo, lo que facilita su introducción en bases de datos” (p.3).

Ordinal: Según Coronado (2007): “Bajo una escala ordinal es posible clasificar u ordenar algunos objetos o eventos que tengan diversas cantidades de alguna característica, basados en la característica” (p.112).

De intervalo: Según Coronado (2007): “Las escalas de intervalos poseen la cualidad adicional de que los intervalos entre sus clases son iguales. Diferencias iguales entre cualquier par de números de la escala indican diferencias también iguales en el atributo sometido a medición” (p.115).

De razón: Esta categoría implica el razonamiento lógico de la muestra de la cual se pretende captar información. Según Meneses y Rodríguez (2011). “(...), generalmente textual, elaborada por el participante a partir de sus impresiones, opiniones o creencias” (p.26).

Con estos conceptos claros, se concluye que el cuestionario busca obtener información cuantitativa y cualitativa de una muestra de 73 jefes de hogar residentes en el cantón Central de Alajuela.

A continuación, se presentan los ítems desarrollados para aplicar en el cuestionario de esta investigación:

Tabla 2. Desglose del cuestionario aplicado a la muestra de habitantes del Villa Hermosa de Alajuela

Ítem	Naturaleza	Reactivo	Indicador
1	Cerrada, dicotómica, filtro	Residencia	Nominal
2	Cerrada, dicotómica	Sexo	Nominal
3	Cerrada politómica	Edad	Intervalo
4	Cerrada politómica	Nivel de escolaridad	Ordinal
5	Cerrada politómica	Número de habitantes	Intervalo
6	Cerrada politómica	Estado civil	Nominal
7	Cerrada politómica, escala de Likert	Comparación de precios	Ordinal
8	Semicerrada politómica	Factores de influencia en decisión de compra	Razón
9	Cerrada politómica, escala de Likert	Frecuencia compra a crédito	Ordinal
10	Semicerrada politómica	Tipos de ingreso familiar	Razón

11	Cerrada politómica, escala Likert	Estabilidad de ingresos	Nominal
12	Cerrada politómica, escala tipo Likert	Porcentaje de ingreso destinados	Nominal
13	Cerrada politómica	Frecuencia de ahorro	Nominal
14	Cerrada politómica Escala Likert	Seguimiento de gastos	Nominal
15	Cerrada politómica, Escala Likert	Situación país	Nominal
16	Cerrada politómica, Escala tipo Likert	Ingreso mensual	Ordinal
17	Cerrada politómica	Tipo de vivienda	Nominal
18	Cerrada politómica	Miembros del hogar	Ordinal
19	Cerrada politómica, Escala Likert	Planificación económica	Ordinal
20	Cerrada politómica, Escala Likert	Eficiencia plan financiero	Ordinal

21	Semicerrada poltómica	Estrategias de gesti3n financiera	Nominal
22	Abierta	Comentarios adicionales	Raz3n

Fuente: Cuestionario de elaboraci3n propia para TFG (2025).

1.5.5.1.2. Encuesta

Para poder aplicar el cuestionario se establece la t3cnica de la encuesta, la cual, seg3n Casas, Repullo y Donado (2003), es:

Una t3cnica que utiliza un conjunto de procedimientos estandarizados de investigaci3n mediante los cuales se recoge y analiza una serie de datos de una muestra de casos representativa de una poblaci3n o universo m3s amplio, del que se pretende explorar, describir, predecir y/o explicar una serie de caracter3sticas (p.144).

Con esto claro, se establece que la encuesta es una t3cnica de recolecci3n de datos que busca crear, aplicar, compilar y procesar los datos del cuestionario para su posterior an3lisis e interpretaci3n.

Como herramienta para su aplicaci3n, se define la utilizaci3n de plataformas para el procesamiento de encuestas en l3nea, lo cual facilita y garantiza el alcance de la muestra. El cuestionario se distribuir3 mediante diversos m3todos de comunicaci3n, como redes sociales y acercamiento personal a habitantes de la zona del cant3n Central de Alajuela.

1.5.5.1.3. Entrevista

Una entrevista se puede definir, seg3n Meneses y Rodr3guez (2011), citando a Ruiz, Aristegui y Melgosa (2002), como: "Una t3cnica de obtener informaci3n, mediante una

conversación profesional con una o varias personas para un estudio analítico de investigación o para contribuir en los diagnósticos o tratamientos sociales" (p.35).

Mediante esta técnica se busca profundizar, de manera personalizada, en la recopilación de respuestas y opiniones de los expertos, por lo que se elaboran preguntas de tipo abierto. Para los fines de esta investigación, la entrevista se limita a profesionales expertos en el área de finanzas, dado que su criterio proporciona mayor respaldo.

Las preguntas desarrolladas se describen a continuación. Obsérvese:

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

Ítem	Naturaleza	Reactivo	Indicador
1	Abierta	Formación profesional	Nominal
2	Abierta	Reto nivelación de gastos	Razón
3	Abierta	Influencia educación financiera	Razón
4	Abierta	Relación entre empleo y educación	Razón
5	Abierta	Actitudes de salud financiera	Razón
6	Abierta	Preferencia de gastos	Razón
7	Abierta	Eficiencia de plan financiero	Razón

8	Abierta	Métodos control de deuda	Razón
9	Abierta	Influencia cultural	Razón
10	Abierta	Consejos de mejora conducta financiera	Razón

Fuente: Cuestionario de elaboración propia para TFG (2025).

1.5.5.1.4. Revisión documental

Una de las partes más importantes de la investigación es la revisión documental, la cual permite, como lo mencionan Schettini y Cortazzo (2015). “(...) introducirnos en lo que denominamos estado de la cuestión”. (p.110). De esa forma se puede recopilar información relevante para validar los datos, conceptos, métodos e instrumentos utilizados, y proporciona un respaldo sólido para generar la propuesta de mejora en el manejo financiero de los hogares estudiados en el presente trabajo. Tal como confirman Gómez, Carranza y Ramos (2016):

La revisión documental, como herramienta ayuda en la construcción del conocimiento, amplía los constructos hipotéticos de los estudiantes y como enriquece su vocabulario para interpretar su realidad desde su disciplina, constituye elemento motivador para la realización de procesos investigativos, así como su fundamentación en la indagación y utilización de fuentes fidedignas en bases de datos reconocidas (p.53).

Con esto claro, se afirma que los conceptos y datos recopilados permiten describir y realizar un análisis profundo sobre el comportamiento financiero de compra y adquisición de bienes y servicios de la población previamente delimitada.

1.5.5.1.5. Análisis financiero

El análisis financiero es una herramienta ampliamente utilizada en organizaciones y empresas para comprender el estado financiero y generar acciones útiles y oportunas. Así lo describe Polanco, Santos y De la Cruz (2020): “El análisis y la interpretación financieros consisten en presentar mediante informes la situación financiera y los resultados de una empresa con la finalidad de ayudar a los usuarios de la información a tomar decisiones útiles y oportunas” (p.44).

Para los fines de esta investigación, es necesario realizar un análisis financiero de tipo comparativo sobre el comportamiento de compra de la muestra seleccionada y desarrollar la propuesta del plan financiero, tal como se planteó en los objetivos del estudio. Este análisis se lleva a cabo a partir de los resultados obtenidos mediante los instrumentos aplicados.

Para interpretar la información recolectada, se emplean varios tipos de análisis financieros, descritos a continuación:

Análisis de Costos: Al estar la investigación enfocada a conocer el comportamiento financiero de compra, se deben analizar los costos asociados a diferentes bienes y servicios, y cómo varían según el nivel socioeconómico.

Análisis comparativo: Se deben comparar los patrones de consumo y rasgos socioeconómicos de cada una de las muestras para identificar características únicas o patrones comunes.

Análisis de Segmentación: Se debe separar a la población estudiada según sus estatus socioeconómicos y características de consumo para analizar los patrones de cada grupo y generar conclusiones y la posible propuesta.

1.5.6. Análisis e interpretación de la información

El análisis e interpretación de información se describe según Peña (2017) como: “Distintas operaciones en la que el investigador o analista somete ciertos datos, bien sea de orden cuantitativo o cualitativo, a una serie de análisis, lecturas e interpretaciones, según sea el enfoque de su investigación o requerimiento informativo” (p. 30). Con esto claro, se busca sintetizar los datos recopilados mediante los diferentes instrumentos de investigación para describir y analizar de una manera objetiva la población de estudio y generar la propuesta del plan financiero.

1.5.6.1. Confiabilidad y validez

La confiabilidad y validez de los datos e información recolectados en este trabajo, mediante el desarrollo y aplicación de los instrumentos de investigación, son prioritarios para garantizar la calidad y rigor investigativo.

1.5.6.1.1. Confiabilidad

El concepto de confiabilidad se define, según Hernández y Mendoza (2018), como: “Grado en que un instrumento produce resultados consistentes y coherentes en la muestra o casos” (p. 229). Esta definición establece que la confiabilidad no solamente busca la obtención de resultados, sino, garantizar la veracidad, validez y calidad de los hallazgos de la investigación, ya que fundamenta la precisión en las conclusiones.

Para asegurar la confiabilidad de los datos recolectados, se establece una muestra de tipo aleatorio con un nivel de confianza del 95 % y un error muestral del 5 %, considerado bajo. Esto indica un alto grado de certeza de que los resultados reflejan la realidad de la población estudiada.

Asimismo, se desarrolla un cuestionario con preguntas filtro de tipo dicotómico. Este tipo de preguntas permite evitar respuestas ambiguas y concentrarse en información

concreta, asegurando que los datos recolectados correspondan exclusivamente a la muestra delimitada, lo que contribuye a evitar sesgos en el procesamiento de los datos.

1.5.6.1.2. Validez

El concepto de validez se define, según Hernández y Mendoza (2018) como el “grado en que un instrumento en verdad mide la variable que se busca medir. Se logra cuando se demuestra que el instrumento refleja el concepto abstracto a través de sus indicadores empíricos” (p.229). Esto hace referencia en qué tanto concuerdan los datos recolectados con la realidad, lo que genera veracidad para desarrollar el análisis y posterior propuesta del plan financiero.

La evidencia de la validez se divide en dos tipos, de contenido y de constructo, ambos conceptos se definen a continuación.

1.5.6.1.2.1. Contenido

La validez de contenido se define, según Hernández y Mendoza (2018) como el “grado en que un instrumento refleja un dominio específico de contenido de la variable que se mide” (p. 230). Esto establece cómo el estudio de las variables engloba todo su contenido para ser sometido a investigación, sin que se omitan partes relevantes que puedan generar sesgos o interpretaciones erróneas.

El correcto diseño del planteamiento y desarrollo de los instrumentos de investigación se realiza con base en los objetivos y las variables planteadas en este trabajo. Se establecen parámetros de confiabilidad mediante la formulación del margen de error muestral y la aleatoriedad de las muestras. Estos instrumentos son validados por el tutor a cargo y se basan en un enfoque metodológico riguroso del contenido, lo que contribuye significativamente a la confianza.

Estos pasos son fundamentales para establecer una base sólida sobre la cual se pueden construir análisis y conclusiones más profundas y veraces, lo que aumenta la utilidad y aplicabilidad de los hallazgos en contextos prácticos y teóricos.

1.5.6.1.2.2. Constructo

Hernández y Mendoza (2018) “mencionan que este tipo de evidencia asegura que las variables de los instrumentos están bien construidas, tengan significado y midan lo necesario reflejando lo que se establece en la teoría” (p.230).

Para asegurar la validez de los instrumentos de investigación, se determina el uso de fórmulas matemáticas y estadísticas que establezcan la correcta medida de la muestra, lo cual garantiza la representatividad y homogeneidad de los jefes de hogar. Asimismo, en este trabajo se aplica el cuestionario, específicamente en el capítulo cuatro, utilizando el *alfa de Cronbach*, lo que permite una mayor confiabilidad en los datos obtenidos.

Aunado a ello, el trabajo es revisado por el grupo de investigación para ser presentado al tutor y a los lectores, tanto internos como externos, con el fin de validar y corregir el contenido en caso de que así se requiera.

1.5.7. Alcances y limitaciones

En esta sección se describen los alcances y limitaciones de los sujetos en cuanto al desarrollo de los instrumentos de investigación.

Asimismo, se identifican las limitaciones que podrían influir en los resultados, como la disponibilidad de los sujetos de estudio y su disposición a participar en la respuesta de dichos instrumentos aplicados.

Además, se delimita el alcance de la investigación, incluyendo el perfil de los investigados y los contextos en los que se llevan a cabo las encuestas, con el fin de interpretar adecuadamente los hallazgos y su aplicabilidad en el contexto del estudio.

1.5.7.1. Primera Variable: actitudes de compra

1.5.7.1.1. Alcances

- **Población de estudio:** Mediante las actitudes de compra, se logra comprender que la población estudiada ha manifestado tanto preferencias por sus productos de mayor consumo como también ha identificado sus principales prioridades con base en sus gustos.

- **Instituciones Financieras y Gubernamentales:** Se evalúan las condiciones económicas de la población en estudio y cómo estas afectan sus actitudes financieras en cuanto a las decisiones relacionadas con sus finanzas.

- **El mercado:** Se pueden identificar características específicas de acuerdo con la segmentación de la población y sus comportamientos similares, los cuales determinan la sostenibilidad frente a los precios del mercado.

- **Profesionales y estudiantes:** Se definen los perfiles de los profesionales encuestados en esta investigación, quienes aportan criterio y autenticidad al trabajo. Además, se permite a los estudiantes aplicar los conocimientos adquiridos a lo largo de su formación académica.

1.5.7.1.2. Limitaciones

- **Información privada:** Obtener información precisa puede ser difícil debido a preocupaciones sobre la privacidad y la confidencialidad de los datos familiares.

- **Diversidad de la muestra:** A pesar de que se establecen los instrumentos y se definen las muestras, las condiciones socioeconómicas pueden variar ampliamente entre familias, lo cual podría dificultar la generalización de los resultados.
- **Resistencia al cambio:** Las personas a quienes se dirige la investigación podrían no aceptar las posibles recomendaciones contenidas en la propuesta del plan de manejo financiero para los hogares.

1.5.7.2. Segunda Variable: patrones de Ingreso y gasto

1.5.7.2.1. Alcances

- **Población estudiada:** Se obtiene una visión detallada de los aspectos económicos de las familias, incluyendo los patrones de ingreso y gasto de las personas, los cuales pueden influir en la calidad de vida al evaluar si sus objetivos se alinean con el bienestar familiar.
- **Comercios locales:** Con el establecimiento de patrones de ingreso y gasto, los comercios pueden conocer la capacidad adquisitiva de las familias y plantear ideas de captación de clientes, al estimar el uso del crédito por medio de la fidelidad a marcas y frecuencia de compras, considerando los hábitos de consumo y sus tendencias.
- **Entidades financieras:** Al conocer los patrones de Ingreso y gasto las entidades financieras pueden ofrecer servicios de ahorro respecto del ingreso, establecer una proporción del ingreso familiar al ahorro y su efectividad a largo plazo. También pueden analizar el nivel de endeudamiento en los hogares y su sostenibilidad.

- **Instituciones gubernamentales:** El análisis de los patrones de ingreso y gasto de las familias puede influir en la regulación de precios, así como alterar las prioridades de gasto familiar cuando se brinda algún tipo de ayuda socioeconómica.
- **Profesionales y estudiantes:** Investigar los patrones de ingreso y gasto que reflejan comportamientos de consumo puede contribuir académicamente al desarrollo de futuros trabajos e investigaciones.

1.5.7.2.2. Limitaciones

- **Información privada:** Obtener información precisa puede ser difícil debido a preocupaciones sobre la privacidad y la confidencialidad de los datos familiares.
- **Diversidad de la muestra:** Aunque se establecen los instrumentos y definen las muestras, los patrones de ingresos y gastos pueden variar entre familias, lo que dificultaría generalizar los resultados.
- **Resistencia al cambio:** Pese a que se busca ayudar en cuanto al mejor manejo de las finanzas en el hogar, puede haber una resistencia al cambio de las familias por alteraciones de los patrones al modificar sus rutinas o prácticas relacionadas con los gastos.

1.5.7.3. Tercera Variable: situación socioeconómica y financiera

1.5.7.3.1. Alcances

- **Población estudiada:** Se obtiene una visión detallada de los aspectos económicos y sociales que afectan a las familias, incluyendo ingresos, gastos, nivel educativo, ocupación y situación de vivienda.

- **Comercios locales:** Con el establecimiento de situación socioeconómica y financiera, los comercios pueden conocer la capacidad adquisitiva de las familias y plantear ideas de captación de clientes.
- **Entidades financieras:** Al conocer el estado de situación socioeconómica y financiera las entidades financieras, se pueden ofrecer servicios de ahorro y crédito según el estatus familiar.
- **Instituciones gubernamentales:** Se puede facilitar el diseño y la implementación de políticas públicas o programas sociales que respondan a las realidades y desafíos de las familias en diferentes contextos socioeconómicos.
- **Estudiantes y profesionales:** Esta investigación está destinada a ser presentada y evaluada por profesionales, profesores, tutores y la comunidad estudiantil, en virtud de sus características y de su divulgación a través de la Universidad Nacional. Además, puede servir como referencia para futuras investigaciones académicas.

1.5.7.3.2. Limitaciones

- **Información privada:** Obtener información precisa puede ser difícil debido a preocupaciones sobre la privacidad y la confidencialidad de los datos familiares.
- **Diversidad de la muestra:** A pesar de que se establecen los instrumentos y se definen las muestras, las condiciones socioeconómicas pueden variar ampliamente entre familias, lo cual podría dificultar la generalización de los resultados.

1.5.7.4. Cuarta Variable: estrategia de gestión financiera

1.5.7.4.1. Alcances

- **Población estudiada:** Se presenta un plan de gestión financiera que beneficie a la población, enfocado en recomendaciones que ayudan a mantener o incorporar actitudes financieras favorables en cuanto a la compra de bienes y servicios.
- **Comercios locales:** se analiza cómo afectan la disponibilidad de productos, ofertas especiales y precios en cuanto a las decisiones de financieras, las estrategias de gasto dentro de las familias y su adaptación a la población en estudio.
- **Entidades financieras:** Se evalúa el impacto de las estrategias de endeudamiento y planificación financiera en cuanto a la disponibilidad y condiciones de crédito. Además, se fomenta el ahorro como herramienta para una gestión financiera saludable en los hogares.
- **Instituciones gubernamentales:** Se estudia cómo los impuestos afectan a las familias en el marco de sus estrategias financieras, así como su impacto en la regulación de las deudas adquiridas o por adquirir.
- **Estudiantes y profesionales:** La estrategia presentada puede ser estudiada y su efectividad comprobada a largo plazo por parte de la comunidad estudiantil.

1.5.7.4.2. Limitaciones

- **Información privada:** Obtener información precisa puede ser difícil debido a preocupaciones sobre la privacidad y la confidencialidad de los datos familiares.
- **Diversidad de la muestra:** A pesar de que se establecen los instrumentos y se definen las muestras las condiciones socioeconómicas pueden variar ampliamente entre familias, lo que podría hacer difícil generalizar los resultados.
- **Resistencia al cambio:** Pese a que se busca ayudar en cuanto al mejor manejo de las finanzas en el hogar, puede haber resistencia al cambio por parte de las familias, debido a las alteraciones que implican en sus rutinas o prácticas de gasto.

Capítulo II Marco de Referencia

2.1 Desarrollo socioeconómico de Costa Rica

2.1.1 Historia

El desarrollo socioeconómico de Costa Rica ha experimentado importantes cambios desde su independencia. En los primeros años, la economía del país se enfocó en la agricultura, cuando destacaba el café y el banano como los principales productos de exportación. Esta orientación agrícola facilita la integración de Costa Rica en los mercados internacionales y crea lazos comerciales que ayuda a fomentar el crecimiento económico.

Dentro de la historia del desarrollo socioeconómico de Costa Rica, Justo (2013) menciona las siguientes fases:

Fase 1: 1890- II Guerra Mundial. En la cual la economía adoptó un Modelo agroexportador.

Fase 2: 1940-1950. En esta fase las actividades de café y banano siguen siendo los sectores líderes de la economía. Sin embargo, el Estado inicia un desarrollo institucional con políticas de apoyo en investigación, extensión y crédito en apoyo al sector rural, lo cual va a crear las condiciones para su posterior diversificación. Ello ocurre en presencia de un nuevo modelo político de país.

Fase 3: 1950-1985. Ocurre una diversificación del sector rural con inclusión de productos como caña de azúcar, arroz y ganadería. Esta diversificación se da en presencia de incentivos importantes derivados de los buenos precios agrícolas y pecuarios en el mercado mundial. El Estado amplía la estructura económica en este período, con la incorporación del sector industrial en un marco de integración económica de Centroamérica. (parr.4-5).

Como se menciona en el texto anterior, Costa Rica pasa por diversas etapas al transitar hacia una economía más variada; deja atrás el monocultivo del café para incluir nuevos productos en la agricultura y la industrialización. Por ello, a mediados del siglo XX, Costa Rica adopta un modelo de desarrollo que priorizaba la educación y la salud pública, con lo que establece las bases de su Pacto Social. Oviedo, Sánchez, Lindert y López (2015) señalan:

El país también ha forjado un Pacto Social de largo alcance, con acceso universal a los servicios básicos y una larga tradición de derechos sociales. Las raíces del Pacto Social de Costa Rica datan de mediados del siglo XX y se basan en garantías constitucionales de los derechos sociales básicos, un extenso Código Laboral, educación pública y un sistema de salud universal administrado por la Caja Costarricense de Seguridad Social (p. 17).

Este marco social, desarrollado en las décadas de 1940 y 1950, garantiza derechos básicos como la educación gratuita y un sistema de salud universal. Esta inversión en capital humano se traduce en una fuerza laboral más calificada, lo cual resulta crucial para la posterior diversificación económica del país. Dentro de los alcances establecidos, el país ha enfocado sus esfuerzos en incorporar sectores que generen valor agregado a la economía, orientando la búsqueda y adquisición de servicios tecnológicos, así como el desarrollo de dispositivos médicos e industriales, lo que ha generado un notable éxito en el crecimiento económico.

2.1.2 Evolución

La economía costarricense experimenta varias etapas de evolución desde la implementación de políticas de industrialización por sustitución, buscando reducir la dependencia de productos importados. Sin embargo, este modelo tiene limitaciones que conlleva un estancamiento económico.

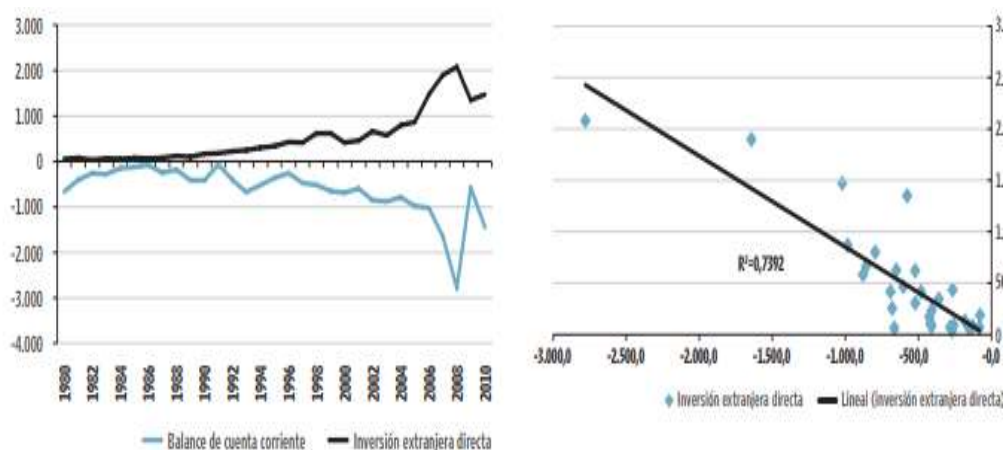
El ingreso de empresas multinacionales, especialmente en el sector de tecnología, marca un hito en la evolución económica.

1985-2000. Ante la crisis del modelo de desarrollo seguido por el país, el Estado implementa una nueva estrategia conocida como del ajuste estructural y promoción de exportaciones. Su propósito es el de insertar la economía nacional en la economía global bajo criterios de eficiencia y de competitividad. La estrategia propuso un cambio del papel del Estado de ser un Estado interventor pasa a ser un Estado regulador. El sector rural pierde su importancia como sector líder de la economía nacional (Justo, 2013, parr.6).

La atracción de inversión extranjera directa, sumada al crecimiento del sector de servicios, participa un cambio hacia una economía más diversificada y competitiva, que destaca en áreas como el turismo y los servicios financieros, lo cual fomenta un crecimiento gracias al enfoque del sector de servicios, hasta ser uno de los pilares vitales en la economía de este país.

Asimismo, en la siguiente imagen se puede observar el crecimiento de la inversión extranjera directa a lo largo de su evolución, respecto de cómo ha crecido el PIB en porcentaje a lo largo de la historia.

Figura 1. Costa Rica: déficit en cuenta corriente y flujos de inversión extranjera directa (IED), correlación y tendencia. 1980-2009 (millones de dólares corrientes)



Fuente: CONORE (2012).

En la imagen se muestra cómo ha evolucionado la economía a lo largo de la historia y cómo las diferentes estrategias adoptadas por el país han contribuido a que este crecimiento se genere. Sin embargo, en la actualidad, Costa Rica se enfrenta a nuevos desafíos. Si bien el país ha logrado mantener un crecimiento sostenido, persisten problemas como la desigualdad social y la pobreza, que requieren atención urgente. El enfoque actual en la sostenibilidad y la innovación tecnológica representa un paso hacia la creación de un modelo de desarrollo más inclusivo y equitativo.

2.2 Gestión financiera de Costa Rica

La gestión financiera en Costa Rica ha tenido un amplio recorrido desde sus inicios hasta la actualidad. Con una historia marcada por la superación y la adaptación, el país enfrenta desafíos y oportunidades que requieren una gestión financiera innovadora y responsable.

La implementación de una política fiscal expansiva como respuesta a la crisis financiera del 2008, basada en un aumento permanente en los gastos corrientes es la principal causa. Sin embargo, también se ha manejado la hipótesis de que la gestión de deuda realizada por el Ministerio de Hacienda puede haber contribuido a que el desbalance financiero se agravara más rápidamente. (Manfred y Valerie, 2019, p. 5).

A través de planes estratégicos que promueven la inclusión, la sostenibilidad y la digitalización, Costa Rica busca un futuro en el que el desarrollo económico beneficie a todos los sectores de la sociedad.

2.2.1 Planes financieros

La gestión financiera en Costa Rica se basa en una serie de planes estratégicos que buscan fomentar un desarrollo económico inclusivo y sostenible. Entre ellos, se destaca el *Plan Nacional de Desarrollo (2022)*, que cita el *Plan Nacional de Desarrollo e Inversión*

Pública 2023-2026. Dentro del marco laboral presupuestario, se consideran los siguientes criterios.

El Ministerio de Hacienda proyecta, para los próximos cuatro años, una reducción de la deuda del Gobierno Central del 68 % del PIB en 2021 a aproximadamente un 64 % para 2026. Esto como resultado de los supuestos aplicados con la emisión de bonos en los mercados internacionales (*eurobonos*), préstamos externos, así como la reconversión de parte de la deuda en mejores condiciones. Adicionalmente, se espera un crecimiento real de la economía nacional no inferior al 3 % en los próximos cuatro años, de acuerdo con lo proyectado por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), lo cual ofrece señales de estabilidad económica y, por tanto, de sostenibilidad de la deuda (Plan Nacional de Desarrollo e Inversión Pública, 2022, p.27).

Este plan establece las directrices para el crecimiento económico del país, priorizando la inversión en áreas como infraestructura, educación y salud. La gestión financiera se orienta hacia la asignación eficiente de recursos que respalden estos objetivos, garantizando un desarrollo equilibrado. Uno de los enfoques clave en la gestión financiera es la inclusión. El Gobierno y diversas organizaciones implementan programas para facilitar el acceso a servicios financieros, especialmente en comunidades rurales y grupos vulnerables. Las microfinanzas y las cooperativas de ahorro desempeñan un papel crucial en este esfuerzo, permitiendo que más personas accedan a créditos y ahorros.

En el ámbito de la inclusión financiera, se contempla el compromiso con la sostenibilidad de la economía, optando por iniciativas que atraigan financiamiento verde al país. En un foro organizado por el MINAE (2023) sobre la importancia de las energías renovables, se indicaba lo siguiente: “Costa Rica ha tomado una posición de liderazgo mundial al alcanzar una generación eléctrica 100% renovable, este logro trae consigo desafíos tanto para mantener como para expandir la infraestructura eléctrica nacional” (párr.3).

Costa Rica se considera pionera en la promoción de inversiones en energías renovables y en prácticas agrícolas sostenibles, buscando alinear su crecimiento económico con la protección del medio ambiente. La digitalización del sistema financiero transforma la gestión financiera en Costa Rica. El uso de tecnologías financieras (*fintech*) mejora la eficiencia y el acceso a servicios financieros, facilita las transacciones y promueve la educación financiera entre la población.

La pandemia aceleró esta tendencia, llevando a más personas a adoptar soluciones digitales. Además, la educación financiera se contempla como un componente esencial en los planes actuales, mediante el lanzamiento de campañas que capacitan a los ciudadanos en el uso responsable del crédito y el ahorro. Esto busca fomentar una cultura financiera más sólida y consciente, que ayude a crear conciencia en la economía costarricense sobre el uso de sus ingresos y la priorización de gastos.

2.3 Educación financiera

2.3.1 Estrategia Nacional de Educación Financiera

En un país cuya educación financiera es muy deficiente, se busca que los ciudadanos, mediante una estrategia nacional, mejoren sus finanzas. Esto no solo incrementa el bienestar individual, sino que también contribuye a una economía más estable y reduce paulatinamente las desigualdades sociales, promoviendo un mayor equilibrio entre los sectores. Además, evita el endeudamiento excesivo y mejora la toma de decisiones económicas mediante una educación financiera de calidad, donde el acceso al crédito resulte menos engorroso.

La educación financiera es esencial para el bienestar económico y el desarrollo sostenible de Costa Rica. Capacitar a todos los sectores de la sociedad con habilidades financieras fomenta la equidad y genera oportunidades para un crecimiento económico inclusivo. La *Estrategia Nacional de Educación Financiera* y su incorporación temprana

2.3.2 Ahorro e inversión

El ahorro y la inversión son fundamentales en las finanzas personales, ya que el ahorro permite enfrentar imprevistos de manera más adecuada y planificar para el futuro. Por su parte, la inversión promueve el crecimiento económico: si una persona invierte parte de su dinero, busca obtener un beneficio monetario, lo que puede traducirse en una mejora significativa de sus finanzas personales.

El estudio del INEC revela que “solamente el 16,4 % de los hogares expresaron que tienen posibilidad de ahorrar. Un 35 % considera que el ingreso no les alcanza para vivir y el restante 49 % dijo que les alcanza justo, pero no para ahorrar” (Quesada, 2023, párr. 10).

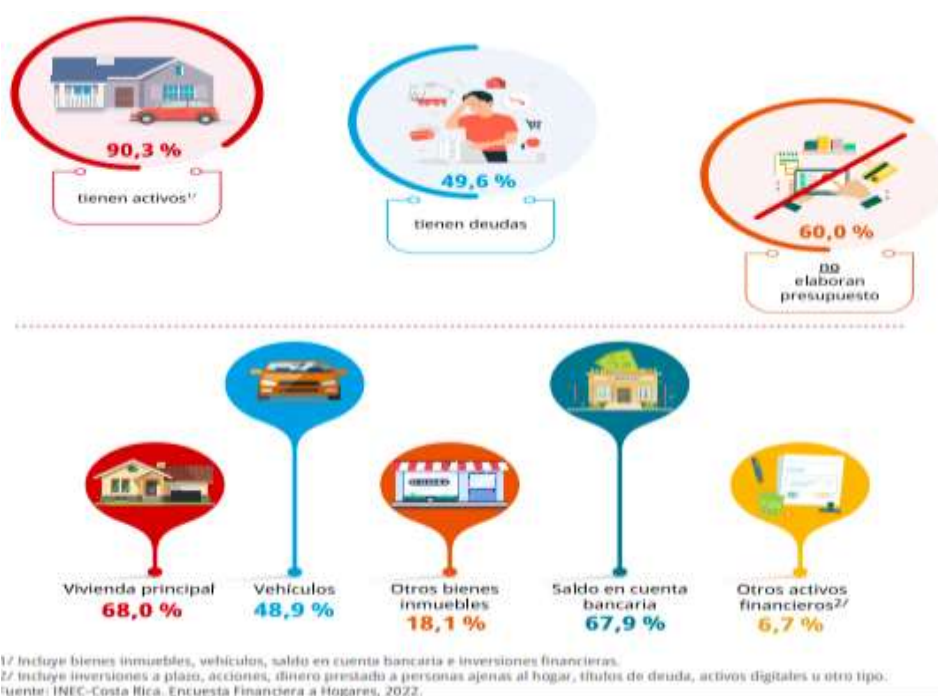
Es evidente que los hogares en Costa Rica carecen de una cultura de ahorro. Según las cifras del INEC, resulta preocupante que no se fomente el hábito del ahorro desde edades tempranas. Lo más común en algunas familias es dar a los niños una alcancía, pero sin el propósito de crear un hábito, sino como algo ocasional o con la intención de que el niño gaste el ahorro a corto plazo.

(...) en el año 2018 el Poder Judicial de Costa Rica reveló datos que indican que cuatro de cada diez jóvenes (menores de 35 años) fueron demandados por cobro judicial (Murillo, 2019). En un estudio sobre conductas consumistas realizado a tres personas adulto joven por Ramírez (2017), los jóvenes entrevistados consideraron que el costarricense no utiliza adecuadamente las tarjetas de crédito, que las escuelas y colegios del país deberían asumir la responsabilidad de enseñar a las personas sobre el uso adecuado de tarjetas de crédito y, que los emisores de tarjetas de crédito o prestamistas hacen ver que asumir un crédito es muy fácil y es una alternativa viable para adquirir bienes de forma inmediata sin importar el futuro a corto y mediano plazo (Matasol y Córdova, 2020, p.15). Esto se refleja en la población joven y en los adultos jóvenes, quienes en su mayoría poseen tarjetas de crédito, pero no las utilizan de manera adecuada. Muchas de

estas personas adquieren deudas elevadas debido al mal manejo del crédito y, además, al no tener control sobre un presupuesto mensual, no logran ahorrar, llegando al siguiente pago salarial sin dinero disponible.

La falta de ahorro también impacta negativamente en la inversión, ya que, al no contar con una base de ahorro suficiente, se dificulta la posibilidad de adquirir conocimientos sobre inversión y generar ganancias. Todo esto forma una cadena: si desde edades tempranas los niños observan a sus padres ahorrar, este comportamiento se inculca inconscientemente, facilitando el desarrollo del hábito del ahorro.

Figura 3. Situación financiera de los hogares



Fuente: INEC (2023).

Lo anterior expone un resumen de la situación financiera de los hogares y revela que solo el 6,7% de ellos posee activos financieros que pueden interpretarse como inversiones. Los otros porcentajes más altos corresponden a viviendas, vehículos y, por último, saldos en cuentas bancarias.

2.3.3 Entidades financieras

En Costa Rica, diversas entidades financieras permiten que los ciudadanos realicen distintos trámites. “El sistema bancario de Costa Rica está compuesto por 15 entidades, las cuales se subdividen en: dos bancos comerciales del Estado, dos bancos creados por leyes especiales y 11 bancos privados” (León-Páez, 2021, p.2). Por ello, León menciona que, en cuanto al sistema bancario nacional, existen un total de 15 entidades en los sectores público y privado.

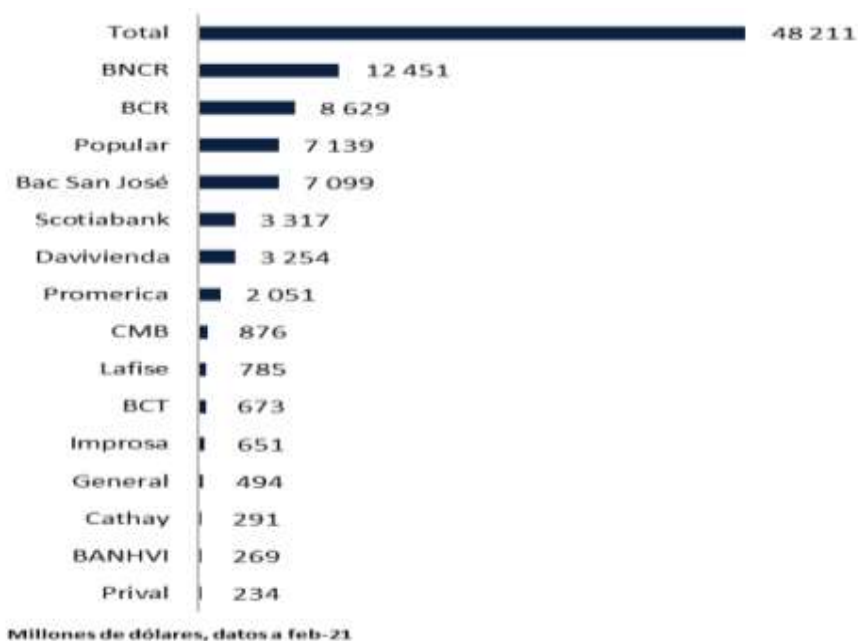
La Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica (No. 7558), vigente desde el 27 de noviembre de 1995, declara de interés público la fiscalización de las entidades financieras y crea la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), bajo la figura jurídica de la desconcentración máxima. Asimismo, la función de la SUGEF, según se define en la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica (Ley No. 7558), es velar por la estabilidad del Sistema Financiero Nacional como un todo y ésta tiene competencias primordialmente en materia financiero-contable, no así en asuntos relativos a prestación de servicios. Asimismo, la SUGEF no es una instancia judicial y como ente supervisor carece de potestad para coadministrar los entes que supervisa (Superintendencia General de Entidades Financieras, 2024, p.2).

En Costa Rica, la SUGEF es la entidad encargada de regular el funcionamiento de las instituciones financieras, velando por el cumplimiento legal y la protección de los intereses de los costarricenses. Además, a través de esta institución, los usuarios pueden verificar si una entidad está debidamente supervisada, lo que brinda respaldo al momento de realizar un préstamo, ahorro o inversión. Esto es especialmente importante ante situaciones como quiebras o adquisiciones.

La SUGEF también advierte a los inversionistas sobre los riesgos de entregar fondos a empresas o individuos que operan fuera del marco regulatorio, sin supervisión de las entidades competentes:

(SUGEFE, SUGEVAL, SUGESE y SUPEN), captan dinero en el mercado local. (Superintendencia General de Entidades Financieras, 2024, p.15).

Figura 4. Composición del Activo del Sistema Bancario



Fuente: Scriesgo (2021).

La figura muestra cuáles son las entidades financieras en el territorio nacional que están debidamente reguladas para brindar un servicio más seguro a los costarricenses.

2.4 Historia de Villa Hermosa del cantón Central de Alajuela

2.4.1 Características de las Personas

Las personas se caracterizan por su diversidad cultural, el lugar donde crecen y los patrones que adoptan con el tiempo. Estos factores ayudan al desarrollo de una comunidad a lo largo del tiempo.

(...) en sentido de que su base ya no está constituida por gente joven, sino por la población adulta. La cúspide de la figura piramidal está ahora ocupada por la población

joven. Lo anterior quiere decir que la población joven laboralmente activa y productiva está decreciendo, y que en consecuencia las ciudades pueden estancarse, en lo atinente a desarrollo y crecimiento, estas dinámicas del fenómeno demográfico han sido comprobadas en Costa Rica por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, se han mencionado los conceptos anteriores por la incidencia que los mismos tienen en la implementación de los planes de desarrollo y de ejecución de obras en la Municipalidad de Alajuela (Municipalidad de Alajuela, 2020, p. 4).

Como se menciona en el párrafo anterior, la población joven está decreciendo laboralmente. Esto provoca un incremento en los encuentros casuales y lleva a la municipalidad y a otros entes a concentrarse en aumentar la oferta en áreas como la salud, actividades recreativas y otros servicios.

Como atracciones turísticas se encuentran el Museo Juan Santamaría, el cual exhibe artesanías producidas localmente. Una sala del museo revive la historia de la batalla de Santa Rosa, cuando las tropas costarricenses derrotaron a los filibusteros comandados por William Walker en 1856. También destaca el Teatro Municipal de Alajuela, donde se realizan actividades culturales y artísticas (Municipalidad de Alajuela, 2024, párr. 20).

Lo anterior indica que la población del lugar se caracteriza por sus actividades socioculturales, ya que existen numerosos eventos y puntos de encuentro para personas jóvenes. Con el tiempo, los espacios de reunión para familias y amistades han aumentado en dicho cantón, lo cual ha favorecido el desarrollo de una población con características sociables. Además, al tratarse de una zona en desarrollo democrático y crecimiento constante, la población tiende a prepararse académicamente (Espinoza y Badilla 2023, cit. PDC, 2012).

El Plan de Desarrollo Cantonal Alajuela Cantón Inclusivo y Solidario 2013-2023, menciona que: “Con la creación en el cantón de parques industriales, zonas francas y agencias de servicios aduanales, se ha creado la expectativa de una alta demanda de empleos, lo que estimula la migración tanto nacional como extranjera de personas en busca de empleo” (p.16).

La transición de lo rural a lo urbano ha provocado que las familias sean cada vez más pequeñas, debido a la necesidad de trasladarse a zonas residenciales más cercanas a las zonas francas, centros de estudio e incluso al aeropuerto. Esto ha generado un aumento gradual de habitantes en dicho lugar.

2.4.2 Ubicación geográfica

Villa hermosa es un pequeño poblado perteneciente al distrito número 4, San Antonio, ubicado en el catón Central de Alajuela.

De acuerdo con la Constitución promulgada en las Cortes de Cádiz (España, 19 de mayo de 1812), el primer ayuntamiento de Alajuela empezó a funcionar en 1813. El 18 de diciembre de ese mismo año, el barrio de Alajuela obtuvo el título de villa y fue llamado Villa Hermosa. Posteriormente, se denominó San Juan Neponuceno de Alajuela y finalmente se le otorgó el título de ciudad el 20 de noviembre de 1824, conservando hasta hoy el nombre de Alajuela (Municipalidad de Alajuela, 2024, párr. 6).

Actualmente, uno de sus barrios lleva ese nombre. Este lugar se encuentra cerca del centro de Alajuela, lo cual ha facilitado el acceso a núcleos urbanos, contribuyendo al crecimiento de la infraestructura y de la población. Es una zona con una topografía plana, lo que la convierte en un lugar favorable para el desarrollo de viviendas y comercios.

Debido a su ubicación mencionada anteriormente, Villa Hermosa se considera un punto de paso entre el centro de Alajuela y otros distritos cercanos. Como todo pueblo en desarrollo, sus servicios básicos han ido mejorando, destacando el acceso al agua potable y el fortalecimiento del transporte público. Esto ha derivado en una mejora en la calidad de vida de sus habitantes.

Un punto importante es que este pueblo resulta estratégico como residencia para muchas personas, gracias a su proximidad con la zona franca de El Coyol y con el Aeropuerto Juan Santamaría. Indirectamente, esta cercanía también contribuye al desarrollo urbanístico del lugar y a la preservación de zonas verdes.

2.4.3 Municipalidad de Alajuela

Hay que resaltar que la municipalidad de Alajuela es la encargada de la administración de este cantón, además de velar por el desarrollo económico, urbano y social.

(...) Mediante un decreto de Ley de Creación de Municipalidades, el 13 de mayo de 1824, Alajuela se constituye en Municipalidad. En ese mismo año se instaló el alumbrado público que se componía de 75 faroles de canfín que deberían ser encendidos todas las noches excepto en luna llena (para aprovechar la claridad); el alumbrado era atendido por tres personas con un salario de siete pesos cada una (Municipalidad de Alajuela, 2024, párr.6).

La Municipalidad de Alajuela cuenta con aproximadamente 200 años de existencia desde su fundación. Brinda al pueblo diversos servicios y vela por el bienestar de las personas, así como por la promoción de sus actividades culturales, características. Así: “La misión de la Municipalidad es mejorar la calidad de vida de los habitantes del cantón de Alajuela, y su visión es convertirse en el cantón más desarrollado de Costa Rica” (Municipalidad de Alajuela, 2024, párr.22-23).

En la cita anterior, la municipalidad deja en evidencia ese compromiso con las mejoras continuas y el compromiso con el bienestar de la comunidad para obtener, a través del tiempo, la mejora en cuanto al futuro de los ciudadanos de Alajuela.

De esta forma: “Entre sus valores destacan el empoderamiento, la innovación, la transparencia, la cooperación, la competitividad y la proactividad” (Municipalidad de Alajuela, 2024, parr.24).

Como resultado, la Municipalidad trabaja de manera constante en beneficio de los usuarios, mejorando infraestructuras, parques y promoviendo un acceso más ecológico a la zona franca de El Coyol, mediante la puesta en marcha de un proyecto de ciclovía para dicho lugar.

En resumen, la Municipalidad de Alajuela ha sido un pilar fundamental para el crecimiento de la provincia, especialmente del cantón Central, cuya población se encuentra en aumento debido a la migración de personas que deciden vivir allí por su cercanía con trabajos en el aeropuerto y en zonas francas, para facilitar su traslado y acceso a estos lugares.

2.5 Desarrollo y economía del sector de Alajuela

Asimismo, el cantón de Alajuela cuenta con diversos sectores que propician el trabajo, el desarrollo del país y diferentes espacios de recreación para el disfrute de sus habitantes, lo cual fortalece la economía de la provincia. Esta presenta múltiples ventajas en comparación con otras provincias, entre ellas, la presencia de un aeropuerto. Por consiguiente, la economía del sector de Alajuela se ve favorecida, según el Modelo de Vulnerabilidad de Alajuela (2022).

La capital de la provincia es la segunda ciudad más habitada del país. En sus inmediaciones se encuentra el principal aeropuerto de Costa Rica, lo que favorece el desarrollo de varios cantones como centros industriales destacados. Estos cantones cuentan con zonas francas donde se ubican empresas transnacionales de los sectores de ciencias de la vida, manufactura avanzada, servicios e industria alimentaria (p. 2).

Asimismo, cuenta con vías que permiten el tránsito hacia todos los cantones, ya que la mayoría de su población es urbana. Otro de sus beneficios económicos es la abundancia de terrenos fértiles y volcanes donde se encuentran parques nacionales, además de un ferrocarril que comunica con otras provincias, como Heredia y San José, lo cual beneficia a su población al ofrecer un medio de transporte más rápido y económico.

2.5.1 Oportunidades laborales

La provincia de Alajuela se caracteriza por la presencia de diversas empresas que contribuyen significativamente al desarrollo de sus habitantes. En este contexto, se

generan múltiples oportunidades laborales que permiten a la población acceder a empleos variados y mejorar su calidad de vida, lo que la distingue de otros cantones que, en comparación, presentan menos alternativas en este ámbito.

Particularmente en el área de Desamparados, se identifica un entorno propicio para el desarrollo integral de la comunidad, ya que no solo existen empresas que ofrecen empleo, sino también instituciones educativas —colegios y escuelas— que brindan una formación adecuada. Estas instituciones procuran equipar a los jóvenes con las habilidades necesarias para enfrentar los retos del mercado laboral actual. Así, la combinación de oportunidades laborales y educativas en Alajuela, y específicamente en Desamparados, crea un entorno favorable para el crecimiento y desarrollo sostenible de sus habitantes.

Sin embargo, a pesar de dichas oportunidades laborales y educativas, también se presentan diversas afectaciones, como las dificultades asociadas con la convivencia en espacios reducidos. En ocasiones, las personas viven en condiciones de hacinamiento, como lo indica el Censo de 2011: “El 3,5% de las viviendas de la provincia viven en condiciones de hacinamiento” (Modelo de Vulnerabilidad de Alajuela, 2022, p. 8), lo cual genera múltiples problemáticas y demuestra que una parte de los pobladores vive con esta afectación.

Dicho hacinamiento conlleva, en muchos casos, dificultades en los hogares debido a la cantidad de personas que los habitan. Esta situación responde en parte al porcentaje de pobreza en el área central, ya que, según el Modelo de Vulnerabilidad de Alajuela (2022): “Las cifras de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH) de 2018 muestran cifras muy dispares de hogares en situación de pobreza en las tres regiones a las que pertenece esta provincia: el 16,7% en la región Central” (p.2).

2.5.2 Niveles de vulnerabilidad

Los niveles de vulnerabilidad representan la susceptibilidad de un individuo, grupo o comunidad a experimentar daños o desventajas debido a diversas condiciones o factores adversos. Esta vulnerabilidad puede estar relacionada con aspectos económicos,

sociales, ambientales, de salud, entre otros. En la tabla correspondiente se demuestra que el cantón Central de Alajuela, donde se ubica el distrito en estudio, ofrece diversos beneficios, como becas. Además, se identifica que el índice de desarrollo humano en 2014 fue de 0,78, posicionando al cantón como el de menor riesgo en la región.

Tabla 4. Niveles de vulnerabilidad de los cantones de la provincia de Alajuela

	Cantones con riesgo alto (3)	Cantones con riesgo medio (4)	Cantones con riesgo bajo (5)	Total (15)
Población de 5-18 años	30.943	70.267	125.834	235.044
Accidentes laborales grupo 13-17 años (Dirección de Vigilancia de la Salud) (2016)	26	107	13	146
Mujer	0	14	1	15
Hombre	26	93	12	131
% exclusión educativa intraanual (2016)				
I y II ciclo	2,0	1,0	0,5	0,9
III ciclo y educación diversificada	11,4	7,5	7,7	8,4
Personas menores de edad que estudian y trabajan identificadas por el MEP (2016)				
I y II ciclo	60	99	34	193
III ciclo y educación diversificada	121	645	774	1.540
Becas Avancemos entregadas (II trimestre 2017)	6.670	11.564	14.888	33.122
Subsidios entregados por el IMAS (programa Puente al Desarrollo) (II trimestre 2017)				
Familias indígenas	0	1	1	2
Familias con jefatura femenina	420	477	380	1.077
Índice de Desarrollo Humano (PNUD) (2014)	0,65	0,76	0,78	0,75
Índice de Pobreza Humana (PNUD) (2014)	29,02	16,73	14,28	16,09
Personas que realizan labores agrupercuarias, elaboración de productos derivados y tratamiento de desechos dentro de finca (CENAGRO) (2014)	7.115	8.169	8.463	21.747

Fuente: Elaborado por OIT y CEPAL a partir de registros administrativos.

Nota: “Esta tabla muestra la vulnerabilidad de las provincias de Alajuela, mediante un censo realizado donde muestra que en el área central de dicha provincia se presenta el menor número de vulnerabilidad” (Modelo de vulnerabilidad de Alajuela, 2022, p.4).

Por consiguiente, en la tabla presentada se señala que existía un 0,5% de exclusión educativa en el año 2016; además, las becas tipo Avancemos brindadas en 2017 ascendieron a 14.888. Los subsidios entregados por el IMAS, correspondientes al programa Puente al Desarrollo en ese mismo año, beneficiaron a una persona indígena y a 180 familias con jefatura femenina. Así, se demuestra que, en el cantón Central de Alajuela, donde se ubica el distrito estudiado, se otorgan diversos beneficios, como dichas becas.

2.6 Endeudamiento financiero

El endeudamiento financiero es un fenómeno notable en el área central, donde se observa que numerosos hogares no implementan presupuestos adecuados para la adquisición de bienes. Esta falta de planificación financiera conlleva, en muchos casos, a la necesidad de solicitar préstamos para cubrir sus gastos. Como resultado, las familias enfrentan una carga económica difícil de gestionar, lo que incrementa su vulnerabilidad ante imprevistos.

Esta situación no solo afecta su bienestar inmediato, sino que también puede comprometer su estabilidad financiera a largo plazo. Como lo indica el Instituto Nacional de Estadística y Censos (2022): “El 90,3% de los hogares tienen activos, incluyendo bienes inmuebles, vehículos, saldo en cuentas bancarias e inversiones financieras, y el 49,6% de los hogares tienen deudas; además, muestra que el 60% de los hogares no elaboran presupuestos” (p. 1).

Es indispensable, por tanto, que las personas desarrollen una mayor educación financiera y hábitos de gestión del presupuesto familiar, generando así una cultura más saludable en torno al endeudamiento. Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (2022): “Los tipos que poseen las personas en Costa Rica se dividen en: 68,8% tienen vivienda principal; 48,9%, vehículos; 18,1%, otros bienes inmuebles; 67,9%, saldos en cuentas bancarias; y 6,7%, otros activos financieros” (p. 2). Esta información refleja la situación económica de los hogares costarricenses y subraya la importancia de fomentar la educación financiera como una herramienta esencial para la gestión responsable de sus recursos, como el dinero y bienes.

2.6.1 Tipos de endeudamiento

El endeudamiento en las personas puede originarse a partir de diversos factores, cada uno con características y consecuencias distintas. Entre las principales categorías se encuentran las deudas hipotecarias, que constituyen una porción significativa de las obligaciones financieras de los individuos. Además, las deudas derivadas del uso de tarjetas de crédito y préstamos personales representan una parte considerable de dichos compromisos.

Existen, asimismo, otras deudas no hipotecarias que, aunque no representan una proporción tan significativa, contribuyen al conjunto de las obligaciones financieras de los hogares. La variedad y magnitud de estas deudas reflejan la complejidad del endeudamiento y la necesidad de una gestión financiera cuidadosa y planificada. En el caso de Costa Rica, los porcentajes de endeudamiento corresponden a:

- “Deuda tipo hipotecaria 11,4%.
- Deudas con tarjetas de crédito o prestamos personas 22,5%.
- Deudas con almacenes comerciales 20,3%.
- Deudas por compra de vehículo 4,1%.
- Otras deudas no hipotecarias 8,3%” (Estadística y Censos, 2022, p.2).

Las deudas contraídas, vinculadas comúnmente a compras a plazos o créditos para bienes de consumo, también desempeñan un papel relevante. Por otro lado, las obligaciones financieras asociadas a la adquisición de vehículos, aunque representan una proporción menor, siguen siendo un factor significativo en el análisis del endeudamiento de los hogares.

2.6.2 Afectaciones económicas

Existen hogares que presentan mayores afectaciones económicas, como es el caso de aquellos encabezados por mujeres. Este tipo de hogares enfrenta múltiples problemáticas y, por ello, recibe más apoyo por parte del gobierno. La alta concentración

de ayudas en estas áreas de mayor vulnerabilidad puede indicar que los hogares liderados por mujeres afrontan desafíos económicos y sociales significativos.

Entre estos desafíos, podría incluirse una mayor incidencia de trabajo infantil y adolescente peligroso. Las familias en contextos de alta vulnerabilidad suelen enfrentarse a condiciones que pueden obligar a los menores a participar en actividades laborales que comprometen su bienestar y desarrollo, tal como lo indica el *Modelo de Vulnerabilidad de Alajuela* (2022).

El 10,3% de las ayudas a hogares liderados por mujeres en el país. Ocho de cada diez de esas ayudas llegan a familias de los cantones de vulnerabilidad media y alta. Esto podría significar que los hogares con jefatura femenina son más propensos contar con casos de trabajo infantil y adolescente peligroso (p.5).

El trabajo infantil y adolescente peligroso es una problemática compleja que puede agravarse por la falta de recursos económicos y el entorno de vulnerabilidad en el que se encuentran muchas personas del núcleo familiar. La dependencia de ayudas y subsidios puede reflejar una necesidad urgente de apoyo adicional para prevenir que los menores deban contribuir económicamente de formas que afecten su educación y salud.

Asimismo, es fundamental entender las razones que incitan a las personas en Costa Rica a incurrir en deudas. Comprender estos motivos resulta esencial para abordar de manera efectiva las necesidades financieras y promover estrategias que ayuden a mejorar la gestión del endeudamiento. Como se ha demostrado anteriormente, las principales razones para endeudarse incluyen la cancelación de otras deudas, la realización de remodelaciones, la compra de artículos para el hogar y la adquisición de vehículos u otros medios de transporte.

Analizar estos factores proporciona una visión más clara de los patrones de endeudamiento y permite desarrollar políticas y programas adecuados para apoyar a las

personas en la gestión de sus finanzas personales, como lo muestra el Instituto Nacional de Estadística y Censos (2022).

Los ingresos comprometidos, que se basa en la proporción del ingreso dedicado al pago de las deudas tienen un 73% del porcentaje de hogares que destinan menos del 30% de la carga financiera, el 15% destina entre 30 y 50% y el 11,8% destina más del 50% de su carga financiera. (p.4).

Las deudas en los hogares tienen un impacto significativo en la capacidad económica de las familias, pues reducen los ingresos disponibles para la compra de alimentos y otros bienes necesarios para el sustento diario. Como se mencionó anteriormente, los ingresos comprometidos pueden superar el 30 % del ingreso total, lo cual genera carencias económicas en los hogares, afectando la calidad de vida y la capacidad de satisfacer necesidades básicas.

En Costa Rica, las razones por las que las personas recurren al endeudamiento varían considerablemente y reflejan diversas necesidades y prioridades financieras. Entre los motivos más comunes para asumir deudas se encuentra la necesidad de cancelar otras obligaciones financieras o consolidar deudas existentes. Este enfoque permite a los individuos simplificar su carga financiera al agrupar varios compromisos en una sola deuda, a menudo con el objetivo de obtener mejores condiciones de pago o reducir los intereses totales.

Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (2022), las razones para endeudarse en Costa Rica se basan, en primer lugar, en: “25 % cancelar otras deudas o refundición, 19,4 % en remodelaciones, 12,4 % compras de artículos durables para el hogar, y el 11,4 % compra de vehículos u otros medios de transporte” (p. 5).

En conjunto, estos factores ilustran cómo el endeudamiento en Costa Rica está influenciado por una variedad de necesidades y aspiraciones, desde la consolidación de

deudas existentes hasta la mejora del entorno familiar y la adquisición de bienes necesarios para la vida cotidiana. Entender estas razones es crucial para desarrollar estrategias que ayuden a las personas a gestionar sus finanzas de manera más efectiva y a tomar decisiones informadas sobre el uso del crédito, creando una cultura más sana en torno a la adquisición de préstamos.

2.7 Afectación financiera del cantón Central de Alajuela por el Covid-19

Para entender por qué la pandemia provocada por el virus del COVID-19 tiene un alto impacto tanto a nivel económico como social, es preciso considerar que, como afirman Conejo, Chaverri y León (2020, cit. en Madhav, 2017), “las pandemias se caracterizan por brotes infecciosos a gran escala que aumentan en gran medida la morbilidad y la mortalidad en un área geográfica amplia y que, además, causan graves consecuencias a nivel económico, social y político” (p.1).

Este contexto resalta las implicaciones en la vida cotidiana de las personas, afectando no solo la salud, sino también la estabilidad financiera de las familias. La pandemia del COVID-19 genera consecuencias negativas en la situación financiera mundial debido a las restricciones impuestas para desacelerar el contagio y la propagación del virus. Costa Rica no es la excepción. Según estudios realizados por académicos de la Escuela de Matemática de la Universidad Nacional, uno de los cantones más afectados en términos de contagios es el cantón Central de Alajuela, lo que demuestra que este cantón también sufre los efectos adversos de la pandemia.

A nivel financiero, las familias de Alajuela experimentan una disminución en las compras en comercios y en los pagos de servicios no esenciales al inicio de la pandemia. Al mismo tiempo, se observa un aumento en el consumo de rubros esenciales como electricidad, internet, agua y alimentación. Esta tendencia se evidencia en la encuesta *Actualidades 2020*, de la Escuela de Estadística de la Universidad de Costa Rica, que revela cambios significativos en el comportamiento de compra de las familias.

Este contexto se vincula estrechamente con el estudio de análisis de compra de jefes de hogar, ya que los cambios en el consumo reflejan las prioridades y necesidades emergentes de las familias durante crisis. Los jefes de hogar, en su rol como principales responsables de la toma de decisiones económicas, se ven obligados a ajustar sus patrones de gasto en función de la situación sanitaria y económica. La necesidad de priorizar gastos esenciales se convierte en un aspecto crucial en la planificación financiera familiar.

Además, la pandemia impulsa a muchas familias a repensar sus hábitos de consumo. La disminución en los ingresos y la incertidumbre económica provocan mayor cautela en el manejo de los recursos. Los jefes de hogar priorizan la compra de productos básicos y servicios que garanticen el bienestar inmediato de la familia. Esto incluye no solo la alimentación, sino también la inversión en tecnología, como el internet, que se convierte en una herramienta vital para la educación y el trabajo remoto.

2.8 Marco jurídico

Un aspecto fundamental por considerar como marco de referencia para este estudio es el contexto jurídico, que permite comprender la amplitud legal de la vinculación del hogar dentro de la sociedad, así como la legislación enfocada en el desarrollo financiero de las familias costarricenses.

2.8.1 Ley N° 5476: Código de Familia

En Costa Rica, el *Código de Familia* de 1974 se crea para responder a la necesidad de delimitar y proteger los principios fundamentales de la familia en el ámbito de los hogares y la sociedad por parte del Estado. Así lo establece en su artículo 1: “Es obligación del Estado costarricense proteger a la familia” (Ley N° 5476, 1974, art.1).

Este marco legal es esencial para entender la estructura y dinámica de las familias costarricenses, ya que establece lineamientos sobre los derechos y responsabilidades

de sus miembros. Así lo determina en su artículo 2: “La unidad de la familia, el interés de los hijos, el de los menores y la igualdad de derechos y deberes de los cónyuges, han de ser los principios fundamentales para la aplicación e interpretación de este Código” (Ley N° 5476, 1974, art.2).

Para asociar el *Código de Familia* a este estudio, es necesario considerar lo que menciona Mijares (2023): “Un hogar puede estar conformado por una o varias familias o por personas que no tienen relación de parentesco alguno” (párr. 2). Esta definición amplía que el concepto de hogar es crucial, ya que refleja la diversidad de estructuras familiares presentes en la sociedad actual, lo que, a su vez influye en los patrones de consumo y en las decisiones de compra.

El *Código de Familia* es relevante para la comprensión del estudio, ya que establece la conceptualización de la familia como unidad social. Según el Departamento de Prensa y Comunicación Organizacional del Poder Judicial (2014): “la unidad de la familia, el interés de los hijos y la igualdad entre los derechos de los cónyuges forman parte de la creación del Código” (párr. 1). Esta normativa no solo regula las relaciones familiares, sino que también impacta en cómo los jefes de hogar toman decisiones económicas.

En el estudio de análisis de compra de jefes de hogar, se puede observar cómo los principios establecidos en el Código de Familia afectan las decisiones de compra. Por ejemplo, la igualdad de derechos entre cónyuges sugiere que ambos pueden participar en la toma de decisiones financieras, lo que puede llevar a un enfoque más colaborativo en la planificación de compras. Además, el interés de los hijos, mencionado en el Código, puede influir en la priorización de ciertos gastos, como la educación, la salud y la alimentación (Ley N° 2476, 1973).

2.8.2 Ley N° 4338: Ley del Sistema Nacional de Ahorro y Préstamo

La Ley del Sistema Nacional de ahorro y préstamo de 1969 se establece para fomentar el desarrollo de herramientas financieras como el ahorro e inversión con la finalidad de

apoyar el desarrollo de vivienda para las familias. Esto es de relevante para la comprensión del estudio, ya que, como parte de la propuesta, se pretende ofrecer alternativas para la gestión financiera, una de las cuales es el establecimiento del ahorro como herramienta para cumplimiento de objetivos financieros por parte de los jefes de familia examinados. Así se establece en su artículo 1:

Se declara de interés público el desarrollo de un sistema nacional de ahorro y préstamo, el que funcionará de conformidad con la presente ley, y tendrá por objeto principal fomentar el ahorro del público y la inversión nacional y extranjera, con el fin de destinar los fondos a la construcción, adquisición, ampliación, reparación y conservación de vivienda, para familias de escasos y medianos ingresos (Ley N° 4338, 1969, art.1).

2.8.3 Ley N° 8968: Ley de protección de la persona frente al tratamiento de los datos personales

Una de las etapas de la investigación es la aplicación de los instrumentos, donde se establece la necesidad de recopilar y analizar los datos de la población estudiada. Por esta razón, es relevante comprender el objetivo que establece la Ley de Protección de la persona frente al tratamiento de sus datos personales:

(...) garantizar a cualquier persona, independientemente de su nacionalidad, residencia o domicilio, el respeto a sus derechos fundamentales, concretamente, su derecho a la autodeterminación informativa en relación con su vida o actividad privada y demás derechos de la personalidad, así como la defensa de su libertad e igualdad con respecto al tratamiento automatizado o manual de los datos correspondientes a su persona o bienes (Ley N° 8968, 2011, art.1).

Este marco legal es fundamental para asegurar que la recopilación de datos se realice de manera ética y responsable, especialmente en el contexto del análisis de compra de

jefes de hogar. La investigación busca entender las características socioeconómicas asociadas a patrones de consumo y decisiones de compra de las familias.

Finalmente, es crucial garantizar que los participantes se sientan seguros al compartir información sobre sus hábitos y preferencias. Al asegurar el cumplimiento de la *Ley de protección de la persona frente al tratamiento de sus datos personales*, se informa a los encuestados sobre cómo se utilizarán sus datos, asegurando su consentimiento informado y garantizando la confidencialidad de la información proporcionada.

Capítulo III MARCO TEÓRICO

3.1. Economía

Es preciso afirmar que la economía juega un papel importante en el análisis de temas relacionados con la oferta y la demanda, así como en las políticas monetarias y fiscales a nivel económico y su impacto en el crecimiento. Además, a nivel empresarial, gubernamental y en los consumidores, se analizan los agentes económicos involucrados, lo que permite una mejor comprensión para lograr un desarrollo sostenible mediante diversos factores.

Dentro de sus ramas o áreas de estudio se encuentran la microeconomía y la macroeconomía, cuyo objetivo común es satisfacer necesidades utilizando recursos limitados.

3.1.1. Microeconomía

La microeconomía es una rama de la economía que permite entender, a través del análisis, las decisiones de las personas. Por eso, Martínez (2020) indica que la microeconomía “estudia la manera en la que toman decisiones las personas y las empresas desde una perspectiva individual, así como su interacción en el mercado” (p.18).

La afirmación anterior sugiere que la microeconomía analiza las decisiones que empresas y personas toman tanto a nivel económico como individual. Por lo tanto, se estudia el comportamiento de estos actores como consumidores y productores, así como su interacción en el mercado.

Este análisis contribuye a alcanzar un equilibrio en el mercado mediante la regulación de precios y la oferta y demanda de bienes, lo que, a su vez, fomenta la sana competencia entre las empresas.

3.1.2. Macroeconomía

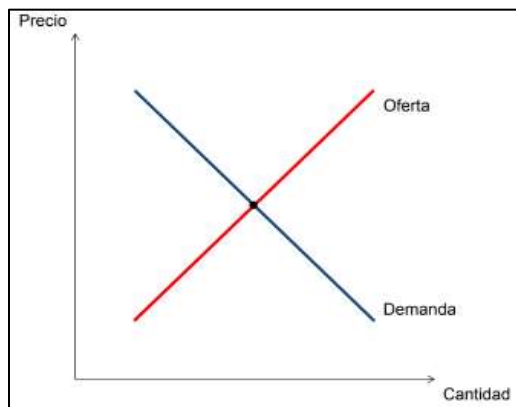
La macroeconomía permite estudiar la estructura, el comportamiento y el funcionamiento de la economía para entender los factores que pueden llegar a afectarla.

Martínez (2020), menciona que la macroeconomía “estudia el conjunto de la economía desde una perspectiva agregada” (p.18).

Esto refleja que la macroeconomía busca comprender el comportamiento económico en su conjunto y se enfoca en elementos como el crecimiento económico, la inflación y el desempleo desde una perspectiva general. De acuerdo con Villamizar (2021):

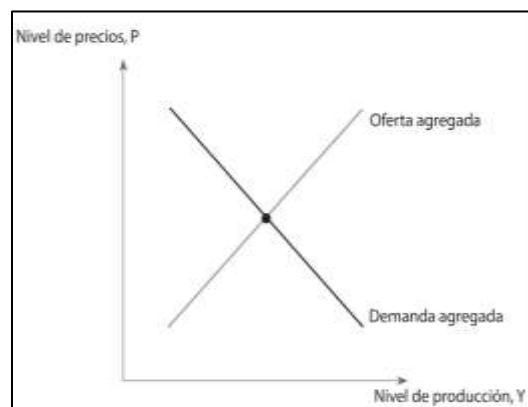
La microeconomía y la macroeconomía, más que ser rivales, se complementan. Cuando estudiamos la economía en su conjunto, debemos considerar las decisiones de los agentes económicos, es decir, para comprender un macrocomportamiento (como una recesión, la inflación o el desempleo), debemos entender los micromotivos de los agentes'. De ahí que la macroeconomía constantemente acuda a la microeconomía para explicar ciertos fenómenos (p.22).

Figura 5. Mercados específicos



Fuente: Macroeconomía (2021).

Figura 6. Agregados



Fuente: Macroeconomía (2021).

Lo anterior refleja y afirma cómo la macroeconomía acude a la microeconomía para explicar situaciones y comportamientos que interfieren en la economía.

3.1.3. Inflación

La inflación es un fenómeno a nivel económico el cual hace que los precios de los servicios y bienes pasen por un incremento continuo.

La inflación es de suma importancia para comprender la macroeconomía. Martínez (2020) señala: “La inflación mide la variación porcentual experimentada por el nivel de precios de una economía” (p.168). Esta definición evidencia que su objetivo principal es medir los precios y cómo estos pueden variar en el ámbito económico.

Al mismo tiempo, Martínez (2020) explica:

Para poder poner en práctica este concepto, por lo tanto, necesitamos determinar cómo se mide el nivel de precios de una economía. Para ello, se emplea el índice de precios. Un índice de precios es una herramienta que permite conocer el nivel medio de precios de una economía, considerando todos los bienes y servicios consumidos en dicha economía, viniendo la importancia que cada uno de ellos tiene en la determinación del índice definido por la cantidad monetaria que los consumidores destinan al mismo. Así, si por ejemplo varía el precio de un bien en el que las familias gastan mucho dinero, como la ropa, la alimentación o el transporte, entonces su variación influirá en gran medida sobre el índice de precios. Si, sin embargo, varía el precio de un bien poco consumido, entonces dicha variación tendrá una influencia pequeña sobre el índice de precios (p.168).

Tal como se indicó anteriormente, cuando aumentan los precios de productos a los que las familias destinan una parte significativa de su presupuesto, como los alimentos, se produce un efecto notable en su economía, lo que al incremento de la inflación.

Por otra parte, cuando varían los precios de productos consumidos con menor frecuencia, el impacto tiende a ser menor. Es decir, la inflación se ve afectada por la cotidianidad de las personas y sus decisiones de consumo. Por esa razón, los precios son una herramienta clave para medir y entender las variaciones de ciertos productos, y suelen estar relacionados con la oferta y la demanda.

3.1.4. Dinero

Ciertamente el dinero es un elemento esencial en la vida cotidiana, cuya evolución ha sido significativa: desde el trueque hasta las transferencias digitales actuales. Al respecto, Martínez (2020) explica: “El dinero es un medio de pago que es comúnmente aceptado por todos los agentes para realizar intercambios” (p.102).

Además, señala que cumple con tres funciones que satisfacen las necesidades de las personas:

- Medio de cambio: Como ya se ha comentado en su definición, debe servir para facilitar intercambios de bienes.
- Depósito de valor: El dinero permite acumular riqueza. Dicho de otro modo, debe servir como instrumento de ahorro, de modo que las personas puedan almacenar el valor o riqueza generado, con la finalidad de poder comprar bienes y servicios en el futuro.
- Unidad de medida de valor. Del mismo modo que se mide la distancia en metros o el peso en gramos, el dinero sirve como unidad de cuenta para asignar valor a los bienes y servicios (Martínez, 2020, p.102).

Estas funciones reflejan la importancia del dinero como medio de pago aceptado y utilizado en la sociedad. Además, se asocia con la riqueza, pues permite adquirir bienes y servicios para satisfacer múltiples necesidades. Esto lo convierte en un instrumento clave para la vida diaria.

Obsérvese la siguiente cita:

Desde el trueque hasta las monedas virtuales, el dinero ha evolucionado en las diferentes épocas, aunque su función principal es servir como medio de pago para intercambiar bienes y servicios. Hoy en día es un elemento tan cotidiano en nuestras vidas, que nos cuesta imaginar una sociedad donde no existiera. Actualmente el avance de la tecnología permite poder pagar con una tarjeta *contactless*, a través de plataformas en internet, apps o con el móvil (Bayo, 2020, p. 116).

Basado en lo anterior, se reafirma la evolución del dinero a lo largo del tiempo y su importancia dentro de la sociedad. Se destaca que su uso es fundamental en el día a día de las personas, al punto de que resulta difícil imaginar una sociedad sin él. Por ello, en la actualidad se observa cómo, a través de la tecnología, existen diversas formas de pagar bienes o servicios, como el pago sin contacto mediante celulares, relojes inteligentes, tarjetas y aplicaciones en línea.

3.2. Empresa

La empresa es un pilar fundamental dentro de la economía, ya que genera empleo y contribuye al crecimiento económico. Posee una estructura conformada por áreas de finanzas, recursos humanos, producción y *marketing*, que ayudan a satisfacer las necesidades del mercado.

“Una empresa es la unidad de organización dedicada a la producción de bienes y servicios destinados a satisfacer las necesidades de las personas con fines lucrativos, en condiciones de riesgo” (Martínez, 2020, p.44).

En otras palabras, la empresa se basa en crear valor, ya que, si no obtiene beneficios propios, es bastante probable que no sobreviva en el mercado. Por ello, dentro de las funciones generales de una empresa, se encuentran organizar y dirigir procesos. Por

otra parte, las empresas se dividen en públicas, privadas y mixtas, que a su vez se clasifican en microempresas, pequeñas, medianas y grandes empresas.

3.2.3. Factores humanos

En lo que se refiere al factor humano, este es un conjunto de personas que están dentro de una organización o empresa y que cumplen con los objetivos de esta mediante sus habilidades y conocimientos. Dicho lo anterior, el factor humano es clave dentro de la organización, ya que, gracias a sus capacidades, contribuye a la productividad de esta.

Martínez (2020) lo define el factor humano de la siguiente manera: “Factor humano, está formado por todas las personas que están directamente vinculadas con la empresa. Es decir, no incluye solo a los trabajadores, sino también a los socios” (p.45).

Dicho factor, por lo tanto, no se puede limitar únicamente a los colaboradores de la organización, ya que incluye a aquellas personas que tienen una relación activa y directa con la empresa, ya sea a nivel financiero, ejecutivo o administrativo, desde alguna posición.

También se señala sobre el factor humano “(...) forman la columna vertebral de cualquier economía avanzada, una nación no hereda factores, al contrario, crea los factores más importantes de producción, tales como los recursos humanos calificados” (Gómez y González, 2022, p.109).

De acuerdo con lo señalado anteriormente, se destaca la importancia del factor humano para el país, ya que la economía se fortalece gracias al recurso humano calificado, el cual es clave para alcanzar una producción avanzada.

3.2.4. Cultura organizacional

Para empezar, la cultura organizacional es el conjunto de normas, creencias, valores y conductas dentro de una empresa para su manejo interno, e influye en la toma de

decisiones, el desempeño y la motivación de los colaboradores. Como afirman Carrasco, Auca, Visa, Atajo y Santacruz (2023, cit. en Cancino y Vial, 2022):

La cultura organizacional es un concepto fundamental en el campo de la administración y la psicología organizacional. Es el conjunto de normas, valores, creencias y prácticas compartidas que moldean la identidad colectiva y los modos de actuación de una organización. La cultura organizacional influye en el comportamiento y el desempeño de los miembros de la organización, y puede considerarse como la «personalidad» de la organización (p.11).

La cultura organizacional se puede clasificar de dos formas: fuerte y débil, como definen Carrasco, et al. (2023, citados en Vásquez, 2019).

La cultura organizacional puede clasificarse en cultura fuerte y cultura débil. Una cultura fuerte se caracteriza por tener normas y valores sólidamente arraigados en la organización, que son compartidos y seguidos por los miembros de manera consistente. Por otro lado, una cultura débil se caracteriza por tener normas y valores menos definidos o compartidos. En una cultura débil, la influencia de la cultura organizacional es menos pronunciada y puede haber una mayor variabilidad en los comportamientos y decisiones de los miembros (p.11).

Como se mencionó anteriormente, debe quedar claro que una cultura débil se presenta cuando los valores y normas son poco claros o no son compartidos por la mayoría. Por tanto, la solidez de la cultura organizacional influye directamente en el funcionamiento interno y en el éxito a largo plazo de la entidad.

3.2.5. Departamentos

En cuanto a los departamentos, estos son pequeñas organizaciones o áreas dentro de una empresa que cumplen funciones y responsabilidades específicas de manera eficiente, para contribuir al cumplimiento de las metas establecidas por la organización.

El panorama general de una organización y su estructura de negocio proporciona una visión amplia y organizada de cómo está configurada una empresa y cómo se organizan sus recursos para lograr sus objetivos. Se proporciona un desglose de los elementos clave que conforman el panorama general de una organización (Morales, Gavilanes, Vacacela y Lara, 2024, p.56).

La información anterior ayuda a que una empresa se organice con mayor eficacia, lo cual redundará en que cada grupo de trabajadores labore de manera que logre las metas y objetivos de la empresa.

Ahora bien: “Jerarquía y Organigrama: Define la forma en que se distribuye la autoridad y la responsabilidad dentro de la organización. El organigrama muestra la estructura de niveles y funciones” (Morales, *et al*, 2024, p.56).

Lo anterior refleja la importancia de poseer un organigrama bien definido dentro de una empresa, ya que este establece la distribución de responsabilidades dentro de la organización. Además, define la autoridad para que cada persona tenga conocimiento de a quién debe dar reportes y cuáles son las mejores decisiones para tomar.

3.3. Administración

La administración es una parte fundamental para el éxito de cualquier organización. A medida que el entorno empresarial evoluciona, las habilidades y enfoques administrativos también se adaptan para enfrentar nuevos desafíos en este entorno.

Hitt, Black, Porter y Pérez-de Lara (2006) se refiere a la administración como un “proceso de estructurar y utilizar conjuntos de recursos orientados hacia el logro de metas, para llevar a cabo las tareas en un entorno organizacional” (p.8).

Además, la administración se encarga de planificar, dirigir y controlar los recursos de una organización para alcanzar objetivos específicos de manera eficiente y efectiva. También esta se refleja en la vida diaria, ya que permite organizar y aprovechar los recursos

personales como el tiempo, el dinero y las habilidades para mejor planificación de toma de decisiones acertadas, lo que permite alcanzar metas personales con mayor eficacia, y contribuye al bienestar y al equilibrio en las distintas áreas de la vida.

3.3.3. Procesos Administrativos

Los procesos administrativos son esenciales para el éxito de las organizaciones, ya que combinan la organización y la sistematización de los objetivos de manera efectiva y eficiente.

Luna (2015) señala: “La función de la Administración se cristaliza mediante el proceso administrativos. Un proceso es el conjunto de pasos o etapas necesarias para realizar una actividad” (p.36). Estos procesos son fundamentales para la gestión y el funcionamiento de cualquier entidad, ya que permiten coordinar recursos y esfuerzos dentro de la estructura organizacional.

Hitt *et al.* (2006) hacen una descripción de los tipos de procesos que tiene la administración. Obsérvese:

- **Planificación:** Es el primer paso en el proceso administrativo y consiste en definir los objetivos de la organización mediante el establecimiento de acciones para alcanzarlos en el corto y largo plazo.
- **Organización:** Este proceso implica estructurar la empresa de tal manera que se logre el cumplimiento de los objetivos. Esto requiere la creación de un marco que permita una adecuada distribución de tareas.
- **Dirección:** La dirección describe al proceso de liderar y motivar al personal para que cumpla con los objetivos organizacionales.
- **Control: Continuidad:** La administración es un proceso continuo que no se detiene. Las organizaciones deben adaptarse constantemente a cambios en el entorno, como nuevas tecnologías, regulaciones y tendencias del mercado.

Como se menciona, los procesos que tiene un administrador dentro de la organización son muy importantes, ya que le permiten aprovechar mejor todos los recursos de la empresa. Además, ellos deben estar en constante aprendizaje y adquirir nuevos conocimientos para adaptarse a las nuevas tendencias que surgen en el mercado. Esto les permite desarrollar destrezas fundamentales para alcanzar sus metas y objetivos.

3.3.4. Características de la Administración

A medida que el entorno empresarial cambia, la administración también evoluciona, y mantiene un enfoque ético y orientado a resultados. Robbins y Decenzo (2009), indican aspectos esenciales sobre la administración en una organización.

La calidad de una organización está determinada, en gran medida, por la calidad de las personas que emplea. El éxito de casi todas las organizaciones depende de que estas encuentren empleados que cuenten con las habilidades necesarias para desempeñar debidamente las tareas y alcanzar las metas estratégicas de la compañía. Las decisiones y los métodos de la integración de personal y de administración de recursos humanos son fundamentales de asegurarse de la organización contrate al personal adecuado y lo retenga (s. p).

Al integrar estos conceptos en su práctica diaria, las organizaciones pueden mejorar su desempeño, adaptarse a los cambios del entorno y garantizar su sostenibilidad a largo plazo. De este modo, pueden liderar y transformarse, creando valor tanto para la organización como para su entorno.

Según Torres (2014), las principales características que debe tener la administración se clasifican de la siguiente forma:

- **Universalidad** La administración se aplica en todos los ámbitos, desde pequeñas empresas hasta grandes corporaciones y organizaciones sin fines de lucro. Esta

característica resalta la necesidad de principios administrativos en la gestión de cualquier tipo de entidad.

- **Finalidad** La administración tiene como objetivo principal lograr resultados específicos y medibles. Se centra en la eficiencia y la efectividad, buscando maximizar los recursos y alcanzar las metas organizacionales.
- **Ética: Continuidad:** La administración es un proceso continuo que no se detiene. Las organizaciones deben adaptarse constantemente a cambios en el entorno, como nuevas tecnologías, regulaciones y tendencias del mercado.
- **Continuidad:** La administración es un proceso continuo que no se detiene. Las organizaciones deben adaptarse constantemente a cambios en el entorno, como nuevas tecnologías, regulaciones y tendencias del mercado.

Por lo tanto, se puede afirmar que un administrador debe adaptarse a las nuevas tendencias de los mercados y estar en constante innovación, abierto a ideas creativas que contribuyan a un desarrollo eficiente y eficaz de las funciones de las empresas.

3.3.5. Principios de la Administración

Los principios de la administración son fundamentales para el funcionamiento efectivo de cualquier organización, ya que buscan interrelacionar el pensamiento y la acción, lo que contribuye a la creación de un entorno de trabajo eficiente, armonioso y orientado a resultados.

Luna (2015), describe los principales principios que se debe presentar en la administración, entre ellos:

- **División del Trabajo:** Permite que todas las tareas se distribuyan entre todos los integrantes de la organización. Esto, con la finalidad de poder aumentar la eficiencia en sus labores, ya que les permite a estas personas priorizar su enfoque en los

objetivos y las actividades asignadas lo que reduce el tiempo de ejecución y mejora la calidad del trabajo.

- **Autoridad y Responsabilidad:** Se debe tener claro que dentro de la administración existe una relación entre autoridad y responsabilidad. Lo que lleva a un gerente a tener la autoridad necesaria para tomar decisiones dentro de su ámbito de trabajo.
- **Disciplina:** Esto promueve un ambiente de trabajo ordenado y respetuoso, y contribuye a la eficacia organizacional.
- **Unidad de Mando:** Se deben tener claras las instrucciones dadas a las personas que trabajan en las organizaciones, esto evita confusiones y conflictos en los procedimientos.
- **Unidad de Dirección:** Todas las actividades de la organización deben estar orientadas hacia un mismo objetivo de esta manera se maximice la efectividad en relación con las metas fijadas.
- **Subordinación de Intereses Individuales a los Intereses Generales:** Este principio se fomenta entre la colaboración y el trabajo en equipo, que permite a todos los integrantes de la organización trabajen hacia un objetivo común.
- **Remuneración:** La remuneración debe ser proporcional al esfuerzo y al desempeño de cada individuo, de manera justa y equitativa ya que es primordial para poder generar un clima laboral positivo y fomenta la productividad.
- **Estabilidad del Personal:** La estabilidad es fundamental dentro de una empresa ya que ayuda a un desarrollo organizacional eficiente y eficaz.

Al aplicar estos principios, los administradores pueden optimizar el rendimiento de sus equipos y garantizar el éxito a largo plazo de la organización. Esto permite una mayor claridad sobre las metas y objetivos por cumplir, lo que facilita un desempeño más efectivo en sus labores y permite dirigir de manera coherente el órgano.

3.4. Finanzas

Como parte de los temas de enfoque, las finanzas son esenciales en las organizaciones. De esta manera, se consideran de suma importancia para el progreso de las operaciones diarias de las empresas. Luna (2015) indica:

Son los valores monetarios que pueden ser propios o ajenos de los que dispone la empresa para hacer frente a sus obligaciones e inversiones. Tienen gran importancia, dado que si no hay dinero no se pueden adquirir los recursos materiales, remunerar el recurso humano ni desarrollar los recursos técnicos (p.14).

Como se plasma en la cita anterior, estos recursos deben asignarse de manera gradual a través del tiempo, mediante estudios previos que permitan una correcta asignación.

3.4.3. Tipos de finanzas

A medida que los individuos y las organizaciones profundizan en su conocimiento financiero, pueden tomar decisiones más informadas y estratégicas que contribuyen a su éxito y estabilidad, mediante el enfoque que cada uno de ellos adopta. Además, se puede entender qué modelos aplican las empresas, las instituciones e incluso las personas.

3.4.3.1. Finanzas públicas

En este apartado se habla específicamente de las finanzas públicas, de las cuales se puede corroborar su significado y el impacto que generan en las economías de los países. Lo mencionan Romero y Urueña (2019), citando a Gaudemet y Molinier (1996): “Las finanzas públicas constituyen la rama del derecho público que tiene por objeto el estudio de las reglas y las operaciones operativas de los fondos públicos” (p.14).

Este tipo de finanzas se aplica en la mayoría de los países, donde se deben establecer y asignar recursos para que estos se utilicen en todas las áreas del ámbito público. Esto asegura que los recursos se empleen de manera eficiente y eficaz, con el objetivo de promover el bienestar social y económico.

3.4.3.2. Finanzas empresariales

A continuación, se aborda el tema de las finanzas empresariales, que tienen un impacto significativo en las organizaciones y se desarrollan plenamente para fomentar su progreso. El concepto de economía financiera de la empresa surge de la intersección entre las finanzas y la economía empresarial.

El objetivo de teoría financiera es el comportamiento de los agentes económicos en la asignación de sus recursos, espacial y temporalmente, dentro de un entorno incierto. Su aplicación al análisis de las decisiones financieras de las empresas constituye el objeto de estudio de las finanzas empresariales (Arguedas y González, 2006, p.37).

Como se interpreta de la cita anterior, este tipo de finanzas es utilizado por las organizaciones para distribuir los recursos de manera estratégica, con el fin de cumplir sus objetivos y generar más recursos que se puedan emplear en futuros proyectos. Es fundamental subrayar que las finanzas empresariales constituyen uno de los pilares de las empresas y deben ser analizadas con cuidado para evitar errores que puedan derivar en el malgasto de recursos, lo que podría ocasionar sesgos o pérdidas en sus operaciones.

3.4.3.3. Finanzas personales

Con respecto a las finanzas personales, se puede verificar cuál es su impacto y a qué población van dirigidas, además de su concepto y los beneficios que pueden proporcionar.

La educación financiera es sumamente vital para reducir las desigualdades sociales entre todas las capas de la sociedad (familias, individuos, etc) y para construir en la estabilidad económica de todos los países de la región. Solo así, sea con una buena política para introducir e impulsar la educación financiera, será posible realizar cambios significativos para lograr el nivel general de la prosperidad social y el bienestar financiero (Pantokha, 2017, s.p).

Además, en este ámbito se consideran tanto los objetivos individuales como los familiares, en los que se busca alcanzar metas comunes que involucren a todos los miembros del hogar. Esto implica la planificación, el ahorro, la inversión y el gasto, lo cual tiene un impacto directo en la estabilidad financiera y el bienestar general de los individuos. La educación financiera desde una edad temprana es fundamental, ya que permite a cada persona gestionar su economía con mayor eficiencia y eficacia.

3.4.4. Marco financiero

Esto conlleva un conjunto de principios, normas y regulaciones que rigen el funcionamiento de un sistema financiero. Por lo tanto, el marco financiero proporciona las bases para un funcionamiento eficiente, promoviendo la estabilidad económica y el desarrollo.

Se debe recalcar que, según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2020): “La implementación plena y oportuna de la reforma fiscal es crítica para restaurar la sostenibilidad fiscal a mediano plazo, asegurar la estabilidad

macroeconómica y establecer las bases para mayores ingresos y mejoras más amplias en los niveles de vida” (p.18).

Al mejorar la capacidad del gobierno para recaudar fondos, se pueden destinar más recursos a áreas clave como la educación, la salud y la infraestructura. Esto, a su vez, tiene un impacto directo en la calidad de vida de la población, ya que genera oportunidades para el desarrollo y el acceso a bienes.

Las necesidades de cumplir con la regla fiscal, junto con la necesidad de reducir la desigualdad e impulsar el crecimiento, hace que mejorar la eficiencia del gasto del gato publico sea un desafío fundamental y social. El gasto público está en una tendencia creciente desde el 2008, pero estos aumentos no han venido acompañados por una mejora en el desempeño o los resultados (OECD, 2020, p.41).

En resumen, una reforma fiscal efectiva no solo aborda problemas económicos inmediatos, sino que también sienta las bases para un futuro más próspero y equitativo para todos.

3.5. Gestión financiera

Una gestión efectiva no solo asegura la estabilidad financiera a corto plazo, sino que también establece las bases para un crecimiento sostenible y la maximización del valor a largo plazo, mediante la planificación, organización, dirección y control de los recursos financieros.

Escribano (2017) indica lo siguiente: “Capital financiero la medida de un bien económico (normalmente en unidades monetarias para homogenizar) referida al momento de su disponibilidad. Una operación financiera es todo intercambio no simultaneo de capitales financieros” (p.6).

Como se mencionó anteriormente, toda gestión del capital financiero no solo se centra en la cantidad disponible en un momento dado, sino también en cómo se planea y se ejecuta su utilización a lo largo del tiempo. Esto implica considerar las expectativas de ingresos futuros y la disponibilidad de recursos para cumplir con los compromisos financieros y los objetivos planteados en las organizaciones.

3.5.3. Importancia de la gestión financiera

La gestión financiera es esencial en el funcionamiento de cualquier organización, ya que influye en todas las áreas de la empresa, asegurando que esté disponible el capital suficiente para cumplir con sus obligaciones. Por ello, Osorio (2006) expresa lo siguiente: “Esta puede ser utilizada para calcular nuevos indicadores y hacer pronósticos relevantes, utilizando los instrumentos y modelos adecuados” (p.48).

Es decir, la gestión financiera ayuda a obtener un diagnóstico específico que permite una adecuada toma de decisiones estratégicas. Esto posibilita que las empresas se adapten rápidamente a los cambios del mercado y desarrollen planes de contingencia que aseguren la continuidad del negocio ante crisis económicas.

Mediante los estados financieros históricos podemos analizar e interpretar la situación financiera de una empresa, con el fin de identificar la sintomatología de salud o enfermedad, así como de sus fortalezas y debilidades, y diagnosticar las posibles causas de los problemas o sus puntos fuertes para hacer recomendaciones o decidirse por alguna opción (Osorio, 2006, p.52).

3.5.4. Modelos financieros

Los modelos financieros ayudan a tomar decisiones informadas y a gestionar el riesgo en un contexto financiero adecuado, ajustado a las necesidades de las empresas o

instituciones. Además, se utilizan para evaluar y predecir el comportamiento de activos, inversiones, empresas o mercados financieros. Según Juárez y Useche (2023):

Los modelos se encuentran habitualmente en los textos de finanzas corporativas o empresariales, a menudo también en los de contaduría, o en general en aquella bibliografía dedicada a la presentación de los principios y fundamentos de la administración financiera; no obstante, llama la atención que casi nunca se los denomina modelos, sino más bien se consideran conceptos y formulaciones financieras basada en una serie de principios (s.p).

Dentro de cada organización se presentan constantes cambios en el mercado, junto con tendencias que obligan a la empresa a mantenerse en un aprendizaje e investigación continua. Además, cada modelo se aplica según el tamaño de la empresa y sus funciones, lo que les permite realizar proyecciones en sus finanzas.

3.6. Comportamiento de compra financiera

Para comprender el comportamiento que manifiestan las personas hacia las compras financieras, es fundamental, en primer lugar, identificar quién lleva a cabo este acto. En términos generales, el consumidor es la persona que adquiere un producto, lo que implica que posee una actitud particular hacia la compra. Este comportamiento puede estar respaldado por diversas variables, como necesidades personales, económicas y de preferencia.

Por lo tanto, es importante destacar que no siempre el comprador y el consumidor son la misma persona. Existen situaciones en las que un individuo realiza la compra en beneficio de otro, como en el caso de un padre que adquiere un producto para sus hijos. En este contexto, la decisión de compra no solo refleja las actitudes del comprador, sino también las expectativas y necesidades del consumidor final. Según Gómez y Sequeira (2015),

Es una persona que demanda un producto o servicio, ya sea a causa de una necesidad o un deseo, y luego desecha lo adquirido por que su necesidad ya fue satisfecha, o por que el producto cumplió su objetivo o por un cambio en sus gustos y preferencias. Es importante destacar que la persona que compra un bien o servicio no siempre es el consumidor, sino que muchas veces los padres tienden a satisfacer las necesidades de sus hijos (p.13).

Asimismo, las formas de compra pueden variar en función de la relación entre el comprador y el consumidor. Esto conlleva a que las motivaciones y percepciones de cada parte influyan en el proceso de decisión, generando así un entorno complejo que merece un análisis detallado. Por ello, es primordial considerar estos factores para entender de manera integral las actitudes de compra en el ámbito financiero.

3.6.3. Actitudes de compras financieras

Las decisiones de compra relacionadas con las finanzas están influenciadas por múltiples factores, y en ciertos casos pueden derivar en consecuencias negativas como el estrés o la incertidumbre económica. Esta situación ha provocado un incremento en los niveles de ansiedad y en los trastornos emocionales de muchas personas. La falta de habilidades para manejar adecuadamente los recursos económicos afecta directamente su calidad de vida. A esto se suman la inestabilidad del mercado laboral y las transformaciones en los hábitos de consumo, que intensifican aún más esta preocupación.

Según menciona Castellanos et al. (2024), citando a McRae Ngo (2024): “Recientemente la preocupación por las finanzas ha sido identificada como una de las principales causas de estrés en un contexto económico mundial que se vio afectado por factores como la pandemia por Covid-19, la recesión económica y la inflación” (p.1). De este modo, se hace evidente que la situación financiera no solo afecta a la estabilidad económica, sino que también tiene un impacto significativo en la salud mental de las personas.

3.6.4. Factores que influyen en los comportamientos de compra

Se debe identificar qué factores influyen en las decisiones de compra, ya que según Gómez y Sequeira (2015), citando a Schiffman (2010): “El comportamiento del consumidor es la conducta que los consumidores exhiben al buscar, comprar, utilizar, evaluar y desechar productos y servicios que ellos esperan que satisfagan sus necesidades” (p.13).

Este comportamiento está determinado por un conjunto de variables y actitudes que pueden clasificarse en factores personales, psicológicos, sociales y culturales. Los factores personales comprenden aspectos como la edad, el nivel de ingresos y las características demográficas, que afectan las preferencias y prioridades de los consumidores. Por otro lado, los factores psicológicos, como la percepción, la motivación y las actitudes, desempeñan un papel primordial en la forma en que las personas valoran y eligen los productos.

Asimismo, los aspectos sociales, que abarcan la influencia de la familia, amigos y grupos de pertenencia, también son determinantes en la toma de decisiones, ya que influyen en el lugar donde se realizan las compras: supermercados, pulperías o incluso en línea, cada uno con estrategias de mercadeo distintas que afectan el comportamiento de compra. Finalmente, los factores culturales, que incluyen las normas, valores y creencias de una sociedad, moldean las expectativas y los comportamientos de compra.

3.6.5. Factores externos e internos

De igual manera, la actitud del consumidor se manifiesta también en la forma en que los individuos utilizan sus recursos disponibles, que incluyen tiempo, dinero y esfuerzo. Para identificar este comportamiento de manera más profunda, es fundamental considerar

diversas preguntas clave: ¿Qué compran? ¿Por qué lo compran? ¿Cuándo lo compran? ¿Dónde lo compran? ¿Con qué frecuencia adquieren un bien o servicio?

Estas preguntas son esenciales para identificar el proceso de compra y revelan que el comportamiento de las personas no se limita únicamente a la necesidad de tener un producto, sino, implica un complejo desarrollo de procesos físicos y psicológicos. Este proceso puede ser tanto racional, basado en una evaluación cuidadosa de opciones y resultados, como irracional, influenciado por emociones, impulsos o estímulos externos.

Según Gómez y Sequeira (2015):

Entendemos que el comportamiento del consumidor no solo es la necesidad de comprar un producto, sino el desarrollo de procesos físicos y psicológicos que el individuo experimenta al decidir adquirir un bien o servicio, siendo dicho proceso de forma racional o irracional (p.14).

Así, la decisión de compra se convierte en un fenómeno influido por factores internos y externos, que refleja no solo las preferencias personales y las necesidades inmediatas, sino también el contexto social y cultural en el que el consumidor se encuentra. Este entendimiento del comportamiento del consumidor es fundamental para las compañías que buscan adaptarse a las dinámicas cambiantes del mercado y satisfacer de manera efectiva las expectativas de sus clientes.

3.6.6. Clasificación de consumidores

De acuerdo con lo anterior, existen factores internos y externos que afectan las decisiones de compra. Por ello, es necesario identificar cuál es la clasificación de los consumidores, que puede dividirse en individuos personales y organizaciones. Los consumidores personales son comúnmente personas del hogar, ya que, según Gómez y Sequeira (2015), como se citó en Schiffman y Lazar (2005): “El consumidor personal

compra bienes y servicios para su consumo propio, para uso de su familia o como obsequio para un amigo” (p.15).

Las decisiones de compra de los consumidores personales están habitualmente guiadas por criterios como la calidad, el precio, la conveniencia y las preferencias individuales. Este comportamiento pone de relieve la importancia de comprender no solo el acto de compra en sí, sino también el contexto emocional y social en el que se desarrolla.

Por otra parte, existen los consumidores organizacionales, quienes compran con un fin específico: generar algún tipo de ganancia. Por ejemplo, empresas que adquieren mercadería para venderla y obtener beneficios, o incluso compañías que compran un viaje para un empleado con el objetivo de motivarlo y así lograr un mejor desempeño, generando mayores ventas.

Como lo menciona Gómez y Sequeira (2015) citando a Schiffman (2005): “El consumidor organizacional incluye empresas con propósitos de lucro o sin ello, ya sean estas gubernamentales (locales, estatales y nacionales) e instituciones (escuelas, hospitales, etc.) Los cuales deben comprar productos, equipo y servicios para mantener en marcha sus organizaciones” (p.15).

3.7. Patrones de ingresos y gastos

En primer lugar, el ingreso se define como el incremento de los recursos económicos, ya sea por parte de una persona o de una organización. Este ingreso puede manifestarse en distintos contextos, tanto en el ámbito personal como en el administrativo. Según Gómez y Sequeira (2015): “Las circunstancias económicas de las personas se encuentran determinadas por sus ingresos disponibles como son la estabilidad financiera, los ahorros, el poder crediticio y la actitud sobre el ahorro frente al gasto”. (p.66).

En el caso del ingreso personal, este puede originarse en diversas fuentes, tales como salarios, inversiones o transferencias, y su adecuada gestión es crucial para determinar los patrones de gasto de un individuo. Por otro lado, en el ámbito organizacional, el ingreso puede generarse a través de la venta de productos o servicios, inversiones u otras actividades comerciales.

En cuanto al gasto, este representa el uso del dinero destinado a la obtención de bienes o servicios, lo que resulta en una disminución del patrimonio del individuo o entidad. Por ejemplo, cuando un jefe de hogar decide adquirir un automóvil, este acto implica una erogación de recursos que impacta su situación financiera.

3.7.3. Decisión de compra

En el proceso de toma de decisiones de compra, se pueden identificar varios roles clave, que desempeñan diferentes funciones. Como lo mencionan Gómez y Sequeira (2015):

“Iniciador, es el que sugiere comprar un determinado producto o servicio.

Influenciador, es la persona cuyo punto de vista o consejo ejerce influencia en la toma de decisión final.

Decisor, quien decide sobre algunos elementos de la decisión de compra.

Comprador, es el que lleva a cabo la compra.

El usuario es la persona que consume o utiliza el producto” (p.68).

La interacción entre estos roles es esencial para entender el comportamiento del consumidor, ya que cada uno contribuye de forma única al proceso de compra. Reconocer y analizar esta dinámica permite a las organizaciones desarrollar estrategias de mercadeo más efectivas, orientadas a satisfacer las necesidades y expectativas de sus clientes.

3.7.4. Necesidades de compra

La necesidad de realizar compras se fundamenta, en primer lugar, en el consumidor, quien es el que efectúa la compra, y además en las necesidades que presenta para satisfacer sus requerimientos y preferencias. Cada individuo, al enfrentarse a distintas situaciones, identifica carencias o deseos que lo impulsan a buscar productos o servicios que puedan atender tales requerimientos.

Esta identificación de necesidades puede estar influida por diversos factores, tales como la cultura, el entorno social y personal. Asimismo, el consumidor evalúa sus preferencias y prioridades, lo que lo lleva a tomar decisiones de compra acordes con sus ingresos. Como lo mencionan Gómez y Sequeira (2015).

El proceso de compra inicia con el reconocimiento de necesidades, el individuo detecta un problema o una necesidad. La necesidad puede originarse por estímulos internos (Fisiológicos y Psicológicos) o externos (sociales y culturales) elevándose a un nivel lo suficientemente alto como para convertirse en un impulso (p.69).

Además, las necesidades del consumidor son diversas. Estas pueden clasificarse en básicas, como alimentos y vivienda, y en necesidades relacionadas con el deseo de disfrutar de experiencias o de la compra de un bien. Entender el comportamiento del consumidor es crucial para las empresas, ya que les permite desarrollar productos y servicios que realmente respondan a las necesidades y gustos de sus clientes.

3.7.5. Tendencias de consumo

Ahora bien, las tendencias de consumo se fundamentan en actitudes y acontecimientos que influyen directamente en la acción de compra. Estas tendencias están relacionadas

tanto con factores internos, como las preferencias y comportamientos individuales, como con factores externos, tales como cambios económicos, sociales y tecnológicos.

A través de la identificación y el análisis de estas tendencias, las organizaciones pueden medir el mercado de manera efectiva; sin una comprensión clara de ellas, resulta difícil implementar estrategias de marketing adecuadas. Como lo mencionan Gómez y Sequeira (2015):

Las tendencias de consumo son también conocidas como tendencias de mercado y son de gran relevancia para medir la dirección, en la cual el mercado se mueve, es decir los nuevos gustos y preferencia que adquieren los individuos en un período de tiempo determinado, para que las organizaciones se enfoquen en los cambios experimentados para así satisfacer las nuevas necesidades o deseos (p.25).

En este sentido, comprender las tendencias de consumo no solo permite a las empresas posicionar sus productos y servicios de manera más efectiva, sino que también les otorga una ventaja competitiva en un entorno de mercado en constante cambio. Además, este conocimiento beneficia al consumidor, ya que facilita el acceso a productos que se ajusten a sus necesidades y preferencias.

Por ejemplo, si un tipo específico de leche comienza a ganar popularidad entre los hogares, esta tendencia se reflejará en un aumento de su demanda. Como resultado, más supermercados se verán incentivados a incluir este producto en su oferta. De este modo, la identificación y el análisis de las tendencias de consumo no solo guían la estrategia comercial de las empresas, sino que también aseguran que los compradores dispongan de opciones acordes con sus expectativas.

3.8. Variables socioeconómicas

Para comprender qué son las variables socioeconómicas, es necesario conceptualizar primeramente la socioeconomía, que se define, de manera global, como el estudio de áreas de la economía y la sociedad, su interrelación y la influencia que ejercen para determinar las características de grupos o individuos de una población, tal como lo menciona Guerra (2014). Como complemento, y para comprender qué son las variables de la socioeconomía, se debe tomar en cuenta el «paradigma socioeconómico», el cual, según Jiménez (2017 cit. Pérez,1997):

(...) este nuevo paradigma, diría, en primer lugar, que la Socioeconomía asume que la economía está inmersa en la realidad social y cultural y que no es un sistema cerrado y autocontenido. Después recalcaría que los intereses que generan comportamientos competitivos no son necesariamente complementarios y armónicos. La Socioeconomía asume también que los mecanismos de decisión que usan los individuos están influenciados por valores, emociones, juicios y prejuicios, así como por afinidades culturales y otros condicionamientos, y no simplemente por un preciso cálculo del propio interés (p.78).

Además, existe la influencia del estatus o nivel socioeconómico (NSE), que según, Vera y Vera (2013): “es una medida total que combina la parte económica y sociológica de la preparación laboral de una persona y de la posición económica y social individual o familiar con relación a otras personas” (p.41).

Con estos conceptos claros, se define que las variables son aquellos indicadores que determinan las características socioeconómicas de los grupos o individuos de la sociedad. Pueden incluir, como mencionan Cepeda, Espinosa, Gutiérrez, Lagos y Neira (2020), la educación, el acceso a servicios de salud, las condiciones de vivienda, la condición social y ambiental, el nivel de ingresos, entre otros. El análisis de estas

variables es fundamental para entender la dinámica de la pobreza, la desigualdad y el desarrollo social.

3.8.3. Impacto de las condiciones socioeconómicas

Las condiciones socioeconómicas de un grupo o individuo desempeñan un papel crucial en el bienestar. Estas condiciones abarcan variables como el ingreso, la educación, la salud y el acceso a servicios básicos, que a su vez impactan en la calidad de vida y las oportunidades de desarrollo personal y comunitario. Estas pueden verse afectadas por las variables socioeconómicas, según Arias, Sánchez y Sánchez (2011):

La brecha en la distribución del ingreso también está acompañada por altos niveles de concentración de la propiedad, problemas para acceder a la educación y la salud, dificultades para acceder al crédito y a empleos en el sector formal de la economía, feminización del sector informal y de la pobreza, y exclusión de las minorías étnicas (p.74).

Además, según Chaverri y Fernández (2022), las estructuras de las condiciones socioeconómicas se establecen desde la orientación individualista-colectivista de la cultura de la sociedad. Igualmente, los mismos autores afirman que “ambas dimensiones interactúan y se definen mutuamente, tendiendo a generar visiones del mundo y normas sociales.” (párr. 89). Estas afirmaciones establecen que las variables socioeconómicas impactan directamente en las condiciones y el desarrollo de las personas.

3.8.4. Correlación entre educación, empleo y finanzas

Con respecto la correlación entre educación, empleo y finanzas, Yáñez, Tenorio y Plata, (2021 cit. Ross y Wu, 1995) señalan que “aquellos individuos que tuvieron acceso a un nivel determinado de estudios tienden a llevar una vida económica estable y por ende a una mejor calidad de vida (en sentido de salud) con respecto de aquellos que no la

tuvieron” (párr.33). Además, Reatiga (2015) menciona que “la persona necesita saber cómo administrar y utilizar adecuadamente sus ingresos para asegurar un bienestar en el futuro” (p.31).

Con esto se comprende que la educación es un determinante clave del empleo y las finanzas. Una mejor educación se asocia con mayores ingresos y una gestión financiera más efectiva, lo que contribuye a la estabilidad económica de las familias.

3.9. Comportamiento financiero familiar

La administración financiera familiar se convierte en un aspecto importante dentro del hogar, debido a que este se desempeña sobre los recursos económicos. Según Reatiga (2015), “la familia es la unidad básica de la sociedad vista como empresa y como tal debe ser administrada responsablemente desde el punto de vista económico igual como se administra cualquier compañía” (p.30). Por esta razón, se debe prestar atención al comportamiento financiero familiar, el cual se refiere a cómo las familias toman decisiones sobre ahorro, gasto e inversión.

Según Solomon (2008) existe influencia de diferentes factores en cuanto al comportamiento, tales como la responsabilidad de cubrir gastos, las necesidades interpersonales, la negociación y participación de los miembros; todo esto en base en la capacidad adquisitiva familiar o nivel socioeconómico.

3.9.3. Modelos de toma de decisiones en el hogar

Los modelos de toma de decisiones en el hogar analizan cómo los miembros de la familia interactúan al tomar decisiones financieras. Esto queda claro con lo que afirma Solomon (2008): “Las familias toman dos tipos básicos de decisiones.” (p.429). El primer tipo es la toma por consenso, en la cual, según (2008):

(..) los miembros están de acuerdo con la compra deseada, y sólo difieren en términos de su realización. En tales circunstancias, es muy probable que la familia participe en la solución del problema y considere las alternativas hasta que encuentre los medios para satisfacer el objetivo del grupo (p.429).

En otras palabras, los miembros del hogar, con influencia de sus diferentes opiniones y pensamientos, colaboran en estos casos. La familia colabora en la solución del problema y evalúa distintas alternativas hasta encontrar la más adecuada para alcanzar el objetivo común. Este enfoque fomenta la comunicación, el trabajo en equipo y una gestión financiera más equilibrada dentro del entorno familiar.

Por otro lado, también se menciona la decisión acomodaticia, en la cual, según Solomon (2008), “los miembros del grupo tienen distintas preferencias o prioridades y no pueden ponerse de acuerdo sobre una compra que satisfaga las expectativas mínimas de todos los integrantes” (p.429). Asimismo, Solomon (2008) menciona que aquí se toma una decisión apresurada por una figura de autoridad, por lo que se pueden omitir factores importantes para que la decisión sea la adecuada.

3.9.4. Teoría del ciclo de vida

El ciclo de vida de la familia, o CVF por sus siglas, propone que los individuos planifican su ahorro y consumo a lo largo de diferentes etapas de la vida, ajustando sus decisiones según sus ingresos actuales y expectativas de ingresos futuros. Así lo menciona Solomon (2008): “El CVF combina las tendencias en los ingresos y la composición de la familia con los cambios en las demandas impuestas sobre dichos ingresos. Conforme crecemos, nuestras preferencias y necesidades de productos y actividades suelen cambiar” (p.426).

Asimismo, a lo largo de los años, las preferencias y necesidades de los individuos respecto a productos y actividades también se transforman, lo que hace necesario reevaluar constantemente las estrategias financieras que se presentan en las familias.

3.9.5. Ahorro

El ahorro ha formado parte de la sociedad desde la antigüedad. Se puede definir como la acción de guardar un porcentaje de un ingreso para poder disponer de él en el futuro. Así lo señala Oberst (2014). Obsérvese:

El concepto de ahorro se practicaba ya en los pueblos de la antigüedad, cuando civilizaciones como las de Egipto, China o la Inca atesoraban semillas para transformarlas en la cosecha del ciclo posterior. Es decir, sacrificaban consumo presente para disponerlo en el futuro. Como el resultado de la cosecha siguiente dependía de las condiciones climáticas y no estaba garantizado, la función del ahorro como resguardo comenzó a utilizarse sistemáticamente como parte del proceso productivo. Asimismo, una parte de lo que se guardaba era plausible de ser intercambiado por producto de pueblos de las cercanías, iniciándose así la economía de trueque (p.20).

Las razones por las cuales se ahorra, según Bahmani, Galindo y Niroomand (1998, cit. Agandona,1995) son:

- Distribuir a lo largo del tiempo los recursos para el consumo. Ello puede ocurrir como consecuencia de que surgen períodos en los que los ingresos son reducidos, especialmente en el momento de la jubilación, o cuando se desea acumular fondos para adquirir un determinado bien, por ejemplo, la vivienda.
- Solidaridad. En este caso se transmiten fondos a la generación siguiente, de una forma tanto voluntaria (por ejemplo, el caso de la herencia, cuando se quiere

pasar recursos a los familiares) como involuntaria (como es el caso de un fallecimiento inesperado).

- Precaución. Cuando se quiere disponer de fondos para hacer frente a contingencias no previstas (p.9).

Con estos conceptos se comprende cómo el ahorro es una parte crucial de la gestión financiera. Factores como el ingreso, la educación y la cultura influyen en el porcentaje destinado al ahorro de las familias.

3.9.6. Desempleo

El desempleo se puede definir como el estado en el cual se encuentra una persona que busca trabajo. Para ser más específico, según la Organización Internacional del Trabajador (2014):

La definición habitual de desempleo se basa en tres criterios que deben cumplirse simultáneamente. «Personas desempleadas» son todas aquellas personas que tengan la edad exigida para la medición de la población económicamente activa y que, durante el período de referencia, se hallen: a) «sin trabajo», es decir, que no tengan un empleo remunerado ni estén trabajando por cuenta propia, como se establece en la definición internacional del empleo; b) «actualmente disponibles para trabajar», es decir, que estén disponibles para trabajar en un empleo remunerado o por cuenta propia en el período de referencia; y c) “buscando trabajo”, es decir, que hayan hecho gestiones concretas en un determinado período reciente para encontrar un empleo remunerado o trabajar por cuenta propia (p.4).

El desempleo afecta gravemente la situación financiera de las familias. La pérdida de empleo puede resultar en un aumento de la deuda y una disminución del bienestar general, tal como lo señala Pugliese (2000).

El desempleo tiene un impacto significativo en la estabilidad financiera de los hogares, ya que la pérdida de ingresos limita la capacidad de las familias para cubrir sus necesidades básicas y cumplir con sus obligaciones económicas. Esta situación puede provocar un aumento en el endeudamiento, al recurrir a créditos o préstamos para suplir gastos esenciales, lo que a largo plazo compromete aún más su economía.

