

UNIVERSIDAD NACIONAL

FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES

ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN

ANÁLISIS DEL MANEJO FINANCIERO DE LAS PERSONAS ESTUDIANTES
DE SEDE OMAR DENGO Y BENJAMÍN NÚÑEZ DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE COSTA RICA EN EL PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2025 Y
PROPUESTA DE PLAN DE GESTIÓN DE FINANZAS PERSONALES

MEMORIA DE TRABAJO DE GRADUACIÓN

AGUILAR HERRERA DAVID

CHAVARRÍA MORALES SEBASTIÁN

HERNÁNDEZ PÉREZ JOSÉ

MORALES VANEGAS ERICA

VEGA REYES KENNETH

SEDE INTERUNIVERSITARIA ALAJUELA

2025

UNIVERSIDAD NACIONAL
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN

ANÁLISIS DEL MANEJO FINANCIERO DE LAS PERSONAS ESTUDIANTES
DE SEDE OMAR DENGÓ Y BENJAMÍN NÚÑEZ DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE COSTA RICA EN EL PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2025 Y
PROPUESTA DE PLAN DE GESTIÓN DE FINANZAS PERSONALES

MEMORIA DE TRABAJO DE GRADUACIÓN

AGUILAR HERRERA DAVID
CHAVARRÍA MORALES SEBASTIÁN
HERNÁNDEZ PÉREZ JOSÉ
MORALES VANEGAS ERICA
VEGA REYES KENNETH

MAP. DIEGO ENRIQUE FALLAS BEJARANO
SEDE INTERUNIVERSITARIA ALAJUELA

2025

DEDICATORIA

Dedico este trabajo, en primer lugar, a Dios, por ser mi guía constante y darme la fortaleza para seguir adelante incluso en los momentos más difíciles. Su presencia me ha acompañado a lo largo de este proceso y me ha permitido llegar hasta aquí.

A mi familia, quienes han sido mi mayor apoyo durante todos estos años. Gracias por su amor, por creer en mí y por motivarme a nunca rendirme. De verdad agradezco todo el sacrificio que han hecho por mí para alcanzar esta meta.

A mis compañeros, con quienes compartí todo este proceso que construimos en equipo. Gracias por su compromiso, por el esfuerzo conjunto y por la colaboración que nos permitió avanzar y superar cada obstáculo. Haber recorrido este camino juntos, ha sido una experiencia que recordaré el resto de mi vida.

- Kenneth Vega Reyes

Principalmente dedico este trabajo a Dios, porque sin Él, esto no sería posible.

A mis padres, por ser la fuente de inspiración para siempre salir adelante, tanto personal como académicamente, de forma incondicional en los buenos y malos momentos, su amor, seguido por los valores que me enseñaron para ser quién soy hoy en día.

A mis hermanas, las cuales también han sido una gran fuente de inspiración y apoyo en mi vida.

A mis compañeros, con quienes compartí aprendizajes, esfuerzo y logros académicos, los cuales son excelentes profesionales.

- José Hernández Pérez

Dedico este trabajo a Dios, por darme la vida, un propósito y una dirección en los momentos en que sentí que no podía más. En cada página de este trabajo hay una oración respondida, un milagro en silencio y una prueba superada por su gracia.

A mi familia, a quienes debo más de lo que las palabras pueden expresar. Gracias por su amor incondicional, por su paciencia cuando las horas de estudio se extendían, por su comprensión y por cada gesto que me sostuvo. Simplemente son mi sustento y mi motor, porque cuando mis fuerzas flaquearon, me recordaron que no estaba sola. Transformaron mis lágrimas en impulso y mi miedo en coraje, gracias por cada abrazo, si hoy escribo estas palabras, es porque ustedes jamás me dejaron caer.

A mis compañeros, con quienes compartí no solo el aula, sino también los desafíos, las alegrías y las madrugadas de esfuerzo. Gracias por su amistad, por su colaboración y por ser parte de este camino.

- Erica Morales Vanegas

Primeramente, le quiero dedicar este trabajo a Dios, por ser mi guía, mi consuelo y mi fuerza en cada etapa de este proceso. Por darme claridad cuando la mente se nublabá, paz en medio del cansancio y propósito en cada esfuerzo. Todo esto, y todo en mi vida, es por y para Él.

A mi familia, que ha sido mi base inquebrantable. Gracias por su amor silencioso pero constante, por el apoyo incondicional y por creer en mí incluso cuando yo dudaba. Esta meta también es de ellos.

Y a mis compañeros, quienes compartieron conmigo la ardua tarea de construir este trabajo, y quienes, desde distintos momentos, formaron parte de mi experiencia universitaria. Cada conversación, cada desafío, cada momento compartido fue parte esencial de este recorrido. Gracias por caminar conmigo.

- Sebastián Isaac Chavarría Morales

Mi dedicación es para Dios, quien ha estado en todo momento guiándome y respaldando cada paso que he dado en esta carrera, que me ha iluminado el camino para seguir constante y no desistir.

A mi familia quien ha sido un pilar muy importante en mi vida y en todo el proceso universitario, quienes me han dado el aliento, la motivación y el amor necesario para continuar con cada reto que se ha presentado. Me han apoyado hasta el último momento y esto no hubiera sido posible sin ellos.

A mis compañeros que me han enseñado mucho, con quienes he tenido el placer de compartir el tiempo de la universidad y llevar a cabo este proyecto que fue un gran reto, pero en equipo supimos llevarlo de la mejor manera.

A los profesores de la Sede Interuniversitaria de Alajuela, quienes fueron los forjadores de una generación espectacular de profesionales, que con su dedicación han compartido todo su conocimiento a cada uno de los estudiantes.

- David Aguilar Herrera

AGRADECIMIENTO

Agradecemos sinceramente a los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional, quienes nos brindaron su tiempo y colaboración para conocer la forma en que gestionan sus finanzas personales por medio de la encuesta aplicada. Su participación fue fundamental para el desarrollo de este trabajo.

De igual manera, expresamos nuestro agradecimiento a los expertos del área financiera que nos compartieron su valiosa perspectiva profesional, enriqueciendo esta investigación con sus conocimientos y experiencia.

A los profesores de la Sede Interuniversitaria de Alajuela, quienes fueron los forjadores de una generación espectacular de profesionales, que con su dedicación han compartido todo su conocimiento a cada uno de los estudiantes.

Agradecemos también a nuestros lectores, Rodrigo Garita Prendas y Daniel Zuchar Zomer, por sus valiosos aportes, y a nuestro tutor, Diego Fallas Bejarano, por su guía, dedicación y apoyo constante.

Finalmente, extendemos nuestro agradecimiento a la Universidad Nacional de Costa Rica por brindarnos la oportunidad de formarnos en la carrera de Licenciatura en Administración con Énfasis en Gestión Financiera y por el respaldo brindado durante el desarrollo de esta investigación.

Tabla de contenido

PORTADA.....	I
HOJA GUARDA	II
CONTRAPORTADA.....	III
DEDICATORIA.....	IV
AGRADECIMIENTO.....	VII
Tabla de contenido.....	VIII
Lista de tablas	XVI
Lista de figuras	XVIII
Lista de anexos	XXII
Lista de apéndices	XXIII
INTRODUCCIÓN	XXIV
CAPÍTULO I. ASPECTOS METODOLÓGICOS.....	1
1.1 Planteamiento y descripción del problema.....	2
1.1.1 Interrogantes de la investigación	3
1.2 Justificación de la investigación	3
1.2.1 Justificación práctica.....	4
1.2.2 Justificación teórica.....	6
1.2.3 Justificación metodológica	7
1.3 Delimitación del título	8
1.3.1 Aporte del investigador	9
1.3.2 Objeto de estudio.....	9

1.3.3	Sujeto de estudio	9
1.3.4	Delimitación espacial	10
1.3.5	Delimitación temporal	10
1.3.6	Ámbito.....	10
1.4	Objetivos de la investigación.....	10
1.4.1	Objetivos generales	11
1.4.2	Objetivo general investigativo	11
1.4.3	Objetivo general propositivo	11
1.4.4	Objetivos específicos	12
1.5	Modelo de análisis	12
1.5.1	Conceptualización, operacionalización e instrumentalización de las variables.....	13
1.5.2	Relaciones e interrelaciones	22
1.6	Estrategia de investigación aplicada	24
1.6.1	Enfoque de investigación.....	24
1.6.2	Diseño de investigación	25
1.6.3	Método de investigación	27
1.6.4	Tipo de investigación	30
1.6.5	Fuentes de investigación	31
1.6.6	Población	34
1.6.7	Recopilación de datos.....	38
1.6.8	Análisis e interpretación de la información.....	47
1.6.9	Alcances y limitaciones por cada una de las variables e indicadores	49
CAPÍTULO II. MARCO SITUACIONAL		54

2.1	Marco Situacional.....	55
2.2	Historia de las finanzas	56
2.2.1	Finanzas en el mundo.....	58
2.2.2	Finanzas en Latinoamérica	59
2.2.3	Finanzas en Costa Rica.....	60
2.3	Historia de las universidades	61
2.3.1	Universidades en el mundo.....	62
2.3.2	Universidades en Latinoamérica.....	64
2.3.3	Universidades en Costa Rica.....	65
2.3.4	Universidad Nacional de Costa Rica.....	67
2.4	Estudiantes de la Universidad Nacional de Costa Rica	69
2.4.1	Ubicación geográfica, Sede Universidad Nacional: Omar Dengo y Benjamín Núñez.....	72
2.5	Finanzas personales	72
2.5.1	Educación financiera en Latinoamérica	73
2.5.2	Educación financiera en Costa Rica	74
2.6	Herramientas digitales	76
2.6.1	Historia de la digitalización	76
2.6.2	Digitalización en Latinoamérica	78
2.6.3	Digitalización en Costa Rica	79
2.6.4	Herramientas digitales de finanzas	81
2.7	Marco jurídico	82
2.7.1	Ley de educación superior: Creación del fondo nacional de becas N° 7658	82
2.7.2	Ley de Fortalecimiento de Fondo Especial de Educación Superior: Artículo 85° del Artículo 1° de la ley N° 6580 del 18 de mayo de 1981.....	84

2.7.3	Ley de protección al consumidor: Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor N° 7472.	86
2.7.4	Oficialización y Declaratoria de Interés Público de la Iniciativa para la Educación Financiera N° 41546-MP-MEIC	87
CAPÍTULO III. MARCO TEÓRICO		89
3.1	Marco teórico	90
3.2	Economía	91
3.2.1	Macroeconomía	92
3.2.2	Microeconomía	93
3.3	Administración	94
3.3.1	Administración presupuestaria	95
3.3.2	Control administrativo	96
3.3.3	Gestión organizacional	97
3.4	Finanzas	98
3.4.1	Finanzas personales	98
3.4.2	Gastos	99
3.4.3	Costos	99
3.4.4	Ingresos	100
3.4.5	Ahorro	100
3.4.6	Fondo de emergencia	101
3.4.7	Inversión	102
3.4.8	Presupuesto	103
3.5	Educación	103
3.5.1	Estudiantes	104
3.5.2	Educación financiera	105

3.5.3	Metodologías educativas	106
3.5.4	Metodologías mayormente empleadas	108
3.6	Conducta Financiera	109
3.6.1	Tendencias financieras	113
3.6.2	Hábitos financieros	115
3.6.3	Neurofinanzas.....	116
3.6.4	Relación entre conciencia y toma de decisiones en el ámbito financiero.....	118
3.6.5	Finanzas y Neurociencia.....	119
CAPÍTULO IV. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....		121
4.1	Análisis e interpretación de resultados.....	122
4.2	Análisis e interpretación de resultados generales.....	122
4.2.1	Resultados del cuestionario	123
4.3	Análisis e interpretación de resultados de la primera variable: Ingresos de los estudiantes	128
4.3.1	Resultados del cuestionario	129
4.3.2	Resultados de la entrevista.....	138
4.3.3	Análisis financiero de la primera variable: Ingresos de los estudiantes.....	142
4.4	Análisis e interpretación de resultados de la segunda variable: Costos y gastos.....	151
4.4.1	Resultados del cuestionario	151
4.4.2	Resultados de la entrevista.....	163
4.4.3	Análisis financiero de la segunda variable: Costos y Gastos	166
4.5	Análisis e interpretación de resultados de la tercera variable: Preferencias de consumo	171

4.5.1	Resultados del cuestionario	172
4.5.2	Resultado de la entrevista	178
4.5.3	Análisis financiero de la tercera variable: Las preferencias de consumo.....	181
4.6	Análisis e interpretación de resultados de la cuarta variable: Buenas prácticas financieras	186
4.6.1	Resultados del cuestionario	186
4.6.2	Resultado de la entrevista	193
4.6.3	Análisis Financiero: Cuarta Variable	196
4.7	Cruce de variables	206
4.8	Alfa de Cronbach	217
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		219
5.1	Conclusiones	220
5.1.1	Conclusiones de datos generales	221
5.1.2	Conclusiones de la primera variable: Ingresos de los estudiantes 223	
5.1.3	Conclusiones de la segunda variable: Costos y gastos	225
5.1.4	Conclusiones de la tercera variable: Preferencias de consumo	227
5.1.5	Conclusiones de la cuarta variable: Buenas prácticas financieras 230	
5.1.6	Conclusiones del cruce de variables.....	233
5.1.7	Conclusiones generales.....	236
5.2	Recomendaciones	238
5.2.1	Recomendaciones de datos generales.....	240
5.2.2	Recomendaciones de la primera variable: Ingresos de los estudiantes.....	241

5.2.3	Recomendaciones de la segunda variable: Costos y gastos	243
5.2.4	Recomendaciones de la tercera variable: Preferencias de consumo 244	
5.2.5	Recomendaciones de la cuarta variable: Buenas prácticas financieras.....	246
5.2.6	Recomendaciones del cruce de variables	248
5.2.7	Recomendaciones generales.....	250
CAPÍTULO VI. PROPUESTA: PLAN DE GESTIÓN DE FINANZAS PERSONALES		253
6.1	Introducción	254
6.2	Justificación	255
6.3	Objetivos.....	256
6.3.1	Objetivo general.....	256
6.3.2	Objetivo específico 1.....	257
6.3.3	Objetivo específico 2.....	257
6.3.4	Objetivo específico 3.....	257
6.4	Público meta	257
6.5	Descripción de la propuesta.....	258
6.6	Desarrollo de la propuesta	259
6.6.1	Propuesta estratégica	259
6.6.2	Propuesta táctica	265
6.7	Cronograma	293
6.8	Presupuesto.....	294
6.8.1	Presupuesto total.....	295
6.8.2	Presupuesto real.....	296

6.9 Consideraciones Finales.....	297
BIBLIOGRAFÍA	299
ANEXOS	324
APÉNDICES.....	343

Lista de tablas

Tabla 1: Relaciones e interrelaciones	22
Tabla 2: Desglose del cuestionario aplicado a los estudiantes de La Sede Omar Dengo y Benjamín Núñez.....	40
Tabla 3: Desglose de la entrevista aplicada a la muestra de datos.....	44
Tabla 4: Resultados de la primera variable de estudio derivados de la entrevista aplicado a expertos	138
Tabla 5: Tabla de ingresos proyectados de un estudiante que depende de la beca universitaria y ayuda familiar.....	143
Tabla 6: Tabla de estado de resultados adaptado al estudiante universitario durante 12 meses.....	145
Tabla 7: Resultados de la segunda variable de estudio derivados de la entrevista aplicado a expertos	163
Tabla 8: Flujo de Caja personal Mensual: Total de ingresos.....	169
Tabla 9: Flujo de Caja personal Mensual: Gastos Operativos.....	169
Tabla 10: Flujo de Caja personal Mensual: Costos Directos	170
Tabla 11: Resultados de la tercera variable de estudio derivados de la entrevista aplicado a expertos	179
Tabla 12: Resultados de la cuarta variable de estudio derivados de la entrevista aplicado a expertos	194
Tabla 13: Estimación aproximada de ingresos de la muestra	197
Tabla 14: Estimación aproximada de gasto en materiales de estudio.....	198
Tabla 15: Estimación aproximada de gasto en alimentos y transporte	198