3.10. Estrategias de manejo financiero

Las estrategias de manejo financiero son fundamentales para maximizar los recursos familiares. Incluyen técnicas de ahorro, presupuestación y planificación, tal como lo afirma Reatiga (2015):

(...) implica aprender a manejar el presupuesto familiar y el endeudamiento a nivel personal, con el fin de alcanzar las metas, tales como el efectivo que debe estar disponible para cubrir el consumo, los créditos para financiar el crecimiento del patrimonio familiar y el ahorro para reinvertir en lugar de gastarse (p.30).

Además, según Betancur, Loaiza y Correa (2019): “Dentro de las herramientas más comunes trabajadas en la literatura se encuentran los registros financieros, los presupuestos, el ahorro, la inversión y el endeudamiento” (p.35).

3.10.3. Técnicas de presupuestación familiar

Las técnicas de presupuestación ayudan a las familias a gestionar sus gastos e ingresos, Silva, Medina y Espinosa (2022) mencionan que: “El presupuesto familiar es una herramienta indispensable en las familias, el planeamiento ordenado, sistemático y detallado es fundamental en la toma de decisiones económicas” (s.p).

Estas técnicas son fundamentales para que las familias puedan organizar y controlar sus ingresos y gastos de manera eficiente. Elaborar un presupuesto permite planificar de

forma ordenada y detallada el uso de los recursos económicos, lo cual facilita la toma de decisiones responsables y evita desequilibrios financieros en los hogares.

3.10.4. Herramientas digitales

Las herramientas digitales financieras también conocidas como *fintech*, como aplicaciones de presupuesto y gestión de gastos, han transformado la forma en que las familias administran sus finanzas. Así lo afirman Ocampo y Santa (2017): “Las empresas dedicadas a este ramo, las Fintech, utilizan nuevos modelos de negocios basados en el uso de estas tecnologías para brindar novedosos servicios financieros a personas, empresas y gobiernos” (p.1).

Plataformas de pagos electrónicos: Este tipo de herramientas, según Ocampo y Santa (2017), “refleja el saldo del usuario y le permite hacer depósitos, retiros o envíos directos a otros usuarios sin necesidad de un intermediario financiero tradicional” (p.2).

Plataformas de préstamos: Este tipo de herramientas, según Ocampo y Santa (2017): “Son plataformas en Internet que otorgan préstamos a individuos y utilizan nuevas fuentes de información como redes sociales y sistemas de reputación (...) junto con tecnologías de análisis de datos e inteligencia artificial, para evaluar los riesgos crediticios” (p.4).

Juegos de simulación: Este tipo de herramienta se crea para desarrollar conocimientos sobre finanzas en especial para niños y jóvenes, tal como mencionan Estrada, Oquendo y Guerrero (2019):

En particular, se quiere promover el ahorro financiero personal para crear una cultura de manejo de finanzas a través del juego y la comprensión acerca de la importancia del ahorro; con ello se busca que los usuarios, especialmente los

niños y jóvenes, comprendan que por medio del ahorro se pueden cumplir determinadas metas usando como herramienta un juego en línea (p.58).

Aplicaciones de gestión financiera: Este tipo de herramientas se crea para establecer los movimientos financieros que se generan para fomentar una mejor toma de decisiones, así lo señalan Linares y Castilla (2019): “Es por esta razón que tener una aplicación que muestre el panorama real de deudas, la capacidad de pago y el flujo de efectivo mejora las decisiones financieras de las familias” (s.p).

Capítulo IV Análisis e interpretación de resultados

4.1 Análisis e interpretación de resultados

Este capítulo tiene como objetivo presentar los resultados obtenidos a partir de los datos recolectados mediante los instrumentos previamente definidos. Para realizar el análisis cuantitativo, se aplicó un cuestionario compuesto por 22 preguntas, dirigido a una muestra de 76 personas seleccionadas de la comunidad de Villa Hermosa, ubicada en el cantón Central de Alajuela. Se determinó el uso de la regla 50-30-20 como iniciativa para fomentar una buena salud financiera. Además, el análisis cualitativo se basa en entrevistas realizadas a seis expertos en finanzas personales, de los cuales se seleccionaron cuatro, quienes aportaron valiosas perspectivas sobre el tema de estudio.

Con el fin de garantizar un análisis e interpretación sólidos de los datos, se recurre a las referencias bibliográficas mencionadas en los capítulos anteriores, así como a nuevas fuentes. Estas referencias permiten profundizar y corroborar la validez de los resultados obtenidos, contextualizándolos dentro de las variables planteadas en la investigación. Igualmente, se analizan los datos numéricos obtenidos mediante fórmulas y proyecciones, a fin de plantear un análisis más profundo. Además, se emplean herramientas visuales, como gráficos y tablas, que facilitan la comprensión de los resultados y permiten una interpretación más clara y precisa, presentando los datos de manera ordenada y accesible.

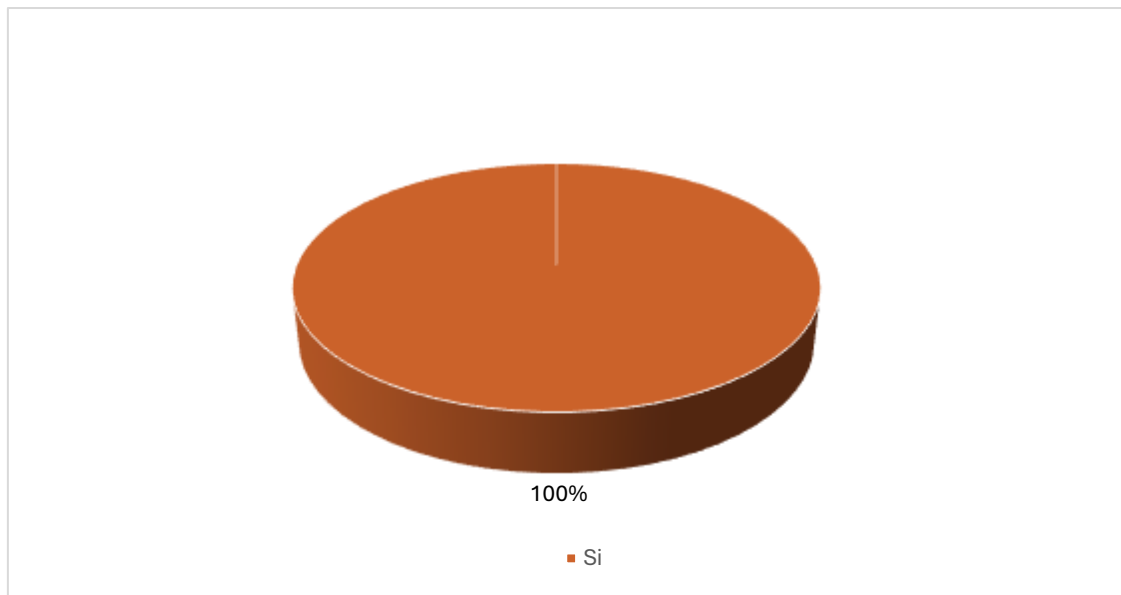
Este capítulo, junto con los análisis de las gráficas de cada variable, así como el cruce y la síntesis de los datos obtenidos en las entrevistas a expertos, ofrece un panorama claro y estructurado de los resultados. Estos hallazgos constituyen la base para las conclusiones posteriores, permitiendo no solo evaluar la información recolectada, sino también contextualizarla dentro del marco general del estudio. De esta manera, los resultados presentados contribuyen al cuerpo de conocimiento existente sobre el tema y proporcionan una interpretación enriquecida y fundamentada.

4.1.1 Análisis e interpretación de resultados generales

En este estudio se utiliza un cuestionario como herramienta para la recolección de datos. Los resultados obtenidos de su aplicación en la muestra de hogares de Villa Hermosa, en el cantón Central de Alajuela, se presentan mediante gráficos y se analizan detalladamente conforme a la información proporcionada por los hogares encuestados.

4.1.1.1 Resultados del cuestionario

Figura 7. Distrito de residencia según la muestra de Villa Hermosa de Alajuela durante el primer semestre

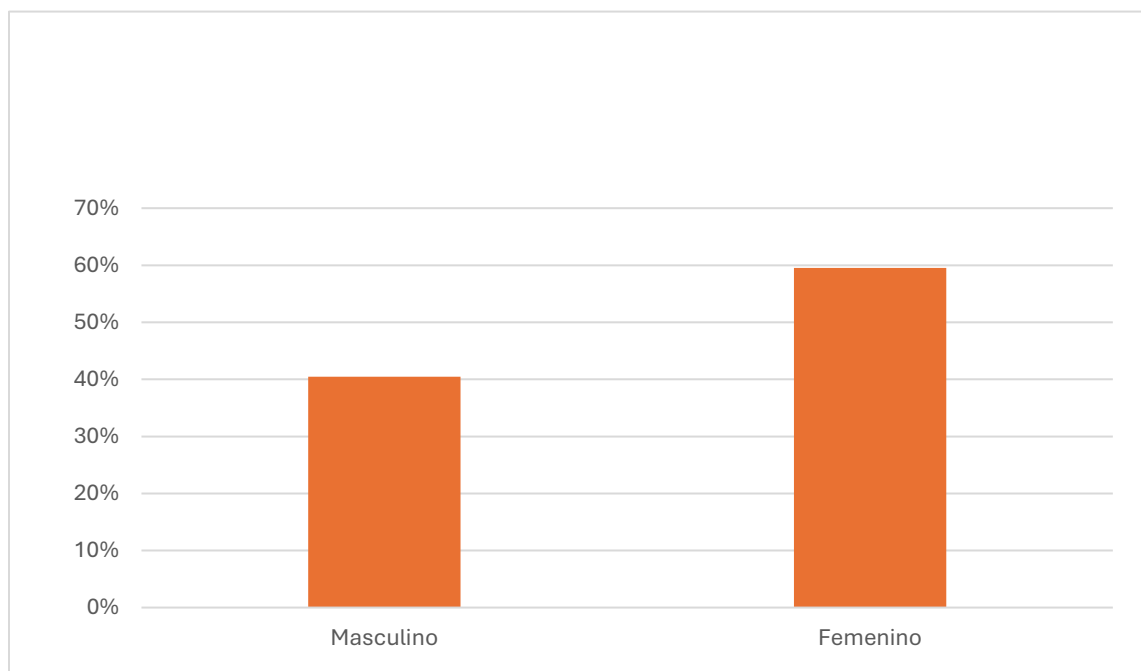


Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

En esta primera figura se demuestra, de manera visual, la aplicación de la pregunta filtro, la cual permite confirmar que las personas encuestadas corresponden, en su totalidad, a la muestra delimitada de habitantes de la zona de Villa Hermosa, ubicada en el cantón Central de Alajuela. Esta pregunta filtro es crucial, ya que asegura que los datos recolectados provienen exclusivamente de individuos que cumplen con los criterios establecidos para la investigación, lo que garantiza la validez y la representatividad de la muestra seleccionada.

En dicho gráfico se observa que el 100 % de la muestra corresponde a personas residentes del distrito de Villa Hermosa durante el primer semestre de 2025, lo cual respalda que los resultados reflejan una realidad económica y comportamientos no influenciados por otros contextos geográficos. Lo anterior favorece la identificación de patrones y la toma de decisiones más específicas en la zona, facilitando un diagnóstico de estudio más preciso.

Figura 8. Género de los habitantes de Villa Hermosa, Alajuela durante el primer semestre de 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

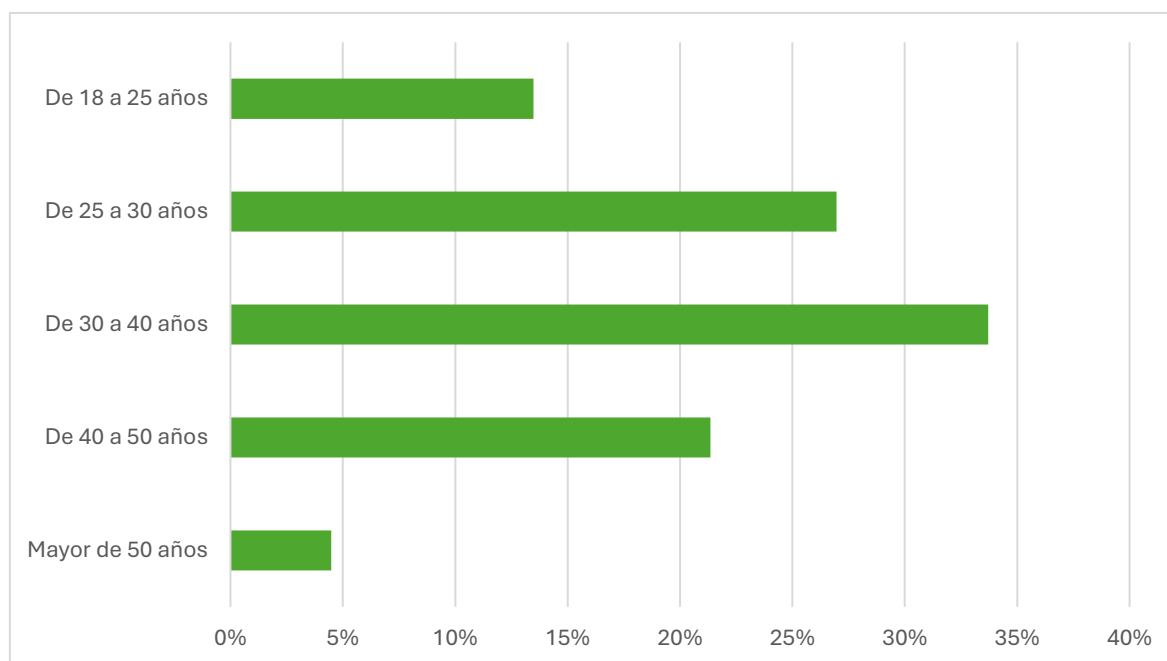
La Figura 8 muestra la distribución de género entre los habitantes de Villa Hermosa de Alajuela. Según los datos obtenidos, se observa que el 60 % de los encuestados corresponde al género femenino, lo cual indica que, en esta población, las mujeres constituyen una proporción mayoritaria.

En contraste, el género masculino se encuentra representado en un porcentaje menor, aunque sigue siendo un componente significativo de la población. Este tipo de análisis

demográfico resulta relevante para comprender la estructura social de Villa Hermosa, ya que permite identificar posibles tendencias y características de la comunidad, lo cual podría influir en distintos aspectos de su desarrollo, tanto en el ámbito social como en el económico y cultural.

Mientras que en otras comunidades una distribución más equitativa de género puede favorecer un equilibrio en las actividades sociales y económicas, la marcada mayoría femenina en Villa Hermosa podría estar generando nuevas dinámicas en la participación comunitaria, el liderazgo local y la demanda de servicios específicos.

Figura 9. Rango de edad de la muestra de los habitantes de Villa Hermosa de Alajuela



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

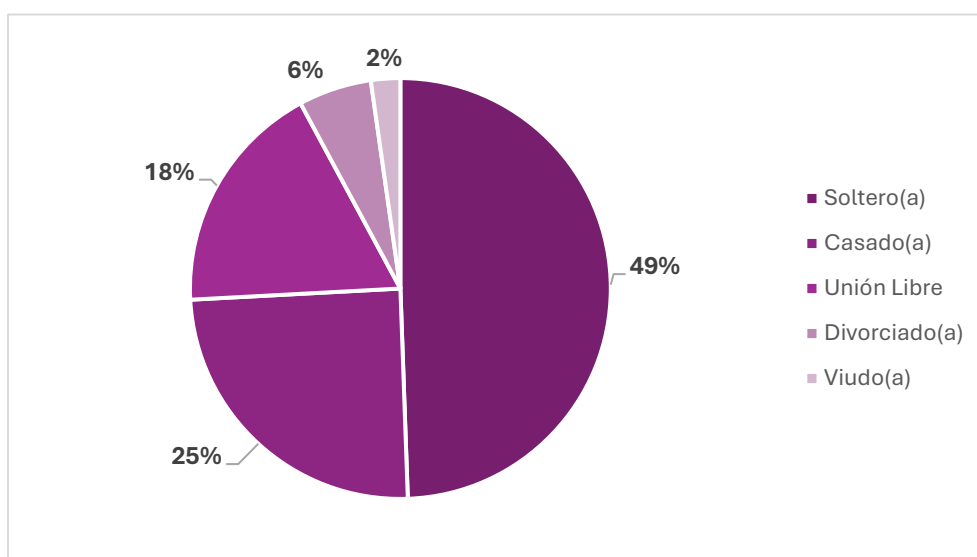
De acuerdo con los datos presentados en el tercer gráfico, se observa información relevante sobre la población de Villa Hermosa, en el cantón de Alajuela. En particular, la muestra indica que la mayoría de los habitantes se encuentra en un rango de edad

relativamente alto, aunque no en el más alto, con un 34 % de los encuestados pertenecientes al grupo de 30 a 40 años; le sigue un 27 % en el rango de 25 a 30 años.

Asimismo, el porcentaje de personas en el intervalo de 40 a 50 años es menor, con un 21 %. Estos datos reflejan que las franjas de edad entre 25 y 40 años representan una proporción significativa de la población, lo que puede evidenciar características demográficas y sociales particulares de la comunidad. Por otra parte, los porcentajes más bajos corresponden a la población de 18 a 25 años (13 %) y a personas mayores de 50 años (4 %).

Al comparar estos datos con la Encuesta Financiera de los Hogares 2022 (ENFIHO), generada por el INEC, se destaca un dato importante: el grupo de jefes de hogar mayores de 50 años representa, en promedio nacional, un 56.6 %, mientras que en Villa Hermosa solo alcanza un 4 %. Esto permite concluir que la mayoría de los jefes de hogar de esta zona se compone de población joven, ubicada dentro del rango de fuerza de trabajo, conforme a lo establecido en la Encuesta Continua de Empleo del primer trimestre de 2024.

Figura 10. Estado de convivencia de la muestra del comportamiento financiero en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela, en el primer semestre de 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

La figura muestra los resultados obtenidos en la muestra de estudio sobre el comportamiento de compra en los hogares de Villa Hermosa, cantón Central de Alajuela, en función del estado civil o situación de convivencia de los individuos.

En primer lugar, el 49 % de la población encuestada se encuentra soltera al momento de la encuesta, representando el porcentaje más alto en este ítem. Esta condición puede influir en la destinación de mayores ingresos al consumo personal o a la inversión, además de implicar una menor carga familiar, lo que favorece hábitos de gasto con mayor independencia financiera.

El segundo grupo, con un 25 %, corresponde a personas casadas, quienes comparten gastos en vivienda, salud y educación. Estas personas también muestran una mayor tendencia al ahorro y la inversión en bienes inmuebles. El tercer grupo está compuesto por individuos en unión libre, con un 18 %, quienes presentan condiciones similares a las personas casadas, como la división de gastos, aunque con estructuras de manejo financiero más flexibles.

El cuarto grupo, con un 6 %, está conformado por personas divorciadas. Este sector de la población enfrenta un mayor riesgo financiero debido a gastos asociados a procesos legales, pensiones, entre otros, lo que puede generar desafíos en la reorganización de sus finanzas.

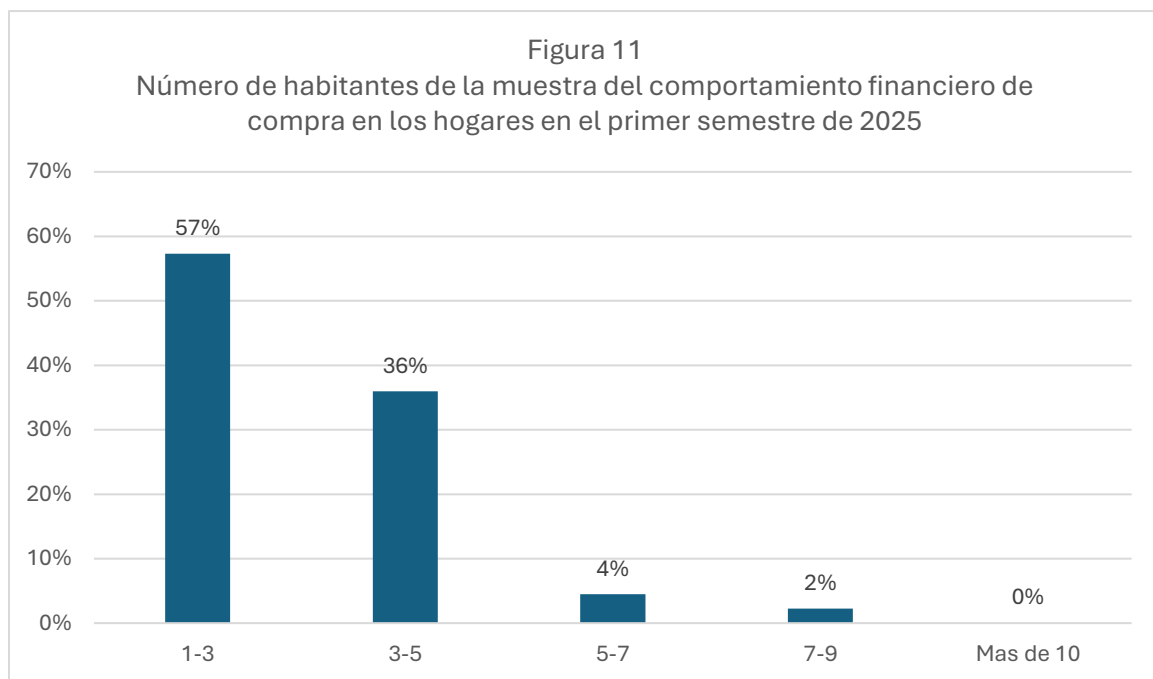
Por último, el 2 % de la población encuestada corresponde a personas viudas. Estas pueden recibir beneficios de pensiones o seguros proporcionados por instituciones gubernamentales en Costa Rica; sin embargo, en algunos casos enfrentan ajustes financieros si dependían económicamente de su pareja, lo cual afecta su comportamiento y actitudes de compra.

4.1.2 Análisis e interpretación de resultados de la primera variable: actitudes de compra

Este análisis se lleva a cabo mediante una muestra aplicada a los hogares de Villa Hermosa, en el cantón Central de Alajuela. Los resultados de la primera variable, relacionada con las actitudes de compra, se presentan en función de los instrumentos de campo aplicados, junto con el análisis financiero correspondiente.

4.1.2.1 Resultados del cuestionario

Figura 11. Número de habitantes de la muestra del comportamiento financiero de compra en los hogares en el primer semestre de 2025



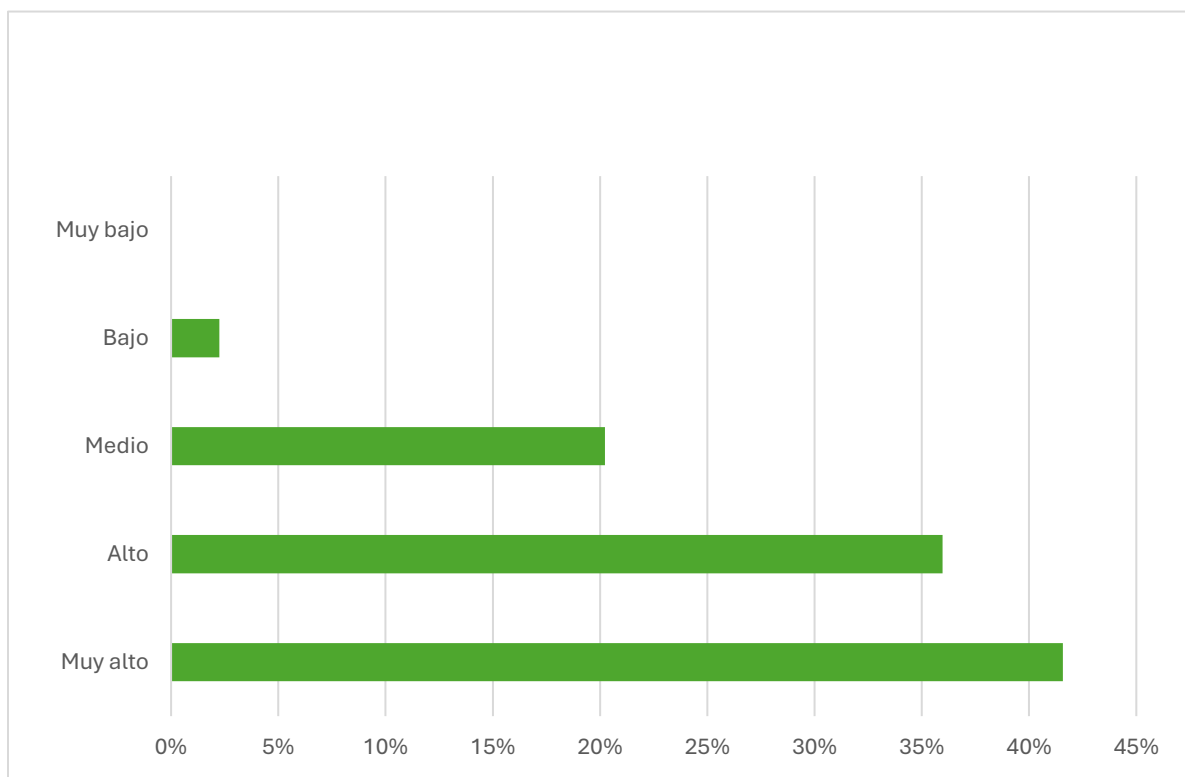
Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

En la figura anterior se observa que la mayoría de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela está compuesta por entre 1 y 3 miembros, lo que representa el 57,30 % del total de la muestra. En segundo lugar, se encuentran los hogares conformados por entre 3 y 5 miembros, que constituyen el 35,96 %. Por otro lado, con menor representación, se

ubican los hogares de entre 5 y 7 y de 7 a 9 miembros, que en conjunto suman apenas el 6,74 % de la muestra. Este dato es significativo, ya que los hogares más pequeños presentan patrones de consumo y necesidades financieras diferentes a los de mayor tamaño.

En Costa Rica, los hogares con mayor cantidad de miembros suelen presentar más carencias en cuanto a necesidades básicas insatisfechas, como lo demuestra la investigación de Carballo (2023): “se encontró que los hogares sin carencias estaban conformados en promedio por 3,7 personas, mientras que los hogares con carencias, por 6,5 personas”. (p.9). Con base en ello, se puede deducir que la mayoría de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela, por su tamaño, logra solventar de mejor manera sus necesidades económicas.

Figura 12. Comparación de precios de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela, en el primer semestre de 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

La figura muestra los resultados relacionados con las actitudes de compra de los individuos encuestados, en el marco de un análisis financiero. Este se centra en la importancia que la comparación de precios tiene para las familias de Villa Hermosa, cantón Central de Alajuela.

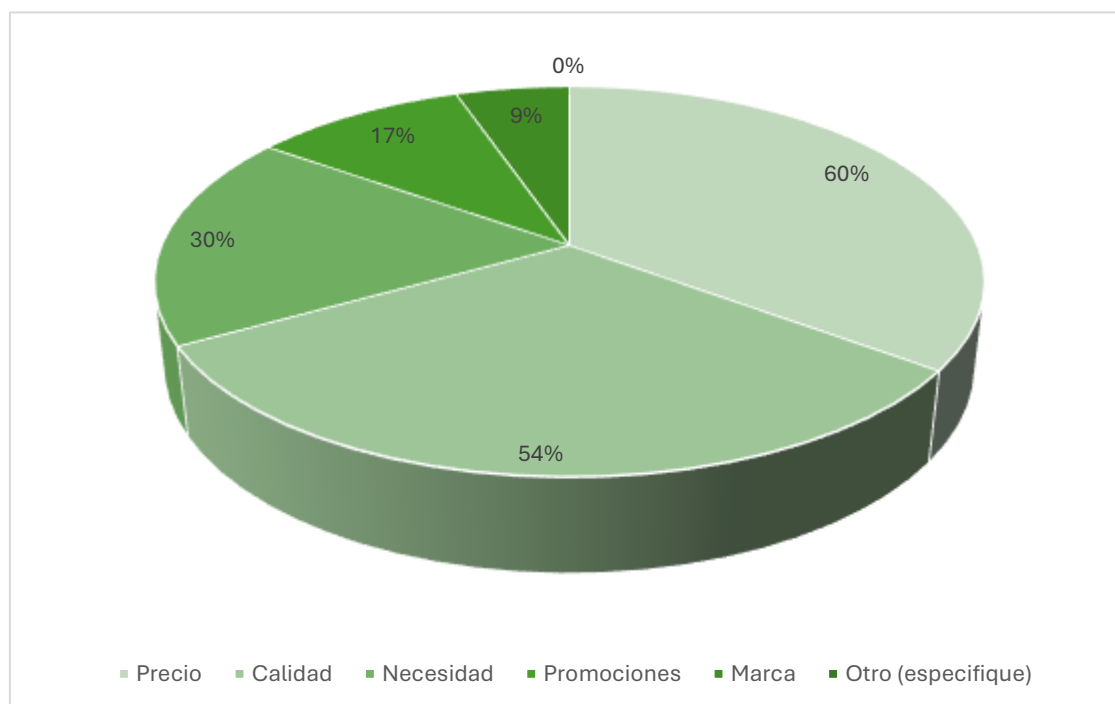
La mayoría de los encuestados considera que comparar precios antes de realizar una compra es muy importante, lo cual se refleja en los altos porcentajes de la categoría *muy alto* (42 %), seguida por *alto* (36 %) y *medio* (20 %). Estos resultados indican que las familias procuran optimizar sus recursos y tomar decisiones de compra informadas, lo que les permite reducir gastos innecesarios y maximizar su poder adquisitivo, especialmente en contextos de incertidumbre económica o inflación.

Como señala Alonso (2024) en su estudio *Hábitos financieros que nadie te enseñó*:

Organizar tus finanzas comienza, también, por comprender tus gastos. Clasificarlos adecuadamente te permite tener un panorama claro de cómo se distribuye tu dinero y dónde realizar ajustes para alcanzar tus metas financieras. Los gastos pueden dividirse en varias categorías, desde aquellos fijos y recurrentes hasta los variables y estacionales (párr.30).

Asimismo, estos datos sugieren que la mayoría de las familias prioriza la mejor relación calidad-precio, posiblemente porque sus ingresos limitados las obligan a enfocarse en el ahorro. Solo un pequeño porcentaje considera que la comparación de precios tiene baja importancia (2 %), y ningún encuestado la califica como *muy baja* (0 %). Esto indica que únicamente una minoría no prioriza este aspecto financiero, lo que podría deberse a ingresos elevados o a hábitos de compra impulsivos.

Figura 13. Factor de influencia en la decisión de compra de la muestra de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela durante el primer semestre de 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

La figura anterior presenta los resultados obtenidos en la muestra de estudio sobre los factores que tienen mayor influencia en las decisiones de compra en los hogares encuestados. El precio se posiciona como el factor más determinante, con un 60 %, lo que indica que las familias priorizan la accesibilidad y la viabilidad económica al momento de realizar sus compras.

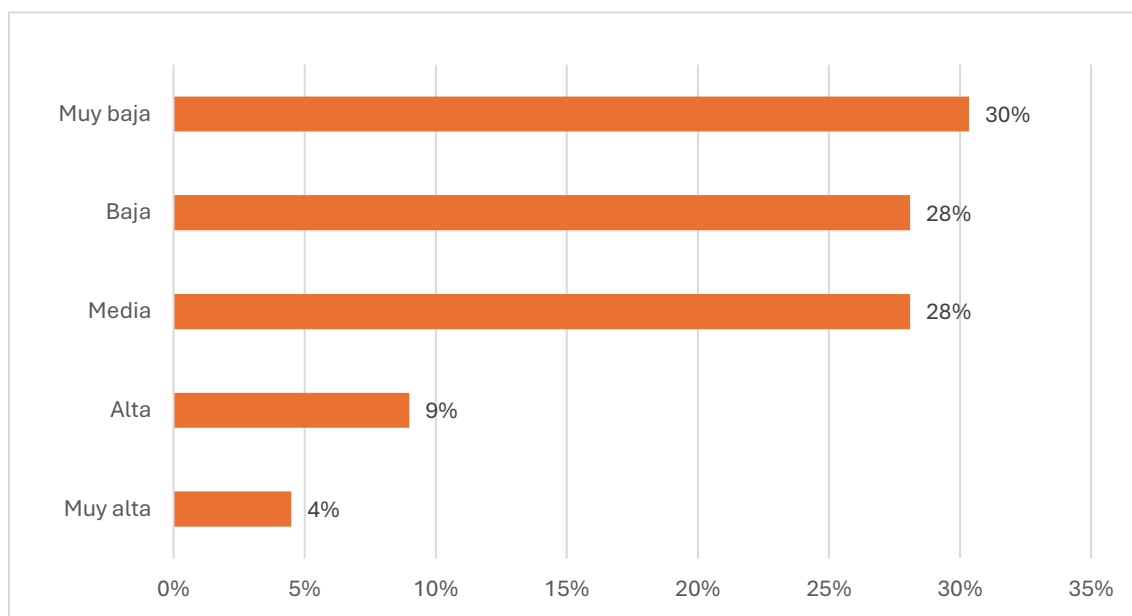
En segundo lugar, la calidad alcanza un 54 %, y se consolida como factor clave en la toma de decisiones. Esto refleja que los consumidores buscan un equilibrio entre precio y durabilidad en los productos que adquieren. Según Zárraga, Molina y Corona (2018): “la calidad se ha convertido en un constructo que desempeña un papel fundamental en todos los contextos, en especial en los servicios, pero de nada serviría dispuesto de altos niveles de gestión de calidad si no existieran receptores del producto” (p. 5).

Los patrones de consumo pueden estar influenciados por los niveles de ingreso. Las familias con presupuestos más ajustados tienden a priorizar el precio por encima de la calidad en sus decisiones de compra. La necesidad, con un 30 %, representa un factor moderado, eso indica que no todas las compras se realizan por estricta necesidad, sino que otros elementos también intervienen en el comportamiento de compra.

Comprar es un proceso complejo en el que, primero, somos conscientes de que tenemos una necesidad (en un sentido muy amplio y no solo en el de las necesidades materiales) y, después, tratamos de encontrar ideas, servicios o productos que la solucionen. Una vez que hemos encontrado aquello que creemos que satisface nuestra necesidad, establecemos preferencias, elegimos entre diversas alternativas y tomamos la decisión de comprar o de no comprar (Pérez y González, 2017, p.14).

Según los especialistas, las características de un producto se ajustan a las necesidades que los sujetos tienen en el momento. Por ello, las promociones (17 %) y la marca (9 %) tienen menor relevancia, lo que sugiere que los descuentos y la lealtad a marcas específicas no son factores determinantes en la mayoría de los hogares encuestados. Por último, la categoría "Otro" recibe un 0 %, lo que indica que ninguna otra variable fuera de las mencionadas resulta significativa para los participantes del estudio.

Figura 14. Frecuencia de compra a crédito de la muestra de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela durante el primer semestre de 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

Esta figura muestra los resultados de la frecuencia con que los encuestados realizan compras a crédito, específicamente en relación con los plazos para la vivienda. Para ello: “Se entiende por operación de crédito una operación en la que una entidad bancaria concede a un cliente un préstamo o crédito” (Díaz, 2015, p.12).

La encuesta aplicada a los sujetos de estudio refleja una clara preferencia por los pagos al contado entre los hogares de Villa Hermosa, en el cantón Central de Alajuela. La mayoría de los encuestados reporta una frecuencia baja o muy baja en el uso del crédito, con un 58 %.

Un estudio realizado por el Banco Central de Costa Rica para las ciencias económicas de la Universidad de Costa Rica (1985), digitalizado en 2008, indica lo siguiente:

A pesar del importante papel que puede jugar el proceso de intermediación financiera, en la solución de los problemas de vivienda, la caída en términos reales

del financiamiento tanto por parte del sector público como del privado es notoria partir del año 1976. Por otra parte, junto a esa caída se ha dado un *endurecimiento* en las condiciones crediticias que unido al bajo nivel de ingreso de muchas familias del país ha provocado una capacidad de compra cada vez más exigua (p.68).

Este resultado indica que más de la mitad de los hogares evita endeudarse con regularidad, posiblemente debido a una cultura de consumo conservadora, donde las familias prefieren evitar compromisos financieros a largo plazo.

Por otro lado, un 28 % de los encuestados se ubica en la categoría media, lo que sugiere que estas personas están adoptando una cultura financiera enfocada en minimizar el endeudamiento. Esta tendencia puede estar relacionada con hábitos de consumo prudentes o con dificultades en el acceso al crédito.

En contraste, solo un 9 % de los encuestados manifiesta utilizar el crédito con alta frecuencia, mientras que un 4 % lo hace en la categoría muy alta. Estos resultados podrían indicar que un mayor conocimiento sobre la administración del dinero está fomentando el ahorro y el uso responsable del crédito, tanto a nivel personal como en el ámbito familiar y comunitario.

4.1.2.2 Resultados de la entrevista

En la tabla que se presenta a continuación se detallan y analizan los resultados obtenidos mediante la aplicación de la entrevista a expertos referente a la variable de actitud de compra.

Tabla 5. Resultados de la primera variable de estudio derivados de la entrevista aplicada a expertos

ítem	Reactivo	Sujeto 1	Sujeto 2	Sujeto 3	Sujeto 4
5	Actitudes de salud financiera	Conciencia de ingresos y gastos. Hábito de ahorro para imprevistos y proyectos a futuro.	Ahorro, control de gastos, inversión, diversificación de ingresos y planificación.	Tener un fondo de emergencia por cualquier eventualidad que se presente en el hogar y que implique un gasto	Las actitudes clave para la salud financiera son controlar gastos, hacer presupuesto, ahorrar al menos el 10% de los ingresos y evitar los gastos hormiga.
6	Preferencia de gastos	Priorizar gastos primarios y refinanciar deudas.	Priorizar alimentación, vivienda y salud; reducir gastos innecesarios y evitar deudas.	Priorizar necesidades básicas como alimentación, vivienda y salud.	La preferencia de gastos incluye realizar un presupuesto familiar, identificar los gastos, priorizar y determinar cuánto se puede ahorrar.
9	Influencia cultural	Fomentar la conciencia sobre el manejo responsable de los recursos.	La cultura afecta el ahorro, la deuda y la inversión; algunas sociedades priorizan el ahorro, otras el consumo.	El ambiente cultural influye en la administración financiera. Fomentar una cultura de consumo y uso del crédito.	La cultura influye significativamente en las personas, pero con buen acompañamiento se pueden aprender y cambiar patrones.

Fuente: Entrevista de elaboración propia para tesis.

Las actitudes hacia la salud financiera varían entre los sujetos, pero en general, se identifican ciertos patrones comunes. La conciencia sobre ingresos y gastos, el hábito del ahorro para imprevistos y proyectos futuros, y el uso responsable del endeudamiento son elementos fundamentales.

En un estudio centrado en la actitud financiera se señala lo siguiente

Por otra parte, la gratificación diferida es la capacidad de resistir la tentación de una recompensa inmediata a cambio de una recompensa futura mayor o más valiosa. Esta capacidad es crucial para el éxito financiero porque uno puede sacrificar deseos a corto plazo en aras de objetivos financieros a largo plazo. Los investigadores han documentado que las personas que son mejores a la hora de postergar la gratificación tienden a tener mayores tasas de ahorros, menos deudas y una mayor acumulación de la riqueza. (Singh, 2014, párr.110).

Algunos individuos destacan la importancia del control de gastos, la diversificación de ingresos y la planificación financiera, mientras que otros priorizan la creación de un fondo de emergencia, la inversión en educación y el ahorro de un porcentaje fijo de sus ingresos. De manera general, se reconoce que una buena salud financiera implica la elaboración de un presupuesto, el ahorro del 10 % de los ingresos y la eliminación de gastos innecesarios.

En cuanto a la distribución de los gastos, se observa que los individuos tienden a priorizar necesidades básicas como alimentación, vivienda y salud. También se destaca la importancia de reducir o eliminar gastos no esenciales, como el ocio y las compras impulsivas. La planificación financiera es clave en este aspecto, ya que permite ajustar el presupuesto familiar según la situación económica del hogar.

Muñoz, Cifuentes y Mesa. (2021) indican lo siguiente: “La importancia de la educación financiera proviene de la economía, ya que establece diferentes aspectos necesarios para la toma de decisiones en la vida diaria” (párrr.14).

Además, se considera que una estrategia adecuada para mejorar la estabilidad financiera incluye refinanciar deudas, invertir en generar ingresos adicionales y establecer metas de ahorro.

El contexto cultural juega un papel importante en la administración financiera. Se reconoce que la cultura puede fomentar la conciencia sobre el uso responsable de los recursos, pero también puede generar patrones de consumo y endeudamiento influenciados por normas sociales. Algunas sociedades priorizan el ahorro, mientras que otras fomentan el consumo y el uso del crédito como algo común. Sin embargo, se señala que, con educación y acompañamiento adecuados, es posible modificar hábitos financieros y mejorar la gestión de los recursos.

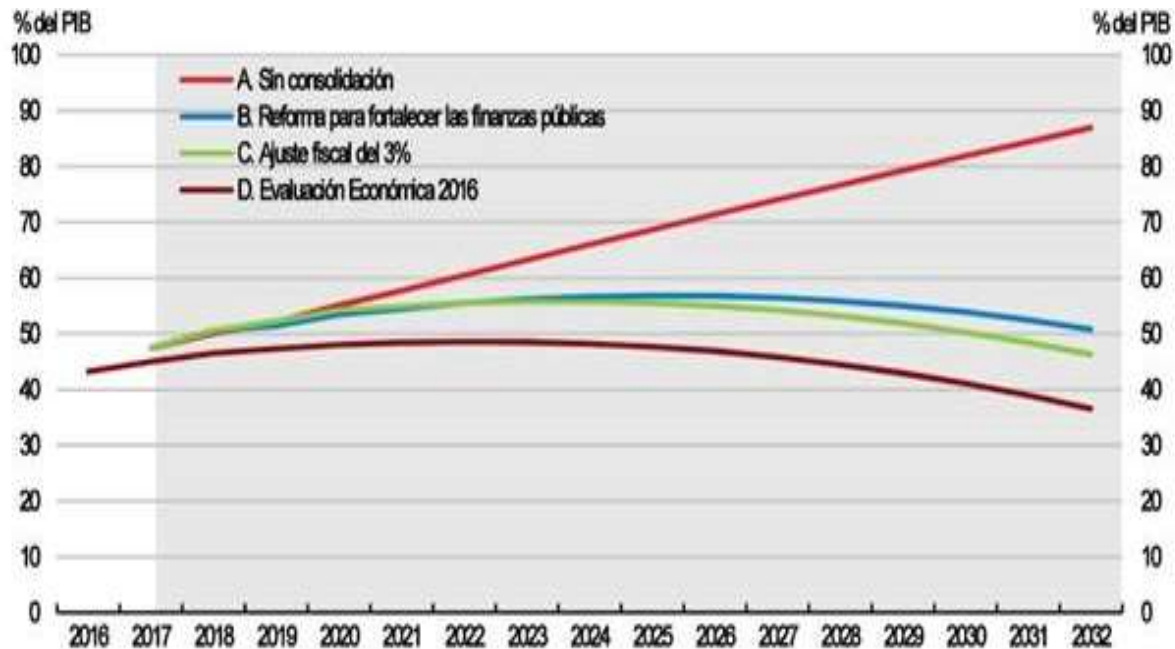
4.1.2.3 Análisis Financiero

El presente análisis financiero examina el comportamiento de compra en los hogares de Villa Hermosa, del cantón Central de Alajuela, con base en los resultados obtenidos en la muestra de estudio. Este análisis considera aspectos como el estado civil de los individuos, la comparación de precios, los factores determinantes en la toma de decisiones de compra y la preferencia por el pago al contado o a crédito.

Es importante destacar la capacidad de ahorro e inversión que tienen los encuestados según el estado civil, ya que influye significativamente en dicha capacidad. Los hogares encabezados por personas solteras muestran un mayor margen para destinar ingresos al consumo personal o a la inversión, mientras que los individuos casados tienden a compartir gastos, lo que promueve una planificación financiera enfocada en el ahorro y la adquisición de bienes inmuebles.

La imagen proporcionada por Estudios económicos de la OCDE: Costa Rica (2018), refleja lo siguiente sobre la sostenibilidad de la deuda. Obsérvese:

Figura 15. Escenarios de sostenibilidad de la deuda



Fuente: Estudios económicos de la OCDE: Costa Rica (2018).

La gráfica muestra cómo varía la deuda pública como porcentaje del PIB entre 2016 y 2032 según cuatro escenarios. Si no se aplican medidas fiscales (escenario A), la deuda crecerá de forma insostenible, superando el 90 % del PIB. En cambio, con reformas fiscales (escenarios B y C), la deuda se estabiliza o incluso disminuye ligeramente. El escenario D, basado en proyecciones del 2016, muestra una reducción continua de la deuda, pero se considera poco realista sin nuevos ajustes. Esto resalta la importancia de implementar políticas fiscales responsables para asegurar la sostenibilidad de la deuda.

Este contexto impacta en la comparación de precios dentro del presupuesto familiar de todos los hogares encuestados, destacando la importancia de comparar precios antes de realizar una compra. Este comportamiento sugiere una optimización de los recursos financieros y una tendencia hacia decisiones de compra más informadas.

Seguidamente, se analiza la preferencia por el pago al contado frente al crédito. Los resultados obtenidos evidencian una clara preferencia por el pago al contado, con un 58 % de los encuestados que evita el uso de crédito. Un 28 % mantiene un comportamiento intermedio, mientras que solo un 9 % y un 4 % recurren al crédito con alta y muy alta frecuencia, respectivamente. Esto sugiere una cultura financiera conservadora y un enfoque en el ahorro, lo cual puede estar asociado al costo de la vida y al evidente endeudamiento que presenta la economía costarricense.

El alto déficit fiscal, que va en aumento, y el creciente endeudamiento son las principales debilidades de la economía costarricense y representan riesgos importantes para el futuro del país. A corto plazo, socavan la confianza y conducen a condiciones financieras más severas, ya que los inversionistas exigen mayor cobertura por riesgos para mantener la deuda pública.

El impacto sobre las condiciones de financiamiento local ya se está haciendo con mayores tasas de interés para los créditos internos, y dificultades para encontrar inversionistas nacionales para la deuda soberana, lo que podría reducir la inversión privada y frenar el crecimiento. (Estudios Económicos de la OCDE, 2018, p. 98).

Como se mencionó anteriormente, las altas tasas de interés y el costo de la vida reflejan un comportamiento financiero prudente hacia el gasto y la deuda, con énfasis en la comparación de precios, el ahorro y la inversión. Este modelo financiero contribuye a la estabilidad económica de los hogares y promueve un uso responsable del crédito.

Asimismo, las decisiones de compra basadas en el comportamiento de los encuestados son contundentes para este análisis, pues determinan cómo el precio, la calidad, la necesidad, las promociones y las marcas afectan la planificación financiera de los hogares. Esto podría incluir el desarrollo de un presupuesto familiar optimizado en función de estos factores.

Como menciona Sánchez (2015), en uno de sus artículos donde cita a los siguientes especialistas:

Puede definirse que la ecuación de compra simple se establece por la relación de $DC = RC + MC$, donde DC significa la decisión de compra, RC la razón de compra, y MC motivo de compra, consistiendo la razón en el elemento analítico y racional, tal y como lo sostienen (Grande y Alonso, 2004, párr.28).

Cálculo decisión de compra:

$$DC=RC+MC$$

Donde:

MC o factores emocionales=Promociones+Marca

RC o factores racionales=Precio+Calidad+Necesidad

Según datos Figura 8:

$$MC=17\%+9\%=26\%$$

$$RC=60\%+54\%+30\%=144\%$$

$$DC=144+26=170$$

Conversión al 100%:

$$RC= (144/170) *100\%=84.7\%$$

$$MC= (26/170) *100\%=15.3\%$$

$$DC=84.7\%+15.3\%$$

El cálculo confirma que el 84.7 % de las decisiones de compra en los hogares analizados se encuentra influenciado por factores racionales, mientras que solo el 15.3 % responde a factores emocionales. Esto evidencia que los consumidores de Villa Hermosa priorizan aspectos como el precio, la calidad y la necesidad, por encima de las promociones o la fidelidad a marcas.

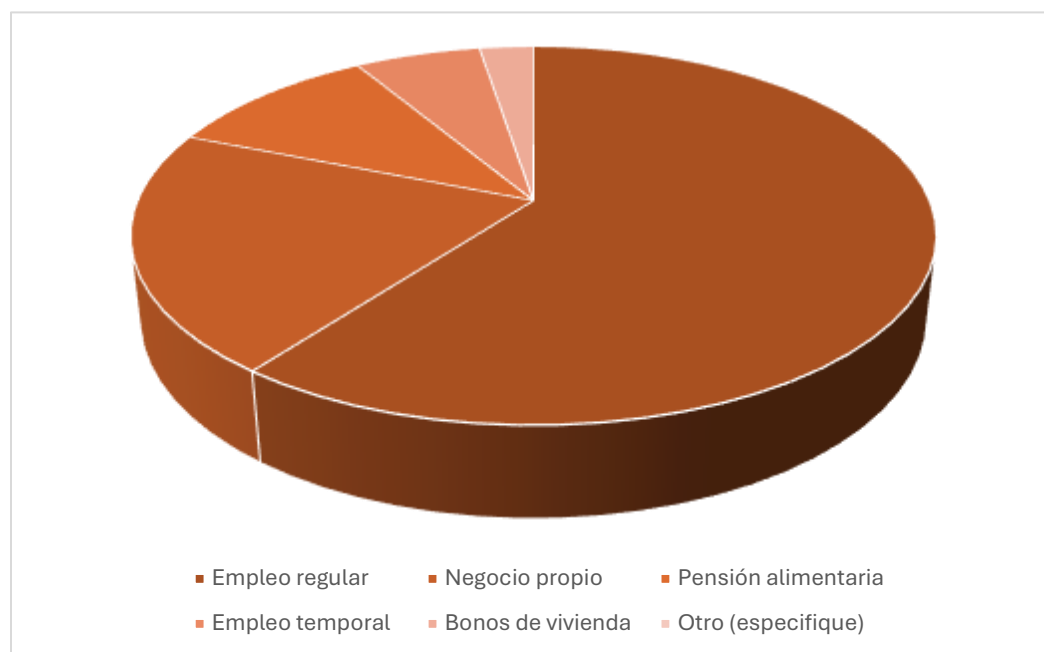
Este comportamiento racional refleja una orientación hacia la optimización de recursos y la toma de decisiones financieras fundamentadas. Asimismo, este enfoque permite identificar oportunidades para el diseño de presupuestos familiares más eficientes, el uso responsable del crédito y la promoción de una cultura de consumo consciente. A su vez, representa una base sólida para la implementación de programas educativos y estrategias de apoyo financiero acordes con la realidad económica de esta comunidad.

4.1.3 Análisis e interpretación de resultados de la segunda variable: patrones de ingreso y gasto

Este análisis se realiza con base en los datos obtenidos de la encuesta aplicada a los hogares de Villa Hermosa, del cantón Central de Alajuela, en relación con los resultados de la segunda variable, correspondiente a las actitudes de compra, especificando su exposición en función de los instrumentos de campo aplicados, así como su respectivo análisis financiero. Los resultados permiten estudiar en profundidad la segunda variable del trabajo investigativo, la cual se refiere a los patrones de ingreso y gasto, así como a las actitudes de compra. Para ello, se toma en cuenta la información recopilada mediante los instrumentos elaborados para reforzar la investigación, y, a su vez, se analiza el comportamiento de los hogares, destacando el nivel de gasto, la planificación financiera y la relación entre ingresos y decisiones de compra.

4.1.3.1 Resultados del cuestionario

Figura 16. Tipos de ingreso familiar de la muestra de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela en el primer semestre del año 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para TFG (2025).

Como afirma el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC,2024), reconoce que, El ingreso del hogar puede ser en dinero o en especie (bienes y servicios) y provenir de diversas fuentes como: del trabajo, ya sea trabajo asalariado o independiente; alquiler de activos; transferencias como son las ayudas regulares o las pensiones alimenticias, pensiones por jubilación; valor locativo de la vivienda propia; u otras fuentes esporádicas como juegos de azar y herencias (p. 27).

Por ello, la Figura 16 presenta datos que reflejan una fuerte dependencia de los hogares de Villa Hermosa del empleo regular, con un 70 %, consolidándose como la principal fuente de ingresos. Esto se debe a una preferencia por la estabilidad y los beneficios asociados al empleo formal, como el seguro social y el acceso al crédito, lo cual facilita la planificación financiera. Lo anterior demuestra la necesidad de obtener ingresos constantes para cumplir con los compromisos financieros a los cuales están expuestos los hogares.

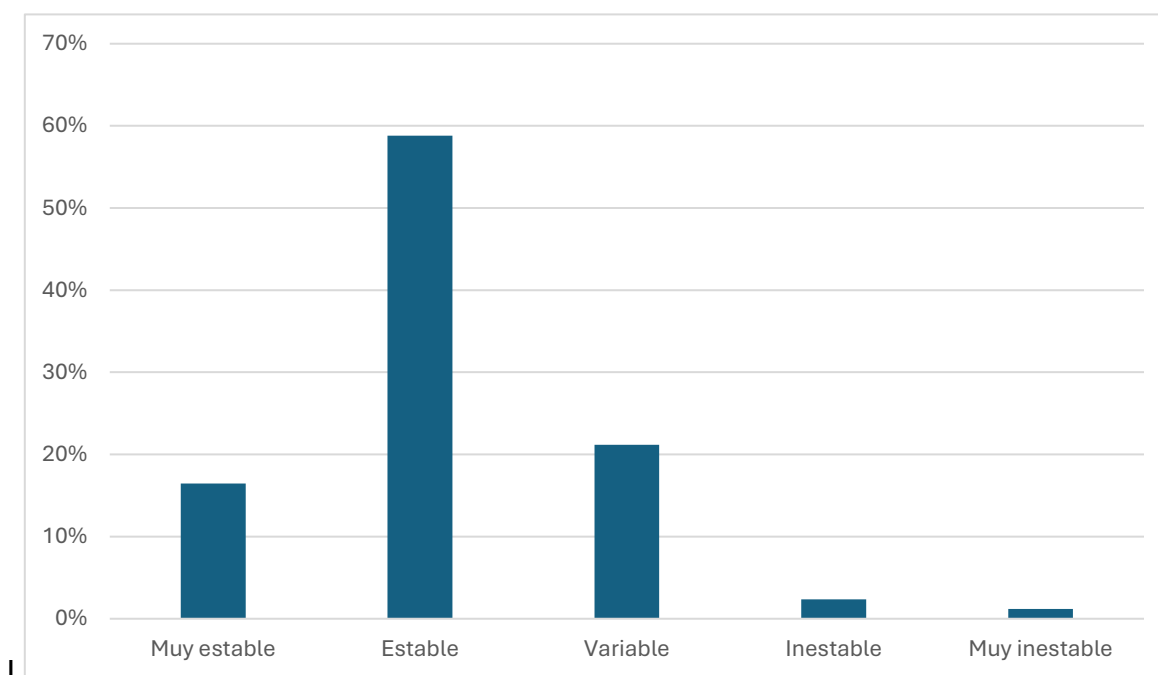
Por otro lado, el negocio propio alcanza un 24 %, mostrando una presencia significativa de emprendimientos y fuentes de ingresos alternativas. Además, funciona como fuente secundaria de ingresos para una proporción considerable de hogares, lo que sugiere la existencia de una cultura emprendedora en la comunidad. Aunque continúa siendo una fuente menor en comparación con el empleo regular, evidencia la capacidad de algunos hogares para generar ingresos adicionales y diversificar sus fuentes económicas.

La pensión alimentaria, con un 12 %, refleja que una parte de la población depende del apoyo financiero de terceros, lo cual podría estar relacionado con la estructura familiar. Este tipo de ingreso podría generar inseguridad financiera, ya que suele ser variable o insuficiente para cubrir todas las necesidades del hogar.

Finalmente, el empleo temporal representa un 7 % de los encuestados, lo que indica que este grupo depende de ingresos esporádicos, lo cual podría provocar inestabilidad económica. Los bonos de vivienda constituyen un 3 %, representando una fuente mínima de ingresos destinada principalmente a necesidades específicas de vivienda. Solo una pequeña parte de la población recibe este tipo de apoyo gubernamental.

Los datos recopilados permiten visualizar de forma clara las fuentes de ingreso en los hogares de Villa Hermosa, predominando el empleo asalariado, seguido de emprendimientos o fuentes alternativas, y en menor proporción las transferencias o ayudas externas. Esto confirma lo expuesto por el INEC: que los ingresos en los hogares costarricenses son de origen diverso, aunque tienden a concentrarse en fuentes estables como el empleo regular. Por ello, es importante destacar la necesidad de incrementar las oportunidades para empleos formales, así como promover la educación financiera y fomentar la cultura del ahorro, a fin de alcanzar una mejor calidad de vida y estabilidad económica.

Figura 17. Estabilidad de ingresos mediante la muestra del comportamiento financiero de los hogares del primer semestre de 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para TFG (2025).

La figura presentada indica la estabilidad de los ingresos en los hogares de las personas encuestadas. Este gráfico resulta de suma importancia para comprender el comportamiento económico de los hogares en cuanto a compras y estabilidad. Dicha estabilidad o variabilidad tiene un impacto directo en las planificaciones económicas, lo cual influye en las decisiones de consumo, el ahorro e, incluso, el compromiso financiero.

Los datos presentados señalan que un 59% de los encuestados posee ingresos estables, lo cual representa un grupo bastante significativo dentro del análisis. Este resultado refleja que la muestra cuenta con una base favorable para la planificación financiera al momento de tomar decisiones de compra. Lo anterior permite a las familias acceder con mayor facilidad a crédito y asumir responsabilidades financieras a largo plazo, como un crédito hipotecario, por ejemplo.

Ahora bien, un 21 % de los hogares presenta ingresos variables, lo cual crea una diferencia de 38 % con el grupo anterior e indica una cierta incertidumbre económica. Los porcentajes correspondientes a los rubros de ingresos inestables y muy inestables sugieren que dichos hogares pueden estar enfrentando dificultades económicas que afectan su capacidad de compra. Como consecuencia, surgen dificultades para mantener un ahorro constante, y se incrementa el riesgo de endeudamiento, dado que se recurre más al crédito para suplir las necesidades básicas en los periodos de menor ingreso.

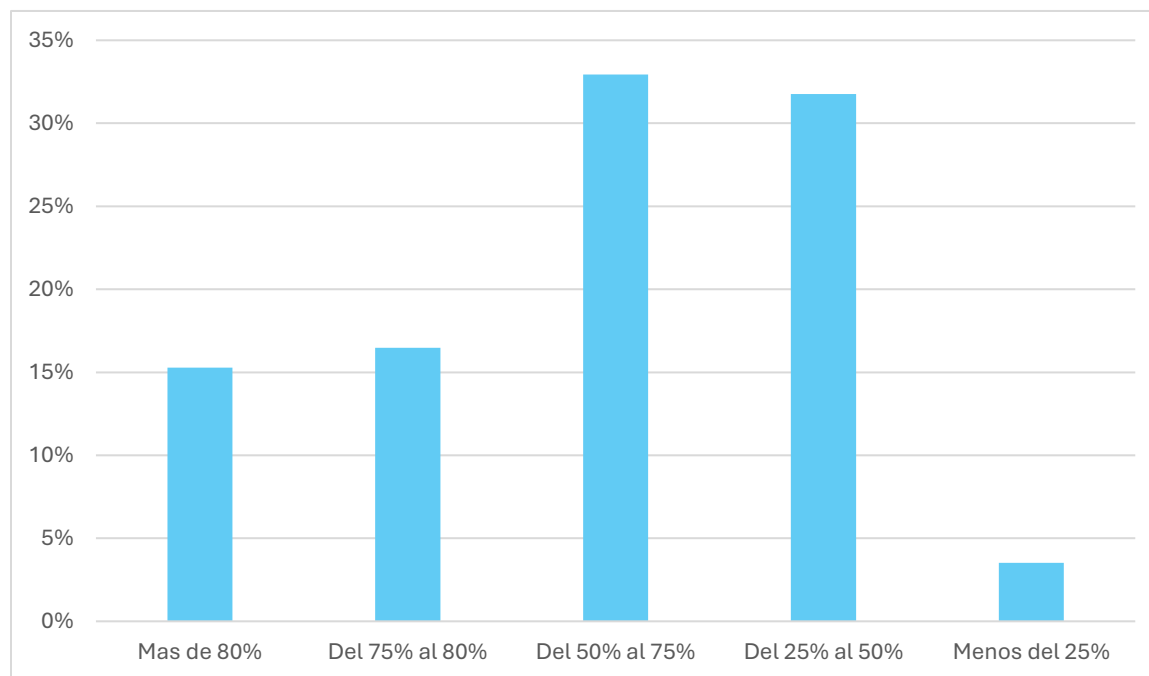
Estos resultados coinciden con lo planteado por Gómez y Sequeira (2015): “Las circunstancias económicas de las personas se encuentran determinadas por sus ingresos disponibles como son la estabilidad financiera, los ahorros, el poder crediticio y la actitud sobre el ahorro frente al gasto” (p.66). Se demuestra que, para los hogares de Villa Hermosa, la estabilidad de ingresos es un elemento positivo que favorece la situación económica. El acceso a crédito, la oportunidad de ahorrar y la actitud ante el consumo promueven comportamientos más responsables y estratégicos al momento de realizar gastos.

También es importante señalar que, cuanto más inestables sean los ingresos de una familia, más se limita su acceso a instrumentos financieros y su capacidad de ahorro, como se indicó anteriormente, así como la posibilidad de obtener préstamos informales, los cuales no se encuentran regulados por la legislación costarricense.

Los hogares de Villa Hermosa, de acuerdo con el análisis de la Figura 11, en su mayoría cuentan con ingresos estables. No obstante, existe un pequeño sector que presenta inestabilidad económica, lo cual afecta sus decisiones de compra y planificación financiera. Esto refuerza la importancia de implementar estrategias o planes de manejo financiero que contribuyan a la mejora económica de los núcleos familiares.

Lo anterior no debe ser interpretado únicamente como un dato estadístico obtenido mediante un instrumento, sino como una condición que debe ser abordada, ya que puede cambiar con base en diversos factores, tanto internos como externos.

Figura 18. Porcentaje de ingreso destinados a gastos esenciales en la muestra de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela en el primer semestre de 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para TFG (2025).

El gráfico analizado es fundamental para comprender el manejo del presupuesto dentro del núcleo familiar y el impacto que puede tener en la gestión financiera. Como se observa, la mayoría de los hogares destinan entre el 25 % y el 75 % de sus ingresos para cubrir los gastos esenciales, siendo más representativos los rangos entre el 30 % y el 75 %, y entre el 25 % y el 50 %. Esto indica que un porcentaje significativo de la población posee cierto nivel de control y previsión en la gestión financiera, adaptando de manera ordenada sus ingresos y egresos.

Aunque un porcentaje menor destina más del 80 % de sus ingresos a otros gastos, lo cual puede interpretarse como una menor capacidad de ahorro, esto reduce el margen

disponible para afrontar imprevistos financieros o atender necesidades emergentes. Esta situación podría deberse a diversos factores, como la falta de educación financiera, ingresos insuficientes o un desbalance en la priorización de los gastos del hogar.

Por otra parte, quienes destinan solo un 25 % de sus ingresos a estos gastos podrían evidenciar un mayor conocimiento o manejo de las finanzas del hogar, o bien disponer de alguna fuente adicional de dinero en comparación con los demás entrevistados, lo que les permite optimizar el uso de sus recursos y aumentar su capacidad para invertir o ahorrar.

Todo lo anterior demuestra la importancia de fortalecer la educación financiera en los hogares, lo cual puede lograrse mediante el fomento del ahorro, la planificación y la implementación de estrategias adaptadas a los niveles de gasto. Estas prácticas contribuyen a reducir los riesgos financieros y permiten cubrir de forma adecuada las necesidades básicas. Lo mencionado constituye un elemento fundamental para la construcción de hogares financieramente más sólidos.

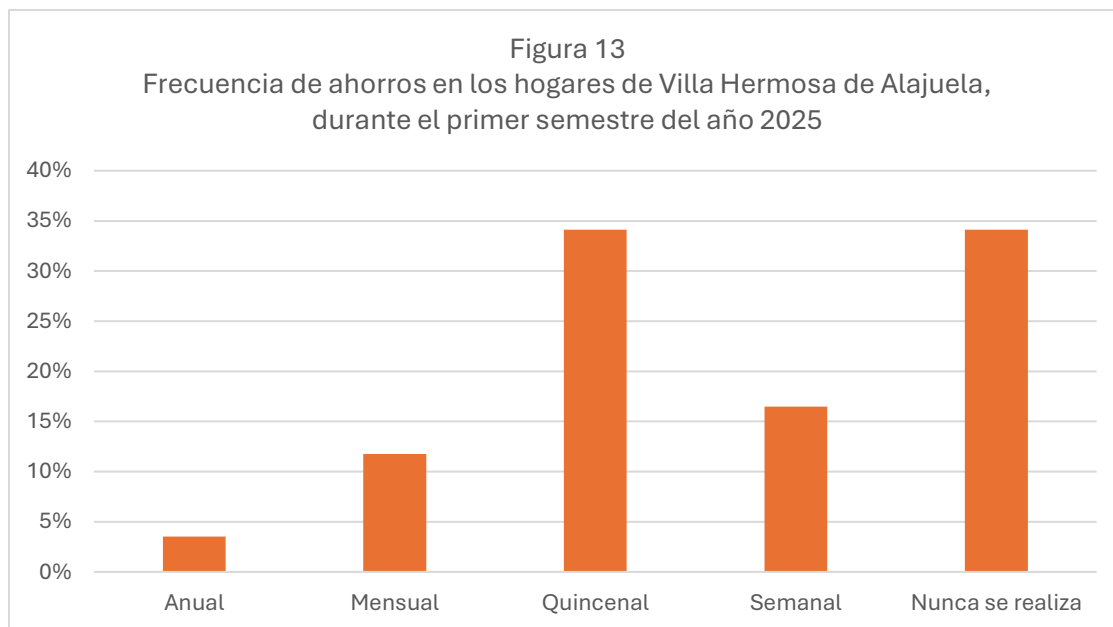
Silva, Medina y Espinosa (2022) afirman que "el presupuesto familiar es una herramienta indispensable en las familias, el planeamiento ordenado, sistemático y detallado es fundamental en la toma de decisiones económicas" (s. p.), lo cual ayuda a contrastar estos resultados y refuerza la idea de que un manejo consciente y planificado del presupuesto permite maximizar los ingresos, controlar los gastos y alcanzar una toma de decisiones estratégicas que favorezcan metas financieras a corto, mediano y largo plazo.

La elaboración del presupuesto puede considerarse como un mecanismo de educación financiera dentro del hogar, ya que promueve la reflexión sobre los hábitos de consumo y genera conciencia tanto en lo que respecta al uso de excedentes de crédito como en el ahorro e inversión cuando estos son posibles.

En resumen, la mayoría de los hogares muestra un comportamiento financiero equilibrado; sin embargo, algunos resultados ponen en evidencia la importancia de

promover la educación financiera para fortalecer las capacidades en materia de presupuesto, planificación y ahorro.

Figura 19. Frecuencia de ahorros en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

El análisis de la figura demuestra los resultados relacionados con la frecuencia de ahorro en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela. Se refleja que un 34 % de los encuestados no realiza ningún tipo de ahorro, mientras que el mismo porcentaje afirma ahorrar quincenalmente. Esto evidencia una marcada diferencia en cuanto a la cultura financiera presente en la muestra estudiada. Aunque este comportamiento financiero pueda considerarse un aspecto secundario, representa un indicador clave para evaluar la posibilidad de alcanzar estabilidad futura y prever económicamente en el núcleo familiar.

Mientras que algunos hogares han incorporado el hábito del ahorro con regularidad, otros carecen por completo de él. Además, se observa que un 16 % ahorra de forma semanal,

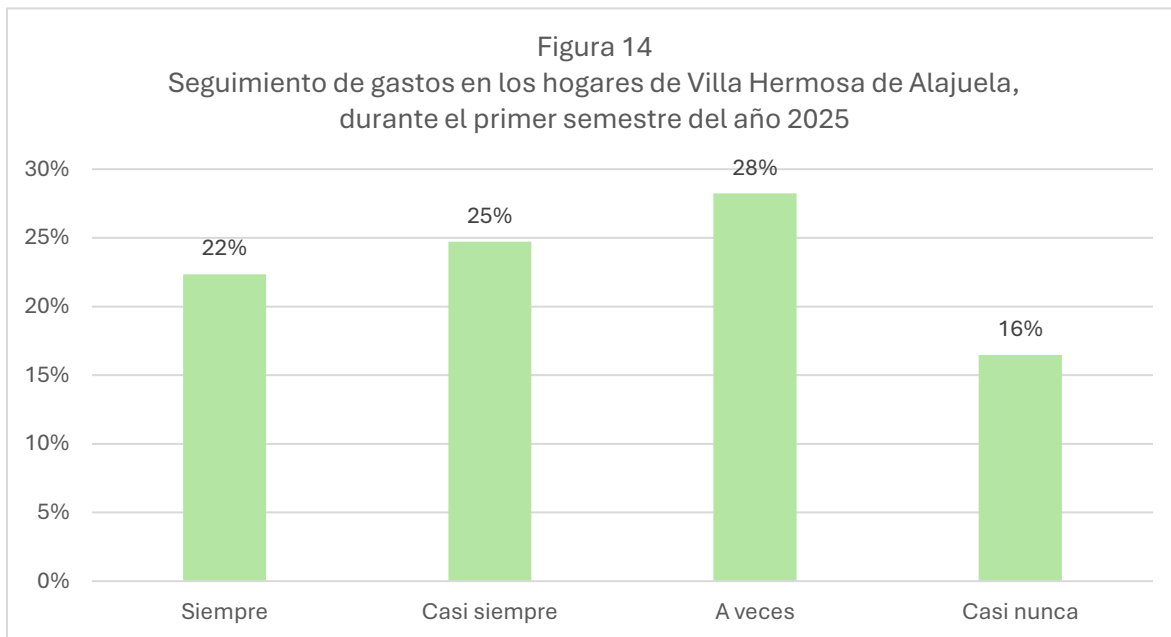
un 12 % lo hace mensualmente y solo un 4 % lo realiza de forma anual. Estos resultados demuestran que la ausencia de ahorro puede generar dificultades financieras ante imprevistos o limitar la posibilidad de mejorar la calidad de vida. Aunque una parte de los hogares sí ha incorporado el ahorro en su dinámica financiera, la carencia de este hábito limita la posibilidad de alcanzar metas a mediano y largo plazo, e incluso el acceso a una vivienda digna.

A partir de lo anterior, se evidencia la necesidad de fortalecer la cultura del ahorro en aquellos hogares que no la practican. Con frecuencia, los niños replican los patrones que observan durante su crecimiento. Si en sus hogares no se les enseña ni se promueve la práctica del ahorro, es probable que en su vida adulta no desarrollen buenas prácticas financieras para una correcta toma de decisiones. Por ello, es importante destacar que el comportamiento financiero no se desarrolla de forma aislada, sino que, como se indicó anteriormente, se aprende dentro del núcleo familiar.

La legislación costarricense ha reconocido desde hace décadas la importancia de fomentar el ahorro como mecanismo esencial para el desarrollo económico y social, dada la problemática que existe en torno a esta práctica. En este sentido, la Ley N.º 4338, que establece el Sistema Nacional de Ahorro y Préstamo, declara como de interés público la promoción del ahorro en la población costarricense, con el objetivo principal de canalizar fondos hacia fines de alto impacto social, como la adquisición, construcción o mejora de viviendas para familias de ingresos bajos y medios (Ley N.º 4338, 1969, art. 1). Esto demuestra que el ahorro, como práctica financiera deseable, constituye un pilar del modelo nacional, especialmente en sectores vulnerables que requieren apoyo para mejorar sus condiciones de vida.

Por tanto, mediante el fortalecimiento de habilidades y conocimientos se puede construir una sociedad más equitativa, en la cual, independientemente del nivel socioeconómico, se puedan tomar decisiones financieras informadas y sostenibles.

Figura 20. Seguimiento de gastos en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

La Figura 14 muestra el seguimiento de los gastos realizados en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela, lo que refleja directamente el nivel de conciencia financiera y la capacidad de organización económica en dichos hogares.

El gráfico evidencia que un 22,35 % de los encuestados lleva un seguimiento constante de sus gastos, mientras que el 24,71 % lo hace casi siempre. Esto indica que aproximadamente el 47 % de los hogares encuestados mantiene una práctica financiera disciplinada y consciente respecto de sus egresos.

Por otra parte, un 28,24 %, el porcentaje más alto en comparación con los demás rubros, afirma que solo “a veces” realiza este seguimiento, lo que denota falta de conciencia en la administración de los ingresos y una práctica financiera irregular, posiblemente afectada por factores como la falta de tiempo, desconocimiento en el control de gastos o escasa motivación para su aplicación. Esta situación puede llevar a tomar decisiones impulsivas o poco estratégicas, afectando el equilibrio económico del hogar.

Además, un 16 % de los encuestados declaró que “casi nunca” lleva seguimiento de sus gastos, lo que representa una ausencia de cultura financiera y, a mediano o largo plazo, puede conducir a dificultades económicas. Aunque este grupo es minoritario, representa un riesgo para el bienestar económico familiar, ya que puede derivar en sobreendeudamiento, gastos innecesarios y dificultades para cubrir necesidades básicas.

Al contrastar estos hallazgos con lo expuesto por Gómez y Sequeira (2015), se reafirma la idea de que las circunstancias económicas de las personas no dependen únicamente del monto de sus ingresos, sino del uso que se haga de ellos. Los autores destacan que la estabilidad financiera, los ahorros, el poder crediticio y, especialmente, la actitud frente al gasto son elementos fundamentales que determinan el bienestar económico de los hogares. En ese sentido, puede inferirse que el seguimiento sistemático de los gastos y la práctica del ahorro constituyen componentes esenciales de una buena salud financiera.

Lo anterior demuestra que la falta de control de ingresos y egresos en los hogares puede ocasionar patrones de consumo desordenados, endeudamientos innecesarios y, como resultado, una deficiente administración de los recursos financieros. De ahí la importancia de fomentar hábitos financieros saludables a través de una buena educación financiera.

En consecuencia, es evidente la necesidad de promover una cultura financiera más sólida desde etapas tempranas de la vida, fomentando la elaboración de presupuestos en los hogares y el registro de gastos, hasta convertirlo en un hábito entre los miembros de la familia. Estas acciones, con el tiempo, pueden transformarse en actitudes y conductas estratégicas respecto del dinero, lo que contribuye a una mejora general en la calidad de vida de los hogares.

4.1.3.2 Resultados de la entrevista

A continuación, se exponen los principales resultados obtenidos a partir de la entrevista aplicada a personas expertas en el área de las finanzas, específicamente en relación con la segunda variable de patrones y gastos presentes en el trabajo de investigación.

Este instrumento cualitativo ayuda a la necesidad de complementar los datos cuantitativos previamente analizados y da como resultado una comprensión más profunda. Los aportes de los entrevistados permiten identificar aspectos que podrían no ser visibles mediante técnicas cuantitativas tradicionales. Asimismo, la opinión experta permite brindar recomendaciones fundamentadas, con base en la experiencia profesional y el conocimiento técnico de los participantes por ello cumple un papel clave en el análisis de los datos.

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

ítem	Reactivo	Sujeto 1	Sujeto 2	Sujeto 3	Sujeto 4
1	Formación profesional	Comercio internacional	Contador	Administrador de empresas	Maestría en administración de empresas
4	Relación entre empleo y educación	La educación mejora los ingresos, pero la estabilidad financiera depende de una buena gestión, no solo de cuánto se gana.	La educación mejora el acceso a empleos estables y bien remunerados, clave para la estabilidad financiera.	El empleo formal y bien remunerado depende del nivel educativo. Mayor formación académica mejora.	El empleo es clave para afrontar gastos, mientras que la educación, especialmente en manejo de finanzas, es más importante que el grado académico.

5	Actitudes de salud financiera	Tener control sobre ingresos y gastos, fomentar el ahorro, usar créditos con responsabilidad y prever con seguros.	Ahorro, control de gastos, inversión prudente, diversificación de ingresos y planificación.	Eliminar gastos innecesarios y compras impulsivas. Ajustar el presupuesto según la situación financiera del hogar.	Las actitudes clave para la salud financiera son controlar gastos, hacer presupuesto, ahorrar al menos el 10% de los ingresos y evitar los gastos hormiga.
6	Preferencia de gastos	Las familias deben: Priorizar necesidades básicas, reducir gastos no esenciales y usar ahorros para generar ingresos.	Priorizar alimentación, vivienda y salud; reducir gastos innecesarios y evitar deudas no prioritarias.	Cubrir necesidades básicas, reducir gastos innecesarios y ajustar el presupuesto según la economía del hogar.	La preferencia de gastos incluye hacer un presupuesto familiar, identificar los gastos, priorizar y determinar cuánto se puede ahorrar.

Fuente: Entrevista de elaboración propia para tesis.

El estudio anterior permite identificar, a través del comportamiento financiero, los patrones de administración de los gastos y la distribución de los ingresos en los hogares. Estos patrones muestran cómo las familias priorizan sus recursos económicos para cubrir necesidades básicas y esenciales, gestionando sus finanzas de manera sostenible.

En relación con la opinión de los cuatro expertos en finanzas, se concuerda en que la relación entre la educación y el empleo influye en la generación de ingresos. Sin

embargo, una gestión financiera adecuada es un factor determinante en la estabilidad económica. Los hogares que poseen un alto conocimiento financiero tienen una mejor habilidad para administrar sus recursos, fomentan el ahorro y evitan gastos innecesarios.

En cuanto a las actitudes hacia la salud financiera, se enfatiza la importancia de controlar los gastos, elaborar un presupuesto y ahorrar al menos un 10% de los ingresos. Según la Revista Summa (2023):

La aplicación de la regla 50/30/20 facilitará la asignación de sus recursos según sus objetivos (necesidades, deseos y ahorros), proporcionándole una mayor claridad sobre áreas donde podría eventualmente reducir gastos y así mantener la salud de su economía personal (párr. 2).

Con base en lo anterior, aunque los expertos recomiendan ahorrar al menos un 10 % de los ingresos, la regla del 50/30/20 es una de las estrategias más sencillas y fáciles de aplicar para aquellas personas que no llevan un control riguroso de sus finanzas. Además, si se complementa con la reducción de gastos innecesarios y la evitación de compras impulsivas, se puede lograr un manejo financiero más eficiente. Lo anterior, junto con disciplina y planificación, es clave para alcanzar el equilibrio económico en cualquier hogar.

Otro aspecto relevante es la preferencia en los gastos, evidenciando que las familias deben priorizar necesidades básicas como alimentación, vivienda y salud, reduciendo el consumo de bienes y servicios no esenciales. Como recomendación, se sugiere destinar una parte de los ingresos a la generación de fuentes adicionales de dinero, como emprendimientos o inversiones, con el fin de fortalecer la estabilidad financiera a largo plazo.

En conclusión, la adecuada gestión de los ingresos y egresos no depende exclusivamente del nivel de ingresos, sino también de la implementación de estrategias

financieras efectivas. La educación financiera juega un papel fundamental en la toma de decisiones económicas, permitiendo a los hogares mejorar su bienestar financiero y evitar endeudamientos innecesarios.

4.1.3.3 Análisis financiero

Por otra parte, en cuanto a los resultados obtenidos respecto a la segunda variable de patrones y gastos, se realiza un análisis con el objetivo de comprender las finanzas dentro de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela. Para ello, se obtienen datos mediante los instrumentos aplicados a una muestra determinada, lo cual da como resultado identificar los tipos y principales fuentes de ingreso, los diferentes gastos, además de si las familias utilizan con mucha frecuencia el método crediticio, su capacidad de ahorro y el nivel de conocimiento en cuanto a la educación financiera que reflejan a través del instrumento aplicado.

El análisis evidencia que, en la mayoría de los hogares, el principal ingreso salarial proviene de empleos formales, aunque también se reflejan fuentes de ingreso informales como trabajos independientes, entre otros. La mayoría de esos ingresos mensuales superan el salario mínimo que establece el Ministerio de Trabajo; sin embargo, es importante resaltar que concentrarse en una única fuente de ingreso genera una vulnerabilidad económica ante algún cambio.

En cuanto a los egresos, se observa que un porcentaje significativo de los ingresos se destina a necesidades básicas como alimentación, vivienda, servicios básicos, transporte, educación y salud. Respecto al ahorro y endeudamiento, se identifica un porcentaje reducido de hogares que logran ahorrar regularmente, mientras que el uso frecuente de compras a crédito es más común.

Respecto a los egresos, una parte significativa del ingreso mensual se destina a cubrir las necesidades básicas como alimentación, vivienda, servicios públicos, transporte, educación y salud.

Para no superar el nivel de endeudamiento, el Banco internacional (2023) sugiere la aplicación de la fórmula del índice de endeudamiento (IE):

$$IE = (\text{Pago mensual de deudas} / \text{ingreso mensual}) \times 100$$

Suponiendo que una familia con un ingreso salarial de ₡358,609.50 y de ese ingreso se destina unos ₡90,000.00 mensuales para el pago de deudas, el IE se calcula de la siguiente manera:

$$IE = (\text{₡}90,000.00 / \text{₡}358,609.50) \times 100 = 25.1\%$$

El resultado del 25.1% es un cuarto del ingreso mensual, se puede analizar como un indicador moderado, pero a su vez puede convertirse en un riesgo si este llega a aumentar o si el ingreso por algún factor llega a disminuir. Por ello, es importante la planificación financiera dentro de los hogares de Villa Hermosa, para prever estos factores. Además, es relevante considerar el concepto de *patrones*. *Sonoclinic* (2023) los define de la siguiente manera:

Cuando hablamos en psicología de patrones de conducta, nos referimos a acciones y/o formas de pensar que una persona adopta en momentos determinados. Estos patrones son aprendidos mediante la convivencia con los miembros de la familia y la sociedad, regulando el comportamiento de los individuos desde su nacimiento, por lo que no son patrones innatos de conducta (párr. 3).

Este concepto refleja que, desde una edad temprana, los individuos replican conductas observadas en su entorno familiar, influyendo en su comportamiento financiero durante la adultez. Con base en lo anterior, se evidencia cómo la cultura del ahorro, la planificación económica y el control de gastos en un hogar afectan la estabilidad financiera. Cuando los niños no observan prácticas financieras saludables en su núcleo familiar, existe una alta probabilidad de que en su vida adulta enfrenten problemas financieros.

Esto impacta sus decisiones de compra, las cuales son influenciadas por diversos factores, como la publicidad, la disponibilidad de ingresos y el acceso al financiamiento por parte de entidades financieras.

La falta de conciencia sobre los gastos esenciales afecta la capacidad de ahorro y la planificación financiera a largo plazo. Estos aspectos están directamente relacionados con el nivel de educación financiera presente en los hogares, lo que resalta la importancia de fortalecer el conocimiento sobre la gestión del dinero y la planificación del gasto.

Ahora bien, aplicando el IE para generar un análisis más profundo en cuanto al nivel de gasto e ingresos, se genera el siguiente cálculo para conocer el nivel de endeudamiento promedio de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela. Se toman en cuenta los datos obtenidos que se desarrollan a continuación.

Se determina el promedio de ingreso de los hogares encuestados:

$$\left(\frac{\text{Ingreso} \times \text{Porcentaje de la muestra}}{100} \right) = \text{Promedio ingreso del porcentaje de la muestra}$$

Para el rango de ingresos menores a ₡359.000:

$$\left(\frac{\left(\frac{1 + 359.500}{2} \right) \times 19.3\%}{100} \right) = 34.691,85$$

Para el rango entre 359.000 y 550.000:

$$\left(\frac{\left(\frac{359.500 + 550.000}{2} \right) \times 36.1\%}{100} \right) = 164.074,5$$

Para el rango entre 550.000 y 750.000

$$\left(\frac{\left(\frac{550.000 + 750.000}{2} \right) \times 13.3\%}{100} \right) = 86.450,00$$

Para el rango entre 750.000 y 1.000.000

$$\left(\frac{\left(\frac{750.000 + 1.000.000}{2} \right) \times 20.5\%}{100} \right) = 179.375,00$$

Para el rango entre 1.000.000 y 2.000.000

$$\left(\frac{\left(\frac{1.000.000 + 2.000.000}{2} \right) \times 9.6\%}{100} \right) = 144.000,00$$

Para el rango de más de 2.000.000

$$\left(\frac{\left(\frac{2.000.000}{2} \right) \times 1.2\%}{100} \right) = 24.000,00$$

Sumando estos valores se puede conocer el promedio de ingresos de la muestra de habitantes de Villa Hermosa de Alajuela.

Promedio=34.691,85+164.074,5+86.450,00+179.375,00+144.000,00+24.000,00=~~632.~~
591,35

La ecuación de ratios de endeudamiento se describe a continuación:

$$\text{Ratio de deuda total} = \left(\frac{\text{Deuda total}}{\text{Ingreso mensual}} \right) \times 100$$

En la Figura 12 se establece el porcentaje promedio de endeudamiento, entre 25% y 75%, por lo que despejando la fórmula da como resultado:

$$\text{Gasto de 25\%} = 632.591,35 \times 25\% = \text{C}\$158.147,84$$

$$\text{Gasto de 50\%} = 632.591,35 \times 50\% = \text{C}\$316.295,68$$

$$\text{Gasto de 75\%} = 632.591,35 \times 75\% = \text{C}\$474.443,51$$

Con el desarrollo de estas fórmulas se puede interpretar que la mayoría (65 %, según la Figura 12) de los hogares destinan entre $\text{C}\$158.147,84$ y $\text{C}\$474.443,51$ respectivamente. Según *Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S. A.* (2024), “En general, el valor ideal se sitúa entre el 0.4 y 0.6. Si la ratio es superior, la empresa tiene excesivas deudas y está perdiendo su autonomía financiera” (párr. 6). Aunque esta afirmación está enfocada a empresas, las familias, como se menciona en el primer capítulo, presentan características muy similares a las de una empresa, por lo que se aplica la misma lógica. En este caso, se interpreta que existe riesgo de sobreendeudamiento, especialmente por parte del 32 % de los encuestados que destinan más del 75 % de sus ingresos al pago de deuda.

4.1.4 Análisis e interpretación de resultados de la tercera variable: situación socioeconómica y financiera

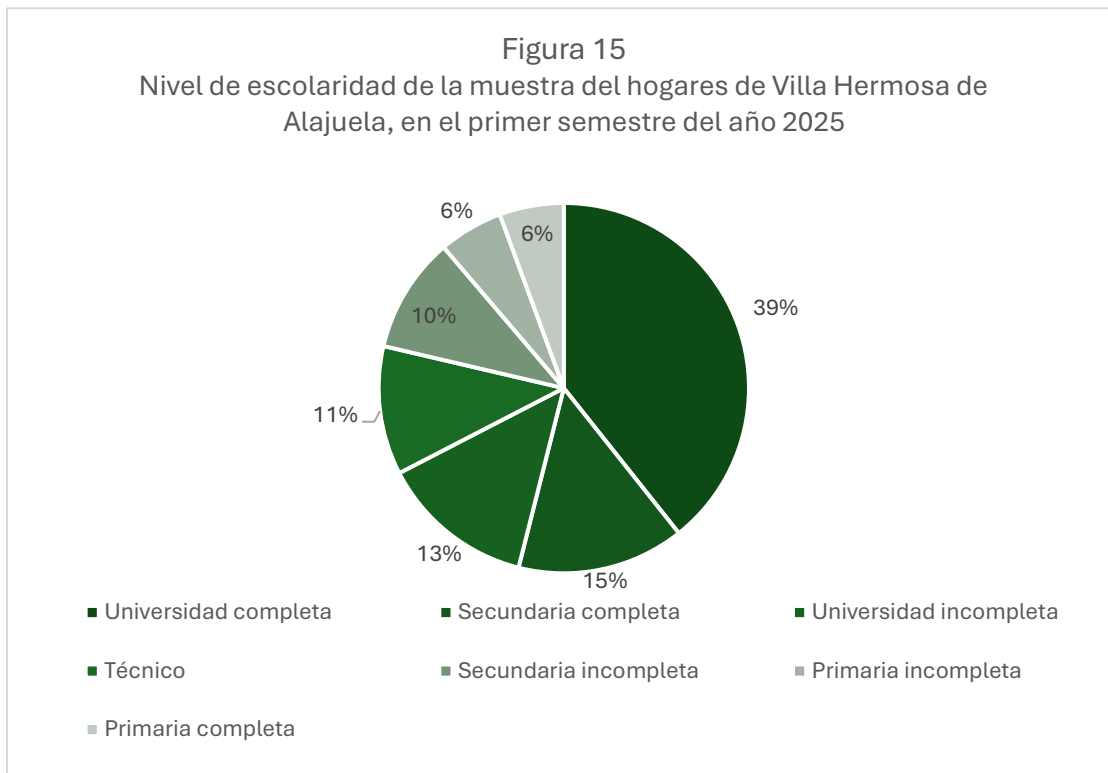
Los resultados de la tercera variable del presente trabajo, elaborado en Villa Hermosa de Alajuela, detallan, mediante gráficos y un análisis, cómo se encuentra la situación financiera y socioeconómica de la comunidad, a partir de preguntas realizadas a las personas que habitan dicho lugar ubicado en Alajuela. El objetivo es conocer con mayor

profundidad qué implicaciones económicas afectan a esta población, así como su situación en términos de escolaridad y nivel salarial. Además, se pretende determinar si es viable implementar planes financieros para aplicarlos en la economía del hogar.

4.1.4.1 Resultados del cuestionario

Seguidamente, se presentan los resultados obtenidos a partir del cuestionario aplicado a la muestra de habitantes de Villa Hermosa de Alajuela, con el objetivo de analizar su situación económica y financiera.

Figura 21. Nivel de escolaridad de la muestra de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela, en el primer semestre del año 2025

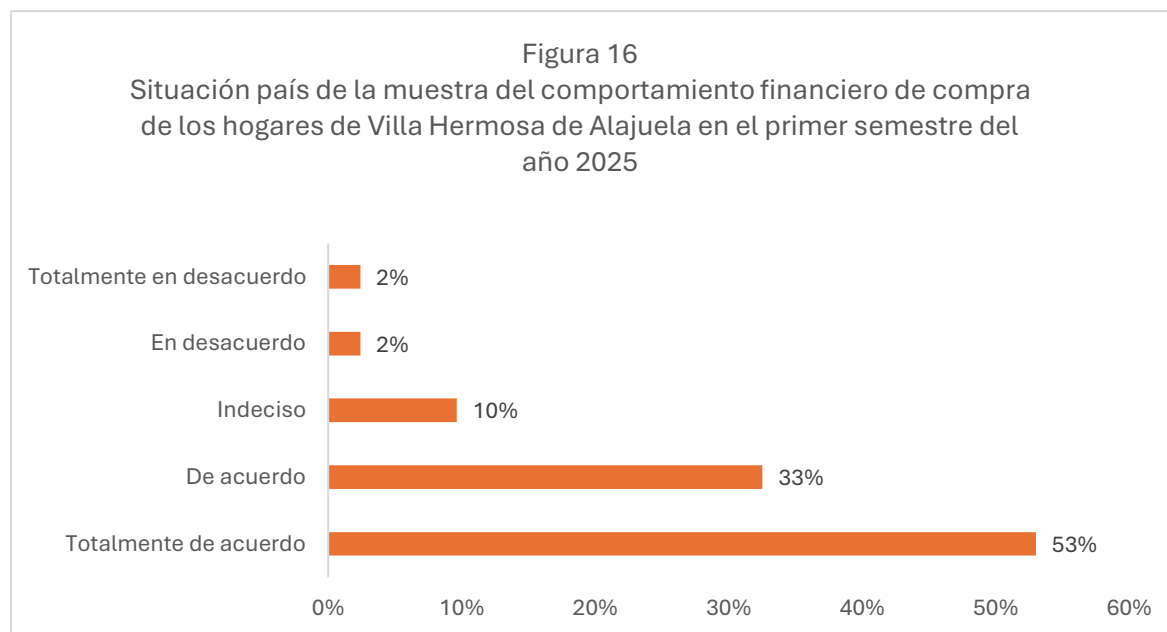


Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

En la figura anterior se observa la distribución de los niveles de educación de los habitantes de Villa Hermosa de Alajuela. La mayoría de los habitantes posee educación universitaria completa. Además, los porcentajes más bajos corresponden a aquella población que no ha completado ni la primaria ni la secundaria, lo cual indica que existen desafíos para acceder a la educación básica en algunos sectores.

La mayor proporción (39 %) de la muestra tiene educación universitaria completa. Esto indica que una parte significativa de la población cuenta con educación superior, lo cual puede estar asociado con un mayor nivel de formación académica y, potencialmente, con mejores oportunidades laborales. Tal como se expone en el capítulo 3, Yáñez, Tenorio y Plata (2021, cit. en Ross y Wu, 1995) mencionan: “Aquellos individuos que tuvieron acceso a un nivel determinado de estudios tienden a llevar una vida económica estable y por ende a una mejor calidad de vida (en sentido de salud) con respecto de aquellos que no la tuvieron” (párr.33).

Figura 22. Situación país de la muestra del comportamiento financiero de compra de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela en el primer semestre del año 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

La figura presentada ilustra la situación económica actual del país, particularmente en lo que respecta al impacto directo que esta tiene sobre las finanzas de los hogares de Villa Hermosa, en la provincia de Alajuela. Los resultados obtenidos a partir de la encuesta reflejan una visión de las percepciones de la población frente al contexto económico.

En este sentido, se observa que un 53 % de los encuestados indica estar totalmente de acuerdo con que la situación económica del país afecta directamente las finanzas de sus hogares, lo que sugiere una preocupación por la situación país, ya que estaría afectando la estabilidad económica familiar. Por otro lado, un 33 % de los participantes manifiesta estar de acuerdo con la consulta realizada, lo que también revela una aceptación generalizada de la premisa, aunque en un grado menor que el grupo anterior.

Además, un 10 % de los encuestados se muestra indeciso respecto a esta cuestión, lo que podría reflejar cierta incertidumbre o falta de claridad sobre el impacto de la situación económica en sus vidas. Finalmente, los porcentajes más bajos corresponden a aquellos que se muestran en desacuerdo o totalmente en desacuerdo con la afirmación, alcanzando solo un 2 % de la muestra total.

Este dato indica que una proporción mínima de la población considera que la situación económica del país no afecta significativamente sus finanzas del hogar. Por lo tanto, según Macías *et al.* (2012):

Por lo tanto, es verdad que hay que cuidar la capacidad adquisitiva del ciudadano, algo que los políticos casi nunca hacen, pero no para que el ciudadano consuma más y todos los problemas se resuelvan de forma mágica con más consumo. La solución no es consumir más sino tener una economía sana y fuerte, para lo cual el consumo es menos importante que el ahorro sólido y la inversión acertada (p.15).

Como lo señalan los autores anteriormente citados, es fundamental que el consumo de los ciudadanos se articule con las políticas del Estado. Si este impone obstáculos a los empresarios, a las empresas o a las inversiones, aunque la población disponga de mayores ahorros o existan más organizaciones generadoras de empleo y salario, resulta difícil que estas condiciones favorezcan el desarrollo económico. Es indispensable que el gobierno no solo brinde oportunidades, sino que también promueva campañas orientadas a fomentar el ahorro y el consumo responsable.

De lo contrario, resulta complejo que la ciudadanía adopte de manera sostenida estos hábitos. Tal como lo señala el autor, el objetivo no consiste en que las personas incrementen su nivel de consumo para estimular el crecimiento económico y sus diferentes sectores, sino en que fortalezcan su capacidad de ahorro. En conclusión, los resultados de la encuesta evidencian que una amplia mayoría de los habitantes de Villa Hermosa percibe un impacto directo y significativo de la situación económica nacional sobre sus finanzas personales, y que el gobierno debe adoptar campañas y planes para ayudar a las finanzas de los hogares.

Figura 23. Ingreso mensual de la muestra del comportamiento financiero de compra de los hogares encuestados, durante el primer semestre del año 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

La Figura 17 muestra información sobre los ingresos promedio mensuales de la comunidad de Villa Hermosa, presentando variaciones que se reflejan en las respuestas a cinco preguntas realizadas a los encuestados. Sin embargo, estas cifras fluctúan, ya que, en cuanto al ingreso promedio mensual basado en el salario mínimo — aproximadamente trescientos cincuenta y nueve mil colones—, el 19 % de los encuestados eligió esta opción, lo que equivale a un total de 16 personas.

Dicha figura proporciona datos valiosos sobre los ingresos que normalmente se reflejan en dicha comunidad. Como lo muestra la segunda pregunta, que abarca un rango de ingresos de trescientos cincuenta y nueve mil a quinientos cincuenta mil colones, el 36 % de los encuestados optó por esta respuesta, lo que convierte a esta categoría en la de mayor selección. De este modo, se visualiza que la mayoría de la población que participó en la encuesta percibe un salario superior al salario mínimo.

En consecuencia, en relación con la pregunta número tres, se observa que solo el 13 % de la población, equivalente a 11 personas de los encuestados, recibe actualmente un salario que oscila entre quinientos cincuenta mil y setecientos cincuenta mil colones. Por otro lado, el 20 % de los encuestados manifiesta recibir un salario que varía entre ciento cincuenta mil y un millón de colones, lo que constituye la segunda respuesta con el mayor porcentaje.

En contraste con esto, se observa que un porcentaje significativamente menor de la población, específicamente un 1 % de los encuestados, recibe un salario mensual superior a los dos millones de colones, lo que representa el grupo con los ingresos más altos dentro de la muestra. Estos resultados evidencian una marcada concentración de salarios en los rangos más bajos, mientras que los salarios elevados, por encima de los dos millones de colones, son poco frecuentes entre los habitantes de dicha área.

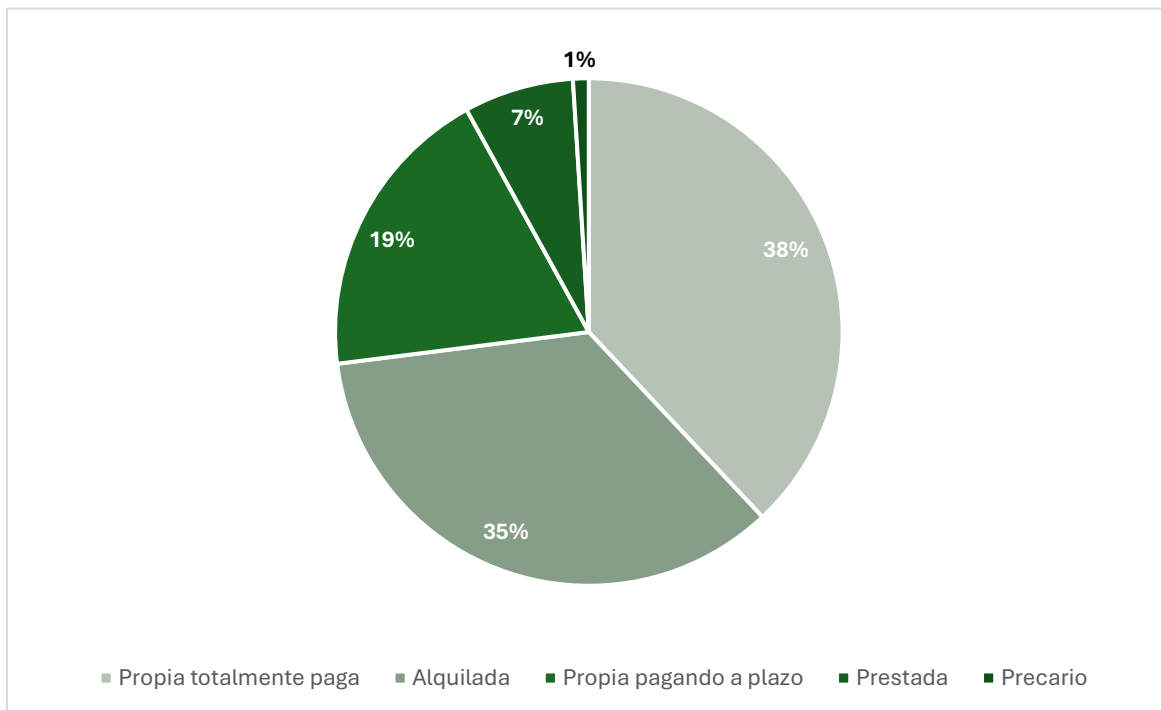
El ahorro resulta fundamental para los ciudadanos; esta situación puede dificultar la atención de emergencias si no se cuenta con los recursos necesarios para afrontarlas.

La solución, en este contexto, radica en la práctica del ahorro. Como lo mencionan los autores Macías *et al.* (2012):

El ahorro no es algo que surja de un día para otro, sino que es una decisión que da sus frutos a medio y largo plazo. Si los sueldos se estancan o bajan, la única salida para ahorrar es reducir el gasto: esto es algo que, sin demasiadas alharacas, los ciudadanos hacen mejor y más rápido que las Administraciones Públicas (p.20).

Tal como lo indican los autores, este hábito no se adquiere de forma inmediata; debe desarrollarse de manera gradual, promoviendo así una cultura del ahorro. De este modo, cuando un familiar enferma o surge una compra inesperada, la familia no enfrenta una crisis económica, ya que dispone de los medios necesarios para solventar dichos gastos.

Figura 24. Tipo de vivienda de la muestra de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela del primer semestre del año 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

Como lo muestra el gráfico, la vivienda es en ocasiones crucial para determinar el nivel de estabilidad económica de una persona, ya que refleja tanto su capacidad adquisitiva como las condiciones en las que vive. Un hogar propio y totalmente pagado, por ejemplo, suele ser un indicativo de una situación financiera más estable, mientras que aquellos que habitan en condiciones diferentes enfrentan desafíos económicos más significativos. En este contexto, los resultados obtenidos de la encuesta muestran una tendencia importante respecto a la situación habitacional de los encuestados.

Por consiguiente, un 38 % de los participantes, lo que corresponde a 31 personas, indica que cuenta con una vivienda completamente pagada, lo que sugiere que una parte significativa de la muestra goza de una estabilidad económica suficiente para haber adquirido su vivienda. Por su parte, el 35 % de los encuestados vive en una vivienda alquilada, lo que representa una situación en la que, aunque existe acceso a un hogar, no se posee la propiedad, lo que podría implicar una mayor vulnerabilidad ante cambios.

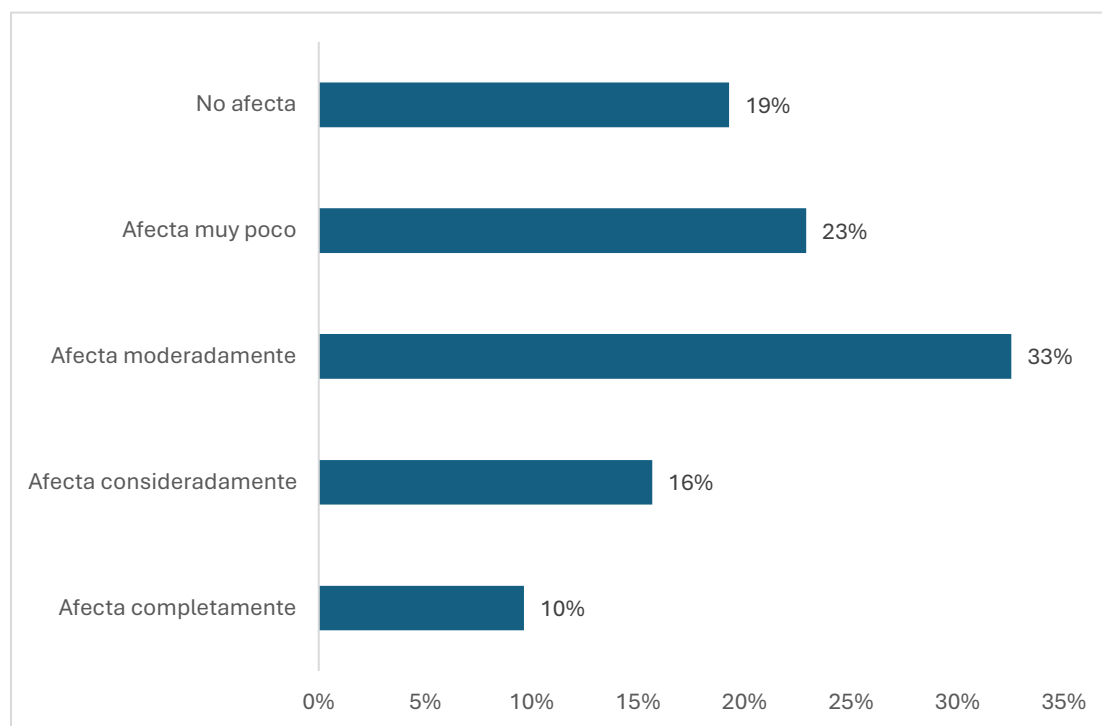
Además, un 19 % de la población encuestada reside en una vivienda propia, pero aún en proceso de pago a plazo, lo que refleja una tendencia significativa hacia la adquisición de un hogar propio, a pesar de las dificultades económicas que podrían derivarse de los pagos a plazos. Estos resultados resaltan la importancia que los individuos atribuyen a la estabilidad de contar con una vivienda propia, evidenciando un esfuerzo constante por alcanzar un bienestar duradero y seguro.

Se hace mención de que adquirir un préstamo para la compra de una vivienda no siempre representa la mejor opción; o bien que, en caso de optar por esta alternativa, es indispensable realizar un análisis detallado sobre la forma en que se asumirá el pago del mismo. Asimismo, se establece la necesidad de replantear la creencia de que recurrir a un préstamo es siempre la decisión más acertada, considerando la posibilidad de explorar otras alternativas que permitan construir una vivienda de manera progresiva y que se acomode a las posibilidades económicas de cada familia, ya que, según los autores Macías *et al.* (2012):

Con ello quiero decir que quienes están hipotecados no son los más adecuados para afirmar que alquilar es tirar el dinero, pues ellos alquilan no una casa, pero sí la suma de dinero que han necesitado para comprar la casa. No se lance a comprar una vivienda por creer que está tirando el dinero en el alquiler. No es así o, al menos, no siempre es así. Habrá que comparar la rentabilidad de ahorrarse el alquiler con el coste financiero de pedir prestado el capital necesario (p.21).

Asimismo, las dos opciones restantes corresponden a que un 7 % de los encuestados vive en una vivienda prestada, mientras que un 1 % habita en condiciones aún más vulnerables, lo que refleja una situación precaria. De este modo, se observa que, aunque existe un pequeño porcentaje de personas en condiciones de vulnerabilidad, la gran mayoría de los encuestados disfruta de una vivienda estable, ya sea propia, alquilada o en proceso de adquisición, lo que indica un predominio de estabilidad habitacional en la muestra analizada.

Figura 25. Afectación de planificación financiera respecto al tamaño del hogar de Villa Hermosa de Alajuela del primer semestre del año 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

El gráfico muestra la afectación en cuanto al tamaño del hogar respecto a la planificación financiera mensual. Hay una parte de la población que piensa que afecta completamente, representando esto un 10 %; luego, un 16 % opina que afecta considerablemente, y, siendo el porcentaje más alto, un 33 % considera que afecta de manera moderada. Por su parte, un 23 % opina que afecta muy poco, finalizando así con el 19 % de los encuestados que considera que no afecta.

De acuerdo con lo que se presenta en el gráfico, se observa que el mayor porcentaje, correspondiente al 33 % de los encuestados, considera que el número de personas que habitan en una misma vivienda tiene un impacto moderado en la planificación financiera que se realiza en el hogar. Este dato indica que, en general, una proporción significativa de la población de Villa Hermosa percibe que la cantidad de miembros de una vivienda influye de manera moderada, aunque no determinante, en la gestión de las finanzas familiares.

En este contexto, se puede concluir que, en términos generales, el número de personas que residen en un hogar no tiene una incidencia directa y considerable en las decisiones financieras que los hogares toman para gestionar su economía. Este análisis sugiere que, si bien el tamaño del hogar puede generar algunas variaciones en la manera en que se manejan los recursos, no representa un factor determinante en la elaboración de estrategias financieras. Se concluye, entonces, que las gestiones financieras de los hogares no se ven significativamente afectadas por el número de personas que habitan en la misma vivienda. Como lo menciona Olmedo (2009):

El lograr mantener un adecuado nivel de vida, es producto de diversas variables, para lo cual, lograr un equilibrio entre los bienes adeudados (pasivos) que producen satisfacción y las inversiones (activos) que logren la sostenibilidad, es un reto personal y es coadyuvado por la planeación financiera (p.142).

Mantener un nivel de vida adecuado y llevar a cabo una planificación financiera efectiva para el bienestar del hogar representa un desafío considerable. No obstante, tal como lo

señala Olmedo en la cita anterior, este objetivo puede alcanzarse si se consideran y gestionan adecuadamente ciertas variables clave. Entre ellas, resulta esencial establecer reglas claras que permitan identificar los activos y pasivos existentes en el hogar, así como comprender las posibles repercusiones que una planificación financiera deficiente puede generar. Este proceso de análisis y organización financiera es fundamental para promover la estabilidad y sostenibilidad económica familiar.

4.1.4.2 Resultados de la entrevista

Seguidamente se muestran los resultados cualitativos obtenidos para la variable número tres, respecto a los cuestionarios realizados.

Tabla 7. Resultados de la tercera variable de estudio derivados de la entrevista aplicada a expertos

ítem	Reactivo	Sujeto 1	Sujeto 2	Sujeto 3	Sujeto 4
2	Reto: nivelación de gastos	Priorizar, realizar un presupuesto, tener claro cuáles son los gastos fijos, agregar un monto importante para el ahorro, priorizar ingresos antes que gastos.	Su principal reto es poder coordinar entre sus miembros para fijar objetivos, ya sean de inversión o de gastos a corto, mediano y largo plazo, a nivel familiar.	Radica en la falta de un presupuesto adecuado. Muchas familias no mapean sus opciones financieras ni identifican claramente cuáles son sus ingresos y gastos.	El reto en la nivelación de gastos incluye priorizar, hacer un presupuesto, identificar gastos fijos, ahorrar un monto importante y priorizar ingresos sobre gastos.

3	Influencia educación financiera	Es algo básico, lastimosamente, en el país la educación financiera no es un pilar; debe ser algo inculcado desde niños, en clases de primaria.	La educación financiera brinda las herramientas y el conocimiento para poder realizar una evaluación detallada de las fuentes de ingreso.	Contribución de la educación en cada hogar debería ser primordial porque desde pequeños se inculca el realizar planes financieros, evitar gastos innecesarios.	Debe enseñarse desde niños, ya que manejar bien el dinero facilitaría muchas cosas en las familias.
5	Actitudes de salud financiera	Controlar gastos, realizar presupuesto, ahorrar mínimo el 10% de ingresos, controlar los gastos hormiga.	Ser consciente de los ingresos y la capacidad de gastos que ello permitirá en el día a día, tanto individuales como a nivel familiar.	Las actitudes financieras clave incluyen el hábito de ahorrar, realizar un presupuesto detallado.	Las actitudes clave para la salud financiera son controlar gastos, hacer presupuesto.
8	Métodos control de deuda	Priorizar los pagos, medir los ingresos que se manejan para ser responsable con las deudas por pagar.	Minimizar la utilización de la alternativa de deuda para realizar gastos considerados relevantes.	El método más efectivo para manejar deudas es priorizar el pago de las deudas más importantes.	Los métodos para controlar la deuda incluyen priorizar pagos y medir los ingresos para ser responsable con las deudas.

Fuente: Entrevista de elaboración propia para TFG (2025).

La tabla presentada a continuación refleja los resultados obtenidos a partir de la entrevista realizada a los expertos seleccionados para este trabajo de investigación. Los datos provienen de los ítems 4, 15, 16, 17 y 18 del cuestionario, los cuales han sido asignados a la tercera variable. Estos ítems corresponden a cuatro reactivos clave que son relevantes para el análisis en cuestión, identificados como los ítems 2, 3, 5 y 8 de la entrevista.

Dado lo anterior, en el caso del ítem 2, que se basa en el reto de nivelación de gastos, se concluye que nivelar los gastos con los ingresos en un hogar debe hacerse mediante la planeación; pero, antes, es necesario visualizar los objetivos, aterrizando en lo cotidiano a través de la revisión constante de ingresos y egresos. Como lo menciona Olmedo (2009), “Dentro de la planeación financiera, el presupuesto es un instrumento para organizarnos inicialmente en nuestras mentes y luego nos lleva a consolidar las actuaciones generando un control cotidiano en nuestras finanzas” (p.143).

Por otro lado, la influencia de la educación financiera en los hogares resulta representativa para el análisis de los datos obtenidos, ya que, mediante la entrevista, se evidencia que esta es vital para las familias. Como lo menciona el experto número uno, la educación contribuye al manejo eficiente de los recursos. Inclusive los demás entrevistados coinciden en que la educación financiera es primordial y clave para tomar decisiones sobre ahorro o inversiones, evitando así deudas o compras innecesarias.

En relación con la pregunta número cinco, formulada a los expertos en el área correspondiente acerca de cuáles consideran que son las actitudes de salud financiera más beneficiosas para los hogares, las respuestas obtenidas coinciden en varios aspectos clave. Entre las actitudes mencionadas destacan: la conciencia sobre los gastos y la capacidad para solventarlos, la elaboración y seguimiento de un presupuesto, evitar deudas innecesarias, implementar la diversificación de los ingresos, la planificación ante imprevistos y el ahorro constante de al menos el 10 % de los ingresos. Según Olmedo (2009):

La planeación financiera es una herramienta poderosa proporcionada por las finanzas, para lograr adecuadamente nuestras metas y sueños en el contexto en que nos desempeñamos, adquiriendo una sana situación financiera mediante un adecuado manejo de gastos, especialmente los que consideramos suntuarios o del cuarto cuadrante, la elaboración de los presupuestos debe manejar diversas variables (p.143).

Por último, en la pregunta número ocho, donde se consulta cuáles son los métodos de control para las deudas, el experto número uno concluye que se deben minimizar los pasivos y pagar las cuotas en el tiempo asignado. Además, existen métodos eficientes para gestionarlas adecuadamente en los hogares. Al consultar a los entrevistados cuál consideran que sería el mejor método, el sujeto uno indica que se deben priorizar los pagos, mientras que el sujeto dos afirma que se debe minimizar el uso de la alternativa de endeudamiento.