Tabla 16: Ingresos totales	199
Tabla 17: Valor absoluto de los criterios de Escala Likert	199
Tabla 18: Gasto aproximado en materiales y transporte / alimentos.....	199
Tabla 19: Distribución proporcional de gastos fijos y variables	200
Tabla 20: Gasto aproximado en alquiler.....	200
Tabla 21:Gasto aproximado en entretenimiento.....	201
Tabla 22:Gasto aproximado en servicios básicos	201
Tabla 23: Gasto aproximado en el ámbito de la salud (Medicamentos, exámenes, etc.)	201
Tabla 24: Gasto acumulado aproximado del alquiler, entretenimiento, servicios básicos y salud.....	202
Tabla 25: Balance final aproximado con alquiler	202
Tabla 26: Balance final aproximado sin alquiler	202
Tabla 27: Desglose de gastos con alquiler.....	203
Tabla 28: Ahorro potencial con alquiler	204
Tabla 29: Distribución proporcional de ingresos con alquiler	204
Tabla 30: Desglose de gastos sin alquiler.....	204
Tabla 31: Ahorro potencial sin alquiler	205
Tabla 32: Distribución proporcional de ingresos sin alquiler	205
Tabla 33: Libertad financiera.....	206
Tabla 34: Presupuesto Total	295
Tabla 35: Presupuesto Real	296

Lista de figuras

Figura 1: Encuestas de la Industria Financiera CR 2020, Administración de gastos, comportamiento y educación financiera (el porcentaje).....	6
Figura 2: Cantidad de Estudiantes	35
Figura 3: Pertenencia a la Sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de estudiantes encuestados	123
Figura 4: Sexo de la muestra de estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez encuestados durante el primer semestre 2025.....	124
Figura 5: Tipo de institución educativa secundaria de la muestra de estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez.....	125
Figura 6: Rango de edad de la muestra de estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez encuestados durante el primer semestre 2025	126
Figura 7: Provincia de residencia de la muestra de estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez encuestados	127
Figura 8: Condición laboral de la muestra de estudiantes universitarios de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional encuestada en el primer semestre de 2025.....	129
Figura 9: Cantidad de fuentes de ingreso de la muestra de estudiantes universitarios de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez	130
Figura 10: Distribución de las fuentes de ingreso entre la muestra de estudiantes universitarios de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez encuestada en el primer semestre de 2025.....	132
Figura 11: Rango de ingresos mensuales de la muestra de estudiantes universitarios de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez	134
Figura 12: Nivel de satisfacción con los ingresos mensuales entre la muestra de estudiantes universitarios de la sede Omar Dengo y	136

Figura 13: Gasto mensual estimado en materiales de estudio de la muestra de estudiantes universitarios de la sede Omar Dengo y	152
Figura 14: Porcentaje de ingresos mensuales destinados a materiales de estudio por la muestra de estudiantes universitarios de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez durante.....	155
Figura 15: Gasto mensual en transporte y alimentación de estudiantes universitarios encuestados de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre de 2025.....	157
Figura 16: Gasto mensual en alquiler, servicios básicos, entretenimiento, salud y transporte de estudiantes universitarios encuestados en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el	158
Figura 17: Frecuencia de gastos imprevistos que afectan el presupuesto mensual de estudiantes universitarios encuestados en las	161
Figura 18: Factores más importantes al elegir un producto o servicio según estudiantes universitarios encuestados en las sedes.....	172
Figura 19: Tiempo dedicado a evaluar precios y opciones entre la muestra de estudiantes universitarios encuestados de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre 2025	174
Figura 20: Frecuencia de las compras impulsivas que realiza la muestra de estudiantes universitarios encuestados de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre 2025	175
Figura 21: Satisfacción con las decisiones de consumo que tiene la muestra de estudiantes universitarios encuestados de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre 2025	176
Figura 22: Medio de compras utilizado por la muestra de estudiantes universitarios encuestados de la sede Omar Dengo y	177
Figura 23: Diagrama de decisión.....	183

Figura 24: Razón de Liquidez.....	185
Figura 25: Frecuencia del tipo de producto o servicio adquirido por la muestra de estudiantes universitarios encuestados de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre 2025	187
Figura 26: Auto evaluación del conocimiento financiero, para buenas prácticas financieras de la muestra de estudiantes universitarios encuestados de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez.....	189
Figura 27: Frecuencia de uso de herramientas digitales para el control financiero para buenas prácticas financieras de.....	190
Figura 28: Grado en el que diferentes factores demuestran un desafío para mantener buenas prácticas financieras de los estudiantes en el primer semestre 2025	191
Figura 29: Grado de contribución de la formación académica para la mejora de buenas prácticas financieras de los estudiantes	192
Figura 30: Nivel de conocimiento de buenas prácticas financieras y uso de herramientas digitales para buenas prácticas financieras de los estudiantes en el primer semestre 2025	207
Figura 31: Relación entre la cantidad de ingresos de los estudiantes, y la frecuencia con la que evalúan opciones y precios en sus respectivas compras	208
Figura 32:Relación entre el nivel de conocimiento en buenas prácticas financieras y la medida en que la formación académica ha contribuido a mejorar las prácticas financieras de la muestra de estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez durante	210
Figura 33: Relación entre la importancia del precio al elegir un producto o servicio y el sexo de los estudiantes universitarios encuestados en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez.....	214

Figura 34: Relación entre la frecuencia de compras impulsivas y el sexo de los estudiantes universitarios encuestados en las sedes Omar.....	216
Figura 35: Portada del Plan de gestión de finanzas personales.....	267
Figura 36: Tabla de contenido del Plan de gestión de finanzas personales...	268
Figura 37: Introducción Plan de gestión de finanzas personales	269
Figura 38: Definiciones generales Plan de gestión de finanzas personales...	270
Figura 39: Definiciones generales Plan de gestión de finanzas personales...	271
Figura 40: Diagnóstico sobre nivel de control de finanzas personales.....	272
Figura 41: Recomendaciones para el nivel BAJO de control de finanzas personales.....	273
Figura 42: Recomendaciones para el nivel MEDIO de control de finanzas personales.....	274
Figura 43: Recomendaciones para el nivel ALTO de control de finanzas personales.....	275
Figura 44: Diagrama de decisión.....	276
Figura 45: Herramienta de control de finanzas personales	277
Figura 46: Registro de ingresos	278
Figura 47: Registro de ingresos y presupuesto	279
Figura 48: Gastos Fijos y Variables.....	280
Figura 49: Deudas, Ahorro y Gráfica.....	281
Figura 50: Definición y paso a paso de flujo de caja personal, Manual de plan de gestión de finanzas personales	282

Figura 51: Anotar todos los ingresos del mes, Manual de plan de gestión de finanzas personales	283
Figura 52: Registrar todos los gastos mensuales, Manual de plan de gestión de finanzas personales	284
Figura 53: Calcular el flujo bruto del mes, Manual de plan de gestión de finanzas personales.....	285
Figura 54: Calcular el ahorro, Manual de plan de gestión de finanzas personales	286
Figura 55: Total Neto de Flujo de Caja Personal Mensual, Manual de plan de gestión de finanzas personales	287
Figura 56: Revisar y ajustar cada mes, Manual de plan de gestión de finanzas personales.....	288
Figura 57: Resumen Mensual	289
Figura 58: Resumen Semestral.....	290
Figura 59: Consideraciones generales Plan de gestión de finanzas personales	291
Figura 60: Contraportada Plan de gestión de finanzas personales	292
Figura 61: Cronograma Plan de gestión de finanzas personales	293
Figura 62: QR para Plan de gestión de finanzas personales	294
 Lista de anexos	
ANEXO 1 CUESTIONARIO.....	325
ANEXO 2 ENTREVISTA	336
ANEXO 3 TABLA ALFA DE CRONBACH	341

Lista de apéndices

Apéndice 1. Carta para informar el tema de investigación	344
Apéndice 2. Carta de asignación de lectores	346
Apéndice 3. Carta de aceptación del lector interno	348
Apéndice 4. Carta de aceptación del lector externo	350
Apéndice 5. Carta del lector interno	352
Apéndice 6. Carta del lector externo	354
Apéndice 7. Carta filólogo	356
Apéndice 8. Cesión de derechos intelectuales.....	358
Apéndice 9. Declaración Jurada.....	361
Apéndice 10. Solicitud de defensa	363
Apéndice 11. Autorización para publicación y divulgación en bibliotecas de la Universidad Nacional	366

INTRODUCCIÓN

En la presente investigación se aborda el tema “Análisis del manejo financiero de las personas estudiantes de sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica en el primer semestre del año 2025 y propuesta de plan de gestión de finanzas personales”, en la cual se desarrollan elementos y conceptos claves que permiten identificar cómo administran sus recursos económicos los estudiantes universitarios, así como los factores que influyen en sus decisiones financieras cotidianas.

Este trabajo busca analizar de manera clara y precisa el comportamiento financiero de la población estudiantil, en función de sus ingresos, gastos, hábitos de consumo y nivel de educación financiera. Donde se pretende proponer un plan de gestión de finanzas personales, que contribuya al fortalecimiento de sus capacidades para la toma de decisiones económicas responsables en un contexto universitario.

La selección del tema responde a una necesidad en el ámbito universitario: muchos estudiantes enfrentan dificultades para cubrir sus necesidades básicas o incurren en endeudamiento por falta de planificación financiera. Esta realidad, sumada al contexto económico actual de Costa Rica, refuerza la importancia de fomentar una cultura de responsabilidad financiera desde la etapa formativa.

Este análisis se alimenta de los aportes de personas estudiantes encuestadas, cuyas respuestas permiten obtener una visión integral de la situación financiera que enfrentan. Asimismo, los datos recolectados ofrecen una base sólida para diseñar estrategias viables que puedan implementarse tanto a nivel individual como institucional.

La estructura del trabajo sigue una secuencia lógica organizada en seis capítulos, donde se presentan los aspectos metodológicos, el marco teórico, los resultados del análisis financiero de los estudiantes, las conclusiones, recomendaciones, y finalmente, el desarrollo de una propuesta de plan de gestión financiera personal como respuesta a las principales necesidades detectadas.

CAPÍTULO I. ASPECTOS METODOLÓGICOS

1.1 Planteamiento y descripción del problema

En la actualidad, la educación financiera se ha convertido en un componente fundamental para el bienestar, tanto personal como profesional, especialmente en un contexto socioeconómico tan complejo y demandante como el del ámbito universitario donde los estudiantes comienzan a tomar decisiones financieras, por lo que una adecuada educación y gestión financiera se vuelve esencial para lograr evitar consecuencias agravantes como lo son el endeudamiento, el estrés financiero y las limitaciones en la calidad de vida.

Al considerar la relevancia de la descripción del objeto de estudio, se determina que en el presente estudio se propone analizar el manejo financiero de los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre del año 2025 con el objetivo de identificar los patrones de las diferentes variables de dicho estudio, conforme lo mencionado por Bauce (2007):

En toda investigación, resulta sumamente necesario describir la situación objeto de estudio (los investigadores de las ciencias sociales denominan este aspecto como planteamiento del problema). Al describir la situación, podemos observar que, desde nuestra óptica las cosas no marchan como deberían ser o simplemente no están funcionando bien; esta observación y descripción nos permite identificar las posibles causas del "problema a investigar", así como los diversos factores que directa o indirectamente están, incidiendo sobre la situación considerada. (párr. 3)

Lo anterior, con el propósito de establecer si los estudiantes universitarios de esas dos sedes de la Universidad Nacional, cuentan con una adecuada educación financiera, factor que se ha definido como un instrumento que aumenta el crecimiento de oportunidades, según lo mencionado por Orozco (2016), al señalar:

La educación financiera es un instrumento que los gobiernos han utilizado en sus políticas públicas para ayudar a impulsar las oportunidades de crecimiento de las diversas clases sociales que están en desarrollo como

la clase media y baja, teniendo un impacto positivo en cada individuo y hogares. (p. 5)

1.1.1 Interrogantes de la investigación

En este estudio se realizó el planteamiento del problema general investigativo, que permite identificar y comprender la interrogante central que guía la investigación, lo cual no solamente define el objeto de estudio, sino también delimita el alcance y las dimensiones del análisis.

El problema general investigativo que se abordó es el siguiente: ¿Cómo es el manejo financiero de las personas estudiantes de sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica en el primer semestre del año 2025?

Lo anterior, guía la investigación en torno a las prácticas y comportamientos financieros de los estudiantes con el fin de explorar los factores que influyen en sus decisiones, identificar los patrones de comportamiento, los desafíos y las oportunidades de mejora.

Consecuentemente, se plantea el problema general propositivo que se aborda en el estudio, de la siguiente forma: ¿Cuál es el plan de gestión de finanzas personales para los estudiantes de la Universidad Nacional en la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez?

A partir de este problema general propositivo se propone un plan específico que responda a las necesidades del manejo financiero adecuado de los estudiantes de las Sede Omar Dengo y Benjamín Núñez, por medio de un análisis detallado de la información recolectada por medio de los instrumentos por aplicar para el referido estudio.

1.2 Justificación de la investigación

En la ejecución del presente proyecto, se han establecido tres justificaciones claves que sustentan su importancia y enfoque, en este caso, la Práctica, Teórica y Metodológica.

La justificación práctica se basa en explicar cómo la investigación ayudará a resolver un problema, enfocándose en la utilidad de los resultados y sus beneficios. La justificación teórica consiste en establecer una base conceptual con la que se apoye y sustente bajo teorías, el desarrollo del proyecto. Finalmente, la justificación metodológica describe los instrumentos que se emplearán para validar y respaldar la investigación. Cada una de estas justificaciones es de gran relevancia para el diseño y validación de lo investigado, asegurando así su fundamentación.

1.2.1 Justificación práctica

Una de las mayores problemáticas que enfrenta Costa Rica es el nivel de endeudamiento y los jóvenes son los que más se encuentran expuestos a esta gran situación, debido al poco asesoramiento e inexperience en el mundo financiero. Pese a que el acceso a créditos o préstamos bancarios se ha facilitado en gran manera a tal punto que la mayoría de la población puede llegar a adquirirlos y a largo plazo, esto puede traer consecuencias. De acuerdo con Muñoz (2022), “La morosidad de las deudas en el sector crediticio no regulado siguió en aumento este año, a tal punto que el 97,31% del ingreso bruto mensual promedio de muchas personas –unos ₡426,890– se destina a honrar sus deudas” (párr. 1).

La mayor parte de los ingresos de los costarricenses están destinados a cubrir deudas, lo que al ser un porcentaje tan alto, aumenta las posibilidades de morosidad, afectando de manera significativa la economía del país, como consecuencia de la ignorancia y falta de educación financiera. De ahí, la importancia de formar a los jóvenes que se encuentran en proceso de transición de ser estudiantes para convertirse en asalariados.

La educación financiera a temprana edad resulta primordial para reducir el riesgo de endeudamiento, ya que fomenta el uso responsable de los recursos y el capital obtenido. Al promover buenas prácticas de ahorro e inversión a través de la toma de decisiones informadas, se prepara a los jóvenes para enfrentar situaciones financieras con mayor responsabilidad y previsión. Esta educación también ayuda a contrarrestar los comportamientos de consumo impulsivo, que

pueden surgir en ausencia de una sólida base en finanzas personales. Sin este conocimiento, los jóvenes pueden incurrir en gastos que superan sus ingresos, lo que podría llevarlos a problemas financieros significativos. Al respecto, lo mencionado por Cortés (2022), quien explica:

La importancia de la educación financiera radica en que los jóvenes deben preocuparse por el manejo de sus ingresos de los cuales debe hacer buen uso y pensar en cómo distribuirlo pues se tiene gastos prioritarios y superfluos, pero también puede pensar en emprendimientos o inversiones basadas en el ahorro sistemático y aprender a manejar capitales ya que la vida económica está sustentada en el buen manejo del dinero y toma de decisiones y por lo tanto las consecuencias que de ellas se desprenden. (p. 1)

Cabe recalcar la importancia y el impacto positivo que puede brindar esta investigación, dado que se podría conocer el estilo de vida financiera de los estudiantes de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez, mediante los instrumentos por aplicar en el desarrollo del estudio.

Según una encuesta de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en 2020, se determinó si la población, en general, ha tomado cursos o asesorado para realizar un presupuesto y se observa que en su mayoría no lo han hecho, lo que es preocupante y resalta la necesidad de implementar un plan de gestión financiera para mejorar las habilidades y prácticas financieras.

Figura 1: Encuestas de la Industria Financiera CR 2020, Administración de gastos, comportamiento y educación financiera (el porcentaje)

Cuadro No. 7
Encuesta de Inclusión Financiera CR 2020
Administración de gastos, comportamiento y educación financiera
(En porcentajes)

Características	Total	Sexo		Edad				NSE		
		Hombre	Mujer	18-24	25-34	35-64	65-70	ABC1	C2/C3	D1/D2
HA TOMADO ALGÚN CURSO O ASESORÍA PARA PRESUPUESTO										
Si	18,3	20,7	16,0	23,3	20,2	16,9	9,1	35,4	20,1	9,4
No	81,7	79,3	84,0	76,7	79,8	83,1	90,9	64,6	79,9	90,6
LUGAR DONDE TOMÓ EL CURSO O AUDITORÍA										
En el trabajo	16,8	21,8	10,4	12,5	24,5	16,5	10,0	19,6	14,5	22,2
En el INA	10,0	8,1	12,5	6,3	8,2	14,4	0,0	8,7	10,1	11,1
En el colegio	9,5	10,5	8,3	31,3	0,0	1,0	0,0	4,3	10,9	11,1
De parte de una empresa/compañía	7,7	11,3	3,1	4,7	12,2	6,2	20,0	0,0	9,4	11,1
En la universidad	6,8	3,2	11,5	9,4	8,2	5,2	0,0	8,7	6,5	5,6
Por parte de un familiar/amigo	6,8	8,1	5,2	9,4	2,0	8,2	0,0	8,7	8,0	0,0
En la iglesia que asisto	5,0	4,0	6,3	1,6	0,0	9,3	10,0	4,3	5,8	2,8
Por parte de entidades bancarias	5,0	4,8	5,2	1,6	8,2	5,2	10,0	4,3	5,1	5,6
Cooperativa	4,1	4,0	4,2	3,1	4,1	3,1	20,0	2,2	5,1	2,8
Por televisión	3,2	3,2	3,1	0,0	2,0	5,2	10,0	4,3	2,9	2,8
En BAC	2,7	1,6	4,2	0,0	6,1	3,1	0,0	2,2	2,2	5,6
En Coopenae	2,7	2,4	3,1	1,6	2,0	3,1	10,0	8,7	1,4	0,0
Otros	5,9	4,8	7,3	9,4	8,2	2,1	10,0	2,2	6,5	8,3

Fuente: SUGEF, 2020.

1.2.2 Justificación teórica

La justificación teórica es primordial en la investigación, porque se hace necesario fundamentar por qué es relevante y los aportes que esta puede traer, simplemente no solo fortalece la argumentación, sino que también alinea el proyecto y lo integra de manera coherente. Así lo expone Álvarez (2020), al indicar que “(...) Implica describir cuáles son las brechas de conocimiento existentes que la investigación buscará reducir. Hay distintos argumentos para justificar la importancia de la investigación desde el punto de vista teórica” (p. 1).

1.2.2.1 Primer Concepto: Finanzas Personales

Las finanzas personales se pueden definir como la gestión de los ingresos que se obtienen a través del trabajo. Dicha gestión incluye la utilización de estos ingresos para cubrir las necesidades diarias. En otras palabras, como sostienen Riveros y Becker (2020), se puede encuadrar la definición de las finanzas personales como:

(...) el manejo de los ingresos que una persona o familia obtienen por sus esfuerzos físicos e intelectuales, o por inversión de capital, la aplicación que de ellos hacen para solventar su estancia y desenvolvimiento en la

sociedad actual, así como la acumulación que de ellos puedan hacer.
(párr. 13)

1.2.2.2 Segundo Concepto: Administración

La administración es una ciencia con la que los seres humanos se relacionan todos los días, dado que permite la planificación para desarrollar una tarea, la organización de cualquier actividad, la dirección hacia lo que se desea obtener y el control de que todas estas acciones se cumplan de manera eficiente. En resumen, se aplica constantemente en la gestión los recursos personales y profesionales, según lo mencionado por Bueno et al. (2018), al citar que:

(...) se considera a la administración como un área de conocimiento necesaria para las personas independientemente de las tareas que ejecuten y el ámbito en que se desempeñen. Todos la necesitamos y la practicamos en nuestra vida al tener que administrar nuestros recursos para obtener los objetos y metas planteadas. (p. 11)

1.2.2.3 Tercer Concepto: Ingresos

Los ingresos activos juegan un papel importante, en vista de que representan el dinero que se obtiene como resultado directo del trabajo o de la prestación de servicios. Este tipo de ingreso requiere de la inversión de tiempo y esfuerzo por parte de la persona. En ese sentido, Bac Credomatic (2008), señala que, “Los ingresos activos están constituidos por el salario o sueldo que se percibe, cuando se tiene un empleo, honorarios que se cobran como contraprestación de servicios, comisiones y otros pagos de la misma naturaleza” (p. 44).

1.2.3 Justificación metodológica

Dentro de la justificación metodológica se plantean los instrumentos que se utilizarán en el proyecto de investigación, con la finalidad de argumentar, sustentar y darle veracidad. Esto se sustenta, con lo sostenido por Bedoya (2020), en el siguiente texto:

(...) un estudio se justifica metodológicamente cuando se creará un nuevo instrumento para recolectar o analizar datos, o se plantea una

nueva metodología que incluya otras formas de experimentar una o más variables, o estudiar de forma más adecuada a determinada población. (p. 71).

Se resalta que uno de los instrumentos por utilizar dentro de esta investigación es una encuesta diseñada en especial para recopilar los datos, tanto cuantitativos como cualitativos, lo que permitirá obtener información detallada, así como la identificación de patrones, que son determinantes para el análisis final del estudio.

Según lo explicado por Quispe (2013), una encuesta se define como: “(...) una forma de obtener datos directamente de la gente en una forma sistemática y estandarizada, por lo cual se aplica una serie de preguntas, las cuales deben ser estructuradas previamente” (p. 11).

Además, también se llevará a cabo una entrevista con la finalidad de recolectar información, misma que complementará los datos obtenidos a través de la encuesta, que, a su vez, facilitará ahondar en las percepciones y experiencias de los participantes, proporcionando así una visión más completa y enriquecedora para la investigación. Al respecto, menciona Folgueiras (2016), que:

La entrevista es una técnica de recogida de información que además de ser una de las estrategias utilizadas en procesos de investigación, tiene ya un valor en sí misma. Tanto si se elabora dentro de una investigación, como si se diseña al margen de un estudio sistematizado, tiene unas mismas características y sigue los pasos propios de esta estrategia de recogida de información. (p. 1)

1.3 Delimitación del título

En cuanto a la delimitación del título de investigación, al establecer claramente el alcance, el enfoque y el contexto específico, se asegura que esta sea manejable y centrada, contribuyendo a concentrar los esfuerzos en un área en particular y realizar un análisis detallado y preciso. Al mismo tiempo, no solo se

optimizan los recursos y el tiempo dedicados a lo que se investiga, sino que también incrementa la calidad y utilidad de los hallazgos, proporcionando una base sólida para las propuestas prácticas que se pretenden.

1.3.1 Aporte del investigador

Este proyecto se estructurará en dos fases principales: la primera consistirá en la investigación y el análisis del manejo financiero en los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez. La segunda fase tendrá un enfoque propositivo basado en los resultados, con lo que se desarrollará un plan de gestión de finanzas personales, que estará diseñado para asesorar a los estudiantes y ayudarles a adoptar principios financieros sólidos, promoviendo una mejor administración de sus recursos y una mayor seguridad económica.

1.3.2 Objeto de estudio

El objeto de estudio de la investigación incluye el análisis del manejo financiero de los estudiantes de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica, que abarca la gestión de ingresos, costos y gastos, preferencias de consumo y la adopción de buenas prácticas financieras. Además, se propone desarrollar un plan de gestión de finanzas personales que facilite a los estudiantes optimizar sus recursos financieros y alcanzar una mayor estabilidad económica en su etapa universitaria.

1.3.3 Sujeto de estudio

Los sujetos de estudio son los estudiantes matriculados en la Universidad Nacional de Costa Rica, específicamente en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez, durante el primer semestre del 2025. Los citados estudiantes representan una muestra relevante, dadas las diferentes circunstancias económicas que enfrentan, de modo que es posible abarcar una diversidad de comportamientos y diferentes estrategias financieras significativas para la investigación y su propósito principal.

1.3.4 Delimitación espacial

La delimitación espacial de esta investigación se ubica en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica, localizada en el cantón de Heredia, provincia de Heredia, Costa Rica. Estas sedes fueron seleccionadas por su relevancia dentro del contexto académico y por contar con una población estudiantil representativa para el análisis acerca del manejo financiero de los estudiantes.

1.3.5 Delimitación temporal

La investigación se desarrolla con una delimitación temporal que establece para el primer semestre del 2025. Durante este período se recolectarán los datos y se analizarán las dinámicas financieras de los estudiantes, así como la evaluación del plan de gestión de finanzas personales propuesto.

1.3.6 Ámbito

El ámbito de esta investigación se estructura en torno al manejo financiero de los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica. El estudio abarca, desde la identificación de fuentes de ingresos y análisis de los gastos, hasta la propuesta de buenas prácticas financieras que fomenten un manejo responsable y eficiente de los recursos económicos.

De esa manera, conociendo los fundamentos de la investigación y su alcance, se establece el título de investigación del presente documento de la siguiente forma:

Análisis del manejo financiero de las personas estudiantes de sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica en el primer semestre del año 2025 y propuesta de plan de gestión de finanzas personales.

1.4 Objetivos de la investigación

Este apartado establece los objetivos que guiarán el desarrollo de la investigación, facilitando el abordaje del problema investigativo de manera

estructurada. Los objetivos se dividen en generales y específicos, brindando un marco claro para el análisis y la propuesta.

1.4.1 Objetivos generales

Como primera medida, se plantea un objetivo general que consiste en analizar las finanzas personales de los estudiantes en su vida universitaria. Este análisis tiene como finalidad identificar los principales desafíos que enfrenta esta población para cubrir sus necesidades básicas como estudiantes, así como evaluar su nivel de manejo financiero.

Los resultados del análisis de los datos recolectados de los estudiantes de la Universidad Nacional en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez serán utilizados para desarrollar un plan que permita un control eficiente de sus finanzas personales. Por lo tanto, en la siguiente sección se establece el objetivo general, objetivo general propositivo y los específicos.

1.4.2 Objetivo general investigativo

Analizar el manejo financiero de los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica durante el primer semestre del año 2025.

Este análisis permitirá identificar patrones de ingreso y gasto, así como los desafíos financieros que enfrentan los estudiantes en el primer semestre del año 2025. De ese modo, se da paso a la generación de un objetivo general propositivo para la creación de un plan de gestión de finanzas personales.

1.4.3 Objetivo general propositivo

Se busca desarrollar un plan de gestión de finanzas personales dirigido a los estudiantes de la Universidad Nacional en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez, estableciendo el objetivo general propositivo de la siguiente manera:

Proponer un plan de gestión de finanzas personales para los estudiantes de la Universidad Nacional en la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez.

Este plan pretende ofrecer herramientas prácticas que les ayuden a administrar mejor sus recursos, evitar problemas financieros y fomentar hábitos saludables en el manejo de su dinero.

1.4.4 Objetivos específicos

Los objetivos específicos de esta investigación están diseñados para realizar el análisis financiero de los estudiantes, permitiendo una comprensión más detallada de su situación económica, la identificación de problemas y la formulación de recomendaciones a partir de cada uno de ellos.

1.4.4.1 Identificar las fuentes de ingresos

Este objetivo procura definir cuáles son las fuentes de ingresos de los estudiantes, para entender mejor su capacidad financiera y cómo estos ingresos se distribuyen en función de sus necesidades y prioridades.

1.4.4.2 Definir los costos y gastos

Se pretende identificar y clasificar los costos y gastos que enfrentan los estudiantes, distinguiendo entre gastos fijos y variables, con el objetivo de proporcionar una base sólida para la gestión del presupuesto estudiantil.

1.4.4.3 Establecer las preferencias de consumo

Este objetivo tiene como fin analizar las preferencias de consumo de los estudiantes, para comprender mejor en qué tipo de productos o servicios invierten más, y cómo estas decisiones afectan su estabilidad financiera.

1.4.4.4 Plantear buenas prácticas financieras

Este objetivo se orienta en proponer hábitos y prácticas financieras que los estudiantes puedan adoptar para mejorar su manejo del dinero, asegurando un equilibrio entre sus ingresos y gastos.

1.5 Modelo de análisis

En este estudio se emplea un enfoque metodológico mixto para analizar el manejo financiero de los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín

Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica. La recolección de datos se lleva a cabo mediante la aplicación de un cuestionario y una entrevista, con los que se obtienen datos cuantitativos sobre ingresos, gastos y hábitos financieros. Por otro lado, las entrevistas ofrecerán una visión cualitativa más profunda con un análisis temático que identificará patrones y temas clave relacionados con las percepciones y comportamientos financieros de los estudiantes. Al respecto, indica Acosta (2023):

El enfoque mixto surge como inquietud de los investigadores que se han visto en la necesidad de abordar la complejidad de las investigaciones de forma holística e integradora. Para Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), es aceptado como una metodología que ofrece diversos puntos de vista para la solución de problemas. Tiene como fin proporcionar una visión más completa de los fenómenos e implica la integración sistemática de metodologías cuantitativas y cualitativas en una única investigación. (p. 85)

El enfoque integrado facilitará la comprensión de las dinámicas financieras y apoyará la formulación de un plan de gestión de finanzas personales adaptado a las necesidades de la población estudiantil.

1.5.1 Conceptualización, operacionalización e instrumentalización de las variables

En esta sección se aborda la conceptualización, operacionalización e instrumentalización de las variables que guiarán el análisis del manejo financiero de los estudiantes. Se define cada concepto clave, los elementos medibles y se detallan las herramientas empleadas para la recolección de datos, asegurando la validez y confiabilidad de los resultados en el análisis teórico y práctico de la investigación.

1.5.1.1 Primera variable: Ingresos de los estudiantes

1.5.1.1.1 Definición conceptual

El ingreso de los estudiantes es una variable fundamental para la realización de la investigación, debido que con ella se pueden determinar cuáles son las fuentes de ingresos más comunes, además de que esta información es útil para el análisis financiero y establecer conclusiones óptimas para la propuesta de un plan de gestión finanzas personales que ayude a mejorar su calidad de vida de los alumnos de la Universidad Nacional de Costa Rica

Como lo indica Rojas (2023), se apunta que "(...) los estudiantes universitarios son una población muy interesante para analizar, todo debido a que entre ellos es muy probable que se encuentren empleados, independientes, emprendedores y uno que otro que aún dependa económicamente de sus padres o algún familiar (...)" (p. 19). Dada la variedad de condiciones que se pueden presentar en el contexto de vida, resulta determinante obtener estos datos de primera mano.

1.5.1.1.2 Definición instrumental

Con el objetivo de recolectar información para el desarrollo de la investigación, referente al análisis del manejo financiero de las personas estudiantes de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica, se definen los siguientes ítems para la variable ingresos de los estudiantes en el cuestionario:

- Ítem 6, naturaleza cerrada, dicotómica, reactivo situación laboral además de ser estudiante.
- Ítem 7, naturaleza cerrada, politómica, reactivo cantidad de fuentes de ingreso.
- Ítem 8, naturaliza cerrada, politómica, escala tipo Likert, reactivo desglose de las fuentes de ingreso que posee.
- Ítem 9, naturaleza cerrada, politómica, reactivo monto aproximado de ingresos mensuales.

- ítem 10, naturaleza cerrada, politómica, reactivo cantidad de fuentes de ingreso.

Por otra parte, en la entrevista para expertos financieros para la recolección de datos relevantes a la investigación, se determinó realizar y definir los siguientes ítems enfocados en esta variable de ingresos de los estudiantes:

- Ítem 3, naturaleza abierta, reactivo estrategias de ingresos.
- Ítem 4, naturaleza abierta, reactivo impacto de la educación financiera.
- Ítem 5, naturaleza abierta, reactivo Riesgos y mitigación.

Estos ítems guían una correcta recolección de datos clave para elaborar conclusiones y recomendaciones que aporten a la investigación de forma efectiva.

1.5.1.1.3 Definición operacional

Operacionalmente, según el enfoque de análisis determinado, se considera mixto, en vista de que se recolectan datos cuantitativos de los ingresos de los estudiantes en el cuestionario, así como escalas de ingresos. A su vez, datos cualitativos en la entrevista, con la que el experto brinda su opinión de forma abierta, con información de interés para la investigación.

A continuación, para la variable de ingreso de los estudiantes se definen los indicadores para el cuestionario:

- Ítem 6, indicador nominal.
- Ítem 7, indicador ordinal.
- Ítem 8, Indicador ordinal.
- Ítem 9, Indicador ordinal.
- ítem 10, Indicador ordinal.

Así mismo, para la entrevista con respecto a la variable de ingresos de los estudiantes se determinan los siguientes indicadores:

- Ítem 3, indicador razón.
- Ítem 4, indicador razón.

- Ítem 5, indicador razón.

De esta forma, se estructura una recolección de datos, tanto cuantitativos como cualitativos, que es de suma importancia para el presente estudio.