Por lo tanto, es primordial evitar los retrasos, ya que estos generan un aumento en los pasivos. También, una manera correcta de manejar las deudas es priorizar el pago de aquellas con intereses altos, mientras se realiza una planificación rigurosa de los gastos. Sin embargo, lo fundamental es priorizar el ahorro y no adquirir un pasivo como primera opción, pues esto puede generar diversos problemas si no se sabe pagar correctamente. Como lo menciona Olmedo (2009):

Primero, ahorre hoy para poseer un soporte financiero futuro, lo cual permitirá darnos tiempo y lograr adquirir diferentes bienes y servicios que nos garanticen un adecuado nivel de vida y la creación de una riqueza individual, esto se logra con capacitación, adquisición de seguros pertinentes, seguridad familiar, casa y salud (p.135).

4.1.4.3 Análisis financiero

Dado lo anterior, se procede con el análisis financiero de la tercera variable, donde se evidencia, en primer lugar, la estabilidad de los ingresos de los hogares. Más del 50 % indica que sus ingresos son estables y un 20 % señala que son variables. Por lo tanto, se concluye que se trata de una economía que, aunque puede presentar algunas variaciones, se mantiene en general en condiciones aceptables, ya que el porcentaje más bajo de respuesta corresponde a quienes declaran tener una economía inestable. Por otra parte, con respecto a la afectación en la planificación mensual según el número de habitantes, se concluye que este factor no tiene un alto impacto.

Tabla 8. Índice de Desarrollo Social Alajuela

Índice de Desarrollo Social						
Año	Economía	Participación electoral	Salud	Educación	Seguridad	ISD
2017	46.05	49.40	78.32	77.44	90.12	77.82

Fuente: Municipalidad de Alajuela (2023).

La tabla presentada muestra el Índice de Desarrollo Social (IDS) correspondiente al año 2017, desglosado en cinco dimensiones fundamentales: economía, participación electoral, salud, educación y seguridad. Este índice, que refleja el bienestar y las condiciones sociales de una comunidad, permite identificar fortalezas y debilidades en diferentes áreas. El componente representativo correspondiente a la economía presenta un 46 % en el índice de desarrollo social, donde la municipalidad ha creado diversos planes de desarrollo para apoyar la economía como tal.

Por otra parte, una vez recopilados los datos correspondientes a la tercera variable, se observa que la situación económica del país afecta considerablemente las finanzas de los hogares, ya que los porcentajes obtenidos revelan que un 53 % de la muestra está

totalmente de acuerdo en que existe una afectación, y un 33 % indica estar de acuerdo. Esto denota que la mejora de la situación económica del país es fundamental para el bienestar de los hogares, ya que ambos factores están interrelacionados y se afectan mutuamente. Como lo menciona Olmedo (2009), es primordial verificar cuáles son los gastos del hogar y los gastos vitales:

De acuerdo con los indicadores podemos concluir que los ingresos menos los gastos del hogar menos los gastos vitales menos los otros gastos serán igual al ahorro, lo que grosso modo debería ser el 25% del ingreso total, lo que igualmente significa es dejar un 25% de lo que recibimos para los gastos futuros y las inversiones que hubiéramos planeado (p.140).

Asimismo, la Figura 15, que expone el nivel de escolaridad, evidencia la existencia de deserción en los centros educativos, ya que se identifica una proporción de la población con estudios incompletos. En concordancia con lo anterior, la Municipalidad de Alajuela (2018) confirma que se presenta deserción estudiantil tanto en instituciones educativas públicas como privadas. Esta situación se refleja a continuación en la Tabla 5, la cual detalla los índices de deserción registrados en el año 2018 en los colegios ubicados dentro del cantón de Alajuela.

Tabla 9. Deserción 2018 colegios públicos Alajuela

Colegio	Hombres	Mujeres	Total
Instituto De Alajuela	93	44	137
Colegio El Carmen	37	10	47
Colegio Redentorista San Alfonso (El Brasil)	0	0	0
C.T.P. Jesús Ocaña Rojas (Canoas)	2	5	7
Nocturno Miguel Obregón Lizano (Alajuela Centro)	39	15	54
C.T.P. Nocturno Carlos Fallas Sibaja (Canoas)	40	31	71
Total, exclusión colegio	211	105	316

Fuente: Municipalidad de Alajuela (2023).

Por otra parte, como se evidencia en el cuestionario, la mayoría de la población de la muestra analizada reside en una vivienda propia o en proceso de pago a plazos. Esta tendencia también se observa en la encuesta realizada por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), la cual indica que el mayor porcentaje de personas habita en viviendas propias, mientras que un menor porcentaje reside en viviendas alquiladas.

En total se debía imputar el valor locativo de 5 390 hogares (que habitan viviendas propias, cedidas por regalo o donación, o por otro hogar), de los cuales se tiene una estimación del valor locativo realizada por los mismos hogares. Por otro lado, la cantidad de hogares que reportaron gasto en alquiler de viviendas fue de 1305, de los cuales, para efectos del modelo de imputación (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2018, p.87).

Además, como se muestra en la figura donde se señala el tipo de vivienda en que reside la población de Alajuela, se observa que la mayor parte habita en viviendas propias o alquiladas. Sin embargo, mediante la página de la Municipalidad de Alajuela, se identifica que existen viviendas en estado bueno, regular o malo. Aunque el mayor porcentaje se concentra en viviendas en buen estado, también se evidencia un entorno desordenado, producto de la falta de planificación. Según la Municipalidad de Alajuela (2023).

Tabla 10. Estados de vivienda al 2011

Distrito	Malo	Regular	Bueno	Total
Alajuela	636	3.206	10.301	14.143

Fuente: Municipalidad de Alajuela (2023).

Una de las variables que permite aproximar el estado o condición social en que se encuentran los hogares, es el estado de infraestructura de las viviendas. Las cifras del Censo de Población y Vivienda del año 2011 muestran que el distrito tiene un 4,5% de viviendas en mal estado. Se considera que en el distrito se ha dado un desarrollo urbano

desordenado debido a la falta de planificación, lo que ha generado un crecimiento desarticulado en las comunidades.

Tabla 11. Estado de resultados para aplicación en hogares

Utilidad bruta
- Gastos fijos
- Gastos variables
- Utilidad operativa
- Intereses
- Utilidad antes de impuestos
Impuestos
Utilidad neta

Fuente: López (2018).

A través de la Tabla 7, previamente presentada, la cual establece un modelo del estado de resultados aplicable al entorno doméstico —incluyendo métricas como utilidad bruta, utilidad operativa, utilidad antes de impuestos y utilidad neta—, se integran herramientas fundamentales que permiten orientar la planificación financiera en los hogares.

En este sentido, López (2018), en su obra *Finanzas personales*, afirma que las fórmulas y los estados financieros comúnmente utilizados en el ámbito empresarial pueden ser adaptados con eficacia al manejo de las finanzas familiares. Esta implementación facilita un control más claro, ordenado y objetivo sobre elementos clave como las deudas, los ingresos y los gastos. Como paso inicial, se sugiere la aplicación de fórmulas financieras básicas que permitan evaluar de manera precisa el rendimiento económico relacionado con las compras o erogaciones del hogar

Tabla 12. Ejemplo de estado de resultados

Utilidad bruta		
₡	1 000 000,00	
- ₡	850 000,00	₡150 000,00 Alquiler-agua-luz
- ₡	750 000,00	₡100 000,00 Comida
Utilidad Operativa		
- ₡	730 000,00	₡ 20 000,00 Prestamo
Utilidad antes de		
- impuestos		
₡	720 000,00	₡ 10 000,00 Impuestos
₡	720 000,00	

Fuente: Elaboración propia (2025).

De esta manera, es posible identificar los beneficios o la utilidad que permanece luego de cubrir los gastos necesarios en el entorno familiar. En este sentido, el estado de resultados opera a partir de hechos económicos concretos, permitiendo así revisar la situación financiera del hogar y establecer un plan de acción ante posibles eventualidades.

A partir de diversos factores observables en la dinámica financiera del hogar, es factible elaborar un estado financiero que refleje de manera precisa la realidad económica familiar. Según lo expuesto por López (2018), la Tabla 7 presenta un ejemplo representativo de un estado financiero que puede ser aplicado de forma oportuna y eficaz en el ámbito de las finanzas personales.

Asimismo, existen diversas herramientas que permiten establecer y analizar los flujos de efectivo relacionados con el financiamiento del hogar. Tal como lo evidencian las respuestas de los expertos consultados mediante los cuestionarios aplicados, las deudas deben ser gestionadas con especial precaución.

En este contexto, el análisis del flujo de efectivo resulta fundamental, ya que permite examinar aspectos clave como la adquisición de nuevas deudas, el cumplimiento de los pagos correspondientes, los procesos de capitalización y descapitalización, así como la distribución de dividendos, en caso de existir. Mediante la aplicación de estos conceptos, es posible determinar con mayor precisión el flujo de efectivo neto, lo cual contribuye significativamente a una toma de decisiones financieras más responsable y sostenible en el entorno familiar.

Tabla 13. Estado de resultados para aplicación en hogares

+ Nuevas deudas financieras (corto y largo plazo)
- Pago de deudas financieras (corto y largo plazo)
+ Capitalizaciones
- Descapitalizaciones
- Dividendos
<hr/>
E G F

Fuente: López (2018).

El ejemplo aplicado se presenta de la siguiente manera: se identifican las nuevas deudas adquiridas, tanto a corto como a largo plazo, a las cuales se les debe restar el monto correspondiente al pago de las obligaciones financieras actuales. Asimismo, se consideran las capitalizaciones, entendidas como los ingresos que incrementan el flujo de efectivo, y las descapitalizaciones, que representan las salidas de efectivo asociadas a inversiones o gastos significativos. Finalmente, se incorporan los dividendos, en caso de que existan, como parte del análisis integral. De esta forma, es posible determinar el efectivo generado a través de las actividades de financiamiento, permitiendo una visión más clara y precisa del estado financiero del hogar.

Tabla 14. Ejemplo de estado de resultados

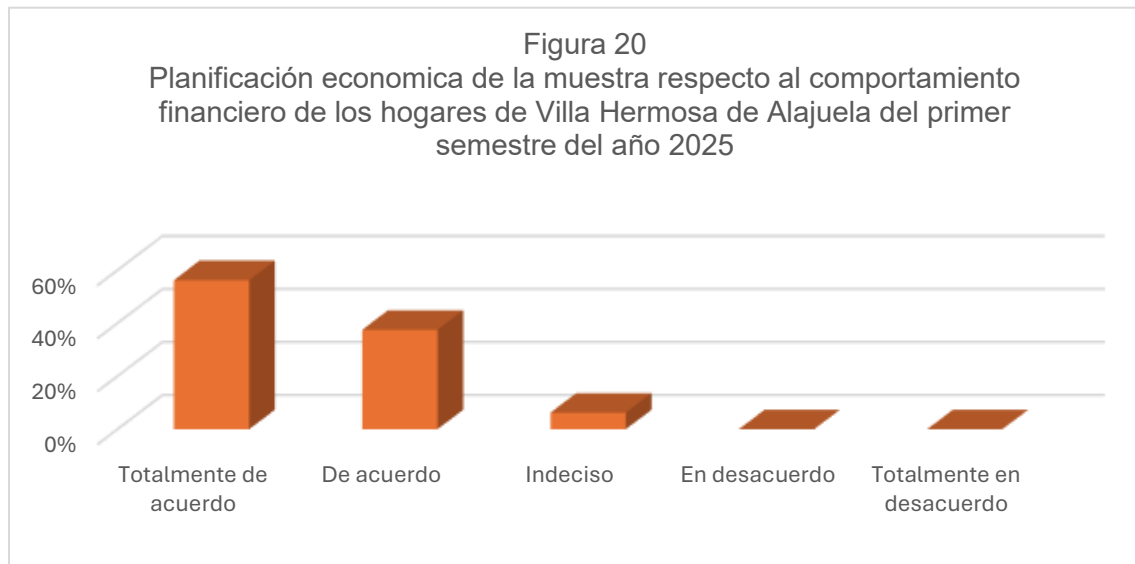
+ ₡ 1 500 000,00	Nuevas deudas (corto y largo plazo
- ₡ 50 000,00	Pago de deudas financieras
+ ₡ 800 000,00	Capitalizaciones
- ₡ 500 000,00	Descapitalizaciones
- ₡ 20 000,00	Dividendos
<u>₡ 1 730 000,00</u>	EGF

Fuente: López (2018)

4.1.5 Análisis e interpretación de resultados de la cuarta variable: estrategia de gestión financiera

4.1.5.1 Resultados del cuestionario

Figura 26. Planificación económica de la muestra respecto al comportamiento financiero de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela del primer semestre del año 2025

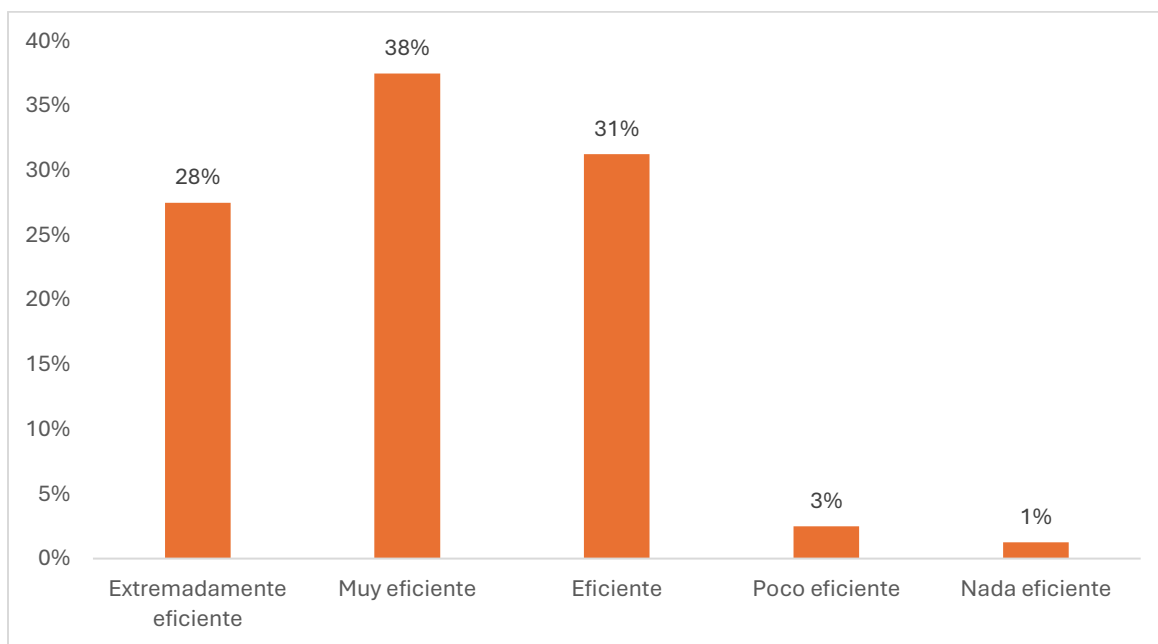


Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

En la figura anterior se puede observar la distribución en cuanto a la percepción de la necesidad de realizar planes de gestión financiera por parte de los habitantes de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela. La gran mayoría de la muestra de habitantes está de acuerdo, sumando un 94 % entre quienes están totalmente de acuerdo y quienes están de acuerdo.

Con esto claro, se puede afirmar que los habitantes de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela reconocen que un plan de gestión financiera es necesario para el control del gasto. Según la Encuesta Financiera de Hogares 2022, generada por el INEC, el 60 % de los hogares costarricenses no elaboran presupuestos, por lo que se valida la necesidad de aplicar la propuesta de plan para el manejo de las finanzas en los hogares. Este plan debe ser útil y adaptarse a las características y necesidades de los hogares de Villa Hermosa, con estrategias que aborden áreas como la educación financiera, el control del gasto y la planificación económica, tomando en cuenta cada una de las variables de la investigación.

Figura 27. Eficiencia del plan financiero efectuado en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela del primer semestre del año 2025

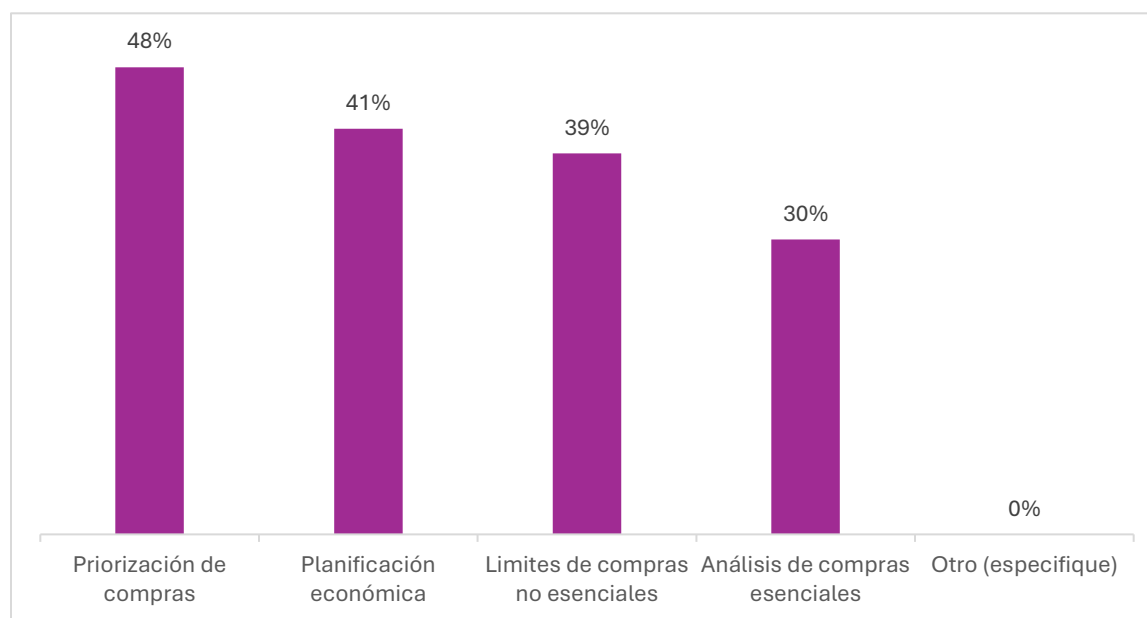


Fuente: cuestionario de elaboración propia para TFG (2025).

En la figura anterior se aprecia la distribución de la percepción de eficiencia de un plan financiero aplicado a los habitantes de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela. La mayoría, con un 96,25 %, considera que es eficiente, y tan solo un 3,75 % cree que será poco o nada eficiente. A partir de estos datos, se interpreta que los habitantes de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela consideran que un plan de gestión financiera es beneficioso para el control del gasto.

Este dato implica que los encuestados, además de reconocer la necesidad de contar con un plan financiero, como se determina en la Figura 20, saben que dicho plan incrementa la eficiencia y eficacia en la administración de sus recursos financieros. Red Financiera BAC-Credomatic (2018) menciona que el plan debe “buscar estrategias que le permitan incrementar su activo neto, para convertir lo negativo de su capital o patrimonio en positivo” (p. 118). De esta manera, las familias pueden evitar problemas asociados con la mala planificación, fortalecer su captación de recursos, crear hábitos, y conocer técnicas y herramientas que les ayuden a mantener unas finanzas familiares saludables.

Figura 28. Estrategias de gestión financiera de la muestra respecto al comportamiento financiero de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela del primer semestre del año 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

En el gráfico anterior se observa cómo se distribuyen las estrategias utilizadas por los habitantes de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela. En este caso, los porcentajes de las respuestas a cada opción son bastante similares. En primer lugar, con un 48 %, se determina la priorización de compras; seguido de la planificación económica con un 41 %; en tercer lugar, con un 39 %, se ubica el establecimiento de límites a compras no esenciales; y, por último, el análisis de compras esenciales, con un 30 %.

Cabe destacar que, al momento de generar la encuesta, se ofreció la posibilidad de agregar algún otro método de gestión financiera. Sin embargo, ningún sujeto de la muestra indicó utilizar un método alternativo a los evaluados. Con los datos recopilados a partir de esta pregunta, se valida la posibilidad de reforzar las estrategias que aplican los habitantes de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela y, además, ofrecer nuevos métodos de gestión financiera en relación con los gastos, mediante la propuesta de un plan para el manejo de las finanzas.

4.1.5.2 Resultados entrevista

En la tabla que se presenta a continuación se detallan y analizan los resultados obtenidos mediante la aplicación de la entrevista a expertos, referente a la variable de la estrategia de gestión financiera.

Tabla 15. Resultados de la cuarta variable de estudio derivados de la entrevista aplicada a expertos

Ítem	Reactivo	Sujeto 1	Sujeto 2	Sujeto 3	Sujeto 4
4	Relación entre empleo y educación	El empleo es clave para generar ingresos primarios (ya sea por cuenta propia o para terceros).	La educación influye en la calidad del empleo, y un empleo estable.	La estabilidad financiera depende de un empleo formal y bien remunerado.	El empleo es clave para afrontar gastos, mientras que la educación es importante principalmente para manejar las finanzas, más que el grado académico.

7	Eficiencia de plan financiero	Planificar gastos e inversiones a corto, mediano y largo plazo.	Un plan financiero es efectivo si se aplica con disciplina, evitando gastos.	Lograr estabilidad económica. Optimizar el uso de recursos. Evitar problemas de endeudamiento.	Un plan financiero es muy efectivo, pero no se realiza debido a la falta de acompañamiento y enseñanza.
8	Métodos control de deuda	Minimizar el uso de deuda para gastos relevantes o con beneficios.	Los métodos efectivos para controlar la deuda son la consolidación, priorizar deudas con intereses altos.	Solicitar un préstamo con tasa de interés baja para pagar múltiples deudas. Negociar tasas de interés.	Los métodos para controlar la deuda son priorizar pagos y medir los ingresos para ser responsable con las deudas.

Fuente: Cuestionario de elaboración propia para TFG (2025).

En la tabla anterior se presenta una síntesis de las respuestas y la perspectiva de los expertos en finanzas respecto a la cuarta variable, estrategia de gestión financiera. En este caso, las respuestas corresponden a los ítems 4 (relación entre empleo y educación), 7 (eficiencia del plan financiero) y 8 (métodos de control de deuda)

Con respecto a la pregunta sobre la relación entre empleo y educación, existe concordancia en las respuestas de los expertos. Coinciden en que la educación es un medio para ampliar las oportunidades laborales y, por ende, la posibilidad de aumentar el nivel de ingresos económicos. Esta afirmación se valida con lo expresado por Chaves (2011): “La educación ha sido considerada necesaria para aumentar el nivel de productividad del ser humano, al permitirle a éste participar con mejores condiciones dentro del mercado de trabajo y así obtener mayores ingresos para vivir mejor” (p.99).

Otro aspecto destacado de las respuestas es la afirmación de que las personas con mayor grado académico pueden tener un rango más amplio de conocimiento para tomar decisiones financieras más saludables y gestionar mejor los recursos disponibles.

En cuanto a la pregunta enfocada en la eficiencia del plan financiero, los expertos respondieron que este constituye un medio eficaz para mejorar el control de ingresos y gastos por parte de las familias, generando estabilidad y la posibilidad de ahorro e inversión. Sin embargo, también señalan que, por sí solo, el plan no representa un cambio a menos que se practique con la disciplina imprescindible para su correcta implementación. Para ello, es necesario que, además de enseñar el plan financiero, se establezca un seguimiento que permita verificar su adecuada aplicación.

Por último, en relación con la pregunta de la entrevista orientada a los métodos de control de deuda, existe acuerdo entre los expertos en que los intereses generados por las deudas deben ser gestionados cuidadosamente, ya que un manejo inadecuado puede incrementar el endeudamiento. Una herramienta útil mencionada por los expertos para el control de los intereses es la negociación con los bancos, a fin de obtener tasas de interés y plazos más convenientes, acordes con el nivel de ingresos, y así lograr una mejor gestión de la deuda.

Con estos datos recopilados a partir de la opinión y conocimientos de los expertos, se establecen parámetros para generar una estrategia de gestión financiera, ya que se proponen acciones específicas que pueden ser implementadas por las familias habitantes de Villa Hermosa de Alajuela.

4.1.5.3 Análisis financiero

Tomando en cuenta los datos obtenidos de la cuarta variable, se desarrolla el siguiente análisis financiero. Se consideran tanto las condiciones observadas en cuanto a las estrategias financieras de los habitantes de Villa Hermosa de Alajuela como las percepciones y recomendaciones de los expertos entrevistados.

Para iniciar el análisis financiero de los datos recopilados de la variable, es preciso entender lo que indica Vera (2016):

la familia es una empresa con necesidades básicas para atender y con proyectos orientados al mejoramiento de la calidad de vida, a disminuir riesgos (siempre que los tomadores de decisiones sean aversos al riesgo) y construir el futuro con la mayor seguridad posible (p.3).

Con la afirmación anterior se puede precisar que el tipo de estrategias que pueden aplicarse y perdurar en el tiempo dependerá del conocimiento de las características y datos de las familias, al igual que se hace con una empresa; en este caso, las familias habitantes de Villa Hermosa de Alajuela.

Como punto por considerar, según los datos de la Encuesta de Cultura Financiera de los Costarricenses 2024, generada por el Centro Internacional de Política Económica de la UNA, solo el 63,93 % de los costarricenses acostumbra a utilizar presupuestos como herramienta de control financiero, mientras que el 36,07 % no se identifica del todo con este tipo de herramienta. Además, en este mismo estudio se establece que únicamente el 28,44 % de quienes elaboran presupuestos utiliza herramientas tecnológicas para su formulación, lo cual evidencia la necesidad de implementar programas de capacitación y educación financiera.

Como aspecto positivo, se determina que la gran mayoría de los habitantes conoce el beneficio y está de acuerdo con implementar planes de gestión financiera en sus hogares. Sin embargo, también se evidencia una falta de conocimiento respecto de la amplitud de prácticas propias del uso de instrumentos financieros, como se observa en las respuestas obtenidas al ítem 22 de la encuesta.

Los expertos coinciden en que la educación promueve la mejora de las oportunidades laborales y, por ende, la posibilidad de captar más recursos. Además, incrementa los

conocimientos necesarios para administrar de mejor manera los ingresos, lo cual es clave para alcanzar la estabilidad financiera.

Un aspecto por destacar de la entrevista a los expertos es la importancia que debe darse al manejo de la deuda. A pesar de que los créditos pueden ser instrumentos financieros beneficiosos para adquirir bienes o servicios, su uso negligente puede derivar en dificultades económicas. En este sentido, los expertos recomiendan métodos como la consolidación, la priorización y la renegociación de deudas.

Cabe resaltar que una gran parte de la población no cuenta con estrategias financieras, lo cual genera una condición de vulnerabilidad, especialmente si se considera que la mayoría de las familias perciben un ingreso salarial superior al mínimo establecido por el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social (MTSS). Esta tendencia puede generar dificultades económicas a futuro debido al incremento de los compromisos financieros.

Como parte del análisis de esta variable, se plantea la aplicación de la regla 50/30/20, una herramienta popular utilizada en el ámbito financiero. Esta regla se basa en asignar el 50 % del ingreso a necesidades, el 30 % a deseos personales y el 20 % al ahorro y al pago de deudas (Revista *Summa*, 2023).

Ahora bien, si se aplica la regla anterior utilizando el ingreso promedio de ₡632.591,35 obtenido anteriormente, para una mejor comprensión, el desglose ideal sería el siguiente:

50% para necesidades básicas: ₡316.295,68

30% para deseos personales: ₡189.777,41

20% para ahorro y pago de deudas: ₡126.518,27

Esta distribución proporciona un marco de referencia útil para que las familias evalúen la aplicación de la regla. Sin embargo, es importante mencionar que los datos recopilados a través de la investigación revelan que, en la práctica diaria, las familias de Villa Hermosa de Alajuela destinan un porcentaje mayor al 50 % de sus ingresos a cubrir

necesidades básicas. Esta realidad evidencia un compromiso significativo del presupuesto familiar, lo cual reduce el porcentaje disponible para cubrir deseos personales y, especialmente, para generar ahorro o amortizar deudas. Esta situación puede estar influenciada por factores estructurales como el costo de vida, el nivel de ingresos, la composición del hogar y la falta de acceso a bienes y servicios a precios asequibles.

En resumen, este análisis permite comprender con mayor profundidad, a partir de herramientas como la regla 50/30/20, cómo se pueden generar guías prácticas para fortalecer la gestión financiera en los hogares de Villa Hermosa y el impacto que esta tiene en la calidad de vida de sus habitantes.

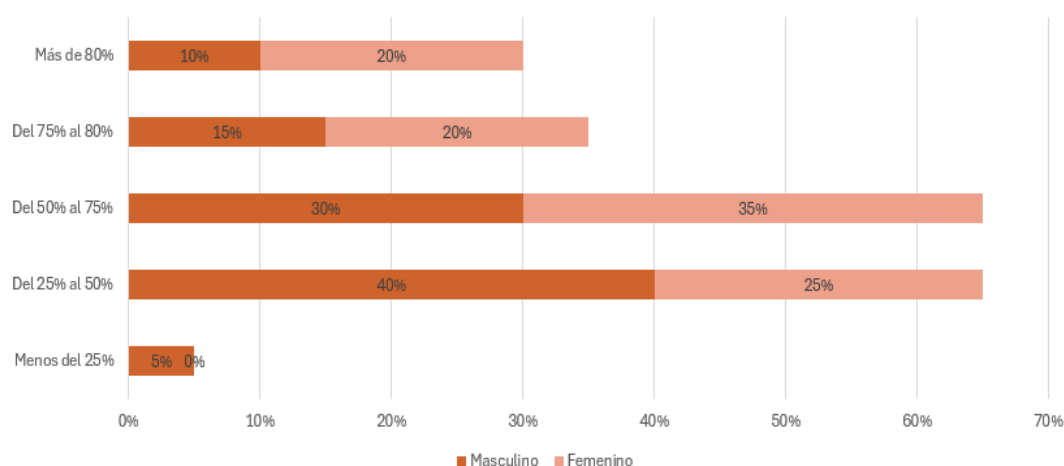
4.1.6 Cruce de variables

En este apartado del trabajo se detalla el desarrollo del análisis del cruce de variables; se seleccionan datos relevantes recolectados de la encuesta realizada y se analiza la interrelación que estos pueden tener conforme a su respectiva variable.

4.1.6.1 Resultados del cuestionario

Para esta figura, donde se representa el cruce de la variable *género* con la influencia en las decisiones de compra de los encuestados en ese momento, como se muestra a continuación:

Figura 29. Género de los encuestados respecto a porcentaje de ingreso destinado al gasto esencial durante el primer semestre del año 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

De acuerdo con los datos obtenidos, se identifica que, en el caso del género masculino, el 5 % de los hombres se encuentra en el rango de menos del 25 %, lo que sugiere que un porcentaje reducido no se ve influenciado en sus decisiones de compra, posiblemente porque ya tienen definidos los productos que desean adquirir.

Por otro lado, en el rango del 25 % al 50 %, un 40 % de los hombres presenta una influencia significativa en sus decisiones de compra, considerando factores como el precio y la calidad en el momento de adquirir productos o servicios. En el intervalo del 50 % al 75 %, se observa que un 30 % de los hombres se encuentra en este nivel, lo que indica que muchos tienen una influencia intermedia en sus decisiones de compra, ubicándose entre los extremos de baja y alta influencia.

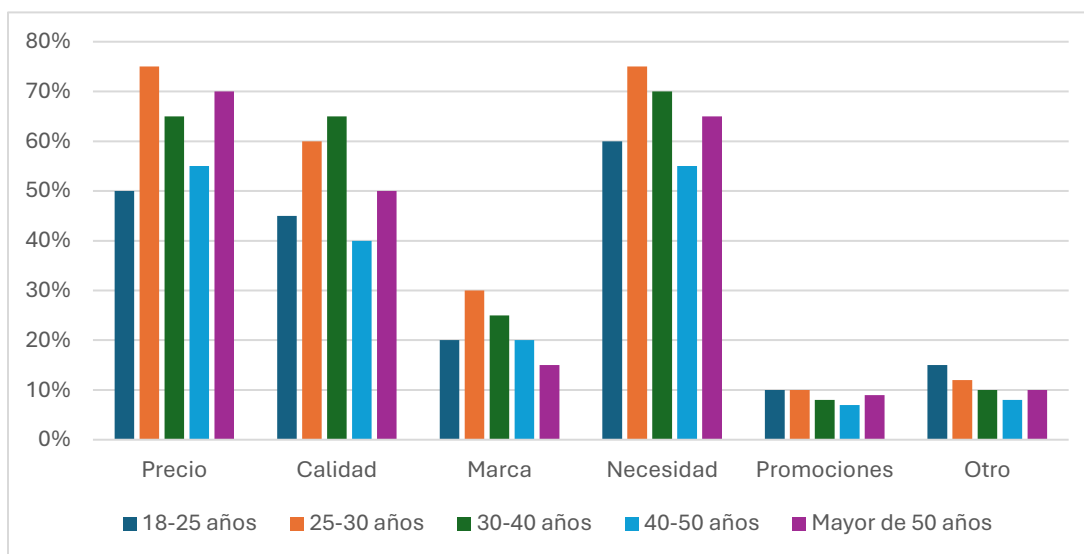
Asimismo, en el rango del 75 % al 80 %, un 15 % de los hombres encuestados se encuentra en esta categoría. Aunque representa un porcentaje menor que el grupo anterior, sigue siendo relevante, pues podría evidenciar el impacto de aspectos como precio, calidad, marca y necesidades en la toma de decisiones de compra. Finalmente, en el nivel superior, con más del 80 %, el 10 % de los encuestados se ubica en este tramo, y es el porcentaje más bajo dentro de la distribución masculina.

En cuanto al género femenino, se observa que en el rango de menos del 25 % no se registra ninguna mujer influenciada por factores externos en sus decisiones de compra. En el intervalo del 25 % al 50 %, un 25 % de las mujeres se encuentra en este tramo, lo que indica que una proporción significativa considera elementos como el precio y la calidad de los productos al momento de realizar sus compras.

Por su parte, el rango del 50 % al 75 % agrupa al mayor porcentaje de mujeres, con un 35 %, lo que sugiere que la influencia en las decisiones de compra es más predominante en este grupo. Entre el 75 % y el 80 %, se ubica un 20 % de las mujeres, similar al caso de los hombres, reflejando que para este grupo la influencia de los productos en sus decisiones de compra es considerable.

Finalmente, en el tramo de más del 80 %, un 20 % de las mujeres se encuentra en este nivel, lo que indica que una proporción significativa es altamente influenciada por factores como precio y calidad en sus decisiones de compra. En general, se evidencia que el rango medio, comprendido entre el 25 % y el 50 %, agrupa un porcentaje elevado tanto de hombres como de mujeres, lo que sugiere que ambos géneros son significativamente influenciados en sus decisiones de compra.

Figura 30. Edad de la muestra respecto a la preferencia de compra en los hogares encuestados durante el primer semestre de 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

En la siguiente figura se presenta el cruce de variables que permite analizar la relación entre la importancia de comparar precios antes de realizar una compra y la edad de los encuestados. Este análisis tiene como objetivo determinar cómo varía la percepción de esta práctica según el grupo etario. En primer lugar, se observa que el grupo de 18 a 25 años otorga mayor relevancia a la necesidad de comparar precios antes de efectuar una compra.

Asimismo, el grupo de 25 a 30 años otorga la misma importancia a la necesidad y al precio al momento de realizar una compra. En contraste, el grupo de 30 a 40 años prioriza la necesidad, seguido por el precio y la calidad, siendo este último el grupo que demuestra una mayor preferencia por la calidad de los productos.

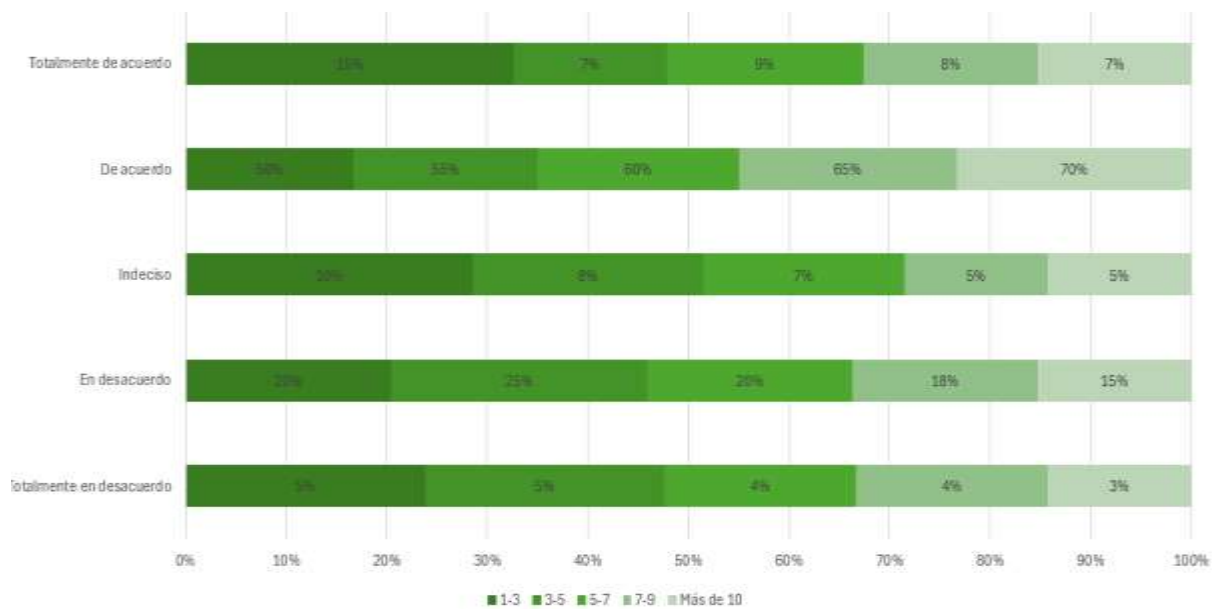
Rodríguez (2024), menciona al respecto:

El “romance” entre la población consumidora y la confianza en la economía parece haberse terminado, o al menos suspendido, en mayo. Después de varios meses

consecutivos de buenos resultados, cuando incluso en la encuesta pasada el **Índice de Confianza del Consumidor (ICC)** había superado el umbral de los 50 puntos, en esta ocasión **este indicador cayó 4,8 puntos para tener una calificación de 45,3 puntos** (párr.1).

El hábito de consumo ha disminuido y esto puede influir en la edad de los consumidores, ya que una parte de la población indica que ha bajado la confianza del consumidor, generando así un consumidor más pesimista. Por ejemplo, las personas de 40 a 50 años basan su decisión de compra principalmente en la necesidad y el precio, mientras que las promociones tienen una influencia considerablemente menor. Finalmente, en el caso de las personas mayores de 50 años, se observa una mayor preferencia por el precio, seguido por la necesidad y, en tercer lugar, la calidad. Aunque en menor medida, también se considera la marca como un factor en la decisión de compra.

Figura 31. Género sobre el porcentaje de ingreso destinado a la muestra del comportamiento financiero de compra en los hogares encuestados de Villa Hermosa



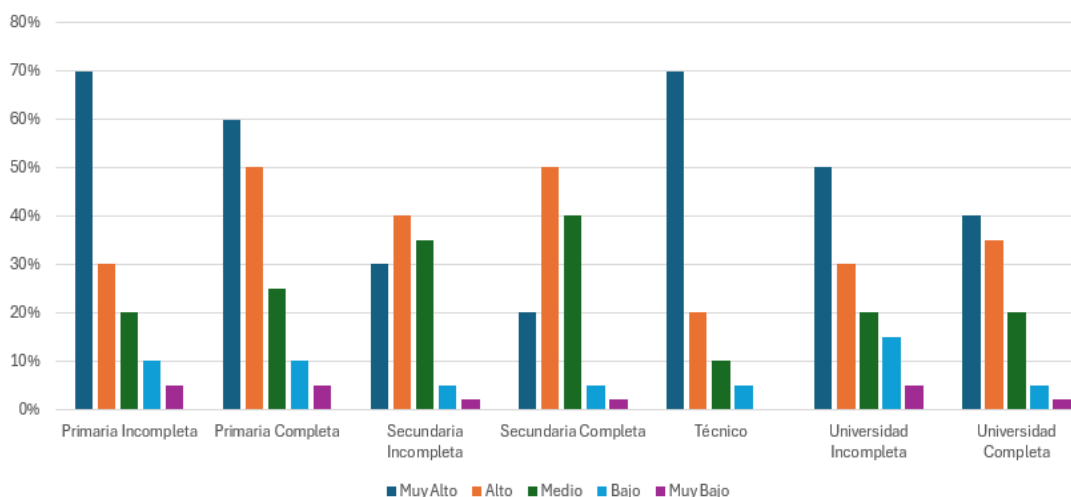
Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

En este gráfico cruzado se interpreta que, independientemente de la cantidad de integrantes que conformen los hogares de Villa Hermosa de Alajuela, existe un acuerdo generalizado en cuanto a la percepción de que la situación del país influye significativamente en las finanzas del hogar. De hecho, esto se reafirma en la *Encuesta del Consumidor 2025*, realizada por la Escuela de Estadística de la UCR, donde se destaca que los consumidores perciben que las políticas económicas del gobierno inciden tanto positiva como negativamente, siendo la percepción negativa la que predomina.

Por otro lado, se observa que un pequeño porcentaje —aproximadamente un 4,2 % en cada uno de los grupos según la cantidad de integrantes del hogar— considera que no existe influencia de la situación económica del país sobre sus finanzas. Esto se presenta particularmente en los hogares compuestos por entre 1 a 3 y de 3 a 5 miembros.

El dato recopilado por la Escuela de Estadística resulta relevante, ya que, aunque no fue evaluado directamente en el cuestionario, permite inferir que la población costarricense, y en consecuencia los habitantes de Villa Hermosa de Alajuela, perciben en su mayoría de forma negativa las políticas públicas que impactan su economía.

Figura 32. Número de los habitantes sobre la situación país de la muestra del comportamiento financiera durante el primer semestre de 2025

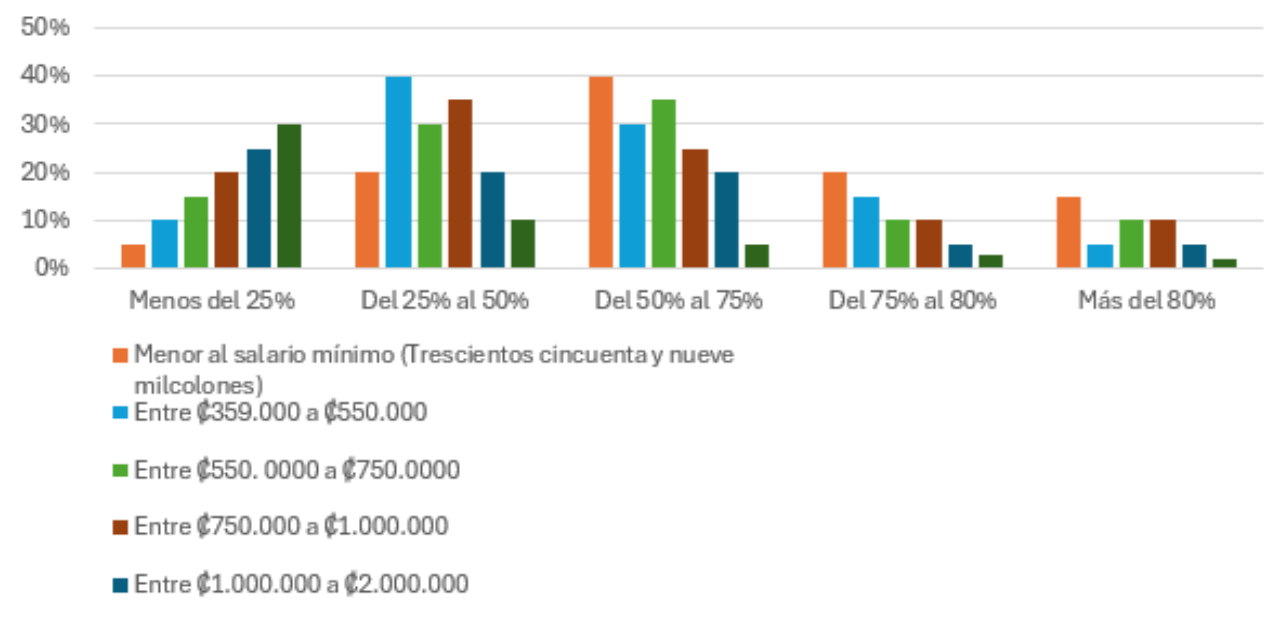


Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

Existe un grado de compromiso muy alto en comparar los precios de los bienes y/o servicio previo a hacer compras indistintamente del grado académico. Existe un hábito de consumo sano el cual es comparar los precios para tomar decisiones más informadas. Eso ayuda a optimizar los presupuestos de las familias de Villa Hermosa de Alajuela.

Los grupos dan importancia a la comparación de precios. El grupo que menos importancia le otorga es el de las personas con estudios universitarios completos. Este grupo, debido a sus características, y como se demuestra en los datos del cuestionario tiene más oportunidades de obtener recursos, lo que podría interpretarse como que, debido a su estatus socioeconómico más alto, toma decisiones de compra desinformadas y presuntuosas, lo que sin duda afecta negativamente su economía.

Figura 33. Rango de salarios respecto al porcentaje de ingreso destinado a lo esencial en los hogares encuestados durante el primer semestre del año 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis.

En concordancia con la figura, se puede observar que los hogares con ingresos más bajos tienden a destinar un mayor margen de sus ingresos al consumo. Si comparamos a quienes poseen un ingreso inferior al salario mínimo, se evidencia que asignan entre un 25 % y un 75 % de sus recursos a compras esenciales, lo que demuestra que, en su presupuesto mensual, existe una alta dependencia entre los gastos y el ingreso disponible.

Ahora bien, los hogares que se encuentran dentro del rango salarial entre ₡359 000 y ₡550 000 presentan una distribución más uniforme, también en un margen de entre el 25 % y el 75 %. Por su parte, los hogares con ingresos superiores a ₡1 000 000 muestran una mayor apertura en la distribución del gasto, reflejando una particularidad significativa: menos del 50 % de sus ingresos se destinan a compras esenciales.

Los resultados anteriores pueden estar influenciados por variables económicas, ya que, según Arias, Sánchez y Sánchez (2011):

La brecha en la distribución del ingreso también está acompañada por altos niveles de concentración de la propiedad, problemas para acceder a la educación y la salud, dificultades para acceder al crédito y a empleos en el sector formal de la economía, feminización del sector informal y de la pobreza, y exclusión de las minorías étnicas (p.74).

Estas variables socioeconómicas pueden incidir directamente en el desarrollo y la estabilidad económica dentro del hogar. En los hogares encuestados cuyos ingresos están por debajo del salario mínimo, se observa un porcentaje más elevado destinado a los gastos esenciales, mientras que, en los sectores de mayores ingresos, estos porcentajes tienden a ser más bajos. Esto se debe a que los hogares con menores ingresos destinan la mayor parte de su presupuesto a cubrir necesidades básicas.

El documento sugiere que, en cuanto a los gastos esenciales, se debe destinar un promedio del 50 % del ingreso del hogar. Sin embargo, muchas familias, al no contar con educación financiera o al no planificar sus gastos mensuales, tienden a sobrepasar ese porcentaje, lo cual se evidenció en el gráfico estudiado.

En contraste, los hogares cuyos ingresos superan los ₡1 000 000 destinan menos del 50 % de sus recursos a gastos esenciales, lo que les permite contar con un mayor margen en su presupuesto. Esta diferencia puede ser utilizada para ahorro, inversión u otros fines, sin necesidad de recurrir al uso de crédito; o bien, si poseen alguna deuda, esta puede mantenerse bajo control.

Por ello, la información reflejada da un análisis de comprensión en cuanto la capacidad para comprar está sujeta al ingreso mensual de los hogares. También expone lo importante que es la educación financiera en los domicilios, al igual que llevar un control o plan financiero y así mismo, realizar un ahorro para obtener decisiones óptimas para una mejor calidad de vida.

4.1.7 Alfa de Cronbach

En este último apartado se aborda el coeficiente *alfa de Cronbach*, una medida estadística que permite calcular la validez y confiabilidad de los datos recolectados mediante la aplicación de los instrumentos.

Según Soler y Soler (2012): “El alfa de Cronbach es un coeficiente que toma valores entre 0 y 1. Cuanto más se aproxime al número 1, mayor será la fiabilidad del instrumento subyacente” (p.5). Presente ara efectos de la investigación se establece como mínimo 0.5 como rango aceptable.

Es fundamental entender que, cuanto más se aproxima el resultado de la fórmula a 1, mayor es la validez del instrumento empleado en la investigación. Los *ítems*

considerados se establecen mediante la *escala de Likert*, tipo *Likert* o de rango, la cual se mide en un intervalo de 1 a 5. En el contexto de este estudio, se utilizan los *ítems* que se detallan a continuación:

Ítem 5

Ítem 7

Ítem 9

Ítem 11

Ítem 12

Ítem 13

Ítem 14

Ítem 15

Ítem 16

Ítem 17

Ítem 18

Ítem 19

Ítem 20

El cálculo del *alfa de Cronbach* se detalla seguidamente:

$$\alpha = [\text{items}/(\text{items}-1)]*[1-(\Sigma\sigma^2N/\sigma^2\Sigma\text{items})]$$

Dónde:

α = 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 se logra obtener el siguiente resultado:

$$\alpha = [13 / (13 - 1)] * [1 - (18,81 / 69,07)] = 0.78$$

El resultado refleja que el cuestionario tiene una validez de 0.78 en el *alfa de Cronbach*, lo que se considera aceptable según el mínimo establecido, ya que, de los 22 ítems, solo se utilizan 13, considerados aptos para la fórmula, lo que equivale al 59.09% del cuestionario aplicado a la muestra de hogares de Villa Hermosa de Alajuela durante el primer semestre de 2025.

Capítulo V

Conclusiones y recomendaciones

5.1 Introducción

Este capítulo tiene como propósito sintetizar los hallazgos obtenidos a lo largo de la investigación, en particular los presentados en el análisis e interpretación de datos del capítulo anterior. Además, se establecen recomendaciones derivadas de dichas conclusiones.

Las conclusiones permiten comprender de manera integral la influencia de las variables propuestas, así como los factores que inciden en ellas, a partir de la información recopilada mediante los instrumentos de investigación. Con base en este análisis, se propone una serie de recomendaciones orientadas al fortalecimiento de la administración financiera de las familias de Villa Hermosa, en Alajuela. No obstante, estas sugerencias también pueden servir de referencia para otras familias con características socioeconómicas similares.

Estas recomendaciones no solo están dirigidas a las familias objeto de estudio, sino que también consideran a actores que influyen en su entorno, tales como comercios, instituciones educativas y organizaciones públicas y privadas.

El objetivo de estas propuestas es ofrecer una línea de acción que permita fortalecer la educación financiera, fomentar el consumo responsable y promover estrategias sostenibles que contribuyan al bienestar económico y social de la comunidad.

Asimismo, se destaca la importancia de una buena coordinación entre los distintos actores sociales para lograr un impacto más profundo y sostenido en el tiempo. El trabajo conjunto entre familias, entidades educativas y gubernamentales es fundamental para crear una cultura financiera sólida, capaz de enfrentar desafíos económicos con mayor resiliencia y de apoyar la construcción de comunidades más justas y sostenibles.

En la siguiente sección se describen las conclusiones obtenidas a partir del análisis de los datos recopilados mediante los instrumentos aplicados y de la información reunida.

Las ideas conclusivas se definen principalmente en función del nivel educativo de la población de Villa Hermosa, en Alajuela. De acuerdo con los resultados de la muestra, se observa que el 39 % de la población ha completado estudios universitarios, mientras que un 15 % ha finalizado la secundaria. En consecuencia, se puede concluir que al menos la mitad de la población posee, como mínimo, el nivel de secundaria completa. Por otro lado, la fracción restante de la población presenta, en menor medida, niveles educativos inferiores, con solo un 6 % de individuos que han alcanzado un nivel incompleto de educación primaria.

Asimismo, una proporción representativa de la muestra, con un porcentaje elevado del 78 %, otorga gran importancia a realizar comparaciones de precios antes de efectuar compras para el hogar. Este comportamiento refleja la necesidad de hacer dichas compras de manera cautelosa, llevando a cabo un análisis adecuado para determinar el lugar de compra y los precios de los artículos necesarios. De manera más reducida, se observa que una parte de la población considera que la importancia de comparar precios es baja. Este hallazgo sugiere que existe una mayor proporción de personas interesadas en tomar decisiones de compra más inteligentes y en elaborar presupuestos oportunos.

En relación con la opinión de la muestra, se identifica que un factor de influencia clave en las decisiones de compra son los precios: el mayor porcentaje de los encuestados señala que el precio es un factor determinante, con un 60 % de preferencia por este criterio. Además, la calidad se presenta como otro factor predominante, siendo valorada por un 54 % de los participantes. Aunque muchos artículos se adquieren por preferencia personal, también existen situaciones en las que las compras responden a una necesidad inmediata. En estos casos, la disponibilidad y la urgencia de la compra, así como la proximidad del establecimiento, juegan un papel importante. Por lo tanto, es fundamental realizar las compras basándose en un análisis integral que considere el precio, la calidad y la necesidad del producto.

5.1.1 Conclusiones de los datos generales

A continuación, se presenta el desarrollo de las conclusiones de los datos generales recopilados mediante la aplicación de los instrumentos de investigación.

- A partir del análisis desarrollado, se evidencia que los hogares de Villa Hermosa, del cantón Central de Alajuela, enfrentan múltiples dificultades en la administración de sus recursos económicos. La dependencia de una única fuente de ingresos, la limitada cultura del ahorro y la falta de educación financiera consolidan un escenario de vulnerabilidad persistente. Estas prácticas, muchas veces reforzadas por patrones heredados del entorno familiar, dificultan el fortalecimiento de habilidades financieras esenciales. Esta realidad se ve reflejada también en los datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (2023), que revelan cómo los hogares con jefaturas en condición de adultez mayor o trabajadores independientes presentan un mayor riesgo de endeudamiento, destinando más del 30 % de sus ingresos al pago de deudas en un 32,6 % y 33,3 %, respectivamente. Esta información respalda la necesidad de implementar estrategias de intervención económica que consideren las particularidades sociales y generacionales, desde la infancia hasta la adultez, promoviendo así la planificación financiera, el ahorro y el consumo responsable como pilares para mejorar la calidad de vida de estas familias.
- Por otro lado, la distribución de género en la muestra revela una predominancia del género femenino, representando el 60 % del total. Esta proporción mayoritaria evidencia la importancia de la mujer en la dinámica social y económica de Villa Hermosa, ya sea como jefa de hogar, tomadora de decisiones de compra o administradora del presupuesto familiar. Resulta pertinente considerar lo que afirman Gómez y Sequeira (2015): esta situación permite inferir que las estrategias de consumo y planificación financiera en la comunidad están fuertemente influenciadas por las prioridades y hábitos del género femenino. Esto resalta la necesidad de que cualquier análisis o estrategia dirigida a los hogares

de Villa Hermosa tome en cuenta no solo la dinámica de género, sino también las transformaciones constantes en las preferencias del consumidor.

- Como resultado, se observa que una proporción significativa de los encuestados pertenece al grupo etario comprendido entre los 25 y 40 años, lo cual refleja que la comunidad se encuentra mayoritariamente en una etapa activa tanto a nivel laboral como productivo. Este hallazgo adquiere relevancia, ya que estos rangos de edad suelen estar vinculados a procesos de estabilidad económica, conformación de núcleos familiares y adquisición de bienes importantes. Por otro lado, la escasa presencia de personas mayores de 50 años podría indicar una baja concentración de adultos mayores en la zona o su desplazamiento hacia otros territorios, lo cual representa un factor a considerar en la planificación de políticas y servicios dirigidos a este sector poblacional.
- Por último, se concluye que el análisis del estado civil de los encuestados revela diferencias importantes en los hábitos de consumo según la situación personal. Las personas solteras, que representan el 49 % de la muestra, tienden a tener una mayor autonomía financiera y libertad en sus decisiones de compra. Por otro lado, los individuos casados o en unión libre comparten responsabilidades económicas y tienden a priorizar el ahorro o la inversión conjunta. En contraste, los divorciados y viudos, aunque en menor proporción, enfrentan desafíos particulares como la reorganización financiera y la dependencia de pensiones o seguros. Estas diferencias demuestran que el estado civil influye directamente en el comportamiento económico del hogar.