1.5.1.2 Segunda variable: Costos y gastos

1.5.1.2.1 Definición conceptual

Para los estudiantes universitarios, manejar sus finanzas puede ser un desafío significativo, especialmente cuando se enfrentan a la necesidad de equilibrar ingresos limitados con los múltiples gastos que conlleva la vida académica y personal.

Es en este contexto donde establecer metas financieras claras y realistas se vuelve crucial. Así lo señala la Organización Internacional del Trabajo (OIT): "(...) Es importante definir claramente los objetivos para alcanzarlos con mayor facilidad. Hay que clasificar los objetivos en función del corto, mediano y largo plazo. Es importante informarse bien para evaluar el valor y el costo de los objetivos (...)" (p. 25).

El mencionado enfoque es importante para los estudiantes de la Universidad Nacional de Costa Rica, quienes, al establecer metas financieras concretas, pueden desarrollar estrategias efectivas para gestionar sus ingresos y gastos.

1.5.1.2.2 Definición instrumental

En el análisis de cómo los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica gestionan sus costos y gastos, se han definido ítems específicos, lo que facilitará comprender mejor la distribución de sus recursos y los desafíos financieros que afrontan, con el uso del cuestionario:

- Ítem 11, naturaleza cerrada, politómica, escala tipo Likert, reactivo desglose de los tipos de gastos en materiales de estudio.
- Ítem 12, naturaleza cerrada, politómica, reactivo porcentaje de ingresos destinado a materiales de estudio.

- Ítem 13, naturaleza cerrada, politómica, reactivo transporte y alimentación.
- Ítem 14, naturaleza cerrada, politómica, escala tipo Likert, reactivo evaluación de gastos.
- Ítem 15, naturaleza cerrada, politómica, reactivo frecuencia de gastos imprevistos que afectan el presupuesto.

Por otro lado, para la entrevista, se definen los siguientes ítems dirigidos al enfoque de costos y gastos:

- Ítem 6, naturaleza abierta, reactivo criterios de reducción de costos y gastos.
- Ítem 7, naturaleza abierta, reactivo decisiones de reducción de gastos y rubros afectados.
- Ítem 8, naturaleza abierta, reactivo impacto del entorno socioeconómico.

1.5.1.2.3 Definición operacional

La variable de costos y gastos tiene características cuantitativas, siendo que los estudiantes que participen del cuestionario eligen un rango de preferencia de consumo habituales y proporcionan información medible sobre sus costos y gastos, de modo que se definen los siguientes indicadores para cada ítem relacionado:

- Ítem 11, indicador ordinal.
- Ítem 12, indicador rango.
- Ítem 13, indicador rango.
- Ítem 14, indicador ordinal.
- Ítem 15, indicador rango.

A la vez, para la entrevista se recolectan datos cualitativos con los siguientes indicadores asignados para cada ítem de costos y gastos:

- Ítem 6, indicador razón.
- Ítem 7, indicador nominal.
- Ítem 8, indicador razón.

1.5.1.3 Tercera variable: Preferencias de consumo

1.5.1.3.1 Definición conceptual

Las decisiones de compra de los estudiantes no se basan únicamente en lo que necesitan, sino que están influenciadas por su entorno social y cultural. Más allá de lo práctico, sus elecciones están guiadas por la presión social, las expectativas y las tendencias del mercado. De acuerdo con Cardona et al. (2018), se indica que "(...) Las circunstancias personales, sociales y culturales, así como el comportamiento individual y colectivo, afectan en una u otra medida los criterios que en determinado momento guían la decisión de compra de un consumidor. (...)" (p. 19).

La comprensión de estas influencias es oportuna para analizar cómo los estudiantes de la Universidad Nacional de Costa Rica gestionan sus recursos y qué motiva sus decisiones de compra. Esto permitirá diseñar estrategias que les ayuden a tomar decisiones financieras más informadas y alineadas con sus metas.

1.5.1.3.2 Definición instrumental

El método de recolección de datos para esta variable es de un enfoque mixto, aplicándose el cuestionario y la entrevista para definir las preferencias de consumo de los estudiantes. Para la aplicación del cuestionario se definen los siguientes ítems:

- Ítem 16, naturaleza cerrada, politómica, escala tipo Likert, reactivo factor más importante en la elección de productos o servicios.
- Ítem 17, naturaleza cerrada, politómica, reactivo tiempo dedicado a evaluar precios y opciones.
- Ítem 18, naturaleza cerrada, politómica, reactivo frecuencia de compras impulsivas.
- ítem 19, naturaleza cerrada, politómica, reactivo satisfacción con decisiones de consumo.
- Ítem 20, naturaleza cerrada, semicerrada, reactivo medio utilizado para realizar compras.

- Ítem 21, naturaleza semicerrada, reactivo tipo de producto o servicio adquirido.

Seguidamente, se definen los ítems de la entrevista en cuanto a preferencias de consumo según el experto:

- Ítem 9, naturaleza abierta, reactivo factores que influyen en las preferencias de consumo.
- Ítem 10, naturaleza abierta, reactivo influencia de las tendencias de mercado.
- Ítem 11, naturaleza abierta, reactivo impacto del entorno social.

1.5.1.3.3 Definición operacional

En la definición operacional de la variable de preferencias de consumo, se utilizarán métodos cuantitativos y cualitativos para medir y analizar los factores que influyen en las decisiones de compra de los estudiantes, para lo que en el cuestionario, se definen los siguientes indicadores:

- Ítem 16, indicador nominal.
- Ítem 17, indicador de rango.
- Ítem 18, indicador ordinal.
- Ítem 19, indicador nominal.
- Ítem 20, indicador nominal.
- ítem 21, indicador nominal.

Posteriormente, para la entrevista de carácter cualitativo, se definen los siguientes indicadores en las preguntas de preferencias de consumo en los ítems que se mencionan:

- Ítem 9, indicador razón.
- Ítem 10, indicador razón.
- Ítem 11, indicador razón.

1.5.1.4 Cuarta variable: Buenas prácticas financieras

1.5.1.4.1 Definición conceptual

Para abordar la variable de buenas prácticas financieras, es fundamental reconocer la importancia que tiene la planificación financiera de cada persona. Esta herramienta no solo facilita una gestión más efectiva de los recursos económicos, sino que también contribuye a definir los objetivos financieros específicos, establecer prioridades y anticipar posibles eventualidades. Conforme con lo que explica Figueroa (2009), se destaca que:

(...) a través de la planeación financiera personal, encontraremos los aspectos que se deben tener en cuenta para realizar un presupuesto, con el fin de tener un marco de referencia para tomar decisiones financieras acertadas, que permitan alcanzar sus metas y sueños, en el contexto de una adecuada calidad de vida personal (...). (p. 127)

El fomento de estas prácticas tiene como objetivo ayudar a los estudiantes a manejar mejor su dinero y darles también las herramientas necesarias para tomar decisiones que beneficien su bienestar general. Adoptar estas prácticas financieras puede ser clave para que logren un equilibrio entre sus estudios y sus metas económicas, así como en su vida personal y profesional.

1.5.1.4.2 Definición instrumental

El método de recolección de datos para la variable buenas prácticas financieras se basa en un enfoque mixto que combina el cuestionario y entrevista. A través de un cuestionario, se identifican y evalúan las prácticas financieras actuales de los estudiantes, enfocándose en aspectos como la planificación de presupuestos, hábitos de ahorro y manejo de deudas. Los ítems del cuestionario en relación con buenas prácticas financieras incluyen:

- Ítem 22, naturaleza cerrada, politómica, escala tipo Likert, reactivo autoevaluación del conocimiento financiero.
- Ítem 23, naturaleza cerrada, politómica, escala tipo Likert, reactivo frecuencia de uso de herramientas digitales.

- Ítem 24, naturaleza semicerrada, escala tipo Likert, reactivo grado en el que diferentes factores representan un desafío para mantener buenas prácticas financieras.
- Ítem 25, naturaleza cerrada, politómica, reactivo grado de contribución de la formación académica a la mejora de las prácticas financieras personales.

Paralelamente, las entrevistas permitirán profundizar en las percepciones y experiencias de los estudiantes en cuanto a sus prácticas financieras, explorando sus motivaciones, desafíos y estrategias personales. Los ítems de la entrevista incluirán:

- Ítem 12, naturaleza abierta, reactivo impacto del uso de herramientas y metodologías en la gestión financiera personal.
- Ítem 13, naturaleza abierta, reactivo implementación de planificación financiera
- Ítem 14, naturaleza abierta, reactivo educación financiera.

Dicho enfoque proporciona una visión integral de cómo los estudiantes manejan sus finanzas, contribuyendo a identificar las áreas de mejora y diseñar planes de acción que promuevan una mejor gestión financiera en su vida universitaria.

1.5.1.4.3 Definición operacional

En la definición operacional de la variable buenas prácticas financieras, se emplearán métodos cuantitativos y cualitativos para evaluar y analizar cómo los estudiantes gestionan sus finanzas personales. En el cuestionario, se definen los siguientes indicadores para medir las prácticas financieras, tal como se describe a continuación:

- Ítem 22, indicador ordinal
- Ítem 23, indicador ordinal.
- Ítem 24, indicador ordinal.
- Ítem 25, indicador ordinal.

Para la entrevista, de carácter cualitativo, se definen los siguientes indicadores en las preguntas sobre buenas prácticas financieras:

- Ítem 12, indicador razón.
- Ítem 13, indicador razón.
- Ítem 14, indicador razón.

Estos indicadores permitirán una evaluación integral de la adopción y efectividad de las buenas prácticas financieras entre los estudiantes.

1.5.2 Relaciones e interrelaciones

En este apartado se describen las relaciones e interrelaciones entre las variables y los objetivos de la investigación. Este enfoque tiene como objetivo evaluar la forma en que cada uno de estos elementos se conecta en el desarrollo de la presente investigación:

Tabla 1: Relaciones e interrelaciones

Tema investigativo	
Análisis del manejo financiero de las personas estudiantes de sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica en el primer semestre del año 2025 y propuesta de plan de gestión de finanzas personales.	
Problema general investigativo	Problema general propositivo
¿Cómo es el manejo financiero de las personas estudiantes de sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica en el primer semestre del año 2025?	¿Cuál es el plan de gestión de finanzas personales para los estudiantes de la Universidad Nacional en la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez?
Objetivo general investigativo	Objetivo general propositivo

Analizar el manejo financiero de las personas estudiantes de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica durante el primer semestre del año 2025.		Proponer un plan de gestión de finanzas personales para los estudiantes de la Universidad Nacional en la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez.	
Objetivos específicos			
1. Identificar las fuentes de ingresos.	2. Definir los costos y gastos.	3. Establecer las preferencias de consumo.	4. Plantear buenas prácticas financieras.
Variables			
1. Ingreso de los estudiantes	2. Costos y gastos.	3. Preferencias de consumo.	4. Buenas prácticas financieras.
Indicadores encuesta			
Nominal y ordinal.	Ordinal y rango.	Nominal, ordinal y rango.	Ordinal.
Indicadores entrevista			
Razón.	Razón y nominal.	Razón.	Razón.
Sujetos de investigación			
Personas estudiantes de sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica en el primer semestre del año 2025		Expertos: Profesores de Finanzas, Consultores Financieros, Coordinadores de Programas Educativos, funcionarios de Instituciones Financieras, Personal de Bienestar Estudiantil, etc.	
Conclusiones			

Conclusión objetivo específico 1.	Conclusión objetivo específico 2.	Conclusión objetivo específico 3.	Conclusión objetivo específico 4.
Recomendaciones			
Recomendaciones objetivo específico 1.	Recomendaciones objetivo específico 2.	Recomendaciones objetivo específico 3.	Recomendaciones objetivo específico 4.
Propuesta plan de gestión de finanzas personales			

Fuente: Elaboración propia, 2024.

1.6 Estrategia de investigación aplicada

Con respecto a la estrategia de investigación aplicada, los autores Castro et al. (2022), plantean lo siguiente:

La investigación aplicada recurre a los conocimientos ya alcanzados en la investigación básica para encaminarlos al cumplimiento de objetivos específicos; por tanto, este tipo de investigación considera todo el conocimiento existente en un área concreta, que será aplicado en el intento de solucionar problemas específicos. (p. 151)

En este trabajo la estrategia de investigación aplicada hace referencia a los métodos, enfoques, técnicas y herramientas que tienen como objetivo dar respuesta o solución al problema indagado. De esta manera, se convierte en un medio para transformar la teoría en práctica, brindando respuestas a las necesidades específicas del contexto estudiado.

1.6.1 Enfoque de investigación

El enfoque de investigación hace referencia al marco conceptual y metodológico que orienta el desarrollo de una investigación científica, definiendo la naturaleza del problema investigado, así como la forma de recolección de datos, el análisis y la interpretación de los resultados. En ese orden de ideas, Faneite (2023) en hace referencia al enfoque de investigación, explicando que:

(...) un enfoque de investigación es la perspectiva teórica o metodológica que se utiliza para abordar un problema. Igualmente, son los planteamientos, el punto de vista, la orientación y las formas de ver la realidad del investigador quien posee una cosmovisión que condiciona su acercamiento a la realidad que desea estudiar. También, los enfoques se encargan de dirigir el proceso de resolución de problemas y están fuertemente asociados a los paradigmas y diseños de investigación; cada uno tiene sus propias características y herramientas metodológicas que se utilizan para recopilar y analizar información. (p. 84)

Bajo ese marco de referencia, esta investigación se lleva a cabo mediante un enfoque cuantitativo con rasgos cualitativos, para establecer un entendimiento más completo y preciso de los fenómenos asociados a la problemática estudiada. Al efecto, Padilla y Marroquín (2021), argumentan sobre el enfoque cuantitativo que:

Este enfoque implica el uso de herramientas matemáticas y estadísticas para llegar a resultados. Estos datos permiten identificar asociaciones explicativas o relaciones causales entre variables. Los trabajos de investigación bajo este enfoque cuantifican variables, las mismas que serán observadas, descritas, medidas o sometidas a alguna experimentación controlada. (párr. 3)

El propósito de utilizar un enfoque cuantitativo con rasgos cualitativos para la investigación radica en combinar la medición y el análisis de datos numéricos con el contexto y profundidad que aportan los datos cualitativos, enriqueciendo así los resultados de la investigación y aumentando la precisión y validez de los hallazgos al contrastar y corroborar la información desde diferentes perspectivas.

1.6.2 Diseño de investigación

En cuanto al diseño de investigación, Alonso (2019), en su artículo indica lo siguiente:

El diseño de la investigación es de gran importancia ya que es un plan para el investigador en el proceso de seleccionar, examinar, e interpretar las observaciones que ha logrado. Se llevará a cabo el análisis profundo de las variables a tomar en cuenta para reflexionar su factibilidad, un diseño de investigación orienta las actividades que deberán ser realizadas por el investigador. (p. 1)

Se subraya en este caso, que el diseño de investigación en este estudio define la manera en que se recopilan y analizan los datos para abordar las preguntas de investigación. Este diseño guía el proceso de selección de métodos y técnicas adecuados, asegurando que la recolección de información y su posterior análisis sean coherentes y efectivos para llegar a conclusiones válidas sobre el manejo financiero de los estudiantes. Así el diseño de investigación proporciona una estructura clara y lógica para el estudio, facilitando la transformación de los datos recopilados en conocimientos aplicable.

1.6.2.1 No experimental

El primer diseño aplicado a la investigación es el no experimental, debido a que no se manipulan las variables, solo se observan. En este sentido, Arias (2021), indica lo siguiente sobre este diseño:

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

En otros palabras, en este estudio se emplea un diseño de investigación no experimental, lo que significa que no se manipulan variables ni se crean situaciones artificiales. En su lugar, se recopilan datos con el uso de cuestionarios y entrevistas en su contexto real, sin intervenir en las circunstancias de los participantes, lo que permite obtener una comprensión más auténtica y precisa de los datos recolectados.

1.6.2.2 Transversal o Seccional

El segundo diseño utilizado para la investigación es el transversal que consiste en levantar información de diversas variables en un momento determinado, dado que los instrumentos se implementan una única vez. De acuerdo con Monjarás, et al. (2019), acerca de la definición del diseño transversal, se indica que es la “Comparación de determinadas características o situaciones en diferentes sujetos en un momento concreto, compartiendo la misma temporalidad” (p. 120).

En esta investigación se recurre al diseño transversal o seccional porque la recopilación de datos se efectúa en un momento concreto. Este enfoque permite observar y analizar las variables de interés en un punto determinado en el tiempo, proporcionando una visión clara y precisa del sujeto de estudio y de cómo se relacionan las variables entre sí en ese momento. Al capturar una instantánea del estado actual de los estudiantes, el diseño transversal o seccional facilita la identificación de patrones y relaciones sin necesidad de seguimiento a lo largo del tiempo.

1.6.3 Método de investigación

El método de investigación consiste en la forma en cómo se analizan las variables para solucionar el problema de estudio. Los métodos de investigación propios de esta investigación son el analítico, de campo, documental, deductivo e inductivo.

1.6.3.1 Analítico

En primera instancia se emplea para la investigación el método analítico. Explican Albornoz et al. (2023), que este consiste en:

(...) en el proceso que realiza nuestro cerebro para comprender totalidades complejas a partir de evaluar pequeñas partes. Como lo dice el nombre, es el análisis que se realiza por medio del discernimiento de los diversos elementos que conforman un todo, utilizando la lógica. (p. 73)

Para efectos de esta investigación, el método analítico se refleja en el análisis detallado de cada variable obtenido mediante la recopilación de datos, con el objetivo de comprender tonalidades complejas más allá de cada variable individual. De esta forma, el análisis detallado de cada variable permite interpretar datos de manera más precisa y a formular conclusiones informadas, lo que enriquece los resultados que se persiguen en esta investigación.

1.6.3.2 De campo

Con base en lo expuesto por Medina de Valenzuela (2007), se puede afirmar que la investigación de campo es un proceso metodológico que se lleva a cabo directamente en el entorno donde se desarrolla el fenómeno estudiado, sin manipular variables y se fundamenta en enfoques cualitativos y diseños no experimentales, como el estudio de caso, con el propósito de interpretar la realidad desde la perspectiva de los propios actores.

En la investigación en curso se utiliza el método de campo para recolectar datos directamente en el entorno real por medio de cuestionarios y entrevistas. Este enfoque ayuda a obtener información directa y auténtica en el contexto natural de los sujetos de estudio, asegurando que los datos reflejen de forma precisa su situación real.

1.6.3.3 Documental

Según González (2024), el método documental se define de la siguiente manera:

La investigación documental es el estudio de los documentos como los artículos científicos, capítulos de libros, libros, temas científicos en las redes sociales, periódicos, entrevistas a personas, cualquier fuente informativa en la que se escribió y se llevó un procedimiento para llevarse a cabo una metodología científica para analizar, evaluar y crear nueva información en un artículo científico. (p. 1)

Se establece que este método es utilizado al revisar y analizar literatura existente, como libros, artículos académicos y estudios previos relacionados con

el objeto de estudio. Por tanto, proporciona una base teórica y contextual sólida para la investigación, facilitando un entendimiento más completo del tema de investigación.

1.6.3.4 Deductivo

De nuevo Albornoz et al. (2023), indican que el método deductivo consiste es:

(...) es uno de los métodos lógicos que consiste en el proceso de razonamiento que parte desde una conclusión, ley o algún principio de casos generales para buscar su aplicación en los casos particulares. La idea es encontrar aquellos principios desconocidos partiendo de los que ya se conocen y encontrar en ellos consecuencias desconocidas. (p. 73)

En esta investigación, el método deductivo se aplica al partir de teorías y conceptos generales sobre el objeto de estudio para formular hipótesis específicas que serán evaluadas a través del análisis de datos. Por ende, prueba la aplicabilidad de teorías preexistentes en el contexto específico del estudio, utilizando principios generales para desarrollar conclusiones concretas.

1.6.3.5 Inductivo

Conforme con lo expresado por Palmett (2020), se define que es “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).

El método inductivo se aplica en la investigación al analizar los datos recopilados para identificar patrones y tendencias emergentes. A partir de estas observaciones, se desarrollan teorías y conclusiones sobre el fenómeno estudiado. De ahí que este enfoque permite construir una comprensión más amplia y detallada basada en la información específica obtenida durante el estudio.

1.6.4 Tipo de investigación

El tipo de investigación se refiere al enfoque y los métodos utilizados para abordar el problema de la investigación. Para este caso, se recurre a la investigación descriptiva, nomotética, hermenéutica y correlacional.

1.6.4.1 Descriptiva

Señalan Guevara et al. (2020) lo siguiente sobre la investigación descriptiva:

(...) tiene como objetivo describir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos, utilizando criterios sistemáticos que permiten establecer la estructura o el comportamiento de los fenómenos en estudio, proporcionando información sistemática y comparable con la de otras fuentes. (p. 2)

La investigación descriptiva contribuye a identificar y detallar las características relevantes, establecer patrones y tendencias, comparar estudios similares y proporcionar una base sólida para la toma de decisiones, a través de la descripción y el análisis de los factores estudiados. Por lo tanto, estos aspectos reflejan la importancia y utilidad de la investigación descriptiva en este estudio.

1.6.4.2 Nomotética

Los autores Alfaro y Guevara (2021), sostienen lo siguiente sobre la investigación nomotética:

La nomotética parte desde una perspectiva donde ve los sujetos dentro de la investigación como miembros de una población o conjunto donde los mismos son parecidos entre sí y tienen características similares que permita al investigador establecer parámetros basados en estas similitudes para desarrollar supuestos y conclusiones. (p. 62)

La parte nomotética de la investigación se ve reflejada por medio de la propuesta innovadora dirigida a los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica, que consiste en proponer un

plan de gestión de finanzas personales que fomente en los estudiantes un eficiente manejo financiero.

1.6.4.3 Hermenéutica

La investigación hermenéutica se centra en la interpretación profunda de textos, discursos o experiencias humanas con el propósito de comprender su significado, tal como indican Segura y Calvo (2021):

Este tipo de investigación es el arte de comprender la congruencia en los detalles con todo el estudio y análisis de textos técnicos que permitan el establecimiento de una interpretación precisa de los resultados obtenidos de los preconceptos y expectativas que permiten proponer conclusiones para el trabajo. (p. 35)

El propósito de la investigación hermenéutica radica en la revisión y análisis de textos y documentos para la obtención de resultados favorables para este trabajo.

1.6.4.4 Correlacional

En cuanto a la investigación correlacional, Ortiz (2022), menciona lo siguiente: “La investigación correlacional busca la relación que hay entre elementos, hechos o características en el problema o tema de investigación que se está tratando, o por lo contrario las relaciones no existentes entre ellos “(p. 60).

La investigación correlacional busca la interacción entre las, sin manipular las variables, analizando su entorno natural con el objetivo de obtener resultados. De ese modo, con el uso de este tipo de investigación se pretende determinar relaciones entre variables con el propósito de alcanzar resultados provechosos con base en esta correlación.

1.6.5 Fuentes de investigación

De acuerdo con Cruz (2019), las fuentes de información se definen como

Las fuentes de información son instrumentos para el conocimiento, acceso y búsqueda de la información, su objetivo principal es el de buscar, fijar y difundir la fuente de información implícita en cualquier soporte físico, estas se pueden catalogar desde diferentes perspectivas, sin embargo, cada autor puede elaborar su propia clasificación dependiendo su grado de información. De acuerdo con el grado de información que proporcionan, las fuentes de información se dividen en primarias, secundarias y terciarias; esta división se utiliza generalmente en el ámbito académico. (p. 1)

Las fuentes de información son los recursos mediante los cuales se obtienen los datos, hechos, conocimientos y opiniones para desarrollar una investigación. Es relevante considerar que la calidad y fiabilidad de la información obtenida depende de la credibilidad de las fuentes utilizadas, por lo que, mientras mayor sea la calidad de las fuentes, mejor será la información obtenida.

1.6.5.1 Sujetos de investigación

Con respecto a los sujetos de investigación, Víquez (2019), explica que “Los sujetos de información son aquellas poblaciones, personas, o elementos que se desean estudiar para determinar conclusiones bajo una investigación y sustenta con diferentes métodos investigativos” (p. 62).

Los sujetos de investigación son las personas que proporcionan el conocimiento necesario para llevar a cabo este estudio, entre los que se consideran a:

Estudiantes de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica: Los estudiantes participan en la investigación por medio del cuestionario, con el cual proporcionan información de índole cuantitativo para establecer una mayor comprensión de cada variable de estudio.

Expertos en finanzas: Los expertos en finanzas brindan a la investigación información cualitativa, dada su experticia y tienen la posibilidad de ofrecer conocimiento relevante y actualizado sobre las variables de estudio y el problema de investigación, siendo un sujeto de investigación relevante para el proceso.

1.6.5.2 Fuentes primarias

Para efectos de la investigación, las fuentes primarias hacen referencia a “Las fuentes primarias son aquellas que contienen información nueva u original; esta se obtiene directamente, sin necesidad de recurrir a otras fuentes. Ofrecen información de primera mano porque no han sido sometidas a interpretación o condensación” (Jaén, 2019, p. 10).

En esta investigación, las fuentes primarias se dividen de la siguiente manera:

Cuestionario: El cuestionario, aplicado a los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica, constituye una fuente de información cuantitativa. Los datos obtenidos serán analizados a través de métodos estadísticos y representados gráficamente para interpretar y visualizar patrones y tendencias existentes.

Entrevista: La entrevista a los especialistas en finanzas con amplio conocimiento sobre el tema principal de la investigación y sus variables es una fuente de información cualitativa, ya que se centra en obtener una comprensión de las percepciones, experiencias y opiniones de los expertos.

1.6.5.3 Fuentes secundarias

Las fuentes secundarias son definidas como “(...) todo el tipo de material de apoyo, como documentos, libros, leyes, enciclopedias, sitios webs y entre otros, que ayuda a complementar y dar sustento a la información primaria que se está investigando” (Viquez , 2022, p. 64).

En esta investigación, las fuentes secundarias cumplen el propósito de reforzar y completar la información obtenida de las fuentes primarias con el objetivo de enriquecer lo investigado y sus resultados. Entre las fuentes de investigación secundarias se encuentran libros, tesis, artículos científicos y académicos, páginas web, revistas, estadísticas oficiales, estudios de mercado y conferencias y seminarios.

1.6.6 Población

Como lo menciona la Real Academia Española (RAE, 2024) la población es “Conjunto de personas que habitan en un determinado lugar”. Y es que la población se conforma por esas personas que se observan alrededor, que interactúan entre sí, que comparten ciertas similitudes como su forma de pensar, gustos, cultura, pero que también pueden ser de características distintas. Se pueden encontrar grandes o pequeñas poblaciones como la de un continente, de un país, un cantón, de una pequeña ciudad o aldea.

Se define seguidamente la población de estudio, donde la primera es utilizada para la encuesta y la segunda, la persona entrevistada.

1.6.6.1 Definición y caracterización de la población de estudio

La definición y características de la población son indispensables para la claridad de esa parte en estudio, es decir, de dónde son, cuál es la cantidad que abarca y si son especializados, trabajadores o estudiantes. Se debe delimitar con exactitud y son los que le dan el valor al proyecto y a quienes se les aplican los instrumentos de recolección de datos.

1.6.6.1.1 Población 1: Estudiantes Regulares del Campus Omar Dengo y Campus Benjamín Núñez Presbítero

En este estudio se considera la población de la Universidad Nacional de Costa Rica, los estudiantes regulares del Campus Omar Dengo y el Campus Benjamín Núñez Presbítero, con el fin de obtener un resultado más certero sobre las finanzas personales de los estudiantes que se concentran en estos dos campus, ya que conforman más del 50% de la población total del centro universitario, que es una población en estado activo de formación académica, en aras de una vida profesional en el futuro.

La población de ambos campus, según los datos estadísticos de la Universidad Nacional de Costa Rica (2023), es de “12 901 estudiantes regulares en el año 2023”. Se recurre a dicha población, ya que nace el interés de los autores de

este estudio de conocer cómo manejan sus finanzas personales y qué capacitación han tenido con respecto a su formación familiar y académica.

A continuación, se presenta una tabla de los datos obtenidos en la base de datos de la Universidad Nacional.

Figura 2: Cantidad de Estudiantes

ESTUDIANTES REGULARES

UNA
UNIVERSIDAD NACIONAL
COSTA RICA

Matricula estudiantes regulares de pregrado y grado según campus, facultad, escuela y carrera por año

Año	Campus	Facultad	Escuela
2023	Campus Omar Dengo y Be...	Todas	Todas

Campus	2023
Campus Omar Dengo y Benjamín Núñez	12901
NO DECLARADO	45
FACULTAD DE FILOSOFÍA Y LETRAS	1307
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES	5142
FACULT. DE EXACTAS Y NATURALES	2710
FACULT. CIENCIAS DE LA SALUD	564
FAC.DE CIENCIAS TIERRA Y MAR	931
CENTRO INV.DOC. EDUC. CIDE	1367
CENTRO INV. DOC.EX.ART. CIDEA	835
Total	12901

Fuente: Elaboración UNA, con base en la cantidad de matrículas recibidas en el 2023.

1.6.6.1.2 Población 2. Expertos en Finanzas

La segunda población está enfocada en profesionales expertos en el área financiera, en las finanzas personales y en neuro finanzas. Esta población se define como infinita, dado que no se conoce con exactitud la cantidad de profesionales en esta área. En ese tanto, “se considera que una población infinita es aquella que tiene 100.000 o más” (López, 2017, p. 8.).

1.6.6.2 Diseño muestral

El diseño muestral es una parte crítica en la investigación, ya que se define la cantidad de individuos que forman parte. A continuación, se describen las técnicas, fórmulas y muestras que se utilizan.

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

En la investigación, seleccionar una muestra es prioritario para lograr la validez de los resultados, por lo que, para este estudio se han definido dos muestras de análisis que se observa de seguido.

1.6.6.2.2 Muestra 1: Estudiantes Regulares del Campus Omar Dengo y Campus Benjamín Núñez Presbítero

Abordado este punto y con la población definida, se procede a realizar el cálculo de la muestra con su respectiva fórmula para obtener el porcentaje de la población que se requiere para la investigación.

Para realizar el cálculo de la muestra se considera la población de los 12 901 estudiantes y las diferentes proporciones, como lo es el error muestral, el nivel de confianza y las probabilidades de éxito, como también de fracaso.

A continuación, se presenta la fórmula de cálculo con los datos correspondientes, la interpretación y el resultado final de la muestra obtenida.

Fórmula:

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

Interpretación de la fórmula, donde:

n = Muestra

Z = Intervalo de confianza

e = Error muestral

N= Población

p = Probabilidad de éxito

q = Probabilidad de fracaso

Seguidamente, se da la aplicación de los datos correspondientes a la fórmula:

$$n = \frac{[1.96^2 * 0.95 * (1 - 0.95) * 12901]}{\{[(12901 - 1) * 0.05^2] + [1.96^2 * 0.95 * (1 - 0.95)]\}}$$

El resultado de este cálculo arroja una muestra de n= 72, dato que se ha tomado como muestra para el desarrollo de este trabajo de investigación.

1.6.6.2.3 Muestra 2: Expertos en Finanzas

La segunda muestra se basa en la población de los expertos en el área de finanzas, que a criterio propio se selecciona una cantidad específica con los que se trabaja para la realización de la entrevista, que resultan ser dos expertos en finanzas, dos enfocados en finanzas personales y uno en neuro finanzas.

1.6.6.3 Técnicas, métodos e instrumentos para seleccionar la muestra

En la siguiente información se detalla el proceso de selección y la metodología utilizada para la obtención de la muestra.

1.6.6.3.1 Muestra 1: Estudiantes Regulares del Campus Omar Dengo y Campus Benjamín Núñez Presbítero

La muestra de los estudiantes regulares de ambos campus de la Universidad Nacional de Costa Rica, se considera que es finita, además de clasificada como aleatoria y probabilística.

1.6.6.3.1.1 Aleatorio

Este muestreo se considera aleatorio, en vista de que cualquier estudiante regular de la Universidad Nacional de Costa Rica puede ser parte de los encuestados siempre y cuando sean del Campus Omar Dengo o el Campus Benjamín Núñez Presbítero. Así lo menciona Quintela del Río (2019), al expresar que la muestra aleatoria “cumple dos propiedades fundamentales: Todos los individuos de la población tienen la misma probabilidad de ser elegidos y todas las muestras del mismo tamaño son igualmente probables” (p. 13).

1.6.6.3.1.2 Probabilístico

La muestra es de carácter probabilístico, debido a que se realizó un cálculo estadístico para determinar cuál era la cantidad óptima para obtener la información requerida de toda la población en estudio. Al respecto, Otzen y Manterola (2017), indican que “las técnicas de muestreo probabilísticas permiten conocer la probabilidad que cada individuo a estudio tiene de ser incluido en la muestra a través de una selección al azar” (p. 228).

1.6.6.3.2 Muestra 2: Expertos en Finanzas

1.6.6.3.2.1 A criterio

Como se citaba anteriormente, se aplica el criterio propio para seleccionar a los expertos en el área de finanzas, desde la selección de los autores que brinda la cantidad necesaria de participantes, resultando esencial que los estos cuenten con los conocimientos y la formación acerca de finanzas, finanzas personales y la neuro finanzas. Así lo refieren Otzen y Manterola (2017), cuando argumentan que estos son “casos característicos de una población limitando la muestra sólo a estos casos. Se utiliza en escenarios en las que la población es muy variable y consiguientemente la muestra es muy pequeña” (p. 230).