5.1.2 Conclusiones de la primera variable: actitudes de compra

A continuación, se presentan las siguientes conclusiones enfocadas a la primera variable de estudio sobre las actitudes de compra de los encuestados:

- Se concluye que la mayoría de los hogares en Villa Hermosa, cantón Central de Alajuela, está compuesta por entre uno y tres miembros, lo cual representa un 57,30 % del total de la muestra. Esta característica influye directamente en los hábitos de consumo, ya que un menor número de integrantes reduce la presión financiera y permite un manejo más eficiente de los ingresos. A diferencia de los hogares con mayor cantidad de miembros, los hogares pequeños tienden a cubrir sus necesidades básicas con mayor facilidad, lo cual se traduce en decisiones de compra más racionales y sostenibles. Esto se vincula con el nivel de inflación del país, entendida como el aumento continuo de los precios de bienes y servicios. Martínez (2020) la describe como la variación porcentual del nivel de precios en una economía. Su medición se realiza mediante índices de precios, los cuales consideran el gasto que las personas destinan a distintos productos. Cuando suben los precios de bienes esenciales, como los alimentos o el transporte, el impacto en la inflación es significativo y afecta la economía de los hogares.
- Los resultados evidencian que el 42% de los encuestados considera que comparar precios antes de comprar es muy importante, seguido por un 36% que lo considera relevante. Esto refleja una actitud de compra responsable, en la que las personas se interesan por obtener la mejor relación entre calidad y precio. El dinero representa un componente fundamental en la vida cotidiana. Martínez (2020) lo define como un medio comúnmente aceptado para realizar intercambios, lo que resalta su papel central en la economía. Además, el dinero cumple funciones clave: actúa como medio de cambio para facilitar transacciones, como depósito de valor que permite el ahorro, y como unidad de medida que asigna valor a bienes y servicios. Estas funciones permiten que el dinero no solo satisfaga necesidades básicas, sino que también contribuya al desarrollo económico y al bienestar financiero de las personas. Por tanto, este comportamiento puede estar motivado por la necesidad de maximizar los ingresos disponibles, especialmente en un contexto económico caracterizado por la inflación o la incertidumbre. Además, este hábito fomenta un consumo más racional, lo que a largo plazo puede contribuir al bienestar financiero del hogar.

- El análisis muestra que el precio (60 %) y la calidad (54 %) son los factores más influyentes al momento de adquirir productos o servicios. Con ello, se demuestra que los consumidores no solo buscan productos accesibles, sino que también consideran su durabilidad y funcionalidad. Comprender los factores que influyen en las decisiones de compra es clave para analizar el comportamiento del consumidor. Como señalan Gómez y Sequeira (2015), este comportamiento abarca desde la búsqueda hasta el descarte de productos, y está determinado por variables personales, psicológicas, sociales y culturales. Factores como la edad, el ingreso o la motivación afectan directamente cómo y por qué las personas toman decisiones de consumo. La necesidad de optimizar el gasto hace que las familias se enfoquen en estos dos aspectos, buscando un equilibrio entre lo económico y lo práctico. En cambio, factores como la marca (9 %) o las promociones (17 %) tienen menor relevancia, lo cual sugiere que los hogares no se dejan llevar por estímulos publicitarios, sino por criterios más objetivos.
- Por último, se concluye que la mayoría de los encuestados presenta una frecuencia baja (28 %) o muy baja (30 %) en la utilización de compras a crédito, lo que indica una cultura financiera enfocada en evitar el endeudamiento. En resumen, las finanzas personales son fundamentales para el bienestar de individuos y familias. Como indica Pantokha (2017), contribuyen a reducir desigualdades y fortalecer la estabilidad económica. Fomentar desde temprano la planificación, el ahorro y la inversión permite una mejor gestión del dinero y favorece el desarrollo de una sociedad más equitativa. Esta actitud refleja un enfoque conservador en cuanto al manejo del dinero, donde se prefiere pagar al contado para no adquirir compromisos financieros a largo plazo. Además, este comportamiento puede estar relacionado con una mayor conciencia sobre la importancia del ahorro y la administración responsable de los recursos, así como con un posible acceso limitado al crédito por parte de ciertas familias.

5.1.3 Conclusiones de la segunda variable: patrones de ingreso y gasto

En esta parte se presentan las conclusiones vinculadas con la segunda variable. Se describen los hallazgos relacionados con los patrones de ingreso y gasto.

- Se evidencia que la mayoría de los hogares de Villa Hermosa depende de empleos asalariados; por lo tanto, su principal fuente de ingreso proviene de un empleo regular. Esta situación limita su capacidad de respuesta ante contingencias externas como el desempleo, enfermedades o eventos económicos inesperados, lo cual incrementa su nivel de vulnerabilidad financiera y profundiza las restricciones económicas dentro del hogar. Aunque el *Plan de Desarrollo Cantonal Alajuela Cantón Inclusivo y Solidario 2013-2023* señala que la instalación de parques industriales, zonas francas y agencias de servicios aduanales ha generado expectativas de una alta demanda de empleo y ha incentivado la migración interna y externa hacia el cantón en búsqueda de oportunidades laborales (Municipalidad de Alajuela, 2013), esta expansión del mercado laboral no garantiza por sí sola una mayor seguridad financiera para los hogares. Por el contrario, refuerza el patrón de dependencia de ingresos fijos provenientes del empleo formal. Por esta razón, se considera esencial fomentar alternativas complementarias que permitan una mayor estabilidad económica, como la diversificación de fuentes de ingreso, el emprendimiento y el fortalecimiento de la educación financiera. Esta necesidad se respalda con los resultados obtenidos durante la investigación, los cuales evidencian que la vulnerabilidad económica representa un obstáculo para la creación de un patrimonio familiar sostenible.
- El presente trabajo demuestra que una proporción considerable de los hogares no incorpora el ahorro como parte de su gestión financiera habitual, lo que refleja una cultura limitada en términos de previsión económica. Esta carencia de estrategias de ahorro condiciona negativamente la capacidad de respuesta ante imprevistos y dificulta el logro de metas financieras a mediano y largo plazo. Tal escenario

puede atribuirse, en gran medida, a la ausencia de educación financiera estructurada desde etapas tempranas, lo cual impide la formación de hábitos sostenibles. Al respecto, la *Revista Summa* (2023) destaca que la aplicación de la regla 50/30/20 permite distribuir los ingresos de forma equilibrada, proponiendo al menos un 10 % destinado al ahorro como punto de partida. Dicha práctica no debe limitarse a decisiones individuales, sino consolidarse como un comportamiento familiar sistemático, lo cual se alinea con los resultados observados en esta investigación, reforzando la urgencia de incorporar herramientas financieras prácticas en contextos comunitarios.

- Sintetizando, se identifica una marcada inclinación hacia el uso del crédito como mecanismo principal en el momento del consumo, lo cual genera una tendencia a priorizar el endeudamiento por encima del ahorro. Aunque esta práctica puede ofrecer soluciones inmediatas ante necesidades específicas, tiende a convertirse en un patrón de dependencia que, a largo plazo, conduce al sobreendeudamiento y al deterioro de las finanzas del hogar. El análisis del instrumento aplicado en esta investigación evidencia que dicha conducta es más frecuente en los hogares con menor nivel de educación financiera, lo que resalta la necesidad de impulsar campañas de concientización y programas educativos enfocados en el consumo responsable. Esta realidad encuentra respaldo en los datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (2022), que señalan que, si bien el 73 % de los hogares destina menos del 30 % de sus ingresos al pago de deudas, un 15 % compromete entre el 30 % y el 50 %, y un 11,8 % supera el 50 % de su carga financiera (p. 4). Esto evidencia que un porcentaje significativo de la población enfrenta un endeudamiento considerable, en línea con los resultados obtenidos, y que dicha carga financiera puede afectar de manera más marcada a los sectores con escasa formación en gestión económica.
- El análisis desarrollado evidencia que los patrones de ingreso y gasto en los hogares están fuertemente influenciados por los comportamientos observados durante la infancia, convirtiéndose en un aprendizaje indirecto dentro del entorno

familiar. En esta línea, *Sonoclinic* (2023) argumenta que los hábitos financieros se adquieren principalmente por imitación en edades tempranas, por lo que la ausencia de modelos positivos puede derivar en conductas económicas poco saludables durante la adultez. Este hallazgo refuerza la importancia de promover, desde la niñez, prácticas responsables en la administración del dinero, las cuales deben ser impulsadas mediante la participación activa de padres, cuidadores y docentes en el proceso formativo. De esta manera, los niños desarrollan herramientas que les permitirán gestionar sus recursos de forma eficiente conforme avanzan en su crecimiento, favoreciendo así una cultura financiera más sólida y consciente en su vida adulta.

5.1.4 Conclusiones de la tercera variable: situación socioeconómica y financiera

Esta sección expone las conclusiones correspondientes a la tercera variable. Detalla las ideas conclusivas en relación con la situación socioeconómica y financiera.

- Se concluye, con base en la opinión de los entrevistados, que resulta necesario adoptar una actitud consciente y responsable frente a las deudas, las compras y la planificación financiera. De acuerdo con las respuestas obtenidas, una actitud financiera adecuada debe comenzar con el control de los gastos, la elaboración de presupuestos, el fomento del ahorro con el fin de contar con recursos ante eventualidades, la identificación y reducción de los denominados *gastos hormiga*, los cuales suelen surgir cuando no se lleva a cabo una planificación adecuada. Estas ideas son coherentes con lo señalado por Castellanos *et al.* (2024), cit. en McRae Ngo (2024), quienes destacan que la preocupación por las finanzas es una de las principales causas de estrés, lo que evidencia la necesidad de mantener un control y una mejora continua de la situación financiera en el hogar.
- Además, se puede concluir que, en relación con la influencia del tamaño de los hogares sobre la planificación financiera mensual, esta resulta ser mínima, ya que

la mayoría de los encuestados señala que su impacto es de moderado a bajo. Por lo tanto, la cantidad de miembros en el hogar no parece tener una incidencia significativa en dicha planificación. No obstante, Osorio (2006) expresa que, para una adecuada gestión de la planificación financiera, se deben considerar los pronósticos relevantes y gestionar los indicadores correspondientes. Esto implica que, aunque ciertos factores como el tamaño del hogar puedan parecer poco influyentes a simple vista, es necesario analizarlos cuidadosamente, para detectar posibles efectos indirectos a largo plazo. En este sentido, una planificación financiera eficaz debe basarse no solo en percepciones, sino también en un análisis preventivo que permita tomar decisiones informadas y sostenibles.

- Finalmente, se concluye que, según los entrevistados, la acción que se debe adoptar para el control de las deudas es, en primer lugar, minimizar el uso de la deuda, especialmente para la compra de bienes costosos como automóviles o equipos. En el caso de que ya se tenga deuda, se debe priorizar el pago puntual de las cuotas y evitar retrasos que generen mayores costos. En este sentido, como lo afirma Reatiga (2015), es fundamental aprender a gestionar el presupuesto familiar, así como el endeudamiento. Es crucial siempre priorizar el pago de deudas con altos intereses y, además, contar con un plan de pago estructurado, acompañado de un análisis adecuado para realizar los ajustes necesarios. De esta manera, se deben medir los ingresos y, además, responsabilizarse con las deudas adquiridas.
- Con respecto a la correlación de la educación financiera y el nivel de escolaridad entre los encuestados, se denota un nivel escolar alto, presentando bajos niveles de personas que no tienen estudio. Sin embargo, se debe fomentar una educación financiera mayor. Como lo muestran los entrevistados, esta educación debe provenir desde la escuela y también generarse desde el hogar; debe convertirse en un pilar del país. En relación con Yañez, Tenorio y Plata (2021), cit. en Ross y Wu (1995), aquellos individuos que tienen acceso a un determinado nivel de

estudios tienden a llevar una vida económica estable y, por ende, a una mejor calidad de vida.

- Se puede concluir que existe un desafío en la nivelación de los gastos, ya que, según los entrevistados, es necesario priorizarlos, realizar presupuestos y conocer los gastos fijos, así como establecer objetivos financieros claros. Este reto es particularmente significativo en el entorno familiar, donde existen diversas necesidades que dificultan la gestión adecuada de los recursos como un solo núcleo. Como lo señalan Gómez y Sequeira (2015), las circunstancias económicas de las personas están determinadas por factores como sus ingresos disponibles, la estabilidad financiera, los ahorros, el poder crediticio y la actitud hacia el ahorro frente al gasto. Por ello, un obstáculo importante radica en la falta de presupuestos adecuados y en la dificultad para priorizar los ingresos sobre los gastos.

5.1.5 Conclusiones de la cuarta variable: estrategia de gestión financiera

En el presente apartado se desarrollan las conclusiones referentes a la cuarta variable de estrategia de gestión financiera, obtenidas del análisis e interpretación de resultados expuestos en el capítulo anterior.

- Considerando los datos recolectados, se puede concluir que los habitantes de Villa Hermosa de Alajuela poseen una clara conciencia sobre la necesidad y los beneficios de implementar y practicar planes para una adecuada gestión financiera familiar. Esta conclusión se valida con el hecho de que el 95 % de los encuestados indicó estar de acuerdo o totalmente de acuerdo con esta necesidad, lo cual demuestra no solo una alta receptividad al tema, sino también una disposición favorable para adoptar prácticas que contribuyan al control del gasto. García, Grifoni, López y Mejía (2013) mencionan: “las iniciativas de educación financiera pueden convertirse en un complemento importante de los procesos de

inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza” (p. 11). Con esto claro y dada la aceptación generalizada, se identifica una base sólida para la implementación de propuestas de gestión financiera en el entorno de las familias del sector.

- Los resultados obtenidos en cuanto a la percepción de eficiencia de un plan financiero reflejan una tendencia aún más alta, ya que el 96 % de los participantes considera que un plan de gestión financiera es efectivo para mejorar el control de ingresos y gastos. Con esto, se puede concluir que los habitantes no solo reconocen la necesidad de estos instrumentos, sino que también confían en su efectividad para mejorar la estabilidad económica. Esto demuestra la posibilidad de aplicar propuestas prácticas que optimicen el uso de recursos en los hogares de Villa Hermosa. No obstante, para que esta eficiencia se traduzca en resultados concretos para las familias, se requiere acompañamiento, formación continua y un entorno que favorezca la disciplina financiera.
- Respecto de las estrategias financieras que actualmente utilizan los habitantes de Villa Hermosa de Alajuela, se concluye que se practican estrategias de control del gasto como la priorización de compras, la planificación económica y el control de gastos no esenciales. Sin embargo, la similitud en los porcentajes sugiere que no existe una estrategia predominante y que la toma de decisiones financieras se basa más en el sentido común que en un conocimiento técnico. Cabe destacar que, a pesar de presentarse la opción de mencionar algún otro método, ninguno de los encuestados indicó el uso de un método alternativo, lo cual podría señalar una limitación en el acceso o conocimiento de herramientas más avanzadas de gestión del gasto. Por esta razón, se pretende desarrollar una propuesta con recomendaciones que mejoren el proceso administrativo de los recursos dentro de las familias.

5.1.6 Conclusiones del cruce de variables

A continuación, se presentan las conclusiones correspondientes a las cuatro variables de estudio. Se detallan las principales ideas conclusivas derivadas de los gráficos, aplicadas a los habitantes de Villa Hermosa, Alajuela, y los resultados obtenidos a partir del cruce de los ítems del cuestionario aplicado.

- Se concluye que, a través del cruce de variables, se puede definir la edad de la muestra en relación con las preferencias de compra en los hogares, tales como precio, calidad, necesidad y promoción. Así, se observa que el grupo de menor edad, de 18 a 25 años, tiende a priorizar la necesidad en sus decisiones de compra; en el caso del grupo de 25 a 30 años, se observa una preferencia por el precio y la necesidad; los grupos de mayor edad muestran una inclinación hacia la necesidad, el precio y, en mayor medida, hacia la marca. Según Boada (2024): “Las variadas generaciones se distinguen por sus prácticas y motivaciones al consumir, que pueden ser examinadas mediante variables específicas. El comportamiento del consumidor, en este contexto, es un campo multidimensional que incluye factores determinantes en las decisiones de compra” (p. 38). En consecuencia, se puede concluir que las generaciones se dejan influir cada una por diversos aspectos.
- El análisis de la Figura 26 permite concluir que, indistintamente del rango salarial, un porcentaje significativo de los hogares a los que se aplicó el instrumento destina entre un 25 % y un 50 % de su ingreso mensual a cubrir gastos esenciales como educación, alimentación y salud. No obstante, en los hogares con ingresos inferiores al salario mínimo, este porcentaje asciende hasta el 50 %, lo que refleja un mayor grado de vulnerabilidad económica. En contraste, aquellos hogares con ingresos iguales o superiores al millón de colones reportan menores porcentajes destinados a estos rubros, lo que se traduce en una mayor capacidad de ahorro. Frente a esta realidad, se hace evidente la necesidad de implementar herramientas de planificación financiera que orienten a los hogares en una mejor

administración de sus ingresos. Una de estas herramientas es la regla del 50/30/20, la cual, según indica la Revista *Summa* (2023), permite distribuir los ingresos entre necesidades, deseos y ahorros, brindando mayor claridad para identificar áreas donde podrían reducirse gastos y así fortalecer la salud financiera personal. Este enfoque resulta especialmente relevante para los hogares con mayor vulnerabilidad, ya que les ofrece una guía práctica para alcanzar un equilibrio económico sostenible.

- En conclusión, tanto hombres como mujeres presentan niveles significativos de influencia en sus decisiones de compra, siendo determinantes factores como el precio, la calidad y la marca. Las mujeres tienden a mostrar una mayor sensibilidad ante estos elementos, lo que refleja un comportamiento más reflexivo; mientras tanto, en los hombres se observa una distribución más amplia en los niveles de influencia, lo que sugiere hábitos de consumo más definidos en algunos casos. Este proceso de decisión no se limita a la simple adquisición de productos, sino que implica factores físicos, psicológicos, racionales e irracionales, tal como lo indican Gómez y Sequeira (2015), quienes afirman que el comportamiento del consumidor abarca un conjunto de procesos complejos que se experimentan al decidir adquirir un bien o servicio. Comprender estas diferencias permite a las empresas ajustarse mejor a las necesidades y expectativas del consumidor.

5.1.7 Conclusiones generales

Esta sección corresponde a las conclusiones del trabajo. Se presentan las ideas conclusivas finales derivadas de las variables aplicadas en los hogares de Villa Hermosa de Alajuela.

- Se concluye que la población encuestada en Villa Hermosa de Alajuela, Costa Rica, presenta un nivel de escolaridad elevado, dado que un 39 % de los participantes reporta haber completado estudios universitarios. Asimismo, se identifica un porcentaje reducido de personas con niveles educativos incompletos,

ya sea en el nivel de primaria o secundaria. Esta distribución sugiere que, en general, la comunidad cuenta con un buen nivel de formación académica, lo cual constituye un factor positivo en términos de capital humano y desarrollo social.

- Por otra parte, los resultados también evidencian que la situación económica actual del país tiene una incidencia significativa en la realidad financiera de los hogares. En efecto, un 86 % de las personas encuestadas manifestó estar de acuerdo en que el contexto económico nacional ha afectado directamente la economía de su hogar. Este dato permite concluir que existe una percepción general de impacto negativo sobre las finanzas familiares, lo que denota sensibilidad de la población ante los cambios en el entorno económico y resalta la necesidad de implementar estrategias de educación financiera.
- Además, se concluye que el ingreso mensual percibido por la mayoría de los hogares encuestados en Villa Hermosa de Alajuela, Costa Rica, se encuentra en un rango que oscila entre ₡350,000 y ₡550,000 colones, lo cual equivale aproximadamente al salario mínimo establecido a nivel nacional. Este dato refleja que una parte significativa de la población convive con limitaciones económicas que podrían influir directamente en su capacidad de ahorro y en la toma de decisiones financieras. No obstante, a pesar de esta condición salarial relativamente baja, un porcentaje considerable de los encuestados manifestó ser propietario de su vivienda o estar actualmente en proceso de pago a plazos, lo que evidencia un esfuerzo por parte de estas familias para alcanzar estabilidad y seguridad habitacional a través de compromisos financieros a largo plazo.
- Por otro lado, si bien el número de personas que habita en cada vivienda puede variar considerablemente entre los distintos hogares, los resultados de la encuesta indican que esta variable no representa un factor determinante en la manera en que se lleva a cabo la planificación financiera mensual. Es decir, independientemente de la cantidad de integrantes por hogar, las familias tienden a aplicar estrategias similares de organización económica, lo que podría estar

asociado a una cultura de administración familiar compartida o a una estandarización en las prioridades de gasto. Dicho esto, se destaca la importancia de continuar promoviendo herramientas de educación financiera que respondan no solo al nivel de ingresos.

- A partir del análisis desarrollado, se evidencia que los hogares de Villa Hermosa, del cantón Central de Alajuela, enfrentan múltiples dificultades en la administración de sus recursos económicos. La dependencia de una única fuente de ingresos, la limitada cultura del ahorro y la falta de educación financiera consolidan un escenario de vulnerabilidad persistente. Estas prácticas, muchas veces reforzadas por patrones heredados del entorno familiar, dificultan el fortalecimiento de habilidades financieras esenciales. Esta realidad se ve reflejada también en los datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (2023), que revelan cómo los hogares con jefaturas en condición de adultez mayor o trabajadores independientes presentan un mayor riesgo de endeudamiento, destinando más del 30 % de sus ingresos al pago de deudas en un 32,6 % y 33,3 %, respectivamente. Esta información respalda la necesidad de implementar estrategias de intervención económica que consideren las particularidades sociales y generacionales, desde la infancia hasta la adultez, promoviendo así la planificación financiera, el ahorro y el consumo responsable como pilares para mejorar la calidad de vida de estas familias.
- Se llega a la conclusión de que el proceso de compra se inicia con la identificación de una necesidad que puede originarse tanto por estímulos internos como externos, tal como explican Gómez y Sequeira (2015). Esta necesidad motiva al consumidor a buscar productos o servicios que se ajusten a sus preferencias y capacidades económicas. Asimismo, según la muestra obtenida, tanto hombres como mujeres son significativamente influenciados por factores externos durante sus decisiones de consumo, aunque el género femenino presenta una mayor sensibilidad ante estos elementos. La baja frecuencia en el uso del crédito refleja

una cultura financiera prudente, donde predomina el pago al contado y se evita el endeudamiento excesivo.

- Como resultado de la investigación, se concluye que, para mejorar la salud financiera de los hogares en Villa Hermosa, es fundamental que las familias desarrollen y sigan un plan detallado de manejo financiero, donde, según Arias, Sánchez y Sánchez (2011), persisten desigualdades en la distribución del ingreso, dificultades de acceso a servicios esenciales como educación, salud y empleo formal, así como exclusión de grupos vulnerables. Este plan debe incluir la comprensión de conceptos básicos, la identificación precisa de ingresos y gastos, la definición de metas financieras realistas y el uso de herramientas prácticas para el control económico del hogar. Esta necesidad se vuelve aún más relevante considerando las limitaciones del contexto socioeconómico de la comunidad.
- Finalmente, el perfil demográfico y las actitudes de consumo observadas permiten identificar una comunidad con patrones de gasto enfocados en la optimización de recursos, lo cual representa un escenario favorable para el diseño de estrategias educativas, comerciales y financieras orientadas al fortalecimiento de la economía familiar y el bienestar comunitario. Según Solomon (2008), las familias toman decisiones por consenso, en las cuales los miembros están de acuerdo con la compra deseada, pero difieren en cómo llevarla a cabo, lo que implica un proceso conjunto de solución del problema y evaluación de alternativas para alcanzar un objetivo común. Esta dinámica refuerza la importancia de estrategias que consideren la participación colectiva dentro del hogar al momento de tomar decisiones financieras.

5.2 Recomendaciones

Este apartado tiene como finalidad presentar una serie de recomendaciones basadas en los resultados obtenidos a lo largo de la investigación, mediante la aplicación de instrumentos y la recopilación de información sobre el comportamiento de compra en los

hogares de Villa Hermosa. Estas sugerencias están orientadas a fomentar una mejor gestión financiera en las familias y a fortalecer su visión como comunidad.

Se espera que las recomendaciones generen un impacto positivo tanto a corto como a largo plazo, y están dirigidas no solo a los habitantes del sector, sino también a instituciones y actores vinculados al entorno social y económico local.

Para su organización, se estructuran en torno a las cuatro variables planteadas al inicio del estudio, considerando los datos recopilados a través de encuestas, entrevistas y su correspondiente análisis. Además, se integran los análisis obtenidos del cruce de variables presentado en el capítulo anterior, lo que permite establecer las bases del plan de manejo financiero que se pretende proponer como parte del desarrollo de la investigación.

Es necesario mencionar que, más allá de aportar soluciones concretas, estas recomendaciones buscan servir como punto de partida para futuras investigaciones o iniciativas en contextos similares. La realidad de Villa Hermosa de Alajuela podría reflejar la de otras comunidades con características sociodemográficas parecidas, lo que permitiría adaptar o replicar los hallazgos en diferentes entornos.

5.2.1 Recomendaciones de los datos generales

Los datos obtenidos para el estudio de esta encuesta incluyeron información general de los encuestados, como sexo, edad, estado civil y cantidad de personas que viven en su hogar, con el fin de emitir recomendaciones basadas en dichos datos generales:

- Se recomienda mantener el enfoque territorial en futuros estudios y políticas públicas, garantizando que las muestras se delimiten de forma rigurosa y respondan a las particularidades de cada comunidad. Asimismo, se sugiere a las autoridades locales y líderes comunitarios aprovechar los hallazgos de este

estudio para diseñar e implementar proyectos comunitarios y estrategias económicas alineadas con la realidad específica de Villa Hermosa. Esto contribuirá a un uso más eficiente de los recursos disponibles y permitirá diseñar soluciones y programas de intervención que respondan a las verdaderas necesidades de la población local, evitando generalizaciones. Asimismo, se sugiere aprovechar esta información para impulsar proyectos comunitarios y estrategias económicas centradas en la realidad específica de Villa Hermosa, optimizando los recursos disponibles.

- Se recomienda a las instituciones públicas, en particular al Ministerio de Educación Pública (MEP) y a las organizaciones comunitarias, diseñar e implementar una estrategia nacional orientada a fomentar una cultura sólida de educación financiera desde edades tempranas. Esta propuesta puede materializarse mediante recursos pedagógicos accesibles, cursos virtuales gratuitos, el uso de redes sociales y alianzas estratégicas con universidades estatales. Además, se plantea la incorporación de una asignatura específica dentro del sistema educativo formal que aborde estos contenidos de manera progresiva, iniciando en la educación primaria y reforzándose en los últimos años de la secundaria. De manera complementaria, se pueden promover ferias escolares de emprendimiento como medio para incentivar el interés por la gestión económica y el desarrollo de ideas propias. Los hallazgos del presente estudio respaldan que la formación de hábitos financieros desde edades tempranas fortalece la capacidad de las futuras generaciones para enfrentar los desafíos económicos con mayor conciencia, responsabilidad y preparación.
- Como resultado, se recomienda diseñar estrategias económicas y sociales enfocadas en la población económicamente activa, promoviendo programas de ahorro, inversión y educación financiera adaptados a las etapas de vida de las personas entre 25 y 40 años. También se sugiere incentivar el acceso a créditos responsables para emprendimientos o vivienda, así como campañas sobre planificación financiera a mediano y largo plazo. Paralelamente, se deben

considerar acciones que visibilicen y atiendan las necesidades de las personas mayores para garantizar su bienestar dentro de la comunidad.

- Por último, se recomienda a las instituciones, líderes comunitarios y grupos de desarrollo que las campañas de orientación financiera y los programas de asistencia económica consideren las distintas situaciones civiles de la población. Es importante que dichas iniciativas sean personalizadas, de modo que atiendan las necesidades específicas de cada grupo: por ejemplo, los solteros pueden beneficiarse de estrategias de inversión individual, mientras que los hogares compartidos requieren herramientas para la administración conjunta de ingresos. Para los divorciados y viudos, se sugiere brindar asesoría especializada sobre reorganización del presupuesto, manejo de deudas y acceso a recursos de apoyo institucional.

5.2.2 Recomendaciones de la primera variable: actitudes de compra

Dentro de la investigación realizada sobre la primera variable, que segmenta el estudio del comportamiento de compra de los sujetos encuestados, se plantean las siguientes recomendaciones:

- A las instituciones educativas, organizaciones comunitarias y autoridades locales se les recomienda desarrollar e implementar talleres, charlas y materiales educativos orientados a fortalecer los conocimientos financieros básicos de los hogares, considerando sus distintos tamaños y características. Para ello, se deben diseñar programas accesibles y prácticos que aborden temas clave como la elaboración de presupuestos familiares, el uso responsable del crédito, la planificación del gasto y el fomento del ahorro. Estas actividades pueden impartirse en centros comunitarios, escuelas o espacios municipales, utilizando ejemplos cotidianos que faciliten la comprensión. Una educación financiera sólida permitirá que las familias tomen decisiones más informadas, reduzcan el riesgo de sobreendeudamiento y fortalezcan su bienestar económico a largo plazo.

- A los comerciantes, empresas locales y productores se les recomienda enfocar sus estrategias de venta en destacar los aspectos que los consumidores valoran más: el precio y la calidad. Para ello, deben diseñar campañas de marketing claras y directas que resalten los beneficios del producto, especialmente en términos de durabilidad, funcionalidad y ahorro económico. Es fundamental que estas campañas utilicen canales accesibles para la comunidad, como redes sociales, ferias locales o puntos de venta físicos, asegurando que el mensaje llegue de forma efectiva. Este enfoque permitirá a las empresas alinearse con las verdaderas preferencias de los hogares, fortaleciendo su conexión con los consumidores y mejorando su competitividad en el mercado local.
- A las asociaciones de desarrollo comunal, municipalidades e instituciones educativas se les recomienda liderar e implementar iniciativas comunitarias que fomenten el hábito positivo de comparar precios entre los consumidores. Para ello, pueden desarrollar herramientas prácticas como aplicaciones móviles, plataformas web o boletines informativos impresos y digitales que presenten comparativos de precios de productos básicos de consumo diario. Estas herramientas deben actualizarse periódicamente, ser accesibles y de fácil uso, y difundirse a través de medios comunitarios como centros educativos, ferias locales, redes sociales y oficinas municipales. De esta manera, se fortalecerá la capacidad de los hogares para tomar decisiones de compra más informadas, optimizando su presupuesto familiar y promoviendo una cultura de consumo responsable.
- Se recomienda a las instituciones públicas y organizaciones sociales diseñar e implementar políticas y programas diferenciados que respondan a las características específicas del tamaño de los hogares. Para ello, es esencial que los apoyos económicos, capacitaciones y recursos disponibles consideren que los hogares con más integrantes enfrentan mayores dificultades para satisfacer sus necesidades básicas. En ese sentido, se sugiere priorizar a estos hogares mediante la asignación de subsidios ajustados al número de miembros, brindar

asesoría financiera personalizada y ofrecer acompañamiento social continuo. Estas acciones deben desarrollarse a través de centros de atención comunitaria, visitas domiciliarias o alianzas con líderes locales, garantizando un acceso justo y equitativo a las oportunidades económicas y contribuyendo así a mejorar la calidad de vida de toda la comunidad.

5.2.3 Recomendaciones de la segunda variable: patrones de ingreso y gasto

Se presentan las recomendaciones vinculadas a la segunda variable de la investigación, las cuales surgen a partir de las conclusiones obtenidas en esta sección del estudio.

- Se recomienda al Ministerio de Educación Pública (MEP) y a las instituciones educativas del país la incorporación de contenidos de educación financiera en el currículo escolar desde la educación primaria. Esta asignatura podría establecerse como un componente especial, con frecuencia semanal, y desarrollarse mediante talleres prácticos y proyectos colaborativos. Para su implementación, se sugiere vincular a estudiantes universitarios de carreras afines, quienes podrían participar como facilitadores durante sus prácticas supervisadas, así como establecer alianzas con entidades bancarias que aporten material educativo y personal especializado. Según Sonoclinic (2023), trabajar los comportamientos financieros desde la infancia, a través de espacios escolares estructurados, permite desarrollar hábitos económicos sostenibles, aprovechando la capacidad formativa del entorno educativo desde edades tempranas.
- Se aconseja a las personas jefas de hogar la implementación de la regla financiera 50/30/20 como estrategia práctica para optimizar la administración de sus ingresos mensuales. Esta técnica, promovida por fuentes especializadas como la Revista Summa (2023), propone distribuir el ingreso disponible destinando un 50% a cubrir necesidades básicas (alimentación, vivienda, transporte, entre otros), un 30% a deseos o actividades recreativas, y un 20% al ahorro. En los

casos en que no sea posible alcanzar el 20% de ahorro, se sugiere iniciar con un 10% como base. Para facilitar su aplicación, se recomienda elaborar una lista detallada de los gastos fijos mensuales, lo cual permite identificar claramente el ingreso disponible. A partir de esta información, las personas pueden aplicar los porcentajes correspondientes a cada categoría, llevando así un control más ordenado y consciente de sus finanzas personales, conforme a lo establecido por esta herramienta de gestión financiera.

- Se sugiere a las asociaciones de desarrollo comunal y a las organizaciones sociales establecer alianzas estratégicas con instituciones financieras, con el objetivo de crear espacios de formación práctica en educación financiera. Estas iniciativas deben enfocarse en brindar a la población herramientas para gestionar ingresos inestables y establecer metas financieras realistas. Para ello, se propone diseñar capacitaciones que incluyan actividades como simulación de presupuestos, análisis de casos reales y uso de aplicaciones digitales accesibles para el registro y control de gastos. Asimismo, se recomienda promover el uso de productos financieros inclusivos, como cuentas de ahorro sin requisitos mínimos, y fomentar el aprovechamiento de los servicios financieros formales disponibles en la comunidad. Estas acciones pueden implementarse mediante ferias comunitarias, campañas educativas y colaboraciones con cooperativas locales, facilitando así el acceso a la información y fortaleciendo la autonomía financiera de las personas.
- Es aconsejable que el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) desarrolle e impulse programas de emprendimiento dirigidos específicamente a poblaciones en condición de vulnerabilidad. Estas iniciativas pueden incluir capacitaciones técnicas, ferias de emprendimiento, talleres de formación empresarial y tutorías personalizadas que fortalezcan las capacidades emprendedoras. Los resultados obtenidos en la presente investigación evidencian que fomentar fuentes de ingreso alternativas, como los negocios propios, permite reducir la dependencia exclusiva del empleo formal y contribuye a mejorar la

estabilidad económica de los hogares. La implementación de estos programas debe considerar la articulación con gobiernos locales, universidades y organizaciones comunitarias para garantizar su alcance, pertinencia y sostenibilidad.

5.2.4 Recomendaciones de la tercera variable: situación socioeconómica y financiera

Se presentan las recomendaciones correspondientes a la tercera variable del trabajo de investigación, las cuales se derivan de las conclusiones de esta unidad investigativa.

- De acuerdo con lo señalado en la Figura 14, que presenta el nivel de escolaridad de la muestra, se evidencia que, si bien una proporción significativa de personas ha completado estudios universitarios, también se identifica un número considerable de individuos que no han finalizado su formación académica, e incluso algunos que no han culminado la educación secundaria. En virtud de lo anterior, se recomienda a la población residente en Villa Hermosa de Alajuela, Costa Rica, fomentar la continuidad de la educación formal, aprovechando las múltiples oportunidades educativas disponibles en el país. Asimismo, se sugiere promover el desarrollo de habilidades técnicas y profesionales, incentivar la participación en programas de emprendimiento y fortalecer competencias socioemocionales, tales como el liderazgo y el trabajo en equipo, con el fin de contribuir al crecimiento personal y al desarrollo integral de la comunidad.
- Se recomienda a las personas que habitan en Villa Hermosa de Alajuela, Costa Rica, implementar una planificación financiera adecuada, que incluya la elaboración de un presupuesto familiar, el fomento del ahorro y la creación de un fondo de emergencia que cubra entre tres y seis meses de gastos. Asimismo, se sugiere registrar ingresos y egresos de manera ordenada, establecer metas económicas realistas, reducir deudas progresivamente y hacer uso de herramientas tecnológicas para facilitar la gestión financiera. Estas acciones

permitirán fortalecer la estabilidad económica de los hogares y afrontar de mejor manera posibles imprevistos.

- Según lo evidenciado en el gráfico 16, que muestra el ingreso económico de los hogares, se sugiere a las personas que viven en Villa Hermosa de Alajuela, Costa Rica, evitar el endeudamiento financiero, ya que una parte significativa de esta población percibe únicamente el salario mínimo o un ingreso apenas superior. A pesar de ello, pueden presentarse necesidades o deseos de adquirir bienes y servicios no esenciales o de alto costo. En este contexto, es fundamental que los habitantes gestionen sus finanzas con responsabilidad, evitando la adquisición de nuevas deudas que comprometan su estabilidad económica. En caso de que ya existan compromisos financieros, se recomienda consolidarlos, establecer un plan de pago realista y evitar caer en morosidad, lo cual podría agravar la situación económica del hogar. Estas acciones permitirán a los residentes manejar sus recursos de manera más eficiente y reducir su vulnerabilidad ante dificultades económicas.
- De igual forma, según lo indicado en el gráfico que define el tipo de vivienda en la que habitan actualmente las personas en Villa Hermosa de Alajuela, Costa Rica, se recomienda a los residentes de esta comunidad que, en los casos en que poseen una vivienda propia financiada a plazos, den prioridad al pago de dicha deuda, asegurándose de que la tasa de interés sea acorde con el ingreso mensual percibido. Para ello, es fundamental que realicen un análisis detallado de sus ingresos y gastos, revisando periódicamente el presupuesto familiar con el fin de determinar si los recursos disponibles son suficientes para cubrir las obligaciones financieras. En caso de que los ingresos no alcancen, se sugiere ajustar el gasto, priorizando lo esencial. Asimismo, en los hogares que alquilan una vivienda, se recomienda considerar el pago del alquiler como una prioridad, para garantizar el cumplimiento del compromiso y evitar complicaciones que puedan afectar la estabilidad del hogar. Estas acciones contribuirán a una mejor administración financiera y a la preservación de las condiciones de vivienda en la comunidad.

- Además, se recomienda que, en el caso de las viviendas con un mayor número de personas en Villa Hermosa de Alajuela, Costa Rica, los presupuestos familiares sean elaborados de manera conjunta por todos los miembros del hogar. Este proceso debe incluir una revisión detallada de los gastos esenciales, como alimentación, vivienda, transporte y educación, con el objetivo de considerar la situación económica de cada integrante de la familia. De esta forma, las personas que residen en Villa Hermosa podrán organizar mejor sus finanzas y tomar decisiones más acertadas en cuanto al uso de sus recursos. Asimismo, se considera fundamental fomentar la educación financiera dentro del núcleo familiar, desde los más pequeños hasta los adultos, ya que esto contribuirá al desarrollo de hábitos de ahorro, al uso responsable del dinero y a una mejor gestión de los ingresos disponibles.

5.2.5 Recomendaciones de la cuarta variable: estrategia de gestión financiera

Con base en los hallazgos e información recolectada durante el desarrollo del trabajo, se describen las siguientes recomendaciones referentes a la cuarta variable.

- Se recomienda al equipo de investigación del comportamiento financiero de compra en los hogares de Villa Hermosa, del cantón Central de Alajuela, la elaboración de una estrategia de gestión financiera integral en los hogares de esta comunidad, diseñada en función de las características sociales y económicas evidenciadas gracias a la aplicación de los instrumentos de investigación. Dicho plan debe incluir estrategias específicas para el control de gastos, la planificación de ingresos y la toma de decisiones financieras responsables. Asimismo, debe ser accesible y aplicable en el entorno cotidiano de las familias, incorporando recursos visuales, ejemplos prácticos y herramientas digitales que faciliten su implementación. Es fundamental que este plan sea percibido como una guía flexible y útil, que acompañe a las familias en su proceso de organización financiera.

- Tomando en cuenta que los encuestados ya aplican algunas estrategias básicas de gestión financiera, como la priorización de compras y la planificación del gasto, se recomienda a cada jefe de hogar de Villa Hermosa de Alajuela reforzar estas prácticas mediante la búsqueda de asesoría técnica y la implementación de la estrategia de gestión financiera propuesta, así como procurar la participación de todos los miembros de la familia. Esto permitirá profundizar en las estrategias ya existentes, conocer nuevas alternativas para mejorar el manejo de recursos y, al involucrar a toda la familia, generar sinergia para alcanzar nuevas metas financieras y crear un entorno económico saludable.
- Con respecto a la relación entre empleo y educación evidenciada mediante las entrevistas a los expertos, se recomienda a las instituciones públicas promover políticas o programas que incentiven la formación académica y técnica de los habitantes de la comunidad, especialmente en áreas vinculadas con la economía familiar. Esto se fundamenta en la receptividad mostrada por los encuestados ante la posibilidad de adoptar nuevas prácticas de control financiero. Esta propuesta puede concretarse mediante la participación del gobierno local, lo cual permitiría no solo fortalecer el conocimiento, sino también mejorar la estabilidad económica de las familias y, por ende, la de la comunidad en general.
- Se sugiere a las instituciones educativas del sector, tanto públicas como privadas, promover la educación financiera con el fin de brindar herramientas de gestión y fomentar la conciencia sobre los beneficios de mantener unas finanzas familiares ordenadas. De esta manera, se puede contribuir significativamente a la prevención y resistencia ante posibles crisis económicas que afecten a los hogares, así como a la formación de generaciones más preparadas para el manejo consciente y responsable de los recursos.

5.2.6 Recomendaciones del cruce de variables

En este apartado se desarrollan las recomendaciones generadas, a partir del cruce de variables expuesto en el capítulo anterior. Se detallan a continuación.

- Es pertinente que las instituciones gubernamentales, los centros de formación técnica y las organizaciones no gubernamentales (ONG) diseñen e implementen un programa nacional de educación financiera que pueda integrarse formalmente al sistema educativo costarricense como una asignatura complementaria. Esta propuesta responde a los hallazgos del presente estudio, particularmente al análisis de la Figura 26, que evidencia diferencias en el comportamiento financiero entre distintos grupos poblacionales. El programa podría desarrollarse a partir del estudio de casos reales, apoyado en estadísticas del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), y adaptado a los contextos sociales y económicos de las comunidades. De este modo, se asegura una mayor pertinencia y efectividad en la enseñanza de habilidades financieras desde etapas tempranas del proceso educativo.
- Con base en el gráfico del cruce de variables que define la prioridad de compra en función de la edad, se recomienda a las personas responsables de las compras en cada familia de Villa Hermosa de Alajuela, en primer lugar, la elaboración de una lista de productos esenciales. Además, es fundamental establecer presupuestos claros para evitar gastos innecesarios y priorizar la adquisición de artículos verdaderamente necesarios, con el fin de reducir compras impulsivas y fomentar el ahorro.
- A las familias y consumidores de Villa Hermosa se les recomienda adoptar prácticas de consumo responsables que contribuyan a una mejor gestión del presupuesto familiar. Para ello, es esencial evitar el uso excesivo o descontrolado de tarjetas de crédito, manteniendo una actitud cautelosa al realizar compras. Se sugiere analizar detenidamente promociones y ofertas, asegurándose de que no

promuevan adquisiciones innecesarias. Asimismo, evaluar la calidad y durabilidad de los productos antes de adquirirlos ayudará a garantizar una inversión rentable a largo plazo. Finalmente, se aconseja planificar las compras con mayor anticipación y realizarlas de forma periódica, en lugar de diaria, para ejercer un mejor control sobre los gastos y reducir la posibilidad de compras impulsivas.

- El cruce de variables evidencia que los hogares con ingresos más bajos tienden a destinar un porcentaje considerablemente mayor de sus ingresos a cubrir gastos esenciales, lo cual limita su capacidad de ahorro y respuesta ante necesidades imprevistas. En este sentido, se sugiere que, en Villa Hermosa de Alajuela, Costa Rica, se implementen programas de apoyo financiero dirigidos específicamente a las personas que habitan en hogares con capacidades económicas limitadas. Asimismo, es fundamental que dichas iniciativas incluyan espacios de formación en educación financiera básica, accesibles y enfocados en las necesidades de la comunidad, de manera que los residentes puedan fortalecer su autonomía económica y mejorar la gestión de sus finanzas personales. Al brindar este tipo de acompañamiento, se contribuye al bienestar integral de las familias, promoviendo una mayor estabilidad económica y fortaleciendo su capacidad de resiliencia ante situaciones adversas.
- Se recomienda que las estrategias de mercadeo y publicidad sean diseñadas considerando las diferencias de comportamiento entre géneros, con el fin de adaptar los mensajes, canales de comunicación y enfoques de venta a las características y preferencias del público objetivo. En el caso particular de Villa Hermosa de Alajuela, Costa Rica, es fundamental que las empresas, los emprendedores locales y los comerciantes que ofrecen productos o servicios a la comunidad tomen en cuenta estos aspectos al planificar sus campañas de promoción. Asimismo, es recomendable que dichas estrategias incorporen un enfoque inclusivo y respetuoso, que refleje la diversidad de roles que desempeñan las mujeres dentro del hogar y la comunidad. De esta forma, los residentes podrán recibir una oferta comercial más alineada con sus necesidades y realidades

cotidianas, lo cual contribuirá tanto a la eficacia de las acciones publicitarias como al fortalecimiento de la economía local.

- Es conveniente diseñar y ejecutar campañas informativas dirigidas a la población de Villa Hermosa de Alajuela, Costa Rica, con el objetivo de fortalecer la toma de decisiones conscientes y responsables en materia de consumo, tanto en hombres como en mujeres. Estas campañas deben promover una cultura de consumo racional que incentive a los residentes a realizar comparaciones cuidadosas de productos y servicios, evaluando de forma objetiva sus características, calidad y precio, así como la pertinencia de cada compra en función de las necesidades reales del hogar. Para ello, se recomienda utilizar diversos medios de comunicación accesibles para la comunidad, como charlas educativas, material audiovisual, talleres participativos y plataformas digitales, con el fin de llegar a distintos grupos etarios y niveles socioeconómicos. Además, es importante que estas acciones fomenten el desarrollo de habilidades críticas para evitar compras impulsivas o innecesarias, contribuyendo así a una mejor administración de los recursos familiares.

5.2.7 Recomendaciones generales

A continuación, se presentan las recomendaciones generales, desarrolladas a partir del análisis de los instrumentos de investigación expuestos en el capítulo anterior.

- Se recomienda al Ministerio de Educación Pública (MEP), en conjunto con organizaciones no gubernamentales y entidades especializadas en finanzas personales, desarrollar e implementar un plan nacional que fortalezca la educación financiera desde edades tempranas. Este plan debe enfocarse en el desarrollo de competencias esenciales como el ahorro, la gestión de deudas, la planificación presupuestaria y el uso responsable del crédito. Para garantizar su efectividad y accesibilidad, se sugiere incorporar herramientas tecnológicas, como aplicaciones móviles educativas y materiales pedagógicos de fácil comprensión,

adaptados a distintos niveles educativos. Los hallazgos obtenidos en esta investigación respaldan que una comunidad con mayores niveles de educación financiera alcanza mejores niveles de sostenibilidad económica y genera impactos positivos en múltiples aspectos del desarrollo personal y colectivo.

- A los hogares de la comunidad de Villa Hermosa se les recomienda explorar estrategias que permitan diversificar sus fuentes de ingreso, con el fin de fortalecer su estabilidad financiera y reducir la dependencia de un solo salario. Para ello, se sugiere que, según sus posibilidades y dinámicas familiares, se evalúe la implementación de pequeños emprendimientos familiares, como la venta de alimentos, artesanías o servicios desde el hogar. Asimismo, pueden considerarse inversiones de bajo riesgo, como el ahorro programado o los fondos colectivos, y la participación en trabajos temporales o por encargo que se ajusten a las habilidades disponibles entre los miembros del hogar. Esta búsqueda de ingresos complementarios puede ser acompañada por capacitaciones ofrecidas por instituciones como el INA, el IMAS o las municipalidades, que brinden herramientas prácticas sobre gestión de negocios, comercialización y educación financiera básica. Estas acciones permitirán a los hogares enfrentar con mayor solidez eventualidades económicas, mejorar su bienestar y avanzar hacia una mayor seguridad económica.
- Se plantea, como recomendación enfocada a los miembros de las familias de Villa Hermosa de Alajuela, que se deben priorizar los gastos esenciales y evitar, en la medida de lo posible, la adquisición de nuevas deudas. En caso de que ya existan compromisos financieros, se debe procurar disminuirlos y, de ser posible, consolidarlos para pagar un solo monto, lo que facilitaría el manejo de la situación económica. Además, es fundamental fomentar, desde el rol de los padres de familia, la educación financiera en el hogar, promoviendo desde una edad temprana el hábito del ahorro.

- A las instituciones educativas y al gobierno se les recomienda implementar programas integrales orientados a fomentar la cultura del ahorro, prevenir el endeudamiento innecesario y promover el emprendimiento desde edades tempranas. Para lograrlo, se sugiere desarrollar charlas formativas, talleres prácticos y contenidos curriculares adaptados a cada nivel educativo, impartidos de forma continua dentro y fuera del aula, con el apoyo de profesionales en educación financiera y emprendimiento. Además, estas actividades deben complementarse con formaciones técnicas y vocacionales mediante programas gestionados en conjunto por el INA, las municipalidades, el MEP y organizaciones locales, y deben facilitarse en formatos presenciales y virtuales para garantizar el acceso equitativo en distintas comunidades. De este modo, se fortalece la autonomía económica de las personas y se mejora la calidad de vida de las futuras generaciones.

Se sugiere a los comercios y proveedores de servicios que operan en Villa Hermosa de Alajuela, Costa Rica, realizar un análisis más detallado y profundo de los patrones de compra diferenciados por género y edad, ya que este conocimiento representa una herramienta estratégica que puede traducirse en el diseño de una oferta más segmentada, personalizada y efectiva. Específicamente, se recomienda que estos actores del ámbito comercial estudien las conductas, motivaciones y factores que influyen en las decisiones de compra de hombres y mujeres, según su rango de edad, considerando aspectos como la sensibilidad al precio, la percepción de calidad, la frecuencia de compra y las prioridades de consumo.

Capítulo VI Propuesta

6.1 Introducción Propuesta

En el contexto económico familiar actual, caracterizado por la necesidad de maximizar los ingresos para cubrir necesidades básicas, obligaciones y aspiraciones financieras, tal como se demuestra a lo largo de esta investigación, se establece la necesidad de ofrecer una propuesta de plan financiero integral dirigida a los habitantes de la zona de Villa Hermosa de Alajuela. Esta propuesta también puede aplicarse a familias con características socioeconómicas similares. Se trata de un plan que aborde temas clave para lograr un manejo adecuado de las finanzas personales y familiares.

Para su elaboración, se consideran los datos recolectados y analizados en los capítulos anteriores. Por ello, se propone la creación de un plan de educación financiera que sea práctico, accesible y adaptable a las condiciones generales de las familias. En este contexto, se selecciona el método de control financiero 50/30/20, que distribuye los ingresos de la siguiente manera: 50 % para necesidades básicas, 30 % para deseos personales y 20 % para ahorro. Este método se considera sencillo, efectivo y adaptable a la realidad socioeconómica de los hogares de Villa Hermosa, tomando en cuenta sus ingresos y hábitos de consumo.

Como complemento del método 50/30/20, se plantea el desarrollo de un manual con recomendaciones financieras saludables, mediante infografías y plantillas para la elaboración de presupuestos. Para ello, se definen los objetivos, se detallan las acciones necesarias para su implementación, se identifican los recursos requeridos y se establece un cronograma con las actividades a desarrollar.

Este Plan Familiar de Finanzas Inteligentes no solo busca mejorar la salud financiera de las familias, sino también fomentar una cultura de planificación, ahorro y toma de decisiones conscientes, que contribuya al bienestar económico sostenible de la comunidad.

6.2 Descripción de la propuesta

La propuesta consiste en implementar un manual destinado a la aplicación de la regla de finanzas personales conocida como Estrategia 50/30/20, una herramienta ampliamente recomendada por la literatura financiera popular para la distribución del ingreso. Esta estrategia establece que el 50 % del ingreso debe ser destinado a cubrir necesidades básicas, el 30 % a satisfacer deseos personales y el 20 % al ahorro y al pago de deudas.

Asimismo, se elabora un organigrama que explica los métodos de reducción de deudas conocidos como bola de nieve, proporcionando a los participantes una guía clara sobre cómo aplicar estos métodos para gestionar sus deudas de forma eficiente.

Se busca implementar propuestas orientadas al desarrollo de presupuestos familiares, estrategias de ahorro, métodos de reducción de deudas y planificación financiera a largo plazo. Con estas herramientas, los participantes aprenden a gestionar sus finanzas de manera práctica y efectiva.

Además, se diseñan herramientas educativas, tales como infografías explicativas sobre la planificación mensual del presupuesto, el control de deudas y las formas de ahorrar. Estas herramientas facilitan la comprensión de conceptos clave de manera visual y accesible.

Se desarrollan también plantillas para el presupuesto familiar, las cuales permiten a las familias registrar sus ingresos y gastos mensuales, identificando las áreas en las que pueden mejorar su planificación financiera. Adicionalmente, se desarrolla un manual detallado para fomentar el ahorro mensual, con el objetivo de crear fondos de emergencia. Este manual incluirá un paso a paso sobre cómo realizar el ahorro de manera efectiva, así como los beneficios asociados a este hábito.

6.3 Objetivos de la propuesta

A continuación, se establecen los objetivos para desarrollar la propuesta de plan financiero

6.3.1 Objetivo General propuesta

Desarrollar una propuesta integral de educación financiera en los hogares de Villa Hermosa, que incluya herramientas prácticas para la planificación del presupuesto familiar, el fortalecimiento de los hábitos de ahorro y la reducción de deudas, con base en las particularidades socioeconómicas de la comunidad.

6.3.1.1 Objetivos específicos

- Crear un manual de educación financiera en los hogares de Villa Hermosa, con el propósito de fortalecer los conocimientos y habilidades en la administración responsable de los recursos económicos.
- Diseñar una herramienta práctica y accesible que permita a las familias planificar de manera efectiva su presupuesto mensual, facilitando el control de ingresos y egresos.
- Confeccionar un plan de aplicación y seguimiento de para el manual de educación y las herramientas prácticas dirigido a los interesados en su aplicación.

6.4 Justificación de la propuesta

El análisis del comportamiento financiero de compra en los hogares de Villa Hermosa, cantón Central de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025, evidencia una necesidad urgente de fortalecer la educación financiera familiar. En este contexto, se observa que muchas familias enfrentan dificultades para planificar sus ingresos, controlar

sus gastos y reducir sus niveles de endeudamiento, lo cual repercute directamente en su estabilidad económica y emocional.

- Ante esta realidad, se plantea la implementación del *Plan Familiar de Finanzas Inteligentes*, una propuesta estratégica que busca promover una cultura de responsabilidad y planificación financiera en los hogares de la comunidad. Esta herramienta, basada en la regla 50/30/20, permite a los encargados del hogar distribuir sus ingresos de manera equilibrada, facilitando la cobertura de necesidades básicas, el disfrute responsable de deseos personales y la construcción de un fondo de ahorro o pago de deudas.
- La propuesta se justifica con el fin de brindar a las familias de Villa Hermosa conocimientos prácticos y accesibles que les permitan tomar decisiones informadas sobre su dinero. Asimismo, contribuye al desarrollo de hábitos saludables de consumo, fomenta la organización del presupuesto mensual y reduce el estrés financiero, mejorando así la calidad de vida de los hogares participantes.
- Dado que se dirige a personas adultas responsables de la economía doméstica, con o sin conocimientos previos en finanzas, el plan se presenta como una solución flexible, adaptable a distintos niveles de ingreso y con bajo costo de implementación. Con su aplicación, se espera que los hogares identifiquen en qué gastan su dinero, generen un hábito constante de ahorro y disminuyan progresivamente sus niveles de endeudamiento, sentando las bases para una economía familiar más estable y sostenible.

6.5 Público meta

La población objeto de estudio está conformada por personas mayores de edad encargadas del hogar y que asumen la responsabilidad de la administración financiera del mismo. Estos individuos, con o sin conocimientos previos en temas financieros, pueden ser tanto los residentes de la comunidad de Villa Hermosa, en el cantón de Alajuela, como personas que compartan características socioeconómicas similares.

6.6 Propuesta

6.6.1 Propuesta estratégica

A continuación, se describe la propuesta estratégica que se desarrolla con base en los datos recopilados en los capítulos anteriores y dirigida a la comunidad de Villa Hermosa de Alajuela, así como a familias que compartan características socioeconómicas similares. La estrategia se basa en el desarrollo de un plan financiero que incluye métodos aplicables como una plantilla de control mensual para los hogares. Además, mediante la fórmula 50/30/20, se pretende ofrecer una panorámica de un manejo financiero saludable, adaptado a la realidad de las familias.

Plan familiar de finanzas inteligentes

La estrategia que se propone se basa en el modelo popularmente conocido dentro del ámbito de las finanzas como 50/30/20. Dicha estrategia consiste en distribuir el ingreso mensual neto de la siguiente manera.

- 50% destinado a necesidades básicas (alimentación, vivienda, servicios públicos, transporte y salud).
- 30% para deseos o gastos opcionales (ocio, entretenimiento, comida fuera, regalos entre otros).
- 20% destinado para ahorro y amortización de la deuda.

El modelo tiene como ventaja ser sencillo y flexible, eso hace que se pueda adaptar a los diferentes ingresos de cada hogar, y se promueva un control de las finanzas sin necesidad de herramientas complejas. La propuesta incluye:

- Manual práctico de la aplicación.
- Un ejemplo práctico para su fácil entendimiento.
- Plantilla para el presupuesto mensual.

- Infografías para fomentar el ahorro.

6.6.2 Propósito de la propuesta

En el siguiente apartado se describe lo que se busca mediante la aplicación de la propuesta.