1.6.7 Recopilación de datos

En este segmento de la investigación se explica detalladamente el procedimiento llevado a cabo para obtener la información necesaria. Se describe desde la

planificación y diseño de los instrumentos utilizados, hasta el proceso específico que se siguió para analizar los datos recopilados.

Este apartado es crucial, porque a través de los métodos, técnicas e instrumentos a utilizar, se obtendrá la información base para llegar a las conclusiones más precisas y concretas posibles.

1.6.7.1 Métodos, técnicas e instrumentos utilizados procedimientos aplicados y presentación

En este apartado se definen los instrumentos que serán utilizados en la investigación. Inicialmente, se menciona un cuestionario que se aplica mediante una técnica de encuesta. Posteriormente, se describe la utilización de una entrevista, destacando que ambos métodos son fundamentales para la recopilación de información en este estudio.

1.6.7.1.1 Cuestionario

El cuestionario es un instrumento que permite obtener información valiosa y necesaria de la muestra seleccionada, que consiste en estudiantes de la Universidad Nacional de la Sede Omar Dengo y Benjamín Núñez. La información recopilada por medio de este instrumento, se da con respecto al objeto de la presente investigación, que es el manejo financiero de los participantes seleccionados en la muestra.

Según Aigner (2005), un cuestionario se define de la siguiente manera:

El cuestionario es un formulario con un listado de preguntas estandarizadas y estructuradas que se han de formular de idéntica manera a todos los encuestados. El arte de construir un buen cuestionario descansa fundamentalmente en una buena experiencia, que se va adquiriendo sobre todo con las malas experiencias de utilizar un mal cuestionario. (p. 6)

De acuerdo con la cita anterior, es primordial estandarizar todas las preguntas de forma concisa para todos los encuestados, para asegurar la consistencia y la comparabilidad de los datos recopilados.

Se destaca la importancia de la experiencia y el conocimiento en la elaboración de un cuestionario, por lo que es importante tener conocimiento previo de las estructuras de su diseño, así como el dominio técnico sobre el tema que se aborda, con el ánimo de eliminar resultados sesgados o poco útiles.

Tabla 2: Desglose del cuestionario aplicado a los estudiantes de la Sede Omar Dengo y Benjamín Núñez

Ítem	Naturaleza	Reactivo	Indicador
1	Cerrada, dicotómica	Pertenencia a una de las sedes de la Universidad nacional.	Nominal
2	Cerrada, politómica	Sexo del encuestado.	Nominal
3	Cerrada, politómica	Institución educativa secundaria.	Nominal
4	Cerrada, politómica	Rango de edad del encuestado.	Ordinal
5	Cerrada, politómica	Provincia de residencia.	Nominal
6	Cerrada, dicotómica	Situación laboral además de ser estudiante.	Nominal
7	Cerrada, politómica	Cantidad de fuentes de ingreso.	Ordinal
8	Cerrada, politómica, Likert	Desglose de las fuentes de ingreso que posee.	Ordinal
9	Cerrada politómica	Monto aproximado de ingresos.	Intervalo
10	Cerrada, politómica, Likert	Satisfacción con el nivel de ingresos.	Ordinal

11	Cerrada, politómica	Desglose de los tipos de gastos en materiales de estudio.	Ordinal
12	Cerrada politómica	Porcentaje de ingresos destinado a materiales de estudio.	Rango
13	Cerrada, politómica	Gasto mensual en transporte y alimentación.	Rango
14	Cerrada, politómica	Evaluación de gastos.	Ordinal
15	Cerrada, politómica	Frecuencia de gastos imprevistos que afectan el presupuesto.	Rango
16	Cerrada, politómica	Factor más importante en la elección de productos o servicios.	Nominal
17	Cerrada, politómica	Tiempo dedicado a evaluar precios y opciones.	Rango
18	Cerrada, politómica	Frecuencia de compras impulsivas.	Ordinal
19	Cerrada, politómica	Satisfacción con decisiones de consumo.	Ordinal
20	Cerrada, semicerrada	Medio utilizado para realizar compras.	Nominal
21	Semicerrada	Tipo de producto o servicio adquirido.	Nominal
22	Semicerrada	Autoevaluación del conocimiento financiero.	Nominal

23	Cerrada, politómica	Frecuencia de uso de herramientas digitales para el control financiero.	Ordinal
24	Semicerrada	Grado en el que diferentes factores representan un desafío para mantener buenas prácticas financieras.	Ordinal
25	Cerrada, politómica	Grado de contribución de la formación académica a la mejora de las prácticas financieras personales.	Ordinal

Fuente: Elaboración propia, 2024

1.6.7.1.2 Encuesta

Una encuesta se puede definir como uno de los diversos instrumentos metodológicos disponibles para que un investigador sea capaz de recolectar datos satisfactorios y útiles para analizar un objeto de estudio.

Con respecto a la definición de este concepto, Ávila et al. (2020), señalan lo siguiente:

Constituye el instrumento metodológico que permite la aplicación del método, en la práctica. Al igual que en la entrevista, aquí también es frecuente obviar el hecho de que, lo que se aplica en la práctica directamente, no es el método, como abstracción teórica, sino su guía, por su carácter metodológico. De ahí que tampoco se considere correcto identificar a dicho instrumento con su método. (p. 12)

Conforme con la construcción de este instrumento, Puente (2020), sostiene que “la revisión sistemática de la literatura permitirá al investigador fundamentar la

construcción del instrumento de recojo de información con pertinencia y suficiencia” (p. 56).

La encuesta será aplicada a los estudiantes pertenecientes a la Sede Omar Dengo y Benjamín Núñez, por medios electrónicos, específicamente con el uso de la plataforma Google Forms. De ese modo, los participantes tendrán acceso al instrumento a través de un enlace el cual se enviará, ya sea por mensaje de texto o correo electrónico.

1.6.7.1.3 Entrevista

Según la Real Academia Española (2023), el acto de entrevistar se define como: “Mantener una conversación con una o varias personas acerca de ciertos extremos, para informar al público de sus respuestas” (p. 1). Por tanto, se puede concluir que la entrevista es una metodología que ayuda a alcanzar una serie de datos dentro de un marco referencial determinado, los cuales están dirigidos a un público en específico.

De acuerdo con Lopezosa et al. (2022), se añade que:

Las entrevistas con propósito de investigación científica son una herramienta de gran valor para llevar a cabo estudios académicos y tienen un uso muy extendido en ciencias sociales y humanidades. Se trata de una metodología muy útil para obtener datos que permitan validar objetivos y preguntas de investigación y consecuentemente ampliar el conocimiento sobre el tema investigado. (p. 5)

Al considerar la cita anterior, se afirma que las entrevistas son fundamentales para el análisis de datos no solo en las ciencias duras, sino que también en las ciencias sociales y las humanidades, ya que el rango obtenible de datos que provee esta herramienta es sumamente amplio.

De igual forma, los datos que son recolectados con esta metodología son determinantes para responder a los objetivos y preguntas de una investigación, por eso es un método ampliamente utilizado en investigaciones de diversos ámbitos. En este caso, la entrevista pretende recolectar datos relevantes de un

grupo de expertos en el ámbito financiero específicamente, las preguntas planteadas en cuanto a las variables se desprenden del objeto de estudio, con el fin de tener una base referencial confiable para el correcto análisis de dichos datos.

Asimismo, este instrumento es aplicado por medios electrónicos, por medio de la plataforma Google Forms, para que los colaboradores tengan acceso al instrumento con un enlace enviado por mensaje de texto o correo electrónico.

Es oportuno tener en cuenta que el instrumento será aplicado a expertos en el ámbito de las finanzas y finanzas personales, de forma que puedan brindar sus opiniones con respecto al manejo financiero de los estudiantes universitarios de la Sede Omar Dengo y Benjamín Núñez.

Tabla 3: Desglose de la entrevista aplicada a la muestra de datos

Ítem	Naturaleza	Reactivo	Indicador
1	Abierta	Especialidad en el ámbito de las finanzas.	Nominal
2	Abierta	Máximo nivel de educación alcanzado.	Nominal
4	Abierta	Estrategias de diversificación.	Razón
5	Abierta	Impacto de la educación financiera.	Razón
6	Abierta	Riesgos y mitigación.	Razón
7	Abierta	Criterios de reducción de costos y gastos.	Razón
8	Abierta	Decisiones de reducción de gastos y rubros afectados.	Nominal

9	Abierta	Impacto del entorno socioeconómico.	Razón
10	Abierta	Factores influyentes en las preferencias de consumo.	Razón
11	Abierta	Influencia de las tendencias de mercado.	Razón
12	Abierta	Impacto del entorno social.	Razón
13	Abierta	Impacto del uso de herramientas y metodologías en la gestión financiera.	Razón
14	Abierta	Implementación de planificación financiera.	Razón
15	Abierta	Educación financiera en los estudiantes.	Razón

Fuente: Elaboración propia, 2024

1.6.7.1.4 Revisión Documental

Según Reyes y Carmona (2020), la revisión documental se define así:

La investigación documental es una de las técnicas de la investigación cualitativa que se encarga de recolectar, recopilar y seleccionar información de las lecturas de documentos, revistas, libros, grabaciones, filmaciones, periódicos, artículos resultados de investigaciones, memorias de eventos, entre otros; en ella la observación está presente en el análisis de datos, su identificación, selección y articulación con el objeto de estudio. (p. 1)

Esta investigación mantiene un énfasis notorio en la revisión documental, ya que se entiende la suma importancia de complementar los datos recolectados, con referencias bibliográficas confiables y de alta calidad académica. Por esto, se toma información de diversos medios académicos, tales como libros, tesis y artículos escritos por profesionales e investigadores serios en el ámbito que compete.

Al efecto, Corona et al. (2023), aportan que “La calidad de una investigación se denota por esta cualidad en cada de sus etapas. El asumir una actitud de rigurosidad en cada tarea, como lo es la revisión documental, es una muestra del compromiso investigativo” (p. 1).

1.6.7.1.5 Análisis Financiero

El análisis financiero consiste en transformar la información de un historial financiero, en información que permita conocer con exactitud la situación financiera de un ente, para facilitar la toma de decisiones en función de aquello que le puede ser beneficioso o perjudicial para el mismo (Vigo, 2016, p. 27).

Normalmente, el análisis financiero se compone de la información que se encuentra en los estados financieros de una empresa. Esta fuente de datos no aplica necesariamente para la muestra de la presente investigación, ya que no son empresas u organizaciones. De igual forma, se tomarán en cuenta elementos fundamentales para cualquier análisis financiero, tales como los costos y gastos, ingresos, prácticas financieras, entorno macroeconómico, entre otros.

El análisis financiero en esta investigación pretende ser un método preciso, por medio el cual se estudiará en profundidad todos aquellos aspectos financieros que influyen de manera directa o indirecta en el manejo de las finanzas de los estudiantes universitarios de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez.

1.6.8 Análisis e interpretación de la información

En el análisis e interpretación de la información, se pretende llevar a cabo un estudio preciso y riguroso de la información adquirida por los instrumentos de recolección de datos, con el fin de poder obtener una visión objetiva y académica del objeto de estudio, que se convierta en la base de las respectivas conclusiones y reflexiones de la investigación en su totalidad.

Con respecto al análisis e interpretación de información, Sánchez et al. (2021) expresan lo siguiente:

Razón suficiente para encarar la tarea de analizar e interpretar la información significa asumir posturas, tanto académicas, como ideológicas y nos enfrenta a constantes desafíos y dificultades propias de su naturaleza. La gran cantidad de información, lo irrepitable de los fenómenos, la cercanía con el sentido común, la necesidad de lograr riqueza analítica y profundidad narrativa, hacen que el análisis sea una tarea que se presenta como un reto apasionante. (p. 10)

Lo citado anteriormente, sugiere que en ocasiones la información recolectada conduce a sitios incómodos, pero el investigador está en el deber encarar estas incomodidades, porque eso no solo hace la experiencia edificante, sino que también eleva el nivel de rigurosidad académica de la investigación.

1.6.8.1 Confiabilidad y Validez

La confiabilidad y la validez de la investigación en curso es transcendental para comprender integralmente la investigación.

1.6.8.1.1 Confiabilidad

Los autores Prieto y Delgado (2010), definen la confiabilidad mencionando que:

La fiabilidad se concibe como la consistencia o estabilidad de las medidas cuando el proceso de medición se repite. Por ejemplo, si las lecturas del peso de una cesta de manzanas varían mucho en sucesivas mediciones

efectuadas en las mismas condiciones, se considerará que las medidas son inestables, inconsistentes y poco fiables. (p. 68)

Es importante considerar que, en la cita anterior se utiliza el término “fiabilidad” en vez de “confiabilidad”, lo cual termina siendo intrascendente ya que el fondo, los dos términos hacen referencia a lo mismo.

En consecuencia, la confiabilidad será de suma importancia para que la presente investigación tenga un estándar de consistencia y coherencia, para que se formule y se estructure dentro de un marco de medición ordenado, de forma que los resultados sean congruentes entre sí mismos.

1.6.8.1.2 Validez

Al respecto, Prieto y Delgado (2010), acerca de la base de la validez indican:

La metodología de validación descansa fundamentalmente en la evaluación de expertos acerca de la pertinencia y la suficiencia de los ítems, así como de la adecuación de otras características de la prueba como las instrucciones, el tiempo de ejecución, etc. (p. 71).

En otras palabras, la validez es un proceso integral que busca asegurar que los instrumentos sean efectivos y adecuados para cumplir con los objetivos planteados en la presente investigación. La revisión de los instrumentos debe estar acompañada por expertos en el tema, los cuales puedan brindar sus opiniones en cuanto a la validez de los ítems aplicados.

1.6.8.1.2.1 Contenido

El contenido hace referencia a una especie de materialización de ideas o fenómenos que surgen de algún tipo de interacción social (Ruiz, 2021). Las interacciones sociales tienen un espectro gigante; sin embargo, para la presente investigación, se va a tener en cuenta la interacción entre los investigadores por medio de los instrumentos que se plantearon y la muestra, que en este caso serán los estudiantes de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez.

En este caso, la validez de los instrumentos es crucial, ya que, garantiza que las interacciones entre los investigadores y la muestra (en este caso, los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez), efectivamente capturen y reflejen de manera precisa las ideas o fenómenos del objeto de estudio. Un instrumento válido asegura que los datos recolectados sean relevantes y representativos del contenido que se pretende analizar.

1.6.8.1.2.2 Constructo

La construcción de los instrumentos debe estar avalada por un profesional en el campo que determine si los ítems cumplen su función fundamental o no. Igualmente, en el caso del cuestionario, es importante observar que va a estar evaluado por el Alfa de Cronbach, el cual se puede visualizar en el capítulo 4 de la presente investigación.

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

Los alcances e indicadores de cada variable tienen como objetivo principal esclarecer los resultados esperados de la investigación, definiendo con precisión qué información se busca obtener y cómo se medirá. Además, estos elementos permiten identificar las limitaciones y las posibles áreas fuera del control del investigador que podrían afectar la integridad del estudio.

Se hace de relevancia reconocer y abordar estos factores externos, dado que podrían introducir sesgos o dificultades, entorpeciendo el análisis y la interpretación de los datos, a la vez que comprometen la validez y fiabilidad de los hallazgos. Este enfoque detallado asegura que la investigación sea lo más rigurosa y objetiva posible, mitigando los riesgos asociados con variables incontrolables.

1.6.9.1 Primera Variable: Ingresos de los Estudiantes

1.6.9.1.1 Alcances

Fuentes de ingresos: En esta variable se pueden identificar las diferentes fuentes de ingresos de los estudiantes y se puede comprender mejor la diversidad de opciones de financiamiento que los estudiantes utilizan.

Suficiencia de ingresos: En este caso, se permite analizar si los ingresos que reciben los estudiantes son suficientes para cubrir sus necesidades básicas, incluyendo la capacidad de enfrentar gastos como las matrículas, los materiales de estudio o el pago de alquiler de vivienda.

Dependencia financiera: La investigación puede revelar hasta qué punto los estudiantes dependen de fuentes externas, como el apoyo de los padres, por ejemplo, en comparación con aquellos que tienen autosuficiencia financiera.

Equidad financiera: Al analizar los ingresos de los estudiantes, es posible evaluar la equidad en la distribución de los recursos financieros entre diferentes grupos, como estudiantes de rangos de edad determinados o estudiantes procedentes de otras provincias.

1.6.9.1.2 Limitaciones

Declaración de ingresos: Existe la posibilidad de que los estudiantes no declaren con precisión todos sus ingresos, ya sea por falta de conocimiento de su propia situación financiera o por el deseo de mantener en privado algunas fuentes de ingreso, lo cual sesgaría los resultados.

Variabilidad temporal: Los ingresos de los estudiantes pueden variar a lo largo del año, en particular si dependen de trabajos de temporada o si reciben becas o ayudas en momentos específicos.

Auto evaluación: La calidad de los datos depende en gran medida de la exactitud y honestidad con la que los estudiantes completen las encuestas o entrevistas, lo que puede incluir sesgos.

Representatividad: La muestra utilizada para recopilar datos sobre ingresos puede no ser completamente representativa de la población estudiantil en su conjunto, especialmente en ciertos grupos como los estudiantes internacionales, los que trabajan a tiempo completo o los que no poseen becas.

1.6.9.2 Segunda Variable: Costos y Gastos

1.6.9.2.1 Alcances

Gastos principales: Permite identificar cuáles son las principales áreas de gasto de los estudiantes, como vivienda, transporte, alimentación, y materiales de estudio.

Costos en la vida académica: Se puede evaluar cómo los altos costos de ciertos gastos, como el transporte o el alquiler, por ejemplo, afectan la capacidad de los estudiantes para gestionar sus estudios de forma efectiva.

Gestión financiera: La investigación puede revelar qué tan bien los estudiantes manejan sus finanzas y así identificar posibles áreas en las que podrían necesitar más apoyo o educación financiera.

Diferentes grupos: Se pueden comparar los patrones de gasto entre diferentes subgrupos de estudiantes, como aquellos que viven con sus padres y los que viven solos, o entre estudiantes de otras provincias.

1.6.9.2.2 Limitaciones

Hábitos de gasto: Los hábitos de gasto pueden variar de forma significativa entre los estudiantes, dificultando la creación de categorías consistentes entre diferentes grupos.

Percepción de los costos: Los estudiantes pueden percibir sus costos de modo diferente, dependiendo de sus antecedentes financieros o de cómo manejan sus gastos, lo que podría afectar la exactitud de los datos.

Medición de gastos: Algunos gastos, como los relacionados con emergencias o con actividades sociales, pueden ser difíciles de cuantificar.

Factores externos: Factores como la inflación, cambios en las políticas de becas, o fluctuaciones en los precios de bienes y servicios pueden afectar los costos, lo que puede hacer que los datos recolectados no sean relevantes a lo largo del tiempo.

1.6.9.3 Tercera Variable: Preferencias de Consumo

1.6.9.3.1 Alcances

Tendencias de consumo: Permite identificar las preferencias de consumo más comunes entre los estudiantes, ayudando a predecir comportamientos de compra y necesidades futuras de productos o servicios.

Calidad de vida: Las preferencias de consumo pueden estar relacionadas con la calidad de vida de los estudiantes, reflejando su acceso a bienes y servicios que consideran importantes para su bienestar personal.

1.6.9.3.2 Limitaciones

Preferencias: Las preferencias de consumo pueden cambiar rápidamente debido a tendencias temporales, influencias culturales o cambios en la situación económica de la muestra.

Influencia externa: Las preferencias de consumo están altamente influenciadas por factores subjetivos externos a la muestra.

Difícil cuantificación: Algunas preferencias de consumo pueden ser difíciles de cuantificar o categorizar, sobre todo cuando se trata de bienes o servicios que son intangibles.

1.6.9.4 Cuarta Variable: Buenas Prácticas Financieras

1.6.9.4.1 Alcances

Educación financiera: Permite medir el nivel de alfabetización financiera entre los estudiantes, identificando fortalezas y debilidades en su conocimiento y manejo de las finanzas personales.

Estabilidad financiera: Las buenas prácticas financieras pueden ayudar a los estudiantes a desarrollar hábitos financieros que les ayuden a alcanzar una mayor estabilidad financiera.

Vida post universitaria: Las prácticas financieras que los estudiantes implementen durante su tiempo en la universidad pueden tener un impacto importante en su vida financiera después de graduarse.

Factores de éxito: La investigación sobre buenas prácticas financieras puede contribuir a identificar los factores que conducen al éxito financiero de los estudiantes.

1.6.9.4.2 Limitaciones

Implementación: A pesar de conocer las buenas prácticas financieras, los estudiantes pueden encontrar difícil implementarlas, debido a la falta de recursos, tiempo o apoyo adecuado.

Influencias externas: Factores como la cultura, la familia, y el entorno económico pueden influir en la adopción de buenas prácticas financieras, lo que puede dificultar la identificación de los verdaderos efectos de estas prácticas.

Entendimiento del concepto: Lo que se considera una buena práctica financiera puede variar según el contexto cultural, económico o personal, lo que puede complicar la generalización de los resultados.

CAPÍTULO II. MARCO SITUACIONAL

2.1 Marco Situacional

El marco situacional ofrece un contexto integral sobre las finanzas, la educación superior y las herramientas digitales en Costa Rica, con especial atención en la Universidad Nacional (UNA) y los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez. A través de esta revisión, se busca proporcionar un panorama detallado que permita comprender mejor las circunstancias que rodean el manejo financiero de los estudiantes en el primer semestre del 2025, lo cual también es útil para proponer un plan de gestión de finanzas personales.

Primeramente, se analiza la historia de las finanzas, desde su desarrollo global y su influencia en Latinoamérica, hasta llegar al contexto financiero costarricense. Este análisis resulta de interés para entender los cambios en las políticas económicas y su impacto en la vida cotidiana de los ciudadanos y estudiantes.

En paralelo, se revisa la historia de las universidades, poniendo un énfasis especial en el desarrollo de la educación superior en el país. La Universidad Nacional de Costa Rica se estudia en detalle, destacando la importancia de sus estudiantes y la relevancia de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez, que concentran una parte significativa de la población estudiantil.

Después se exploran las finanzas personales de los estudiantes, con énfasis en la importancia de la educación financiera, tanto en Latinoamérica como en Costa Rica. La formación financiera de los estudiantes resulta clave para desarrollar un plan que les permita gestionar eficientemente sus recursos y enfrentar los retos económicos actuales.

En la era digital, el uso de herramientas digitales juega un rol importante en la gestión financiera. Por tanto, se aborda la historia de la digitalización, su impacto en América Latina y en el país, así como las principales herramientas financieras digitales utilizadas por los estudiantes.

Finalmente, se examina el marco jurídico relevante, incluyendo leyes clave que regulan la educación superior y la protección del consumidor costarricense.

Estas normativas ofrecen un marco de protección y soporte para los estudiantes, asegurando que tengan acceso a los recursos y beneficios necesarios para completar su formación académica con éxito.

2.2 Historia de las finanzas

La economía y las finanzas han desempeñado un papel crucial en el desarrollo de las sociedades, desde la aparición del dinero como medio intercambio, ya que desde tiempos antiguos la búsqueda de beneficios económicos ha sido parte de la vida del ser humano, permitiéndole no solo garantizar su supervivencia sino también mejorar sus condiciones de vida. En este contexto cualquier actividad ya sea comercial o profesional que genere un intercambio por medio del dinero, está inmersa dentro del proceso financiero, según lo mencionado por Del Valle & Schemel, (2010), en la siguiente cita:

La actividad financiera existe desde el primer momento en que se utiliza el dinero como medida de valor e instrumento de cambio de cualquier tipo de transacción. Desde épocas muy remotas, la obtención de beneficio económico ha sido de gran importancia para el hombre, como medio de garantizar su subsistencia y mejorar su calidad de vida. (párr.1)

A lo largo de la historia las finanzas han evolucionado en respuesta a los cambios económicos, sociales y tecnológicos. Se destaca que desde sus orígenes hasta la crisis financiera de 1929, las finanzas se centraron en la obtención de fondos, lo que cambió tras la gran depresión, porque transformó el enfoque para proteger los intereses de los acreedores. Y en 1945 el crecimiento económico global trajo consigo un período dorado para las finanzas, impulsado por la optimización de las inversiones. Sin embargo, crisis como la del petróleo en 1973 y las diversas crisis globales desde 1990 han llevado a una mayor atención en la gestión de riesgo y rentabilidad, según propone Gonzales (2018), en la siguiente cronología:

Etapa I de 1900 a 1929: el creador de las finanzas, el alemán (nacionalizado norte americano), Irving Fischer publica un artículo en 1897, en el cual habla de una nueva disciplina: las Finanzas. Esta resulta un desprendimiento de la economía, y el origen del nombre se debe a los

romanos que denominaban *finus* al dinero. En 1930 publicaría el libro titulado *Teoría del Interés*, el cual serviría de base a John M. Keynes en su libro (*Teoría de la ocupación el interés y el dinero*). La economía es creciente a nivel mundial. El objetivo primordial de las finanzas es obtener fondos, hasta la caída de la bolsa en 1929.

Etapa II de 1929 a 1945: Luego de la crisis financiera del '29 se produce una gran depresión económica, el contexto estaba repleto de quiebras empresariales, un alto nivel de desempleo y la pobreza era general. En esta etapa, las finanzas se van a dedicar a preservar el interés de los acreedores, es decir intentarán recuperar los fondos. La segunda guerra mundial juega un papel fundamental en lo que a economía se refiere.

Etapa III de 1945 a 1975: en esta etapa se producen treinta años de “prosperidad económica mundial” con una tasa de crecimiento de alrededor del 5 por ciento. El surgimiento de la informática y la electrónica favorece al desarrollo de las comunicaciones, el transporte y el comercio. En este período aparecen grandes entidades financieras y bancarias como CitiBank o Morgan. El objetivo de las finanzas comienza a ser el de optimizar las inversiones, por medio de estadísticas y cálculos matemáticos. Este período es considerado la “etapa de Oro” de las finanzas.

Etapa IV de 1975 a 1990: El crecimiento de la economía mundial vista en la etapa anterior terminó a causa de la crisis del petróleo de 1973 que elevó los costos de producción de forma drástica. La función principal de las finanzas será optimizar la relación riesgo – rentabilidad.

Etapa V de 1990 en adelante: quizás la última crisis financiera sea el punto de quiebre entre la etapa 5 y una nueva etapa, pero eso se sabrá con mayor certeza en unos años más. Sin embargo, desde 1990 se van a producir diversas crisis a lo largo del globo, producto de la globalización económica existente. Las crisis están relacionadas unas con otras, no son aisladas. Las finanzas durante esta última etapa buscaron la creación de valor, poniendo en funcionamiento nuevos esquemas de inversión, el

apalancamiento financiero e incluso la creación de los activos tóxicos. (p. 11)

2.2.1 Finanzas en el mundo

En las últimas décadas, el concepto de inclusión financiera ha ganado renombre no solo a nivel social, sino también en el ámbito macroeconómico. Los cambios que se presentaron en el acceso a productos y servicios financieros para poblaciones marginadas han demostrado tener implicaciones significativas en la estabilidad económica global. Un ejemplo de esto es la crisis financiera en el 2008 que reveló que la expansión de estos productos financieros y su utilización de manera inadecuada puede desencadenar un colapso que repercutió en toda la economía mundial, afectando así a los sectores más vulnerables de la población. Esto según conforme con lo indicado por Lund (2017):

Las nuevas fuentes de datos permiten demostrar que la inclusión financiera afecta a la economía general: el nivel macro. La mayoría de los especialistas en macroeconomía no se detuvieron en la inclusión financiera hasta principios de la década de 2000, cuando los problemas que surgieron en gran parte en Estados Unidos por el crecimiento de los préstamos hipotecarios de alto riesgo (entregados principalmente a los más pobres y los que tenían calificaciones crediticias negativas) se convirtieron en el colapso financiero mundial de 2008. (p. 35)

La inclusión financiera ha mostrado un crecimiento significativo en los últimos años, reflejando la expansión del acceso a productos y servicios financieros en todo el mundo, lo cual ha provocado un aumento en las sucursales de entidades financieras y un incremento en la apertura de cuentas bancarias. Esto refleja una mayor integración de la población al sistema financiero formal, como añade Lund (2017) en esta cita:

La Encuesta de Acceso Financiero del FMI, basada en datos recopilados anualmente desde 2004 por los bancos centrales con información suministrada por los proveedores de servicios financieros de 189 países: la encuesta muestra una gran expansión de la inclusión financiera en la

última década. A nivel mundial, la cantidad de cuentas bancarias por cada 1.000 adultos pasó de 180 a 654 entre 2004 y 2014, y la cantidad de sucursales bancarias por cada 100.000 adultos aumentó de 11 a 16. Existen grandes diferencias entre países y regiones. Por ejemplo, en 2014, había 1.081 cuentas por cada 1.000 adultos en países de alto ingreso, mientras que en los de bajo ingreso había 88. Entre las economías en desarrollo y de mercados emergentes, las sucursales por cada 100.000 adultos iban de 978 en Europa y Asia central, a 158 en África subsahariana. (p. 35)

2.2.2 Finanzas en Latinoamérica

En esta región el crecimiento del sector financiero ha sido significativamente mayor en comparación con el resto de la economía, tanto en países desarrollados como en aquellos en proceso de desarrollo; mientras que en otros sectores económicos avanzaba a un ritmo más moderado, lo cual resalta la gran importancia del sector financiero como motor de crecimiento económico. En el caso de América Latina la diferencia ha sido mayor lo que aumenta la vulnerabilidad ante crisis financieras globales. En ese sentido, Abeles et al. (2018), resaltan que:

Esta formidable expansión de las finanzas se refleja en la tasa de crecimiento del sector financiero, que ha sido muy superior a la del resto de la economía. La evidencia disponible (sobre la base de las cuentas nacionales) muestra que, en el período 1980-2007, el sector financiero creció a una tasa anual promedio del 8% en los países desarrollados y del 9,5% en los países en desarrollo, mientras que el resto de los sectores de la economía lo hizo a un ritmo del 2,7% y el 3,6%, respectivamente. En el caso particular de América Latina la divergencia ha sido aún mayor. (p. 17)

En Latinoamérica los sistemas financieros enfrentan retos significativos que limitan la capacidad de promover un desarrollo inclusivo en la sociedad. Y, a pesar del crecimiento del sector financiero, la región sigue lidiando con falta de instrumentos adecuados para satisfacer las diversas necesidades, dicha

situación se agrava debido a la segmentación del sistema, que excluye amplios sectores y la población con menor ingreso, lo cual no solamente frena el crecimiento económico sino que también afecta los altos niveles de pobreza y desigualdad, implicando así una disminución de la equidad y el bienestar social. Según Vera y Titelman (2013), se apunta que:

En los países de América Latina y el Caribe, tanto el desafío de contar con una variedad suficiente de mercados e instrumentos para hacer frente a las necesidades financieras de una multiplicidad de agentes como el desafío de lograr la inclusión financiera de una gran proporción de la población de individuos y empresas son tareas que están en general pendientes. Los sistemas financieros en América Latina y el Caribe exhiben problemas de segmentación excluyendo a amplios segmentos del sector productivo tales como las empresas pequeñas y medianas, así como también a los individuos ubicados en la parte inferior de la escala de ingresos con consecuencias evidentemente muy adversas en términos de pobreza y desigualdad. (p. 8)

2.2.3 Finanzas en Costa Rica

Pese al crecimiento económico estable que Costa Rica ha experimentado. Se enfrentan desafíos profundos en el ámbito económico y aunque la economía ha demostrado un desempeño sólido impulsado por el crecimiento en las exportaciones y la inversión extranjera, una gran parte de la población sigue viviendo bajo la línea de la pobreza, lo cual es preocupante dado que, a medida que el tiempo pasa, esta brecha de quienes gozan estabilidad financiera y de aquellos que no la tienen puede llegar a incrementarse de manera significativa. Conforme con Stratta (2021), señala al respecto que:

Aunque Costa Rica ha experimentado un crecimiento económico estable en las dos últimas décadas, aún persisten sus retos económicos y sociales. La economía creció a una tasa media del 4.5% entre 1992 y 2016, impulsada por una gestión macroeconómica sólida, el crecimiento de las exportaciones y una inversión extranjera a gran escala. Sin embargo, todavía existen brechas significativas por superar ya que una cantidad

importante (20%) de costarricenses todavía vive por debajo de la línea de pobreza. La economía está polarizada, entre un sector productivo y de servicios que genera empleos de alta calidad y un sector tradicional, de bajo valor agregado que el principal generador de empleos, especialmente para la población vive y trabaja en las zonas rurales, principalmente en el sector agrícola. Costa Rica tiene buenas oportunidades para alcanzar una reducción sostenible de la pobreza y promover un crecimiento inclusivo, pero para ello, el gobierno debe implementar políticas sólidas, en un entorno fiscal y económico complejo. (p. 9)