- Lograr que los hogares identifiquen claramente en qué destinan sus recursos financieros, promoviendo un mayor control sobre los gastos y una toma de decisiones más informada.
- Estimular el pensamiento crítico y la toma de decisiones responsables en relación con el gasto y ahorro.
- Fomentar la generación de un hábito constante de ahorro, incluso en contextos de ingresos limitados, con el fin de fortalecer la seguridad económica de las familias, además promover la disciplina.
- Contribuir a la reducción de los niveles de endeudamiento en las familias, mediante la implementación de estrategias adecuadas para el mejorar la capacidad de pago.
- Crear conciencia sobre el uso del dinero como un recurso que requiere gestión y planificación constante.
- Desarrollar un plan de capacitación dirigido a los jefes de hogar en el desarrollo de habilidades básicas de planificación financiera, con el objetivo de mejorar su capacidad para gestionar los recursos del hogar de manera eficiente y sostenible.

Manual de uso

Como parte de la propuesta se presenta un manual de uso para los interesados, donde se aborda la manera en que se desarrolla la propuesta, para una correcta implementación.

Plan familiar de finanzas inteligentes

Además del manual de uso, se expone un plan llamado *Plan familiar de finanzas inteligentes*, donde se abordan sugerencias para el desarrollo de un plan financiero.

Plantilla presupuesto financiero mensual

Como complemento, se crea una plantilla dirigida a los habitantes de Villa Hermosa, donde estos pueden ingresar los datos de los movimientos mensuales, para mantener un registro; además, ofrece diferentes fórmulas para su interpretación.

Plan 50/30/20

La regla 50/30/20 es un método de gestión financiera personal que divide los ingresos netos mensuales en tres categorías principales, con el objetivo de promover un equilibrio entre las necesidades básicas, los deseos personales, el ahorro y la deuda. A continuación, se presentan los pasos:

- Calcular el ingreso mensual neto: Sumar todos los ingresos del hogar, incluyendo salarios, pensiones, ayudas y otros ingresos netos.
- Aplicar la distribución 50/30/20: Asignar el 50% del ingreso a necesidades básicas, el 30% a deseos y el 20% a ahorro y pago de deudas.
- Registrar los gastos mensuales: Utilizar plantillas de presupuesto mensual para llevar un control detallado de los gastos en cada categoría. (Se puede utilizar la plantilla de Excel adjunta para desarrollarlo más fácilmente).
- Evaluar y ajustar al final de cada mes: Revisar si se ha mantenido el presupuesto establecido y realizar ajustes necesarios para el siguiente mes.

Este método, aunque representa una manera práctica de lograr un balance financiero, no consiste en seguir los porcentajes al pie de la letra, sino en comprender el equilibrio financiero y ajustarlo según las circunstancias particulares. Es recomendable revisar

periódicamente el presupuesto y realizar ajustes en función de cambios en los ingresos, los gastos o las prioridades financieras. Este enfoque permite mantener un control efectivo de las finanzas personales.

Cinco pasos para ahorrar en familia

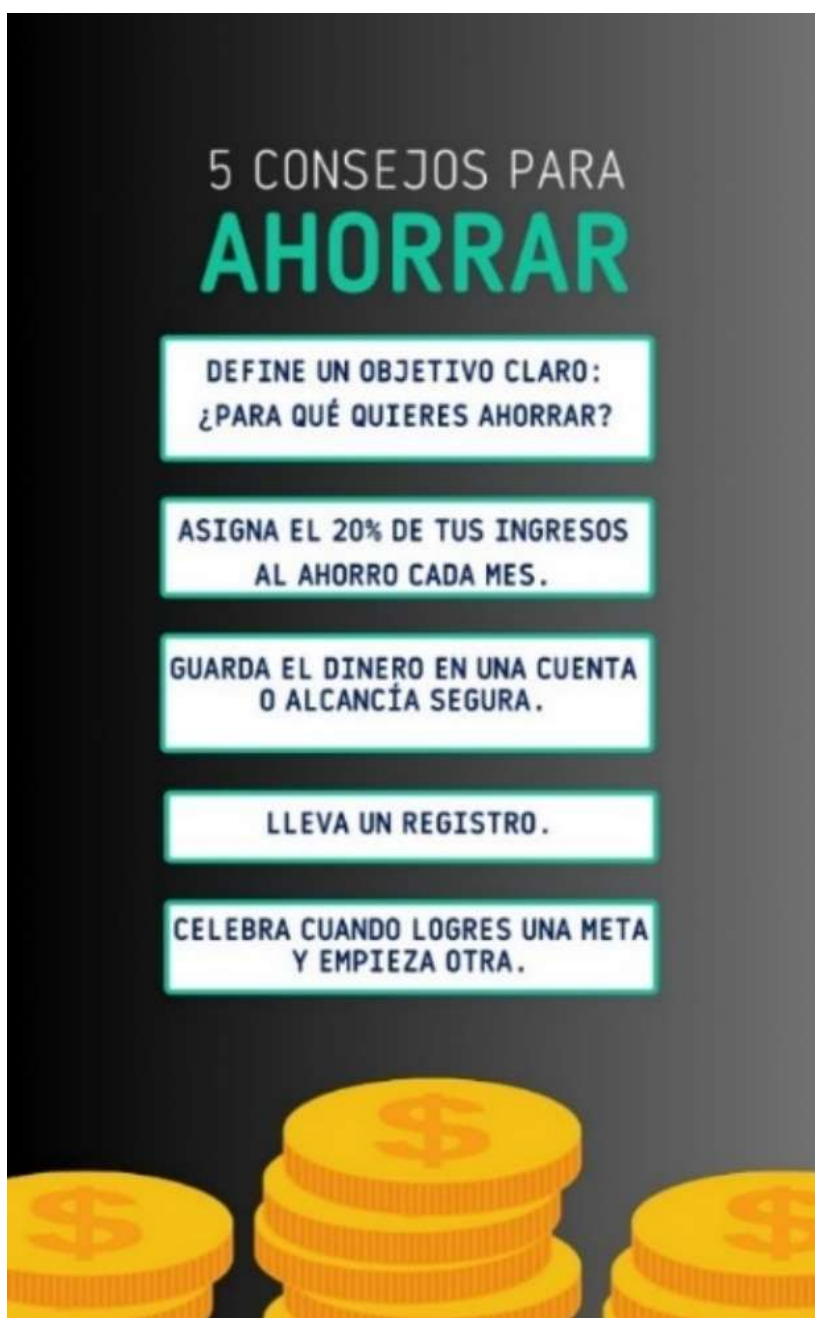
Ahorrar no solo permite afrontar imprevistos con mayor tranquilidad, sino que también brinda la posibilidad de alcanzar metas personales y familiares a corto, mediano y largo plazo. Adoptar hábitos financieros saludables desde el presente puede mejorar la estabilidad económica futura. Para implementar un plan de ahorro efectivo y gestionar las finanzas del hogar de manera responsable, se recomiendan los siguientes pasos.

1. **Definir un objetivo claro:** Establecer una meta específica para el ahorro, como un fondo de emergencia, la compra de un bien o la planificación para vacaciones.
2. **Asignar el 20% de los ingresos al ahorro mensual:** Destinar una quinta parte de los ingresos netos mensuales al ahorro, asegurando una base financiera sólida.
3. **Guardar el dinero en una cuenta o alcancía segura:** Utilizar una cuenta bancaria separada o una alcancía segura para evitar el uso indebido de los fondos destinados al ahorro.
4. **Llevar un registro de los ahorros:** Anotar los depósitos realizados y el saldo acumulado para monitorear el progreso hacia la meta establecida.
5. **Celebrar al alcanzar una meta y establecer una nueva:** Reconocer los logros alcanzados refuerza el compromiso con el ahorro y permite establecer nuevos objetivos para continuar mejorando la salud financiera.

Implementar estos pasos de manera disciplinada contribuye a una gestión financiera más sólida y al logro de las metas personales. A continuación, se muestra una figura con consejos para un ahorro oportuno y eficiente.

En la siguiente figura se presenta una manera gráfica y de fácil acceso de los pasos para fomentar ahorro en familia.

Figura 34. Consejos para el ahorro



Fuente: Elaboración propia, 2025.

Guía rápida para evitar gastos innecesarios

Se presenta la siguiente guía de preguntas para evaluar si los gastos son estrictamente necesarios por parte de las personas interesadas en aplicar el plan de gestión financiera.

Evaluación de la necesidad del gasto:

¿Lo necesita?

- Sí: El gasto no es innecesario.
- No: El gasto es innecesario.

¿Le alcanza el presupuesto para comprarlo?

- Sí: Continuar con la evaluación.
- No: El gasto es innecesario.

¿Se deja sin ahorros?

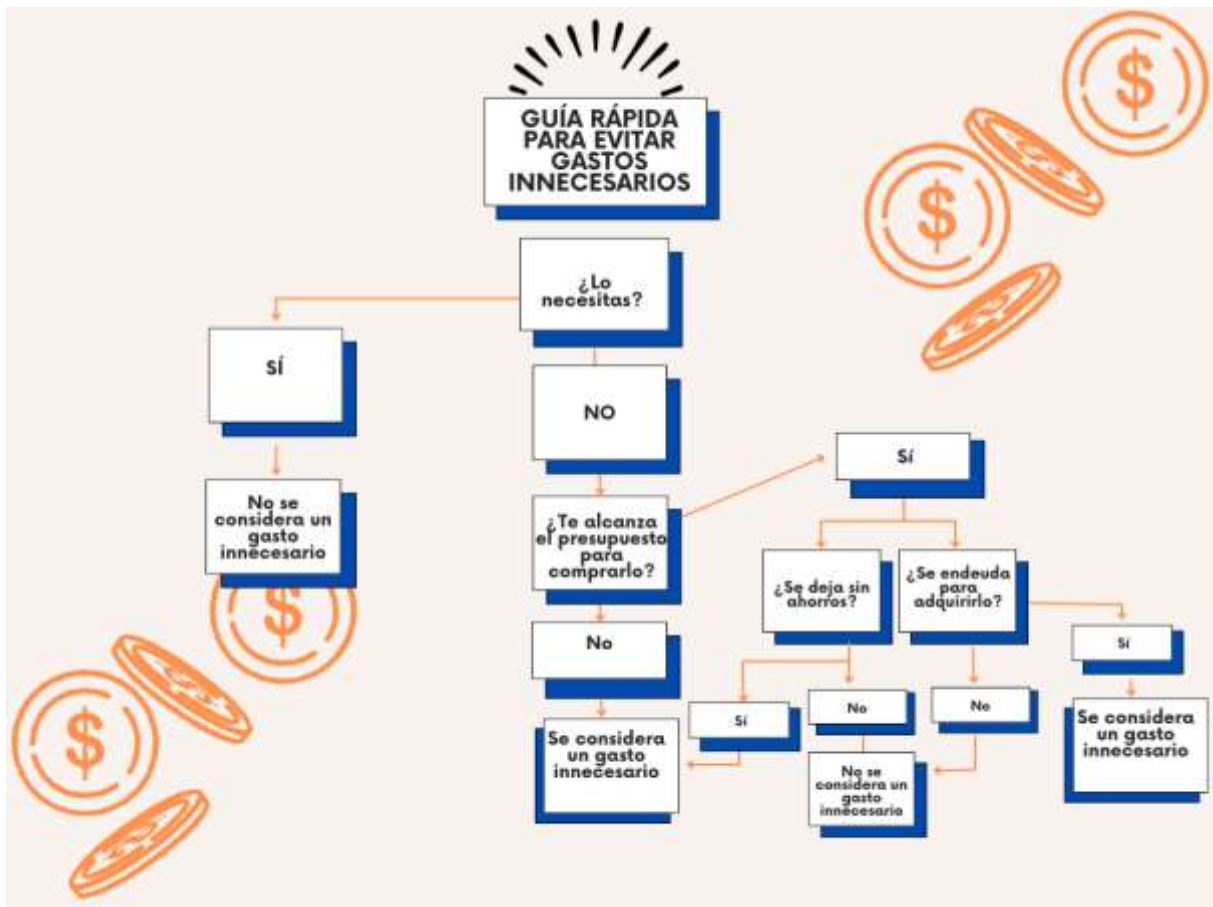
- Sí: El gasto es innecesario.
- No: Continuar con la evaluación.

¿Se endeuda para adquirirlo?

- Sí: El gasto es innecesario.
- No: El gasto no es innecesario.

Se presenta a continuación la siguiente figura de la guía rápida para evitar gastos innecesarios.

Figura 35. Guía para evitar gastos innecesarios



Fuente: Elaboración propia, 2025.

6.6.3 Propuesta táctica

A continuación, se presentan los planes de acción como una guía de trabajo detallada, dirigida a los miembros de las familias de Villa Hermosa, e inclusiva a otros interesados en la implementación de la propuesta y el cumplimiento de los objetivos planteados.

6.6.3.1 Manual de uso

Se detalla el manual como herramienta práctica para guiar a los interesados en aplicar la propuesta. Este manual se diseña mediante una guía sencilla con un enfoque paso a paso, con el propósito de ayudar a las familias a crear hábitos financieros saludables de

acuerdo con sus necesidades y metas económicas. En las siguientes viñetas se detallan los pasos del manual.

Paso 1: Identificar los ingresos del hogar

Se deben registrar todos los ingresos mensuales, incluyendo salarios, pensiones, trabajos informales, ayudas y cualquiera otra fuente de ingresos recibido durante el mes. Se debe utilizar el total neto, es decir, la cantidad que realmente se percibe después de deducir impuestos, aportes o retenciones.

Ejemplo:

Tabla 16. Ejemplos netos

Salarios	Total
Sujeto 1	¢300.000
Sujeto 2	¢300.000
Otros ingresos	¢100.000
Total, de ingresos netos	¢800.000

Fuente elaboración propia, 2025

Paso 2: Aplicar fórmula 50/30/20

Con la suma del ingreso identificado se debe realizar la distribución de los movimientos porcentuales usando la fórmula 50/30/20. Esta distribución asigna un porcentaje específico a cada categoría.

Ejemplo:

Tabla 17. Ejemplo distribución 50/30/20

Distribución	Total
Necesidades (50%):	¢400.000
Deseo (30%):	¢240.000
Ahorro y deudas (20)	¢160.000

Fuente: Elaboración propia, 2025.

Paso 3: Registrar los gastos mensuales

Se deben registrar los movimientos de gastos mensuales para tener un mayor control, en este caso, se pueden utilizar algunas de las plantillas presentadas a continuación, las cuales permiten organizar y categorizar los gastos de manera efectiva.

Figura 36. Ejemplo de presupuestos mensuales

La imagen muestra una plantilla de presupuesto mensual con el título "PRESUPUESTO MENSUAL" en un recuadro azul. Debajo del título, hay un campo "Mes:" con un selector de meses. A la derecha de este campo hay un icono de un portafolio con billetes. El formulario está dividido en secciones: "INGRESOS" y "GASTOS".

INGRESOS

FIJO: _____
EXTRA: _____ **TOTAL:** _____

GASTOS

ALQUILER	\$ _____	STREAMING	\$ _____
TARJETA	\$ _____	DIVERSIÓN	\$ _____
CARRO	\$ _____	SALUD	\$ _____
INTERNET	\$ _____	BELLEZA	\$ _____
CELULAR	\$ _____	COMIDA	\$ _____
LUZ	\$ _____	COMPRAS	\$ _____
AGUA	\$ _____	AHORRO	\$ _____
GAS	\$ _____	TOTAL	\$ _____

Notas extras: _____

Fuente: Elaboración propia, 2025.

En la figura anterior se muestra un ejemplo, mediante una plantilla, de los registros básicos de los movimientos financieros más comunes en los hogares, como los ingresos y egresos, con el fin de facilitar su control mensual.

Paso 4: Evaluar mensualmente

Mediante la plantilla se deben ir evaluando los movimientos mensuales para comparar el gasto real con lo presupuestado.

- Señalar si hubo exceso o ahorro.
- Ajustar en caso necesario.

Paso 5: Establecer metas de ahorro concretas

Para fortalecer el compromiso con los objetivos financieros familiares, se recomienda plasmar las metas en un lugar visible, como una pizarra, cartelera o aplicación digital, de modo que sirvan como recordatorio constante y motivación diaria.

Ejemplos de metas financieras familiares:

- **Ahorro para matrícula escolar:** Establecer un monto específico por ahorrar mensualmente para cubrir los gastos educativos del próximo ciclo escolar.
- **Fondo de emergencia:** Crear un ahorro destinado a imprevistos, como reparaciones del hogar o gastos médicos no planificados.
- **Vacaciones familiares:** Planificar un viaje familiar, con establecimiento de un presupuesto y fecha para su realización.

Paso 6: Revisión y ajustes cada 3 meses

- Evaluación periódica:

Se debe realizar un proceso de evaluación continua para revisar y medir el desempeño de las acciones efectuadas, con el fin de obtener los objetivos propuestos.

- Ajuste según evaluación

Según los datos que se recopilen así se deben ajustar, por ejemplo, el aumento de los ingresos, o bien la adquisición de una nueva deuda.

Este manual pretende ser una guía práctica, sin embargo, se aclara que no es el único método de control financiero familiar, pero es una manera de iniciar en el proceso de planeación de un presupuesto.

En los anexos se presenta una plantilla en formato Excel donde se desarrolla un presupuesto mensual. Esta plantilla está diseñada para registrar y categorizar los ingresos y gastos del hogar, lo que facilita el monitoreo y ajuste del presupuesto, según las necesidades y objetivos financieros de la familia. Se recomienda utilizar esta herramienta de manera periódica para evaluar el cumplimiento del presupuesto establecido y realizar los ajustes necesarios que contribuyan a una gestión financiera eficiente y alineada con los objetivos familiares.

6.6.3.2 Plan familiar de finanzas inteligentes

El plan financiero es primordial para el control de gastos. Este tiene como objetivo principal mejorar el manejo de las finanzas personales de los hogares de Villa Hermosa de Alajuela, mediante estrategias prácticas de control enfocadas en la educación financiera y la planificación.

Su principal enfoque es la identificación de gastos innecesarios y mal administrados en los hogares, así como enseñar a los jefes de familia a crear y mantener presupuestos familiares, donde se fomenten hábitos de ahorro saludables y evitar el endeudamiento. Con esto se debe evitar deudas con interés alto, priorizando el pago de estas si ya se adquirieron, y además, disminuir los gastos hormiga. La estrategia que se propone se basa en el modelo popularmente conocido dentro del ámbito de las finanzas del 50/30/20. Dicha estrategia consiste en distribuir el ingreso mensual neto de la siguiente manera.

- 50% destinado a necesidades básicas (alimentación, vivienda, servicios públicos, transporte y salud).
- 30% para deseos o gastos opcionales (ocio, entretenimiento, comida fuera, regalos entre otros).
- 20% destinado para ahorro y amortización de la deuda.

El modelo tiene como ventaja ser sencillo y flexible, eso hace que se pueda adaptar a los diferentes ingresos de cada hogar y se promueva un control de las finanzas sin necesidad de herramientas complejas. La propuesta incluye:

- Un manual práctico de la aplicación.
- Un ejemplo práctico para su fácil entendimiento.
- Plantilla para el presupuesto mensual.
- Infografías para fomentar el ahorro.

6.6.3.3 Plantilla presupuesto financiero mensual

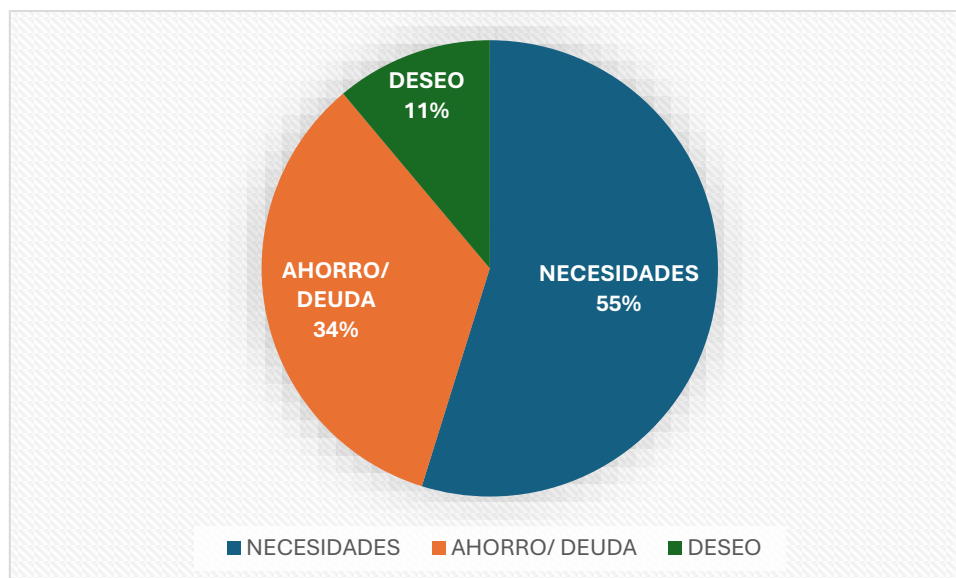
Dentro de la propuesta táctica, se presenta una plantilla de Excel que ofrece una manera práctica para el control y registro financiero. En ella se establecen celdas con los movimientos mensuales, los cuales deben ser ingresados por los usuarios de la plantilla. Los movimientos se dividen en tipos de gasto, tipos de ingresos y objetivos de ahorro, y se formula para generar totales que permitan visualizar los movimientos financieros del mes. El equipo se basa en ejemplos de montos ficticios, extraídos de datos de la muestra estudiada, para usarlos en el análisis del ejemplo incluido en la plantilla de Excel.

Fórmulas desarrolladas

Dentro de la plantilla se establecen las siguientes fórmulas de control financiero:

- Presupuesto 50/30/20: ingreso x 0.50= necesidades; ingreso x 0.30= deseos; ingreso x 0.20= ahorro/deudas. Con los datos ingresados por los usuarios en las respectivas celdas, se formula una tabla que genera automáticamente una visualización del cumplimiento de esta fórmula.

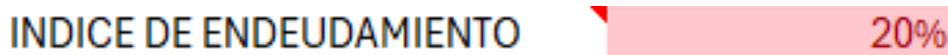
Figura 37. Fórmula aplicada de 50/30/20



Fuente: Elaboración propia (2025).

- Índice de endeudamiento: (Pago de deuda / Ingreso mensual) x 100. Dentro de la plantilla en la celda D40 se formula el ratio de endeudamiento para que los usuarios lo visualicen, según los datos ingresados. De esta manera se puede comprender si se tiene algún riesgo financiero en cuanto a deuda.

Figura 38. Fórmula índice de endeudamiento



Fuente: Elaboración propia, 2025.

En el ejemplo de plantilla de Excel, el ingreso mensual de la familia es de ¢673.519.35. De ese monto, se ha destinado mensualmente la suma de y ¢134.000.00 al pago de deudas. El índice de endeudamiento se calcula según la fórmula expuesta en el capítulo 4 de la investigación, de la siguiente manera:

$$IE = (\text{¢}134.000.00 / \text{¢}673.519.35) \times 100 = 20\%$$

Ahorro acumulado: La suma de los ahorros mensuales. En la hoja promedio semestral se establece el total de ahorros en la celda C8.

En la plantilla de Excel, se plantea el ingreso mensual de ¢673.519.35. Según la regla financiera del 50/30/20, el 20% se destina en ahorro y deudas, aunque en el ejemplo se usa un 15% por consiguiente:

$$\text{¢}673.519.35 * 15\% = \text{¢}101.038.70 \text{ por mes.}$$

$$\text{¢}101.038.70 * 6 \text{ (meses)} = \text{¢}606.232.22$$

Lo anterior representa un ahorro acumulado en un periodo de 6 meses, lo cual evidencia una planificación financiera constante con la creación de ese fondo de ahorro que se puede utilizar para emergencia o alguna inversión.

Además del desarrollo de las fórmulas en la hoja promedio semestral, los usuarios pueden observar gráficos para visualizar los movimientos mensuales.

6.6.3.4 Costo y beneficio

Implementar un presupuesto familiar presenta una inversión inicial moderada, principalmente destinada a la impresión de materiales y a la capacitación de los miembros del hogar. Sin embargo, los beneficios que se derivan de esta práctica son de suma importancia y contribuyen significativamente al bienestar financiero y emocional de la familia.

6.6.3.4.1 Costos asociados

- **Impresión de materiales:** Elaborar hojas de presupuesto, gráficos de seguimiento y otros documentos puede implicar gastos en papel y tinta.
- **Tiempo de capacitación:** Dedicar tiempo a enseñar a los miembros del hogar sobre la importancia del presupuesto y cómo utilizar las herramientas adecuadas.

6.6.3.4.2 Beneficios obtenidos

- **Reducción del estrés financiero:** Contar con un plan claro ayuda a anticipar y gestionar los gastos, lo que disminuye la incertidumbre económica.
- **Fomento del ahorro:** La asignación planificada de recursos permite destinar fondos al ahorro, lo que crea un colchón financiero para imprevistos.
- **Mejora en decisiones de compra:** Al tener un panorama claro de los ingresos y gastos, se facilita la toma de decisiones informadas y conscientes.
- **Mayor estabilidad financiera familiar:** Una gestión financiera adecuada promueve la seguridad económica lo que a su vez mejora el estado psicológico y emocional de los miembros.

En resumen, aunque la implementación de un presupuesto familiar requiere una

inversión inicial en tiempo y recursos, los beneficios a largo plazo en términos de seguridad financiera y bienestar familiar justifican ampliamente estos costos.

A continuación, se detalla un cálculo detallado del beneficio del plan de ahorro, utilizando un escenario realista con un 5% de ahorro mensual sobre el ingreso familiar promedio.

- **Presupuesto base**

Ingreso mensual promedio del hogar: ₡400,000.

- **Ahorro mensual con el plan propuesto (5%)**

$$₡400,000 \times 0.05 = ₡20,000$$

- **Cálculo del ahorro total en un año**

$$₡20,000 \times 12 \text{ meses} = ₡240,000 \text{ anuales}$$

Este monto representa una reserva económica disponible para:

- Enfrentar emergencias (médicas, desempleo, reparaciones).
- Iniciar un fondo para estudios o inversión.
- Disminución al fondo de crédito.

Figura 39. Costo de beneficio

Situación	Ahorro mensual	Ahorro anual
Sin presupuesto (ahorro informal)	₡ 5,000.00	₡ 60,000.00
Con plan estructurado (5%)	₡ 20,000.00	₡240,000.00
	Total	₡180,000.00

Fuente: Elaboración propia (2025).

- **Beneficio directo del plan de ahorro (5%)**

¢240,000 - ¢60,000 = ¢180,000 más al año.

Aunque el porcentaje de ahorro propuesto (5%) es modesto, su aplicación constante mediante un presupuesto familiar permite generar un ahorro cuatro veces mayor que el obtenido sin planificación. Este beneficio se traduce en mayor seguridad financiera, menor dependencia del crédito y una base para metas a mediano y largo plazo.

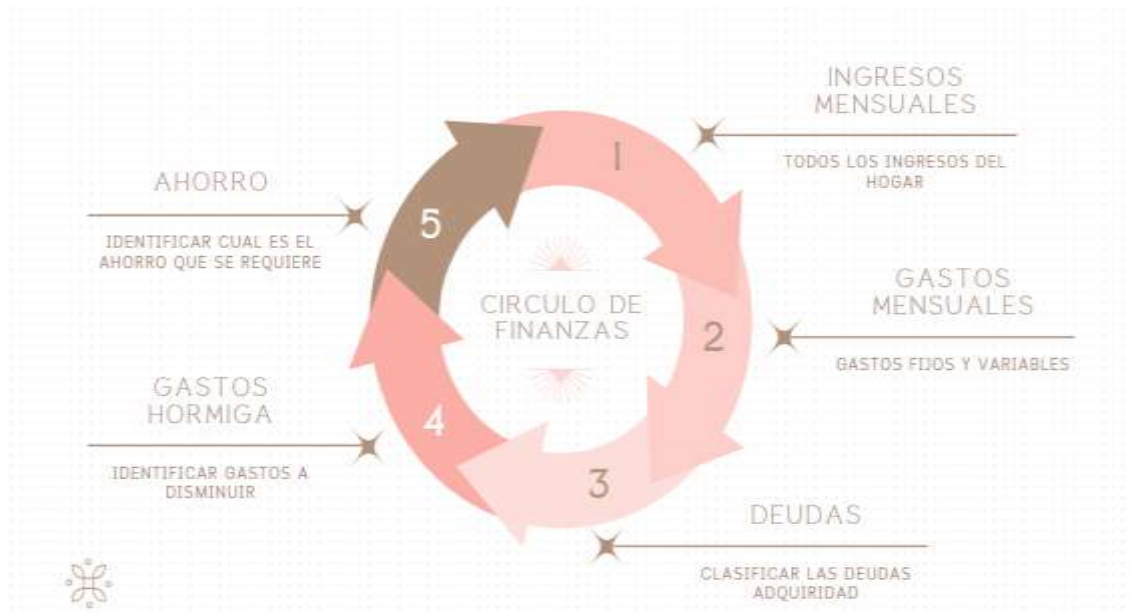
6.6.4 Desarrollo de la propuesta

La presente propuesta, titulada: *Plan de finanzas Inteligentes en el hogar*, surge como respuesta a los hallazgos obtenidos en el análisis del comportamiento financiero de los hogares de Villa Hermosa, Alajuela, durante el primer semestre de 2025. La investigación reveló la necesidad de implementar un plan para mejorar la cultura financiera en la comunidad.

Con el objetivo de contribuir al fortalecimiento de la educación financiera en estos hogares, se diseña una estrategia integral basada en la regla de distribución del ingreso 50/30/20. Esta metodología es reconocida por su simplicidad y efectividad, ya que promueve una asignación equilibrada de los recursos financieros: 50 % para necesidades básicas, 30 % para deseos o gastos personales y 20 % para ahorro y amortización de deudas.

Primeramente, antes de aplicar el plan financiero, es primordial hacer un diagnóstico de los ingresos mensuales, identificando cuáles son todos los ingresos del hogar, como salarios, pensiones o ingresos extras; además, se deben revisar los gastos mensuales, ya sean fijos o variables, e incluir los gastos hormiga, ya que en ocasiones generan desembolsos no identificados en el plan. Por último, se deben revisar las deudas, identificando si deben mantenerse, si es viable realizar una unificación de las mismas o, además, evaluar cuáles tienen los intereses más altos.

Figura 40. Circulo de finanzas



Fuente: Elaboración propia, 2025.

Asimismo, en el caso del 20% que se destina para la deuda, se puede trabajar mediante el método de la bola de nieve, ya que este se efectúa para generar ventajas como lo es motivación, pues el avance se ve de una mejor manera. Es sencillo y es ideal para ver un resultado como lo es una deuda menor. En la siguiente infografía se muestra un manual de cómo se puede aplicar este método.

Figura 41. Pago de deudas bola de nieve



Fuente: Elaboración propia, 2025.

Por lo tanto, en el caso del 30 % destinado a gastos personales o de deseos, se debe implementar un método de reducción directa de estos gastos. En primer lugar, es fundamental eliminar los gastos innecesarios, adoptar prácticas de compra inteligente y fomentar un consumo responsable de servicios.

Asimismo, se recomienda adaptar la alimentación hacia productos más económicos, identificar y controlar los llamados "gastos hormiga", así como utilizar listas de compras previamente planificadas al momento de acudir al supermercado, con el fin de evitar adquisiciones innecesarias. Por ello, se sugiere tomar medidas para prevenir los gastos emocionales, promoviendo decisiones de consumo más racionales y conscientes. La siguiente figura muestra un manual sobre cómo realizar estas planificaciones adecuadamente.

Figura 42. Planificador mensual

PLANIFICADOR MENSUAL		PLANIFICA TUS GASTOS MEDIANTE EL 50/30/20			
MES	INGRESOS	GASTOS PARA NECESIDADES BASICAS	PAGO DE DEUDAS	GASTOS OPCIONALES	AHORRO
SEMANA 1	INGRESOS: 380.000	LUZ Y AGUA: 15.000	PRESTAMO BANCARIO: 28.500	NETFLIX: 12.000	AHORRO SALUD: 36.000
SEMANA 2		ALIMENTACION: 75.000		RENTAL: 16.000	
SEMANA 3		VIVIENDA: 100.000	TARJETA DE CREDITO: 28.500	ALIMENTACION: 23.000	AHORRO PARA CASA PROPIA: 30.000
SEMANA 4		TRANSPORTE: 5.000		ROPA Y ACCESORIOS: 10.000	
TOTAL		190.000	57.000	57.000	76.000

Fuente: Elaboración propia (2025).

Por ello, a través de este planificador mensual se elaboran planes relacionados con los ingresos, los gastos destinados a necesidades básicas, el pago de deudas, los gastos opcionales y el ahorro. Lo primero que se debe realizar es una gestión semanal de los

ingresos. En la imagen anterior se presenta un ejemplo de cómo debe utilizarse dicho planificador, tomando como base un salario de 380 000 colones.

Este monto se divide siguiendo el modelo del 50 %, destinado a cubrir gastos de necesidades básicas como agua, electricidad, alimentación, vivienda y transporte, generando un total de 190 000 colones. Cabe destacar que estos gastos pueden variar según la realidad de cada hogar; por ejemplo, si no se paga alquiler o no se utiliza transporte, la planificación puede y debe adaptarse a las condiciones específicas de cada familia.

Asimismo, en el caso del pago de deudas, si este representa un monto mayor al asignado inicialmente, será necesario ampliar el porcentaje correspondiente. Sin embargo, se recomienda como prioridad disminuir o liquidar estos préstamos o pagos de tarjeta de crédito, ya que, si no se gestionan adecuadamente, pueden afectar negativamente las finanzas personales. Por otro lado, los gastos opcionales comprenden rubros relacionados con el ocio, el entretenimiento, la compra de regalos o alimentos no contemplados en el plan mensual. Estos deben ser evaluados cuidadosamente, pues su exceso puede dificultar el cumplimiento de metas financieras prioritarias.

Por lo tanto, en el caso del ahorro familiar, se debe asignar un monto adecuado según el objetivo requerido. Es fundamental contar con un fondo de emergencia, pero también es recomendable plantear metas específicas, por ejemplo: qué se desea adquirir en un mes, en seis meses o incluso en un año. Al establecer objetivos claros y con plazos definidos, resulta más sencillo alcanzar el propósito deseado.

Asimismo, es importante involucrar a todos los miembros del hogar en el proceso de ahorro. Una estrategia efectiva consiste en establecer retos familiares, como designar ¢10 000 semanales entre todos los integrantes para ahorrar para las vacaciones de fin de año. Este tipo de dinámicas no solo promueven una cultura del ahorro, sino que además permiten que todos los miembros compartan la responsabilidad y obtengan beneficios comunes.

6.6.4.1 Elementos de la propuesta

La propuesta se compone de los siguientes elementos:

- **Manual práctico de finanzas personales:** Es una guía paso a paso que facilita la comprensión de la estrategia 50/30/20, brinda orientaciones para identificar los ingresos netos del hogar, clasificación de los gastos y pautas para evaluar el cumplimiento del presupuesto mensual.
- **Plantillas para el presupuesto mensual:** Las plantillas están diseñadas para permitir el registro ordenado de ingresos y egresos. Dividen los gastos en las tres categorías establecidas.
- **Guía rápida de toma de decisiones financieras:** Mediante una serie de preguntas clave, esta guía permite evaluar si un gasto es realmente necesario, lo que fomenta el consumo consciente y la planificación antes de adquirir productos o servicios.

6.6.5 Implementación de la propuesta

La propuesta se implementa para los jefes de hogar mediante la distribución digital del manual y las herramientas complementarias. Asimismo, se recomienda que los líderes de la comunidad o asociaciones de desarrollo, participen activamente en la distribución de estas herramientas, con el fin de fomentar el compromiso y la sostenibilidad de la estrategia. El cronograma de implementación podría desarrollarse en tres fases:

- Fase 1: Sensibilización y difusión del material educativo.
- Fase 2: Capacitación y acompañamiento en el uso del manual y las plantillas.
- Fase 3: Evaluación del impacto, seguimiento de los progresos y ajustes al plan según la retroalimentación recibida.

Herramientas digitales

Dentro de las herramientas que se implementan para esta propuesta se tiene las siguientes:

- Whatsapp: Herramienta utilizada para promoción de la estrategia y de información complementaria.

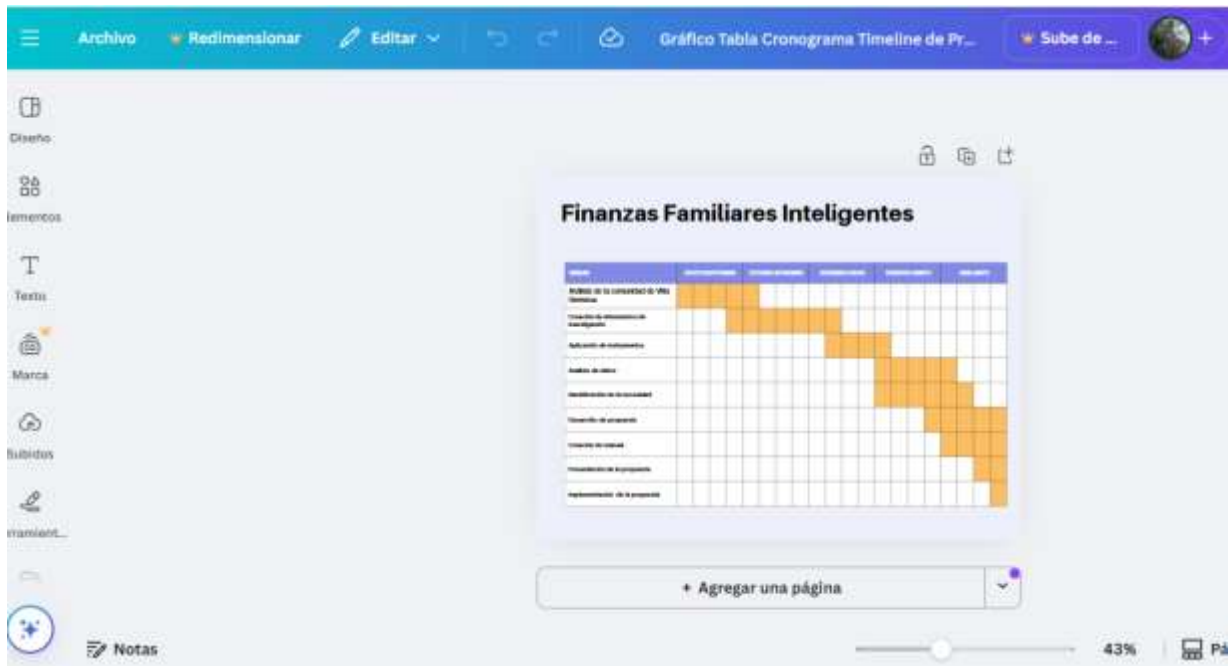
Figura 43. Ejemplo Herramienta Whatsapp



Fuente: Elaboración propia (2025).

- Canva: Esta herramienta se utiliza para realizar infografías que ayuden a mostrar gráficamente los pasos para una correcta implementación y práctica de control financiero.

Figura 44. Ejemplo Herramienta Canva



Fuente: Elaboración propia (2025).

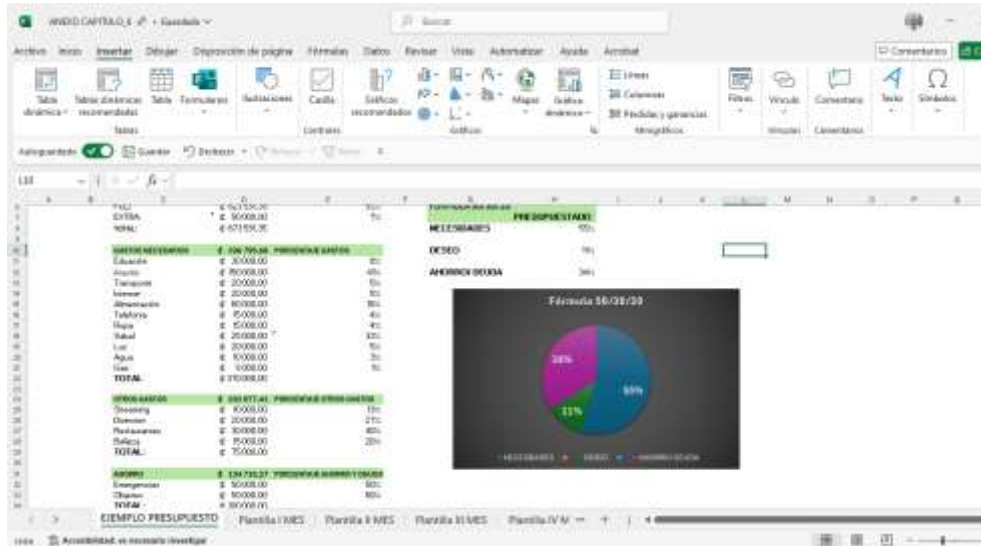
La herramienta de Canva se implementó en la ejecución de este proyecto de tesis con el fin de ayudar a la realización de una propuesta para los hogares de Villa Hermosa de Alajuela.

¿Cómo utilizarla?

1. Ingrese a la cuenta o iniciar sesión.
2. Registre su correo o con Google.
3. Seleccione el tipo de diseño con que cuenta Canva.
4. Edite el diseño con base en su información principal.
5. Guarde o comparta.

- Microsoft Excel: Se crea una plantilla de Excel para digitar los datos mensuales, facilitar la interpretación y análisis.

Figura 45. Ejemplo Herramienta Excel



Fuente: Elaboración propia (2025).

Esta herramienta de Excel fue usada para analizar datos de la encuesta, generar gráficos estadísticos y diseñar herramientas prácticas como presupuestos mensuales o control de deudas.

Pasos:

- Ingresar a la herramienta de Microsoft o con una cuenta de Google.
- Poner lo datos que desea analizar o reflejar.
- Agregar una celda para escribir el ingreso mensual. Usar fórmulas como $=B2*C1$ para calcular montos. Se puede aplicar formato condicional para mostrar en rojo si el gasto real supera el presupuesto.
- Se puede hacer comparación entre ingreso y gastos según los datos estimados.
- Guardar.

6.6.6 Métricas de control

Como métricas de control para la implementación de la Propuesta de Finanza Inteligentes, se detallan algunas maneras de comprobar la efectividad de la aplicación.

Ratio de endeudamiento: Esta métrica de control ayuda a visualizar el porcentaje de ingresos destinados a pago de deuda y establece los rangos para su análisis. Esta fórmula se desarrolla en la plantilla de Excel adjunta.

Índice de ahorro mensual: Este método de control establece el porcentaje destinado al ahorro según los ingresos. Esta fórmula se desarrolla en la plantilla de Excel adjunta.

Seguimiento trimestral: Mediante la comunicación con las personas interesada en la aplicación de la propuesta, se establece el seguimiento de manera trimestral, para validar la correcta ejecución de la Propuesta de Finanza Inteligentes.

Cálculo de ahorro proyectado a mediano plazo: Lo anterior ayuda a visualizar un monto determinado de ahorro proyectado a un plazo de un año, lo que demuestra cómo un manejo diciplinado de la herramienta logra generar un fondo significativo de dinero:

Ejemplo: si una familia tiene un ingreso de ₡800.000 y destina un 20% de ahorro aplicando la regla del 50/30/20, a un año tendría la suma de ₡1.920.000. Se desglosaría mensualmente de la siguiente manera, $₡800.000 \times 20\% = ₡160.000$ mensuales de ahorro.

Cálculo límite para gastos personales: Dicha métrica de control ayuda a visualizar el monto límite para gastos personales basado en el 30% de ingreso familiar y siguiendo la línea de la herramienta financiera propuesta. Por ejemplo, en un ingreso de ₡800.000 mensuales, se destina un 30% para deseos o gustos: $₡800.000 \times 30\% = ₡240.000$ al mes.

El monto anterior es el tope para gastos en cuanto a salidas, entretenimiento o compras personales o deseos, eso permite que en el hogar se disfrute sin la necesidad de

comprometer los montos o porcentajes destinados para las necesidades básicas o el ahorro.

6.6.7 Cronograma de implementación

Por consiguiente, se presenta el cronograma de trabajo con el diagrama de Gantt de lo que se pretende desarrollar. Este cronograma está dirigido tanto a los responsables de ejecutar la propuesta como a los interesados en su seguimiento, incluyendo docentes, evaluadores y actores comunitarios que participen en el proceso. Su objetivo es facilitar la planificación, el control de los tiempos y la correcta coordinación de cada fase del plan propuesto. Este cronograma presenta los hitos que ya se han venido desarrollando, así como los posibles tiempos y tareas para una ejecución futura.

Figura 46. Diagrama de Gantt



Fuente: Elaboración propia (2025).

6.6.8 Propuestas de implementación

Para promover la adopción del plan financiero 50/30/20 en la comunidad, se implementan las siguientes estrategias:

- **Distribución gratuita del manual en formato digital**

Se elabora un manual detallado que explica el plan 50/30/20, incluyendo ejemplos prácticos y útiles. Este debe ponerse a disposición en formato digital a través de los canales de comunicación, con el fin de garantizar su accesibilidad a toda la comunidad.

- **Comunicación con la Asociación de desarrollo de Villa Hermosa**

Mediante la comunicación con la Asociación de Desarrollo Integral de Villa Hermosa, se pretende divulgar la propuesta a través de los canales que esta entidad gestione, haciéndola llegar a las personas interesadas en su implementación. Además, este será el canal elegido para el seguimiento trimestral, ya sea mediante espacios físicos o medios digitales.

Consideraciones generales

Al implementar la regla 50/30/20, es esencial estar atento a ciertas "banderas rojas" que podrían indicar problemas en la gestión financiera. A continuación, se detallan consideraciones clave para una aplicación efectiva:

- **Adaptación al nivel de ingresos del hogar**

El plan debe ajustarse a los ingresos reales del hogar, reconociendo que las necesidades básicas pueden representar más del 50 % de los ingresos en situaciones de ingresos limitados. En tales casos, se recomienda modificar la distribución a un esquema 60/20/20, destinando el 60 % a necesidades esenciales, el 20 % a deseos personales y el 20 % a ahorro y pago de deudas.

- **Disciplina de los interesados en aplicar el plan**

Para la aplicación del *Plan de Finanzas Inteligentes*, es imprescindible la disciplina y constancia de quienes deseen seguir la estrategia. Esto permitirá garantizar una mejor

interpretación de los datos recolectados a mediano plazo y facilitará la toma de decisiones más favorables.

- **Registro detallado de todos los gastos**

Es fundamental registrar todos los gastos mensuales, incluyendo los pequeños, para obtener una visión clara de los flujos de efectivo y evitar erogaciones innecesarias.

- **Prioridad en la reducción de deudas**

Si las deudas representan más del 60% de los ingresos mensuales, es crucial priorizar su reducción antes de aumentar el porcentaje destinado al ahorro.

- **Evaluación periódica del plan**

Se recomienda aplicar el plan durante al menos seis meses para evaluar su efectividad y realizar ajustes necesarios.

- **No ajustar el plan a la realidad financiera**

Ser demasiado rígido con los porcentajes de la regla 50/30/20 puede no ser realista. Es importante adaptar los porcentajes según las circunstancias personales

- **No priorizar el ahorro**

Descuidar el ahorro puede comprometer la estabilidad financiera a largo plazo. Es fundamental destinar al menos el 20% de los ingresos al ahorro o inversión, incluso si es una cantidad pequeña.

- **No tener metas financieras claras**

La falta de objetivos financieros puede llevar a una gestión ineficaz del dinero.

Bibliografía

Acosta Faneite, SF. (2020). Vista de Los enfoques de investigación en las Ciencias Sociales. (n.d.). <https://idicap.com/ojs/index.php/ogmios/article/view/226/237>

Aguilar, J. (2013). Historia económica de Costa Rica en el siglo XX: La economía rural. Tomo II Evolución económica de la economía global en el siglo XX. https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1409-469X2013000100005

Alfredo (2015). Proceso Administrativo, Recursos Financieros. Recuperado de: https://www.google.co.cr/books/edition/Proceso_Administrativo/7c9UCwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=procesos+administrativos&printsec=frontcover

Alonso, E. (2024). Tu mejor inversión: Hábitos financieros que nadie te enseñó. Ucrania: Editorial Galerna. Recuperado de: https://www.google.co.cr/books/edition/Tu_mejor_inversi%C3%B3n/3zqweqaaqbaaj?hl=es&gbpv=1&pg=PT7&printsec=frontcover

American Psychological Association. (2023, November 15). Socioeconomic status. <https://dictionary.apa.org/socioeconomic-status>

Arguedas Sanz, R., González Arias, J. (2016). Finanzas empresariales. España: Centro de Estudios Ramón Areces. Recuperado de: https://www.google.co.cr/books/edition/Finanzas_empresariales/gEuiDAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0

Arias González, J. (2020). Proyecto de tesis Guía para la elaboración. https://www.academia.edu/69034600/Proyecto_de_Tesis_Gu%C3%ADa_para_la_Elaboraci%C3%B3n_compressed

Arias Gonzales, J. (2021). DISEÑO Y METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN. In ENFOQUES CONSULTING EIRL. https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26022w/Arias_S2.pdf

Arias, Ramírez., Sánchez, L. & Sánchez, R. (2011). Análisis de la desigualdad socioeconómica en Costa Rica. *Economía y sociedad*. 39(1), pp.73-107. Recuperado de: <https://repositorio.una.ac.cr/items/b503fe9c-247a-4c8a-9a7f-4091e2814ddc>

Bahmani, M., Galindo, M., & Niroomand, F. (1998). Crecimiento, ahorro e imposición. Ministerio de Hacienda: Instituto de Estudios Fiscales. 20(1), pp. 1-113. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=1087389>

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. (2024, 11 de mayo). Qué es la ratio de endeudamiento y cómo se calcula. BBVA. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ratio-de-endeudamiento-y-como-se-calcula/>

Banco Internacional. (2023). Índice de endeudamiento. <https://www.bancointernacional.com.ec/comunicados/indice-de-endeudamiento/>.

Betancur, Y., Loaiza, V., & Correa, D. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action*. 4(1), 33-58. <https://doi.org/10.21501/2500-669X.3118>

Brítez, M. N. A. (2022). Aspectos relevantes en las técnicas e instrumentos de recolección de datos en la investigación cualitativa. Una reflexión conceptual. *Población y Desarrollo*. VOL 28 (54). https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/79288279/Proyecto_de_Tesis_Guia_para_la_Elaboracion_compressed.pdf?1642789892=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DProyecto_de_Tesis_Guia_para_la_Elaboracion

.pdf&Expires=1724539922&Signature=FoRyuldOr51ZQsP96Vz~sUpX4d4ystBQi
LOzxpIAAGgX4yZlvKjzqpBNqOJffb-
uQqVCPmPqoLQjwd5dg1b4J5KuQfxtl6koiH2wL7OxQqyPpX4Yx7~gSPhsJTpW
MwEqw~1DMGHUV2eyUhjOZTCbZBZAHX~EPBHzG9nuDDBCMDA47dFfpgSB
-n6AI-1GABnk09XapggQGH3N-OGGIkTeDMxR7OLePDu~N-
IYAOIokFLYRI6sH0To1HYms5vpFaexAcCQ5y3AekjeFy9I-
ULiSpzHYqYxo~X2ZKAiHWujJ3x024KG8lmbFsLKK57vEDwkBoWnrQluwRttkHf8
t-RTQ__&Key-Pair-Id=APKAJLOHF5GGSLRBV4ZA

Carballo Murillo, N. (2023) Hogares costarricenses del siglo XX y XXI: contexto Socioeconómico y políticas públicas. *Revista Población Y Salud En Mesoamérica*, 21(1) Recuperado de: <http://dx.doi.org/10.15517/psm.v21i1.53679>.

Cárdenas, S. Y Soler, L. (2012). Usos del coeficiente alfa de Cronbach en el análisis de instrumentos escritos. *Revista Médica Electrónica*, 34(1), 01-06. Recuperado de http://scielo.sld.cu/scielo.php?Script=sci_arttext&pid=S1684-18242012000100001&lng=es&tlng=es.

Castellanos Alverenga, L., Sepulveda Maldonado, J., Olivera, M. & Schleef, J. (2024). Actitudes hacia el endeudamiento y estrés. *Suma Psicología*. 1-9.

Cepeda, E., Espinosa, J., Gutiérrez, F., Lagos, I., & Neira, J. (2020). Socioeconomía. Recuperado de: <https://repositorio.uptc.edu.co/bitstream/handle/001/4684/3243.pdf?sequence=1>

Chaverri, P. & Fernández, I. (2022). Desigualdad y estratificación socioeconómica en relación con el individualismo y el colectivismo cultural: una discusión teórica de su construcción desde la psicología social. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte*, 67(1), pp. 324-364. <https://doi.org/10.35575/rvucn.n67a13>

Chaves Salas, A. (2011). Economía y Educación. Revista Educación UCR, 21(1), 99–107. Recuperado de: <https://doi.org/10.15517/revedu.v21i1.7292>

Chiavenato, I. (2019). Introducción a la teoría general de la administración Una visión integral de la moderna administración de las organizaciones. Editorial McGraw Hill. Recuperado de: https://dspace.itsjapon.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/3678/1/dokumen.pub_introduccion-a-la-teoria-general-de-la-administracion-decima-edicion-9781456269821-1456269828-9781456271824-1456271822%20%283%29.pdf

Cibrán Ferraz, P., Prado Román, C., Crespo Cibrán, A., & Huarte Gaiban, C. (2013). Planificación Financiera. ESIC.

Ciencias económicas. (1985). Costa Rica: Editorial Universidad de Costa Rica. Recuperado de: https://www.google.co.cr/books/edition/Ciencias_econ%C3%b3micas/gkcyaaaaiaaj?HI=es&gbpv=0&bsq=PRESTAMOS%20A%20CREDITO%20DE%20LAS%20FAMILIAS%20COSTARRICENSES

Conejo, L. Chaverri, P. León, S. (2020). Las familias y la pandemia de la COVID-19. Revista Electrónica Educare. Volumen (24), 1-4. <https://doi.org/10.15359/ree.24-S.10>

Costa Rica en cifras 2023. (2023). In Instituto Nacional De Estadística Y Censos (INEC) (No. 35). Retrieved September 10, 2024, from https://admin.inec.cr/sites/default/files/2023-12/recostraricaencifras2023_0.pdf

Cultura organizacional y desempeño profesional docente en la educación superior. (2023). (n.p.): Editora CLAEC. https://www.google.co.cr/books/edition/Cultura_organizacional_y_desempe%C3

%B1o_prof/nQ3jEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=Cultura+organizacional&printsec=frontcover

Díaz Pérez, F. (2015). Análisis de productos y servicios de financiación. España: Ediciones Paraninfo, S.A. Recuperado de: https://www.google.co.cr/books/edition/An%C3%a1lisis_de_productos_y_servicios_de_fi/x51fbgaaqbaj?hl=es&gbpv=1

Domina tu Mentalidad Financiera: De la Actitud a la Abundancia. (2024). (n.p.): Inkwell Press. Recuperado de: https://www.google.co.cr/books/edition/Domina_tu_Mentalidad_Financiera_De_la_Ac/xkkneqaaqbaj?hl=es&gbpv=1&dq=ACTITUDES+DE+SALUD+FINANCIERA&pg=PT25&printsec=frontcover

Escribano Ruiz, G. (2007). Gestión financiera. España: Ediciones Paraninfo, S.A. Recuperado de: https://www.google.co.cr/books/edition/Gesti%C3%B3n_financiera/WMZ1O5WKF98C?hl=es&gbpv=0

Espinoza Rodríguez, R., & Badilla Obando, K. (2023). Estrategia de cooperación para la adopción de experiencias exitosas en gestión integral de residuos sólidos dirigida a la Municipalidad de Alajuela, periodo 2016-2021. Repositorio Institucional UNA. <https://repositorio.una.ac.cr/server/api/core/bitstreams/bfa7369f-69ca-4c7d-a8bd-2ef19e247d1d/content>

Estrada, B., Oquendo D. & Guerrero, E. (2019). El uso de las herramientas digitales como una estrategia de aprendizaje para el manejo de finanzas personales. Cuadernos De Semilleros De investigación, 7(1), pp.57-63. <https://doi.org/10.33133/ci-7-2021-58>

Estrategia Nacional de Educación Financiera. (2021). Dirección De Apoyo Al Consumidor. Consultado el 14 septiembre de 2024, https://www.consumo.go.cr/educacion_consumidor/educacion_financiera.aspx

Estudios Económicos de la OCDE: Costa Rica 2018. (2018). Francia: OECD Publishing. Recuperado de: <https://books.google.co.cr/books/publisher/content?id=cMJeDwAAQBAJ&hl=es&pg=PA98&img=1&zoom=3&bul=1&sig=ACfU3U3Dsh2PabUzRdKJqNdGALkOZZHW4Q&w=1280>.

Estudios Económicos de la OCDE: Costa Rica 2018. (2018). Francia: OECD Publishing. Recuperado de: <https://books.google.co.cr/books/publisher/content?id=cmjedwaaqbaj&hl=es&pg=PA98&img=1&zoom=3&bul=1&sig=acfu3u3dsh2pabuzrdkjndgalkozzhw4q&w=1280>.

Estudios Económicos de la OCDE: Costa Rica 2020. (2020). México: OECD Publishing. Recuperado de: https://www.google.co.cr/books/edition/Estudios_Econ%C3%B3micos_de_la_OCDE_Costa_Ri/9CrxDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=0

Fernández A. (2004). Investigación y Técnicas de Mercado. https://www.google.co.cr/books/edition/Investigaci%C3%B3n_y_tecnicas_de_mercado/LnVxgMkEhkgC?hl=es&gbpv=1&dq=muestreo+probabil%C3%ADstico&pg=PA154&printsec=frontcover

Fernando J y Alejandro J., (2023). Administración financiera: Modelos, enfoques, tendencias. Colombia: Editorial Universidad del Rosario. Recuperado de: https://www.google.co.cr/books/edition/Administraci%C3%B3n_financiera/jlDgEAAQBAJ?hl=es&gbpv=0

Ferrando, P y Anguiano, C. (2010). El Análisis Factorial Como Técnica De Investigación En Psicología. Papeles del Psicólogo, Vol (31), (pp18-33). Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/778/77812441003.pdf>

García Vega, José de Jesús. (2011). Hacia un nuevo sistema de indicadores de bienestar. Realidad, datos y espacio. Revista Internacional de Estadística y Geografía, 2(1), 78-95. Recuperado en 24 de agosto de 2024, de <https://biblat.unam.mx/es/revista/realidad-datos-y-espacio-revista-internacional-de-estadistica-y-geografia/articulo/hacia-un-nuevo-sistema-de-indicadores-de-bienestar>

García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, 12, Caracas: CAF. Recuperado de: <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>

Gestión Económica Empresarial: Estrategias para Optimizar Resultados Financieros: Business Economic Management: Strategies to Optimize Financial Results Financial Resultes. (2024). (n.p.): Editorial Investigativa Latinoamericana (SciELa). https://www.google.co.cr/books/edition/Gesti%C3%B3n_Econ%C3%B3mica_Empresarial_Estrateg/98vsEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=estructuras+dentro+de+una+empresa&pg=PA56&printsec=frontcover

Gestión UCR. (21 de enero 2021). La pandemia hace que la población en Costa Rica cuide más sus gastos. Universidad de Costa Rica. Recuperado el 03 de octubre de 2024 de: <https://www.ucr.ac.cr/noticias/2021/1/26/la-pandemia-hace-que-la-poblacion-en-costa-rica-cuide-mas-sus-gastos.html>

Gómez García, M. & Sequeira Narváez, M. (11 de abril de 2015) Estudio del comportamiento del consumidor. Recuperado de: <https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/3924/1/3084.pdf>

Guerra, P. (2014). Socioeconomía de la solidaridad. Una teoría para dar cuenta de las experiencias sociales y económicas alternativas (2da ed.). Bogotá: Ediciones Universidad Cooperativa de Colombia. <http://dx.doi.org/10.16925/9789587600308>

Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2020). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta.

Hitt, M. A., Black, J. S., Porter, L. W., Pérez de Lara Choy, M. I. (2006). Administración. México: Pearson Prentice Hall. Recuperado de: <https://www.google.com/books/edition/Administracion/t8jx-iiiaNoEC?kptab=editions&gbpv=1>

Iniciativa Emprendedora y Empresarial primer ciclo ESO. (2020): Compartiendo Conocimiento SLU. Recuperado de: https://www.google.co.cr/books/edition/Iniciativa_Emprendedora_y_Empresarial_pr/hAPaDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=dinero&printsec=frontcover

Instituto Nacional de Estadística y Censos (2022). Encuesta Financiera a Hogares 2022. Recuperado de: <https://inec.cr/multimedia/enfiho-2022-infografia-encuesta-financiera-hogares-2022-las-finanzas-nuestros-hogares>.

Instituto Nacional de Estadística y Censos (2024). *Encuesta Continua de Empleo al primer trimestre 2024*. San José, Costa Rica. Recuperado de: https://admin.inec.cr/sites/default/files/2024-05/ECE_I%20T_2024.pdf

Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2023). Costa Rica en cifras 2023 (No. 35). <https://admin.inec.cr/sites/default/files/2023->

Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2004). Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2004: Módulo de pobreza. https://admin.inec.cr/sites/default/files/media/mepobrezaenig2004-01_1_2.pdf

Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2018). ENCUESTA NACIONAL DE INGRESOS Y GASTOS DE LOS HOGARES. San Jose, Costa Rica: ENIGH.

Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2023). Encuesta Nacional de Hogares julio 2023: Principales resultados. <https://www.inec.cr>

Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2024). <https://inec.cr/sec=frontcover>

Instituto Nacional de Estadística y Censos. (mayo de 2022). Encuesta financiera a hogares. Obtenido de Encuesta financiera a hogares: https://admin.inec.cr/sites/default/files/2023-05/Publicacio%CC%81n%20Resultados%20Enfiho%202022_3.pdf

Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2011). Diseño de la muestra en proyectos de encuestas. Recuperado de: https://www.google.co.cr/books/edition/Dise%C3%B1o_de_la_muestra_en_proyectos_de_en/h77ODwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=dise%C3%B1o+de+la+muestra+que+es&pg=PA13&printsec=frontcover

Investigación organizacional: Desafíos y perspectivas. (2022). (n.p.): Universidad Juárez del Estado de Durango. Recuperado de: https://www.google.co.cr/books/edition/Investigaci%C3%B3n_organizacional/AP5

wEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=factores+humanos+en+las+empresas&pg=PA189&printsec=frontcover

Jiménez, R. (2017). Los diez pilares de la socioeconomía: Conjeturas Sociológicas, 4(11), 71–90. Recuperado de: <https://revistas.ues.edu.sv/index.php/conjsociologicas/article/view/387>

Lafuente y Marín. (2008). Metodología de la investigación en las ciencias sociales: fases, fuentes y selección de técnicas. Metodología General de la investigación. Revista EAN. Recuperado de: <https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/view/450/442>

Leiner, V. A. (2023, diciembre 1). La educación financiera, una urgencia nacional. <https://repositorio.una.ac.cr/items/b04158ed-f7c1-4712-94be-1fa0b241dc40>

León-Páez, A. (2021). *Informe del sistema bancario de Costa Rica. Scriesgo. https://scriesgo.com/files/publication/333_informesistemabancariodecostarica.pdf

Levin, Richard I, Rubin y David S. (2004). Estadística para administración y economía. Séptima edición. Pearson educación, México. Recuperado de: https://www.google.co.cr/books/edition/ESTADISTICA_PARA_ADMINISTRACION_Y_ECONOMIA/uPhtNCqC4isC?hl=es&gbpv=1&dq=que+es+poblacion+infinita&pg=PA239&printsec=frontcover

Ley 4338 de 1969. Ley del Sistema Nacional de Ahorro y Préstamo. 23 de mayo de 1969. Asamblea Legislativa. Tomo 1. Recuperado de: http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=5590&nValor3=5929&strTipM=Tc

Ley 5476 de 1974. Código de Familia. 05 de febrero de 1974. D.O La Gaceta No:24.
Recuperado de:
http://www.pgrweb.go.cr/scij/busqueda/normativa/normas/nrm_texto_completo.aspx?nValor1=1&nValor2=970

Ley 8968 de 2011. Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales. 05 de septiembre de 2011. D.O La Gaceta No:170 Recuperado de:
http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=70975&nValor3=85989&strTipM=TC

Ley General de Contratación Pública, Ley No. 9986. (2021). Procuraduría General de la República de Costa Rica.
http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=40928

Linares, D. & Castilla, H. (2019). Plan de negocios; estudio de aplicación móvil para la gestión, personalización y control de las finanzas personales de la población colombiana vinculada al sector financiero. Bogotá, Colombia. Universidad Santo Tomas. Recuperado de: <https://repository.usta.edu.co/handle/11634/23553>

López, M. R. (2018). Finanzas personales cultura financiera. Bogota: Ediciones de la U.

Luna González, A. C. (2015). Proceso Administrativo. México: Larousse - Grupo Editorial Patria.
Recuperado de:
https://www.google.com/books/edition/Proceso_Administrativo/7c9UCwAAQBAJ?hl=es&kptab=editions&sa=X&ved=2ahUKEwiEzLy1xqOJAxWsklQIHcT2G7oQmBZ6BAgHEAg

Macias Valle, O., Rodríguez Braun, C., González Vicente, I., & González Vicente, P. (2012). Economía para andar por casa. Banshee.

Manfred E y Valerie L., (2019). Seguimiento de las finanzas públicas y gestión de la deuda. CONARE. Informe Estado de la Nación en Desarrollo Humano Sostenible 2018. San José. Recuperado de: https://repositorio.conare.ac.cr/bitstream/handle/20.500.12337/7831/Esquivel_Lankester.pdf

Martínez Miguélez, M. (2002, junio). Hermenéutica y análisis del discurso como método de investigación social. Paradigma, Vol. XXIII, N°1, junio de 2002/09-30. Recuperado de: <https://revistaparadigma.com.br/index.php/paradigma/article/view/270/268>

Martínez, L. (2020). *Economía 1º Bachillerato*. https://www.google.co.cr/books/edition/Econom%C3%ADa_1%C2%BA_Bachillerato/kgPaDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=microeconom%C3%ADa&pg=PA18&printsec=frontcover

Matasol Córdova, K. S. (2020). Impacto de la educación financiera en la gestión de tarjetas de crédito por parte de jóvenes colaboradores de empresas multinacionales. <https://repositorio.ulacit.ac.cr/bitstream/handle/20.500.14230/7829/046197.pdf?sequence=1>

Mauricio P., (2017). Las Finanzas Personales y la Vida. Rusia. Recuperado de: https://www.google.co.cr/books/edition/Las_Finanzas_Personales_y_la_Vida/ysXRCgAAQBAJ?hl=es&gbpv=1

Mijares, V. (10 de marzo 2023). Hogar y Familia ¿Cuál es la diferencia? Catholizare.com Recuperado 17 de septiembre 2024 de: <https://catholizare.com/cual-es-la-diferencia-entre-hogar-y-familia/>

Miller I y Freund J. (2021). Probabilidad y Estadística para Ingenieros. https://www.google.co.cr/books/edition/Probabilidad_y_estad%C3%ADstica_para_ingenie/qoFJEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=poblacion+finita&pg=PA117&printsec=frontcover

MINAE. (2023). Deci 110 foro Importancia de las energías renovables ante el cambio climático. Minae.go.cr. Recuperado de: <https://www.minae.go.cr/noticias/2023/deci%20110%20foro%20importancia%20de%20las%20energias%20renovables%20ante%20el%20cambio%20climatico.aspx>

Ministerio de Trabajo y Seguridad Social. (2024). Salario mínimo vigente para personas trabajadoras no calificadas. <https://www.mtss.go.cr/>

Modelo de vulnerabilidad de Alajuela. (2022). Modelo de vulnerabilidad de Alajuela. Obtenido de https://www.iniciativa2025alc.org/sites/default/files/ModeloVulnerabilidadTI_FichasProvinciales_CostaRica.pdf

Mora Vargas, P. (2025, marzo 5). Encuesta: La confianza en el consumo sigue “tibia” en la población a inicios de 2025. Universidad de Costa Rica. Recuperado <https://www.ucr.ac.cr/noticias/2025/3/05/encuesta-la-confianza-en-el-consumo-sigue-tibia-en-la-poblacion-a-inicios-del-2025.html>.

Mucha L, Chamorro M, Oseda M y Contrera R. (2021). Evaluación de procedimientos para determinar la población y muestra: según tipos de investigación. Desafíos, Universidad Peruana Los Andes, Recuperado de: <http://revistas.udh.edu.pe/index.php/udh/article/view/253e/23>

Municipalidad de Alajuela. (2013). Plan de desarrollo cantonal: Alajuela cantón inclusivo y solidario 2013-2023. <https://www.munialajuela.go.cr/>

Municipalidad de Alajuela. (2023). Agenda de desarrollo de Alajuela. Obtenido de https://www.munialajuela.go.cr/cms/api/File/downloadfile/otherfiles/01_Plan_Distrital_Alajuela_2018-2023_02-07-2021_14_08_08.pdf

Municipalidad de Alajuela. (2023). Manual de espacio público. https://www.munialajuela.go.cr/cms/api/File/DownloadFile/OtherFiles/MANUAL_DE_ESPACIO_PUBLICO_CANTON_DE_ALAJUELA_VERSION_1.0_11-07-20_08-08-2023_10_35_03.pdf

Muñoz M. (2010). Estudios de caso en la investigación cualitativa. Facultad de Psicología, División de Estudios de Posgrado Universidad Autónoma de Nuevo León. Recuperado de: https://psico.edu.uy/sites/default/files/cursos/1_estudios-de-caso-en-la-investigacion-cualitativa.pdf

Muñoz Romero, J., Cifuentes Fonseca, G., Mesa Blanco, F. (2021). Análisis y evaluación de la educación financiera en Boyacá / Analysis and evaluation of financial education in Boyacá. Colombia: Editorial de la Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia – UPTC. Recuperado de: https://www.google.co.cr/books/edition/An%C3%a1lisis_y_evaluaci%C3%b3n_de_la_educaci%C3%b3n/Rs0yEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=cultura+financiera+importancia&pg=RA1-PT9&printsec=frontcover

Oberst, T. (2014). La importancia del ahorro: teoría, historia y relación con el desarrollo económico [en línea]. Informe macroeconómico y de crecimiento económico (IMC) 13(1). Universidad Católica Argentina.. Recuperado de: <http://bibliotecadigital.uca.edu.ar/repositorio/revistas/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>

Ocampo, M., & Santa Catarina, C. (2017,). Fintech: tecnología financiera. Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión, 6(2017), pp.1-6. Recuperado de: http://foroconsultivo.org.mx/INCYTU/documentos/Completa/INCYTU_17-006.pdf

Olmedo Fernández, L (2009). Las finanzas personales. Bogotá, Colombia: Universidad EAN.

Organización Internacional del Trabajo (2014). Hacia el derecho al trabajo: Una guía para la elaboración de programas públicos de empleo innovadores (1er ed) Ginebra. Recuperado de: <https://www.ilo.org/es/media/351586/download>

Osorio Valencia, J. É. (2006). Gestión financiera empresarial: contexto y casos colombianos. Colombia: Editorial Pontificia Universidad Javeriana. Recuperado de: https://www.google.co.cr/books/edition/Gesti%C3%B3n_financiera_empresarial/s8O5uBit-poC?hl=es&gbpv=0

Oviedo A, Sánchez S, Lindert K y López J. (2015). El Modelo de Desarrollo de Costa Rica De Bueno a Excelente. Diagnóstico Sistemático de País. Grupo Banco Mundial. Recuperado de. <https://openknowledge.worldbank.org/server/api/core/bitstreams/d48e5d5b-273d-5d49-b5cf-7a0f48bdfd17/content>

Padilla, M. C. (2012). Gestión Financiera. Obtenido de Gestión Financiera: <https://books.google.com.mx/books?hl=es&lr=&id=cr80DgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=estrategias+de+gestion+financiera+&ots=is2qXBHk3d&sig=N1EWckIEBZCdBqxbXpNPpPRT3ys#v=onepage&q&f=false>

Palmett Urzola, A. M. (2020). MÉTODOS INDUCTIVO, DEDUCTIVO Y TEORÍA DE LA PEDAGOGÍA CRÍTICA. Petroglifos, 3-1, 36-42. <https://petroglifosrevistacritica.org.ve/wp-content/uploads/2020/08/D-03-01-05.pdf>

Pérez Fernández, D., González Tabares, R. (2017). Técnicas básicas de merchandising. España: Ediciones Paraninfo, S.A. Recuperado de: https://www.google.co.cr/books/edition/T%C3%a9cnicas_b%C3%a1sicas_de_merchandising/9lu7dwaaqbaj?hl=es&gbpv=0

Plan Nacional de Desarrollo e Inversión Pública 2023-2026 de Costa Rica. (2022). Cepal.org. Recuperado de: <https://observatorioplanificacion.cepal.org/es/planes/plan-nacional-de-desarrollo-e-inversion-publica-2023-2026-de-costa-rica>

Pugliese, E. (2000). Qué es el desempleo. Política y sociedad. 34(1) (pp.59-67). Recuperado de: <https://revistas.ucm.es/index.php/POSO/article/view/POSO0000230059A/24541>

Quesada, R. H. (2023, octubre 11). Cuando ahorrar es un acto de rebeldía. UNA Comunica. <https://www.unacomunica.una.ac.cr/index.php/octubre-2023/4895-cuando-ahorrar-es-un-acto-de-rebeldia>

Real Academia Española. (2014). Diccionario de la lengua española. Recuperado de: <https://dle.rae.es/consumidor?m=form>

Reatiga Charris, I. (2015). Estrategias para el manejo de las finanzas personales. Gestión, Competitividad e innovación 3(2), pp.28-36. Recuperado de: <https://pca.edu.co/editorial/revistas/index.php/gci/article/view/11>

Red Financiera BAC-Credomatic. (2018). Libro maestro de educación financiera: Un sistema para vivir mejor (1.^a ed.). Innovaa Technology.

Revista Summa. (2023). La regla 50/30/20 para distribuir sus ingresos de forma ordenada. Recuperado de <https://revistasumma.com/la-regla-50-40-20-para-distribuir-sus-ingresos-de-forma-ordenada/>.

Revista Summa. (2023). La regla 50/30/20 para distribuir sus ingresos de forma ordenada. Recuperado de <https://revistasumma.com/la-regla-50-40-20-para-distribuir-sus-ingresos-de-forma-ordenada/>

Robbins, S. P., DeCenzo, D. A. (2009). Fundamentos de Administración: Conceptos Esenciales y Aplicaciones. España: Pearson Educación. Recuperado de: https://www.google.co.cr/books/edition/Fundamentos_de_Administracion/yly3Ak0GLyKC?hl=es&gl=cr&kptab=editions&sa=X&ved=2ahUKEwiP3cro3aOJAxUuQjABHScJNLcQmBZ6BAgHEAk

Rodríguez Garro, F., & Morales Ramos, R. (diciembre de 2019). Costa Rica, impacto de la implementación del IVA en el gasto de los hogares. Obtenido de Economía y Sociedad: <https://www.scielo.sa.cr/pdf/eys/v24n56/2215-3403-eys-24-56-47.pdf>

Rodríguez, D., y Rabadán, B. (2013). Proceso de decisión del consumidor. Factores explicativos del visionado de película en sala de cine de los jóvenes universitarios españoles. Barcelona, España: Universitat Internacional de Catalunya. Recuperado de: <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/administrativas/article/view/21823/17415>

Rodríguez., L. R. (12 de Junio de 2024). Universidad de Costa Rica. Obtenido de La confianza de los consumidores cayó junto con la opinión sobre las políticas

económicas del Gobierno: <https://www.ucr.ac.cr/noticias/2024/6/12/la-confianza-de-los-consumidores-cayo-junto-con-la-opinion-sobre-las-politicas-economicas-del-gobierno.html>

Romero Romero, E., Romero Urueña, N. (2019). Finanzas Públicas. Para una mejor gestión de los recursos. Colombia: Ediciones de la U. https://www.google.co.cr/books/edition/Finanzas_P%C3%BAblicas_Para_una_mejor_gesti/RzSjDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=0

Ruiz Dean, J. A. (2023). Metodología de la Investigación; Taller de Investigación I - Seminario de Grado - Compendios y Prácticas. In Metodología de la Investigación; Taller de Investigación I - Seminario de Grado - Compendios y Prácticas. AUDOCYT. https://up-rid.up.ac.pa/6640/1/jaime_ruiz.pdf

Ruiz M y Murillo Z. (2004). Epidemiología clínica. Investigación clínica aplicada. Definición y tipos de Población. https://www.google.co.cr/books/edition/Epidemiolog%C3%ADa_cl%C3%ADnica/2UN-khOULAKC?hl=es&gbpv=1&dq=tipos+de+poblacion&pg=PA130&printsec=frontcover

Sánchez Sánchez, J. (2015). Neurocomercio, una aproximación humanista para su fundamentación teórica. Neuro-commerce, a Humanist Approach for its Theoretical Foundation. Vol. 3(1), Universidad Nacional, Sede Central e Interuniversitaria. Recuperado de: https://www.revistas.una.ac.cr/index.php/nuevohumanismo/article/download/8074/9100?utm_source=chatgpt.com.

Sceaffer Scheaffer R, Mendenhall W y Lyman R. (2006). Elementos de la Muestra. https://www.google.co.cr/books/edition/Elementos_de_muestreo/o50wIT7hceoC?hl=es&gbpv=1&dq=que+es+muestra+aleatoria&pg=PA158&printsec=frontcover

Silva Garzón, M., Medina Ayala, V. & Espinosa Bravo, M. (2022). El Presupuesto Familiar Como Herramienta Financiera Para Administrar los Gastos. VICTEC. Revista Académica y Científica.3(4), pp.75-91. Recuperado de: <https://server.istvicenteleon.edu.ec/victec/index.php/revista>

Solomon, R. (2008). Comportamiento del consumidor. (8va ed.). México: Pearson education.

Sonoclinic. (2023, November 19). Patrones de conducta. CENTRO SANITARIO. Recuperado de <https://centrosanitario.es/patrones-de-conducta/>

Superintendencia General de Entidades Financieras. (2024). Entidades supervisadas. https://www.sugef.fi.cr/entidades_supervisadas/lista_entidades_supervisadas/entidades_fiscalizadas/2022_10.pdf

Torres A. (2011). Guía de fuentes de información iberoamericana para la investigación educativa. Revista Iberoamericana de Educación Superior. vol.2 no.5. Ciudad de México. Recuperado de: https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-28722011000300008&script=sci_arttext

Torres Hernández, Z. (2014). Teoría General de la Administración, 2a. Ed. México: Grupo Editorial Patria. Recuperado de: https://www.google.co.cr/books/edition/Teor%C3%ADa_General_de_la_Administraci%C3%B3n_2a/LtLhBAAQBAJ?hl=es&gbpv=0

Torres M. (2019). Métodos de recolección de datos para una investigación. Facultad de Ingeniería - Universidad Rafael Landívar. Boletín Electrónico No. 03. Recuperado de:

<http://148.202.167.116:8080/jspui/bitstream/123456789/2817/1/M%c3%a9todos%20de%20recolecci%c3%b3n%20de%20datos%20para%20una%20investigaci%c3%b3n.pdf>

Vera Gómez, J. (2016). Plan financiero para familias. Universidad de La Salle. Recuperado de: https://ciencia.lasalle.edu.co/%20contaduria_publica/619.

Vera, O. & Vera, F. (2013). Evaluación del nivel socioeconómico: presentación de una escala adaptada en una población de Lambayeque. Revista del Cuerpo Médico Hospital Nacional Almanzor Aguinaga Asenjo, 6(1), pp.41-45. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4262712>

Villamizar Jaimes, M. (2021). Macroeconomía. Colombia: Ediciones de la U. https://books.google.co.cr/books?id=JCwaEAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=macroeconom%C3%ADa&hl=es&newbks=1&newbks_redir=0&sa=X&ved=2ahUKEwjGlvGOwZ6JAXVZtYQIHWNrO8kQ6AF6BAgOEAI#v=onepage&q=macroecnom%C3%ADa&f=false

Vista de Método analítico y la carencia de síntesis en “El conocer analítico” de la Ciencia de la lógica de Hegel. (n.d.). <https://revistas.unne.edu.ar/index.php/nit/article/view/6199/5876>

Vista de Metodología de la investigación científica: guía práctica. (n.d.-b). <https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/7658/11619>.

Vivanco M. (2005). Muestreo Estadístico Diseño y Aplicaciones. https://www.google.co.cr/books/edition/Muestreo_Estadistico_Dise%C3%B1o_Y_

Aplicacio/-

_gr5l3LbpIC?hl=es&gbpv=1&dq=muestreo+estratificado&pg=PA81&printsec=fro
ntcover.

Vizcano, P. Cedeño, R., Maldonado, I. (2023), Metodología de la investigación científica: guía práctica. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar. Volumen 7 (4), 9723 –9762.
<https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/7658/11619>.

Yáñez, J., Tenorio, L, & Plata, L. (2021). ¿Las condiciones socioeconómicas tienen efectos en el desempeño económico? El caso de la región del altiplano de San Luis Potosí en México. Contaduría y administración, 66(2),<https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2021.2405>

Zárraga, L., Molina, V., y Corona, E. (2018). La satisfacción de la cliente basada en la calidad del servicio a través de la eficiencia del personal y eficiencia del. RECAI Revista de Estudios en Contaduría, Administración e Informática, 7(18), 4-5.
<https://www.redalyc.org/journal/6379/637968306002/637968306002.pdf>

Anexos

1. Anexo Cuestionario

Cuestionario

El presente cuestionario tiene el objetivo de recolectar información para confeccionar una tesis de licenciatura en gestión financiera, referente al estudio del comportamiento de compra y gestión financiera en los hogares. La información suministrada es exclusivamente para efectos académicos y no comerciales. **Favor marcar solo una opción para cada pregunta con la mayor sinceridad posible.** De antemano se le agradece su colaboración.

Datos generales

1) ¿Es habitante de la zona de Villa Hermosa de Alajuela? Si su respuesta es No, omite contestar este cuestionario.

- a. Sí
- b. No

2) ¿Cuál es su sexo?

- a. Femenino
- b. Masculino

3) ¿Cuál es su edad?

- a. De 18 a 25 años
- b. De 25 a 30 años
- c. De 30 a 35 años
- d. De 35 a 40 años
- e. De 40 a 45 años
- f. De 45 a 50 años

g. Más de 50 años

4) ¿Cuál es su nivel de escolaridad?

- a. Primaria incompleta
- b. Primaria completa
- c. Secundaria incompleta
- d. Secundaria completa
- e. Técnico
- f. Universidad incompleta
- g. Universidad completa

5) ¿Qué número de personas viven en su vivienda?

- a. 1 - 3
- b. 3 - 5
- c. 5 - 7
- d. 7 - 9
- e. Más de 10

6) ¿Cuál es su estado civil o situación de convivencia?

- a. Soltero
- b. Casado
- c. Unión libre
- d. Divorciado
- e. Viudo
- f. Separado

En relación con actitudes de compra

7) ¿Qué tan importante es para su familia realizar comparaciones de precios antes de hacer una compra?

- a. Muy alto
- b. Alto
- c. Medio
- d. Bajo
- e. Muy bajo

8) ¿Qué factor influye más en las decisiones de compra en su hogar?

- a. Precio
- b. Calidad
- c. Marcas
- d. Necesidad
- e. Promociones
- f. Otro, especifique_____

9) ¿Con qué frecuencia realiza compras a crédito o a plazos para la vivienda?

- a. Muy alto
- b. Alto
- c. Medio
- d. Bajo
- e. Muy bajo

En relación con los patrones de ingreso y gastos

10) ¿Cuáles son los tipos de ingresos de su hogar?

Elementos	No	Sí
Pensión alimentaria		
Bonos de vivienda		
Empleo regular		
Empleo temporal		
Negocio propio		
Otro (Especifique) _____		

11) ¿Cómo describiría la estabilidad de los ingresos de su hogar?

- a. Muy estable
- b. Estable
- c. Variable
- d. Inestable
- e. Muy inestable

12) ¿Qué porcentaje de los ingresos familiares se destina a gastos esenciales (alquiler, comida, servicios básicos)?

- a. Menos del 25%
- b. Del 25% al 50%
- c. Del 50% al 75%
- d. Del 75% al 80%
- e. Mas de 80%

13) ¿En su vivienda realizan ahorros para los gastos destinados al hogar?

- a. Semanal
- b. Quincenal
- c. Mensual
- d. Anual
- e. Nunca se realiza

14) ¿Su hogar realiza un seguimiento de los gastos mensuales?

- a. Siempre
- b. Casi siempre
- c. A veces
- d. Casi nunca
- e. Nunca

En relación con la situación socioeconómica y financiera

15) ¿Considera que la situación económica del país ha afectado las finanzas de su hogar?

- a. Totalmente de acuerdo
- b. De acuerdo
- c. Indeciso
- d. En desacuerdo
- e. Totalmente en desacuerdo

16) ¿Cuál es su ingreso promedio mensual?

- a. Menor al salario mínimo (trescientos cincuenta y nueve mil colones)
- b. Entre 359.000 a 550.000 colones
- c. Entre 550.0000 a 750.0000
- d. Entre 750.000 a 1.000.000 colones
- e. Entre 1.000.000 a 2.000.000 colones
- f. Más de 2.000.0000 colones

17) ¿La vivienda que se habita es?

- a. Propia totalmente paga
- b. Propia pagando a plazos
- c. Alquilada
- d. Precario
- e. Prestada

18) ¿Cómo afecta el tamaño de su hogar (número de miembros) la planificación financiera mensual?

- a. Afecta completamente
- b. Afecta consideradamente
- c. Afecta moderadamente
- d. Afecta muy poco
- e. No afecta

En relación con la estrategia de gestión financiera

19) ¿Considera que se deben realizar planificaciones económicas como un plan de gestión financiera para los hogares del sector de Villa Hermosa de Alajuela?

- a. Totalmente de acuerdo
- b. De acuerdo
- c. Indeciso
- d. En desacuerdo
- e. Totalmente en desacuerdo

20) ¿Qué tan eficiente considera que es un plan de gestión financiera para los hogares de Villa Hermosa de Alajuela?

- a. Muy alto
- b. Alto
- c. Medio
- d. Bajo
- e. Muy bajo

21) ¿Qué estrategias utiliza para gestionar mejor sus finanzas en su hogar?

- a. Planificación económica
- b. Límites de compras no esenciales
- c. Análisis de compras esenciales
- d. Priorización de compras
- e. Otro, especifique _____

22) Comentario adicional

2. Anexo Entrevista

Entrevista

La entrevista pretende recoger información para confeccionar la tesis de licenciatura en gestión financiera, referente al estudio del comportamiento de compra y gestión financiera en los hogares. La información suministrada es exclusivamente para efectos académicos y no comerciales. De antemano se le agradece su colaboración.

1. ¿Cuál es su formación profesional?
2. Según su criterio, ¿cuál es el principal reto para una familia al tratar de nivelar sus ingresos con los gastos?
3. En su opinión, ¿cuánto contribuye la educación financiera al manejo eficiente de los recursos en un hogar?
4. ¿Qué relación encuentra usted entre el empleo y la educación en cuanto a la estabilidad financiera de un hogar?
5. ¿Qué actitudes financieras logra identificar en un hogar para lograr tener una buena salud financiera?
6. Desde su opinión, ¿cómo pueden las familias dar preferencia sus gastos en tiempos de inestabilidad económica?
7. ¿Qué tan efectiva considera usted que sería la puesta en práctica de un plan de gestión financiera en un hogar?
8. ¿Qué métodos ha resultado mejor para manejar deudas en los hogares?
9. ¿Cómo puede un ambiente cultural influir en cuanto a la administración financiera de un hogar?

Finalmente, ¿qué consejo les daría a las familias para mejorar su conducta financiera a mediano plazo?

3. Anexo Alfa de Cronbach

Item	5	7	9	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	#	Total
Sujeto															
1	5	5	2	2	1	5	5	5	5	4	5	5	4		53
2	5	3	2	5	3	4	3	4	5	3	2	5	3		47
3	4	3	2	5	4	1	1	5	4	5	1	5	5		45
4	4	5	2	3	3	4	4	5	5	1	4	5	5		50
5	5	4	2	4	3	4	5	4	3	2	1	4	3		44
6	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		13
7	5	5	1	4	4	5	4	4	2	5	1	4	4		48
8	5	5	4	3	2	1	2	5	5	4	4	4	4		48
9	4	5	1	4	1	5	3	5	4	3	2	4	4		45
10	5	5	4	5	4	4	5	5	2	3	1	4	4		51
11	4	4	3	3	2	3	2	5	1	5	5	5	4		46
12	2	4	3	3	4	1	3	5	4	5	2	2	3		41
13	5	4	1	3	3	4	1	5	4	5	3	4	3		45
14	2	4	2	4	3	4	4	5	4	5	4	4	4		49
15	4	3	3	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1		24
16	5	3	3	5	3	4	3	4	4	3	2	4	4		47
17	5	4	3	4	3	4	4	4	4	3	2	5	5		50
18	3	4	4	4	4	1	2	5	3	5	5	3	3		46
19	5	4	4	4	4	1	3	5	4	5	1	5	3		48
20	1	1	1	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1		17
21	5	3	1	3	2	1	3	3	1	3	2	3	3		33
22	5	5	2	5	3	4	5	5	2	3	2	5	5		51
23	4	4	4	4	2	1	4	5	2	5	3	5	4		47
24	4	5	3	3	3	4	3	5	2	4	3	4	4		47
25	5	3	1	4	1	1	1	5	2	1	5	5	5		39
26	5	4	3	3	4	1	3	3	2	5	3	1	1		38
27	4	3	2	4	4	1	1	2	5	5	1	5	3		40
28	5	2	3	3	2	3	3	3	1	2	2	4	4		37
29	1	1	1	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1		17
30	4	4	3	4	2	1	2	3	1	3	2	3	3		35
31	5	5	3	3	2	1	3	5	1	1	3	4	3		39
32	5	5	3	4	2	5	4	5	1	4	3	3	5		49
33	4	5	5	3	3	5	2	5	2	1	3	5	5		48
34	5	3	1	4	2	4	4	5	1	5	5	5	3		47
35	5	5	4	4	4	1	5	5	2	3	4	5	5		52
36	4	5	4	4	1	1	4	3	2	5	3	4	3		43
37	5	5	1	5	1	4	4	5	2	5	3	5	2		47
38	5	5	1	4	3	1	4	5	4	5	1	5	5		48
39	4	4	1	4	4	4	4	5	2	5	4	5	4		50
40	4	4	2	4	4	5	5	4	2	3	4	5	4		50
41	4	4	3	3	3	1	3	4	2	3	2	4	4		40
42	4	5	3	3	1	1	1	5	2	5	3	5	4		42
43	5	5	5	4	3	2	2	4	2	4	3	5	4		48
44	3	5	3	3	1	4	5	5	3	4	3	4	3		46
45	5	3	1	4	1	5	3	4	2	3	2	4	5		42
46	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	1	5	5		56
47	5	5	2	4	2	1	4	4	1	5	2	4	3		42
48	4	2	2	4	3	1	4	5	2	3	4	3	5		42
49	5	5	1	5	4	5	5	5	3	5	5	5	5		58
50	4	5	1	5	3	3	4	4	4	3	1	5	5		47
51	5	3	1	4	4	1	2	4	1	4	3	4	4		40
52	4	4	2	4	3	3	2	4	4	5	1	4	4		44
53	5	4	1	3	1	4	3	5	5	5	1	4	4		45
54	5	4	2	4	3	4	3	5	2	5	2	4	5		48
55	5	5	2	4	3	1	3	5	4	4	3	5	5		49
56	4	3	2	3	2	5	3	5	1	3	3	5	4		47
57	4	5	1	4	3	5	5	4	1	3	5	4	3		47
58	5	5	3	4	2	5	5	5	3	3	3	4	4		51
59	4	5	3	4	3	1	4	5	2	5	3	5	4		48
60	4	3	2	4	2	5	4	4	2	3	2	5	5		45
61	5	4	3	4	1	5	5	5	4	5	3	4	3		51
62	5	4	4	4	3	4	4	5	4	4	2	5	5		53
63	5	3	1	3	4	1	3	5	1	1	3	5	2		37
64	5	4	1	5	4	3	3	4	5	5	4	4	5		52
65	5	5	1	4	2	3	5	4	2	5	2	5	5		48
66	4	4	1	3	3	2	5	4	1	4	3	5	5		44
67	2	5	3	4	3	2	3	4	4	5	3	5	3		46
68	4	5	2	4	4	3	5	2	4	5	3	4	4		49
69	5	4	3	4	1	1	2	4	2	3	3	4	4		40
70	5	4	1	4	3	4	1	5	5	3	2	5	5		47
71	5	5	1	4	4	1	2	4	5	3	3	5	5		47
72	5	5	2	4	2	3	2	5	2	4	2	5	4		45
73	5	5	3	5	4	3	4	5	3	4	1	5	5		52
74	4	3	2	4	3	4	3	4	4	4	2	4	3		44
75	5	5	3	4	4	4	4	5	4	3	3	5	4		53
76	5	3	1	4	5	1	1	1	4	1	1	5	1		33
77	5	5	2	5	4	4	3	3	5	3	2	5	5		51
78	4	5	3	4	4	4	5	5	5	4	4	5	3		55
79	5	4	2	4	4	4	3	5	4	4	3	4	3		49
80	5	4	2	4	4	3	4	4	5	3	1	4	4		47
81	4	4	3	4	3	4	2	5	4	5	5	5	4		52
82	4	4	1	4	3	5	3	4	2	3	4	5	3		45
83	5	3	2	4	4	1	2	5	2	3	4	5	4		44
84	4	5	1	4	1	5	3	5	2	3	2	4	3		42
85	1	1	1	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1		17
Promedio	4.31	4.04	2.40	3.73	2.74	2.87	3.18	4.21	2.99	3.60	2.62	4.21	3.74		Sum Item 3780
Variancia	1.04	1.12	1.24	0.86	1.25	2.56	1.67	1.30	1.99	1.77	1.51	1.20	1.32		Prom Items 44.47
															Var Sum Items 69.07
															Sum Var N 18.81

Items	13
n	85

Primer Parte	1.0833
Segunda Parte	0.7276
Alfa de Cronbach	0.7882

Apéndices

Apéndice 1. Lector Interno

19 de noviembre de 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 comportamiento financiero de compra en los hogares de Villa Hermosa del cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025 y propuesta de plan en el manejo de las finanzas de los hogares", de los estudiantes Acuña Álvarez Olga Yajaira, Arias Gutiérrez Susana, Barboza López Brandon y González Alfaro Valerie, 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
13:44:32 -0600

Mag. Noelia Soto González
Cédula: 4-0185-0370
Académica

Apéndice 2. Lector Externo

CARTA 4 ACEPTACIÓN DE LECTORIA EXTERNA

18 DE NOVIEMBRE DEL 2024

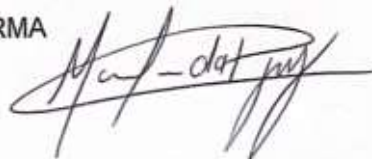
SEÑORES
CONSEJO ACADÉMICO
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
Estimados señores

Por este medio acepto ser lector ad honorem del documento denominado "Análisis del comportamiento financiero de compra en los hogares de Villa Hermosa del cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025 y propuesta de plan en el manejo de las finanzas de los hogares". Ante la solicitud realizada por los estudiantes

Acuña Álvarez Olga Yajaira
Arias Gutiérrez Susana
Barboza López Brandon
Gonzalez Alfaro Valerie

GRADO ACADÉMICO,
Fernanda Rodríguez Gómez
NUMERO DE CÉDULA

FIRMA



207640615

Apéndice 3. Carta de aprobación lector interno

20 de junio de 2025

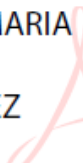
Dr. Juan Diego Sánchez Sánchez
Escuela de Administración
Facultad de Ciencias Sociales

Estimado señor

He procedido a leer el documento: “Análisis del comportamiento de compra en los hogares de Villa Hermosa del cantón Central de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025 y propuesta del plan de manejo de las finanzas en los hogares”, propiedad de Acuña Álvarez Olga Yajaira, cédula 2-0767-0716, Arias Gutiérrez Susana, cédula 1-1494-0689, Barboza López Brandon, cédula 1-1686-0394 y González Alfaro Valerie, cédula 1-1732-0743. Luego de haber incorporado mis comentarios, por este medio le indico que el documento está listo para su presentación pública.

Cordialmente,

NOELIA MARIA
SOTO
GONZALEZ
(FIRMA)



Firmado digitalmente
por NOELIA MARIA
SOTO GONZALEZ
(FIRMA)
Fecha: 2025.06.20
22:47:44 -06'00'

Mag. Noelia Soto González

Docente-Lectora interna

Apéndice 4. Carta de aprobación lector externo

Carta 4 aceptación de lectoría externa

22 de junio del 2025

Señores

Consejo académico

Escuela de administración

Facultad de ciencias sociales

Estimados señores

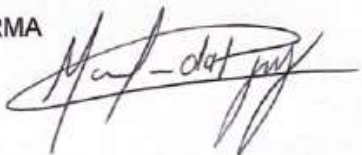
He procedido a leer el documento: "Análisis del comportamiento financiero de compra en los hogares de Villa Hermosa del cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025 y propuesta de plan en el manejo de las finanzas de los hogares". Propiedad de Acuña Álvarez Olga Yajaira, Arias Gutiérrez Susana, Barboza López Brandon y Gonzalez Alfaro Valerie. Luego de haber incorporado mis comentarios, por este medio les indico que el documento esta listo para su presentación pública.

GRADO ACADÉMICO,

Fernanda Rodríguez Gómez

NUMERO DE CÉDULA

FIRMA



207640615

Apéndice 5. Revisión Filólogo

Esparza, 19 de junio de 2025

Señores: Universidad Nacional de Costa Rica
Sede Interuniversitaria de Alajuela
Facultad de Ciencias Sociales
Escuela de Administración

Por este medio yo, Lcda. Magdalena Venegas Porras, mayor, divorciada, filóloga, incorporada al Colegio de Licenciados y Profesores en Letras, Filosofía, Ciencias y Artes, con el número de carné 10785, vecina de Esparza, Puntarenas, portadora de la cédula de identidad número 602300116, hago constar que he revisado y corregido la sintaxis, la morfología y la semántica del texto denominado: "Análisis del comportamiento de compra en los hogares de Villa Hermosa del cantón Central de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025 y propuesta del plan de manejo de las finanzas en los hogares", propiedad de Acuña Álvarez Olga Yajaira, Arias Gutiérrez Susana, Barboza López Brandon y González Alfaro Valerie, el cual se ha presentado parte de los requisitos para optar por el grado de Licenciatura en Gestión Financiera.

Cordialmente,

**MAGDALENA
VENEGAS
PORRAS
(FIRMA)**

Firmado
digitalmente por
MAGDALENA
VENEGAS PORRAS
(FIRMA)
Fecha: 2025.06.19
11:28:06 -06'00'

Lcda. Magdalena Venegas Porras
Filóloga
Carné 10785
Cédula 6-230-116

Apéndice 6. Declaración Jurada

Declaración Jurada

11 de junio del 2025

Los (as) suscritos Acuña Álvarez Olga Yajaira ced. 207670716, Arias Gutiérrez Susana ced. 114940689, Barboza López Brandon ced. 116860394, Gonzalez Alfaro Valerie ced. 117320743, en nuestra condiciones de integrantes del equipo de trabajo de la investigación denominada Análisis del comportamiento de compra en los hogares de Villa Hermosa del cantón Central de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025 y propuesta del plan de manejo de las finanzas en los hogares bajo la 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, 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 legal en caso de incurrir en falsedad de lo declarado.

Acuña Álvarez Olga Yajaira

 ced. 207670716

Arias Gutiérrez Susana

SUSANA
VANESSA ARIAS
GUTIERREZ
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por SUSANA VANESSA
ARIAS GUTIERREZ
(FIRMA)
Fecha: 2025.06.11
20:32:34 -06'00'

Barboza López Brandon



Gonzalez Alfaro Valerie
09.9 x 296.7 mm



Apéndice 7. Cesión derechos intelectuales

Los suscritos, ACUÑA ALVAREZ OLGA YAJAIRA CED. 207670716, ARIAS GUTIÉRREZ SUSANA CED. 114940689, BARBOZA LÓPEZ BRANDON CED. 116860394 y GONZALEZ ALFARO VALERIE CED. 117320743, 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 ANALISIS DEL COMPORTAMIENTO DE COMPRA EN LOS HOGARES DE VILLA HERMOSA DEL CANTÓN CENTRAL DE ALAJUELA, DURANTE EL PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2025 Y PROPUESTA DEL PLAN DE MANEJO DE LAS FINANZAS, 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 (3) 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 10 HORAS DEL DÍA 16 DE JUNIO DEL AÑO DOS MIL VEINTICINCO.

Acuña Alvarez Olga Yajaira



Arias Gutiérrez Susana



Barboza López Brandon



Gonzalez Alfaro Valerie



Los suscritos, ACUÑA ALVAREZ OLGA YAJAIRA CED. 207670716, ARIAS GUTIÉRREZ SUSANA CED. 114940689, BARBOZA LÓPEZ BRANDON CED. 116860394 y GONZALEZ ALFARO VALERIE CED. 117320743, en nuestra condición de estudiantes de la Escuela de Administración de la Universidad Nacional, y como autores intelectuales del trabajo de investigación denominado ANALISIS DEL COMPORTAMIENTO DE COMPRA EN LOS HOGARES DE VILLA HERMOSA DEL CANTÓN CENTRAL DE ALAJUELA, DURANTE EL PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2025 Y PROPUESTA DEL PLAN DE MANEJO DE LAS FINANZAS, 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 10 HORAS DEL DÍA 16 DE JUNIO DEL AÑO DOS MIL VEINTICINCO.

Acuña Alvarez Olga Yajaira



Arias Gutiérrez Susana



Barboza López Brandon



Gonzalez Alfaro Valerie



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

Nosotros, ACUÑA ALVAREZ OLGA YAJAIRA CED. 207670716, ARIAS GUTIÉRREZ SUSANA CED. 114940689, BARBOZA LÓPEZ BRANDON CED. 116860394 y GONZALEZ ALFARO VALERIE CED. 117320743, como autores del Trabajo Final de Graduación titulado: denominado ANALISIS DEL COMPORTAMIENTO DE COMPRA EN LOS HOGARES DE VILLA HERMOSA DEL CANTÓN CENTRAL DE ALAJUELA, DURANTE EL PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2025 Y PROPUESTA DEL PLAN DE MANEJO DE LAS FINANZAS, 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 10 HORAS DEL DÍA 21 DE JUNIO DEL AÑO DOS MIL VEINTICINCO

Acuña Alvarez Olga Yajaira



Arias Gutiérrez Susana



Barboza López Brandon



Gonzalez Alfaro Valerie



Apéndice 9. Carta solicitud de defensa

Lunes 16 de junio del 2025

Señor(a)

Consejo académico

Escuela de Administración

Facultad de Ciencias Sociales

Asunto: Solicitud de defensa

Estimado señor(a)

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 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 comportamiento de compra en los hogares de Villa Hermosa del cantón Central de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025 y propuesta del plan de manejo de las finanzas en los hogares”**, presentado por el grupo de estudiantes:

Nombre Completo	Identidad	No. Teléfono	Correo electrónico
Olga Yajaira Acuña Álvarez	2 0767 0716	7080 0467	olga.acuna.alvarez@est.una.ac.cr
Susana Gutiérrez Arias	1 1494 0689	8520 6538	susana.arias.gutierrez@est.una.ac.cr
Brandon López Barboza	1 1686 0394	8697 1733	brandon.barboza.lopez@est.una.ac.cr
Valerie Alfaro González	1 1732 0743	6123 8436	valerie.gonzalez.alfaro@est.una.ac.cr

Avalado por los lectores y el(la) profesor(a) tutor(a)

Calidad	Nombre Completo	Identidad	No. Teléfono	Correo electrónico
Tutor	Juan Diego Sánchez Sánchez	4 0175 0263	8829 9795	Juan.sanchez.sanchez@una.cr
Lector Interno	Noelia Soto González	4 0185 0370	8714 7582	noelia.soto.gonzalez@una.cr
Lector Externo	Fernanda Rodríguez Gómez	2 0764 0615	6214 2004	mfrg.9721@gmail.com

Con todo respeto,

Nombre persona académica responsable

Dr. Juan Diego Sánchez Sánchez, Ph.D.

Académico responsable



**UNIVERSIDAD NACIONAL
VICERRECTORÍA DE INVESTIGACIÓN
SISTEMA DE INFORMACIÓN DOCUMENTAL
REPOSITORIO ACADÉMICO INSTITUCIONAL
SEDE INTERUNIVERSITARIA DE ALAJUELA**

**FORMULARIO DE DEPÓSITO LEGAL, LICENCIA AUTORIZACIÓN DE USO DE
DERECHOS PATRIMONIALES DE LA PERSONA AUTORA E INCORPORACIÓN A
REPOSITORIOS ACADÉMICOS INSTITUCIONALES DE INFORMACIÓN DE
ACCESO PÚBLICO**

Por este medio, la(s) persona(s) suscrita(s), abajo firmante, estudiante(s) de la carrera de **Licenciatura en Administración con énfasis en Gestión Financiera**, y titular(es) del Trabajo Final de Graduación denominado: **“Análisis del comportamiento de compra en los hogares de Villa Hermosa del cantón Central de Alajuela, durante el primer semestre del año 2025 y propuesta del plan de manejo de las finanzas en los hogares”** en la modalidad (anotar la modalidad del TFG: Tesis de grado, Proyecto de graduación, Seminario de graduación, Práctica dirigida, Prueba de grado, Evento especializado, Reconocimiento de la producción, Pasantía, Portafolio académico, Artículo científico, Ensayo, Producción didáctica, Prueba de grado), **Licenciatura en Administración con énfasis en Gestión Financiera** para optar al grado académico de **Licenciatura en Administración con énfasis en Gestión Financiera** de conformidad con lo establecido en el REGLAMENTO GENERAL DEL PROCESO DE ENSEÑANZA Y APRENDIZAJE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL, ARTICULO 90, relacionada con trabajos finales de graduación, DECLARO BAJO FE DE JURAMENTO conociendo la responsabilidad civil, penal o administrativa en que podría incurrir al no decir la verdad, lo siguiente:

1. Que el documento resultado del Trabajo Final de Graduación ha cumplido con todo el proceso de aprobación, que confiere el grado académico postulado.
2. Autorizo el depósito del Trabajo Final de Graduación en formato digital, en el Repositorio Académico Institucional (RAI) de la Universidad Nacional.
3. Libero de responsabilidad a las autoridades de la Instancia Académica **Sede Interuniversitaria de Alajuela** y a las personas funcionarias encargadas de la curación de los metadatos y posterior divulgación de los Trabajos Finales de Graduación en el RAI, en relación con el reconocimiento que se realiza respecto de los niveles de participación asignados por las propias personas autoras del Trabajo Final de Graduación. Esto para casos de Trabajos Finales de Graduación elaborados como obra colaborativa, ya que todas las personas autoras han contribuido intelectualmente en la elaboración del documento.
4. En caso de que el Trabajo Final de Graduación fuese elaborado como obra colaborativa, este formulario debe incluir todas las firmas de las personas autoras, en caso de no incluir alguna firma este no podrá ser compartido en acceso abierto, en concordancia con el artículo 90 (Reglamento general del proceso de enseñanza y aprendizaje de la Universidad Nacional).



5. Permiso a las Bibliotecas del Sistema de Información Documental de la Universidad Nacional (SIDUNA) poner a disposición del público los metadatos (https://docs.google.com/document/d/1ySIOtQ_uNEKJnNOOoxYdlQof5EPSuUQ2liso8oBD1zg/edit) a través de los espacios de divulgación que posee la Universidad Nacional, a partir del cual las personas usuarias de dichas plataformas puedan acceder a los metadatos y hacer uso de estos en el marco de los fines definidos por las personas autoras en este instrumento con el debido respeto a la integridad del contenido de estos.
6. Concedo a favor de la Universidad Nacional una licencia gratuita, no exclusiva, de ámbito mundial y por plazo indefinido, de la totalidad de los derechos patrimoniales de autor, incluidos pero no limitados a los derechos de utilización, reproducción, publicación, comunicación o disposición pública, distribución, transformación, y en fin, cualquier otra forma de utilización, proceso o sistema conocido o por conocerse, por cualquier medio, sea impreso y/o digital; siempre y cuando, sea única y exclusivamente para efectos culturales, educativos, académicos y ordinarios de la institución, sin fines de lucro. A manera enunciativa y no limitativa, incluye además los siguientes actos:
 - a) La edición gráfica y de estilo del Trabajo Final de Graduación y/o parte de este.
 - b) La publicación y reproducción íntegra de la obra y/o parte de esta, tanto por medios impresos como electrónicos, en el cual se incluye Internet y cualquier otra tecnología conocida o por conocer.
 - c) La traducción a cualquier idioma o dialecto del Trabajo Final de Graduación o parte de este.
 - d) La generación de obras derivadas a partir del documento original, respetando siempre los derechos de autor.
 - e) La adaptación de la obra a formatos de lectura, sonido, voz y cualquier otra representación o mecanismo técnico disponible, que posibilite su acceso para personas no videntes parcial o totalmente, o con alguna otra forma de capacidades especiales que le impida su acceso a la lectura convencional del Trabajo Final de Graduación.
 - f) La distribución y puesta a disposición de la obra al público, de tal forma que el público pueda tener acceso a esta desde el momento y lugar que cada uno elija, a través de los mecanismos físicos o electrónicos disponibles.
 - g) Cualquier otra forma de utilización, proceso o sistema conocido o por conocerse que se relacione con las actividades y fines académicos vinculados a la Instancia Académica **Sede Interuniversitaria de Alajuela** y la Biblioteca la **Sede Interuniversitaria** de la Universidad Nacional.

De acuerdo con lo anterior, autorizo a que mi Trabajo Final de Graduación, se publique, comunique públicamente y se distribuya bajo los lineamientos establecidos por la Universidad Nacional en cuanto al uso de las licencias gratuitas en las publicaciones en acceso abierto (Creative Commons https://creativecommons.org/choose/?lang=es_es)

7. Acepto que el Trabajo Final de Graduación aportado, sea sometido al proceso de curación de metadatos por personal bibliotecólogo asignado para administrar el RAI de la comunidad de la Biblioteca (anotar nombre de la biblioteca) **Sede Interuniversitaria de Alajuela**, en cuanto a



requerimientos bibliográficos. (Normas técnicas de curaduría de metadatos del RAI)

10. Reconozco que la Biblioteca **Sede Interuniversitaria de Alajuela** actuara con diligencia para evitar en el Repositorio Académico Institucional (RAI) de la Universidad Nacional, contenidos ilícitos. En caso de identificar o que tenga conocimiento efectivo de la existencia de infracciones a los derechos de propiedad intelectual, se reserva el derecho de proceder a embargar el acceso durante el trámite del debido proceso para comprobar el incumplimiento y en caso de verificarse la falta, retirar definitivamente el acceso al Trabajo Final de Graduación depositado.

11. De conformidad con el artículo 87 del Reglamento general del proceso de enseñanza y aprendizaje de la Universidad Nacional, lo resuelto en la Comisión de Trabajo Final de Graduación, y el Tribunal Evaluador en la defensa celebrada el día 28 de agosto del 2025, acepto que se aplique la confidencialidad parcial del TFG según los términos previamente acordados.

Acepto que la divulgación y puesta a disposición al público del Trabajo Final de Graduación, salvo los posibles términos de confidencialidad acordados para cada caso. Así como la presente autorización de uso de la obra, se registrará por la normativa institucional de la Universidad Nacional, Costa Rica y la legislación de la República de Costa Rica. Adicionalmente, en caso de cualquier eventual diferencia de criterio o disputa futura, acepto que esta se dirimirá de acuerdo con los

Nombre y apellidos de la persona autora: Susana Arias Gutiérrez

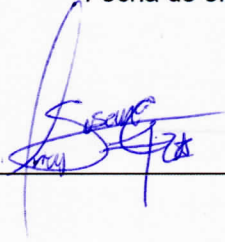
Cédula de identidad: 1 1494 0689

Correo electrónico personal: susana.arias.gutierrez@est.una.ac.cr

Nombre de la Instancia Académica: Universidad Nacional de Costa Rica, Sede
Interuniversitaria de Alajuela.

Fecha de entrega: 10 de septiembre del 2025

Firma: _____



Nombre y apellidos de la persona autora: Olga Yajaira Acuña Álvarez

Cédula de identidad: 2 0767 0716

Correo electrónico personal: olga.acuna.alvarez@est.una.ac.cr

Nombre de la Instancia Académica: Universidad Nacional de Costa Rica, Sede
Interuniversitaria de Alajuela.

Fecha de entrega: 10 de septiembre del 2025

Firma: _____



Nombre y apellidos de la persona autora: Valerie González Alfaro

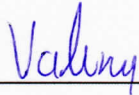
Cédula de identidad: 1 1732 0743

Correo electrónico personal: valerie.gonzalez.alfaro@est.una.ac.cr

Nombre de la Instancia Académica: Universidad Nacional de Costa Rica, Sede
Interuniversitaria de Alajuela.

Fecha de entrega: 10 de septiembre del 2025

Firma: _____



Nombre y apellidos de la persona autora: Brandon Barboza López

Cédula de identidad: 1 1686 0394

Correo electrónico personal: brandon.barboza.lopez@est.una.ac.cr

Nombre de la Instancia Académica: Universidad Nacional de Costa Rica, Sede
Interuniversitaria de Alajuela.

Fecha de entrega: 10 de septiembre del 2025

Firma: _____



UNA-CCSIDUNA-PR-004-FO-001

Como requisito legal, la firma de las personas autoras debe incluir la firma de 2 personas testigos. (NO APLICA PARA LAS FIRMAS EN FORMATO DIGITAL)

Nombre y apellidos de la persona testigo 1: Noelia Soto González

Cédula de identidad: 4 0185 0370

Número telefónico: 8714 7582

Fecha: 10 de septiembre del 2025

Firma: _____



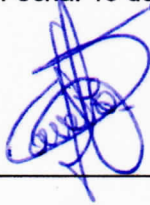
Nombre y apellidos de la persona testigo 2: Sandra Cuéllar Gómez

Cédula de identidad: 1 0737 0147

Número telefónico: 8383 9006

Fecha: 10 de septiembre del 2025

Firma: _____



R/ 