2.3 Historia de las universidades

El nacimiento de las universidades se dio gracias al renacimiento intelectual en el siglo XI en Europa, impulsado por el interés en la filosofía y la tecnología. Estas ciencias fueron fundadas con la finalidad de brindar una educación superior a estudiantes de distintos lugares y, posteriormente, estas comunidades de maestros y estudiantes evolucionaron hasta convertirse en lo que hoy se conoce como universidades. Este concepto se logró consolidar a finales de la edad media, de acuerdo con lo argumentado por Chuaqui (2002):

Las universidades nacieron como expresión del renacimiento intelectual iniciado en el siglo XI en torno a la filosofía y teología. Se formaron de las escuelas principalmente de las escuelas catedráticas llamadas a dar una enseñanza superior. El nombre oficial de la organización de esta enseñanza superior fue primero studium generale; generale no se refería a que se enseñaran todas las disciplinas, sino a que se admitieran estudiantes de todas partes. Los studia generalia, estos centros de educación superior eran de hecho corporaciones de maestros y alumnos, y de ahí que pasaran a llamarse universidades. El nombre de studium generale compitió con el de universitas hasta fines de la Edad Media. (párr. 2)

Las primeras universidades se convirtieron en modelos fundamentales, sirviendo de inspiración para las futuras instituciones. Durante el siglo XIII, el número de universidades creció significativamente y como resultado, las bases que

pusieron estas primeras casas de enseñanza brindaron a las futuras la experiencia que facilitó su rápida expansión por diferentes lugares, conforme lo señala Chuaqui (2002):

Las cuatro universidades que nacieron en el siglo XII, las primeras de todas fueron la de Bolonia, la de París, la de Oxford y la de Montpellier. Las de Bolonia y París fueron los dos arquetipos. Todas las demás universidades medievales se formaron bajo su influencia o por maestros o estudiantes que se separaron de ellas. En el siglo XIII apareció una centena de universidades, hacia el final de la Edad Media había ochenta. (párr. 9)

2.3.1 Universidades en el mundo

Las universidades del mundo han sido históricamente centros de conocimiento, investigación y cultura que han marcado el desarrollo intelectual de la humanidad. Desde las universidades más antiguas, como la Universidad de Al-Qarawiyyin en Marruecos fundada en el año 859 d.C. o Universidad de Al-Azhar en Egipto fundada en el 970 d.C., hasta las más recientes instituciones tecnológicas en Estados Unidos y Asia, estas entidades juegan un papel determinante en la formación académica y profesional de millones de personas alrededor del mundo. A lo largo de siglos, las universidades han evolucionado, adaptándose a los cambios sociales, económicos y tecnológicos, ampliando sus ofertas académicas y fomentando la innovación.

Actualmente, muchas universidades buscan internacionalizarse, atraer a estudiantes y profesores internacionales, y establecer alianzas estratégicas con otras instituciones a nivel global, fomentar programas de intercambio académico y crear currículos que respondan a las necesidades de un entorno globalizado, permitiendo a las universidades expandir su influencia más allá de sus fronteras, promoviendo una diversidad cultural en los campus y mejorando la calidad educativa mediante la cooperación internacional.

En el presente, rankings globales como el QS World University Rankings y el Times Higher Education, ofrecen una visión de las universidades más

destacadas por su calidad académica, impacto en la investigación y reputación internacional. De ahí que entidades como el Instituto Tecnológico de Massachusetts (MIT), la Universidad de Harvard, la Universidad de Oxford y la Universidad Nacional de Singapur son algunas de las que lideran estos listados.

De acuerdo con Kelly (2024) y con base en información del QS World University Rankings, el top 10 de las mejores universidades del mundo para el 2024 es:

1. Massachusetts Institute of Technology (MIT), Estados Unidos.
2. Imperial College London, Reino Unido.
3. University of Oxford, Reino Unido.
4. Harvard University, Estados Unidos.
5. University of Cambridge, Reino Unido.
6. Stanford University, Estados Unidos.
7. ETH Zurich. Suiza.
8. National University of Singapore, Singapur.
9. University College London, Reino Unido.
10. California Institute of Technology (Caltech), Estados Unidos.

En otro sentido, las universidades de todo el mundo no solo se concentran en la formación académica, sino también en la investigación avanzada y la colaboración con empresas y gobiernos para resolver problemas globales. Es decir, contribuyen significativamente al desarrollo científico, social y económico, respondiendo a desafíos contemporáneos como el cambio climático, la desigualdad social y las innovaciones tecnológicas.

Por último, el número de universidades se estima alrededor de 27.000, pero año tras año este número sigue en aumento por la creciente demanda de educación superior a nivel global. El crecimiento lo impulsan factores, como el aumento de la población joven, la necesidad de obtener calificaciones más especializadas para un mercado laboral cada vez más competitivo y la importancia de la educación en cuanto a movilidad social y desarrollo económico.

Además, en muchas regiones del mundo, especialmente en países en desarrollo, se están creando nuevas instituciones educativas para satisfacer esta demanda. Esto no solo amplía el acceso a la educación en áreas previamente desatendidas, sino que también refuerza el papel de las universidades como centros de innovación, investigación y progreso social, respondiendo a las necesidades de un mundo cada vez más globalizado.

2.3.2 Universidades en Latinoamérica

Las universidades en Latinoamérica representan un pilar para el desarrollo educativo, cultural, social y económico de la región. Con el paso de los años, algunas de estas instituciones han logrado posicionarse como líderes en educación superior, fomentando la innovación y contribuyendo al progreso social y económico.

En las últimas décadas, el crecimiento de las universidades en América Latina ha estado marcado por un enfoque en la investigación científica y el desarrollo tecnológico, con un interés creciente en áreas como la ingeniería, la medicina, las ciencias sociales y el medio ambiente. A su vez, la internacionalización ha sido una tendencia clave, impulsando alianzas con universidades de otras partes del mundo para mejorar la calidad educativa, atraer a estudiantes extranjeros y fomentar el intercambio académico.

El sistema universitario latinoamericano es heterogéneo, con universidades públicas que juegan un rol crucial al ofrecer educación de calidad a amplios sectores de la población, y universidades privadas que, en muchos casos, destacan por su flexibilidad y recursos tecnológicos. Muchas de estas universidades han ganado prestigio internacional, logrando ubicarse en rankings globales y formando parte de redes académicas que promueven la colaboración entre instituciones de distintos países.

En este contexto, mediante el Ranking Web of Universities (2024), es posible visualizar la cantidad de universidades, tanto públicas como privadas que hay Latinoamérica, con un total 3875. Asimismo, el ranking incluye las mejores universidades de América Latina, ubicando Universidade de São Paulo (USP) en el primer lugar, Universidad Nacional Autónoma de México en el segundo lugar,

Universidade Estadual de Campinas (UNICAMP) en el tercer lugar, Universidade Federal de Minas Gerais (UFMG) en el cuarto lugar y la Universidad de Chile en el quinto lugar.

Es importante destacar que estas instituciones no solo ofrecen educación de excelencia, sino que también contribuyen significativamente al avance científico en áreas clave como la medicina, la ingeniería y las ciencias sociales. Además, juegan un rol crucial en la solución de problemas sociales críticos, como la sostenibilidad, la equidad social y la salud pública en sus respectivos países. Muchas de estas universidades, como la Universidade de São Paulo (USP) y la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), se posicionan en los principales rankings globales, como el QS World University Rankings, lo que refuerza su relevancia no solo en la región, sino también a nivel mundial.

2.3.3 Universidades en Costa Rica

En el país el sistema de educación superior se destaca por su compromiso con la calidad y el desarrollo académico. Las instituciones de educación superior son fundamental para formar profesionales altamente capacitados, promoviendo la investigación, la innovación y el pensamiento crítico. Estas instituciones buscan proporcionar conocimientos técnicos y una formación integral que fomente la equidad y la inclusión a los estudiantes con programas académicos. Este enfoque educativo contribuye al avance científico, tecnológico, y al progreso social y económico del país, reflejando el compromiso continuo con el desarrollo integral de sus estudiantes y la mejora de la sociedad.

En el ámbito de la educación superior en Costa Rica, coexisten tanto universidades públicas como privadas. Las universidades públicas desempeñan un papel fundamental en el desarrollo académico y profesional de la población costarricense, destacándose por su accesibilidad y calidad educativa, lo que promueve la equidad y el crecimiento integral de sus estudiantes. En este contexto, el país cuenta con cinco universidades públicas: la Universidad de Costa Rica (UCR), la Universidad Nacional de Costa Rica (UNA), el Tecnológico de Costa Rica (TEC), la Universidad Técnica Nacional (UTN) y la Universidad Estatal a Distancia (UNED).

Por otro lado, las universidades privadas desempeñan un papel relevante en la oferta académica, ofreciendo programas y especializaciones que responden a las demandas del mercado laboral y caracterizándose por su flexibilidad y adaptabilidad. En algunos casos, la accesibilidad de estas instituciones puede ser limitada por los costos asociados a su educación, lo que dificulta el acceso a la población.

En línea con el número de universidades privadas en Costa Rica, la página web del Consejo Nacional de Enseñanza Superior Universitaria Privada (2024), en el apartado de universidades autorizadas (oferta académica/tarifas) presenta un listado que incluye un total de 56 universidades privadas aprobadas por este organismo. Entre ellas, se encuentran la Universidad Latina de Costa Rica, la Universidad Hispanoamericana, la Universidad Fidélitas y la Universidad Autónoma de Centroamérica (UACA), entre otras.

En relación con la relevancia de las universidades de Costa Rica en el plano global, la realidad es que las universidades mayormente conocidas en el mundo son las públicas por aspectos como:

Calidad académica e investigación: Centros de enseñanza como la Universidad de Costa Rica (UCR), el Instituto Tecnológico de Costa Rica (TEC) y la Universidad Nacional (UNA), sobresalen en áreas de investigación científica, tecnología, biotecnología y sostenibilidad. Estas instituciones contribuyen al avance de conocimiento en temas críticos, como biodiversidad, energías renovables y cambio climático.

Enfoque en sostenibilidad: Costa Rica es reconocida mundialmente por su compromiso con el medio ambiente y sus universidades juegan un papel decisivo en el desarrollo de políticas sostenibles. La UCR y el TEC, por ejemplo, están involucradas en proyectos relacionados con energías limpias y conservación de la biodiversidad, lo que resuena a nivel global.

Alianzas internacionales: Las universidades costarricenses tienen acuerdos y convenios con instituciones educativas en todo el mundo, permitiendo

intercambios académicos, investigaciones conjuntas y programas de doble titulación que fortalecen su presencia global.

Innovación tecnológica: En particular, el TEC es conocido por su aporte en la innovación tecnológica y la ingeniería. Estas contribuciones han mejorado la competitividad del país en sectores clave, como la tecnología de la información y la comunicación (TIC).

Programas de salud y bienestar social: Las universidades costarricenses también han sido pioneras en investigaciones médicas y en el desarrollo de políticas de salud pública, lo que ha ganado reconocimiento en todo el mundo.

De la misma manera, las universidades estatales de Costa Rica a nivel internacional se posicionan en puestos muy favorables. Sobre esto Rivero (2023), menciona lo siguiente sobre la clasificación Centro y Latinoamericana de las universidades públicas del país:

La clasificación fue dada a conocer por la revista Forbes Centroamérica, con información del QS Latin America University Rankings 2023, donde la Universidad de Costa Rica (UCR) se posiciona como la mejor casa de enseñanza en el ámbito centroamericano, seguida de la Universidad Nacional y el Tecnológico de Costa Rica. Estos centros de educación superior públicos también se encuentran entre los 100 mejores a nivel latinoamericano, donde la UCR obtuvo el puesto 20; la UNA, el 85; y el TEC, el 92. (párrs. 2 y 3)

2.3.4 Universidad Nacional de Costa Rica

La Universidad Nacional de Costa Rica (UNA) se fundó en 1973 gracias al esfuerzo conjunto de ciudadanos encabezados por Benjamín Núñez, para contribuir al país principalmente en el sector educativo, científico, cultural y social. La UNA fue la segunda institución pública universitaria creada en el país y desde su fundación siempre ha tenido un fuerte compromiso con el desarrollo regional y trabajo comunitario, lo que la distingue como una institución clave en la democratización de la educación en el país.

Esta casa de enseñanza tiene ocho campus universitarios, incluyendo el central de la provincia de Heredia (conformado por Benjamín Núñez y Omar Dengo) y varios campus regionales distribuidos en varias partes del país para facilitar el acceso a la educación superior de los costarricenses. Cada uno permite aumentar su alcance, brindando oportunidades educativas en distintas zonas geográficas y promoviendo el desarrollo local en cada región. De acuerdo con la Universidad Nacional de Costa Rica (2024), los ocho campus universitarios son los siguientes:

Campus Omar Dengo.

Campus Benjamín Núñez.

Sede Interuniversitaria.

Campus Sarapiquí.

Campus Coto.

Campus Pérez Zeledón.

Campus Liberia.

Campus Nicoya.

En cuanto a la oferta académica, la UNA brinda una gran variedad de oferta académica, lo que permite a la universidad promover el acceso de educación superior de calidad en diversas áreas del conocimiento, contribuyendo con el desarrollo social, económico y cultural del país. Al mismo tiempo, la diversidad académica y de programas facilita a la universidad responder mejor a las necesidades regionales y nacionales, al ofrecer formación en disciplinas claves para el progreso nacional, como las ciencias sociales, la educación, la salud, el medio ambiente, las ciencias agrarias, entre otros.

Al respecto, la Universidad Nacional (2024) en el apartado de “UNA en cifras”, se resalta que para el 2020, la Universidad Nacional de Costa Rica “ofreció 136 Planes de estudio de Pregrado y Grado, 58 Programas de Maestría y 6 Programas de Doctorado” (p. 12).

Asimismo, la UNA ofrece becas a sus estudiantes para promover la equidad y garantizar el acceso a la educación superior para estudiantes con limitaciones económicas, además de aquellos que destacan académicamente o en algún

área específica (un deporte, por ejemplo). Estas becas, en su mayoría, buscan brindar un apoyo financiero a los estudiantes para que puedan continuar y culminar sus estudios universitarios sin que las dificultades económicas representen un obstáculo para los estudiantes.

En relación con la población estudiantil becada en el 2020, Universidad Nacional de Costa Rica (2024) en la sección de “UNA en cifras” comparte que para el año 2020, el total de la población becada corresponde a 9874 estudiantes (lo que corresponde a un 54,4% de la población total de estudiantes de la UNA), el 79,1% de la población estudiantil en Sedes Regionales tienen algún tipo de beca (Nicoya, Liberia, Pérez Zeledón, Coto y Sarapiquí) y 45,55% es de cobertura de becas para Sedes Centrales (Omar Dengo, Benjamín Núñez y Sede Interuniversitaria de Alajuela).

Las personas que culminan sus estudios universitarios en la Universidad Nacional de Costa Rica sobresalen en diversas áreas por la alta calidad de educación de la universidad y la formación integral recibida durante su desarrollo universitario. Los graduados de la UNA no solo destacan en sus respectivos campos profesionales, sino que también demuestran un fuerte sentido de responsabilidad social y un compromiso con el desarrollo sostenible, valores fundamentales en la formación impartida por la universidad. Además, muchos continúan su formación a nivel de posgrado, tanto a nivel nacional como internacional, lo que les permite expandir sus conocimientos y contribuir de manera significativa en sus áreas de especialización.

En ese orden de ideas, la Universidad Nacional de Costa Rica (2024) en su sección “UNA en cifras” refleja que para el 2019, la UNA contó con “3680 graduados (60% hombres y 40% mujeres), con la próxima distribución, 2070 Bachillerato, 713 Licenciatura, 644 Diplomado, 286 Maestría, 56 Profesorado y 9 Doctorado” (p. 15).

2.4 Estudiantes de la Universidad Nacional de Costa Rica

La Universidad Nacional de Costa Rica (UNA) alberga una población estudiantil diversa, con estudiantes de distintas regiones del país con variados trasfondos

académicos y culturales. Dicha diversidad no solo refleja el carácter inclusivo de la universidad, sino que también enriquece la experiencia educativa de manera significativa. La presencia de estudiantes con diferentes perspectivas y experiencias fomenta un entorno de aprendizaje dinámico, donde se valoran múltiples puntos de vista y se promueve el intercambio cultural.

La interacción entre alumnos de diversos orígenes contribuye a un ambiente académico más enriquecedor y colaborativo, facilitando el desarrollo de habilidades interculturales y el aprendizaje en un contexto global. A su vez, esta diversidad ayuda a que los estudiantes se expongan a distintos enfoques y metodologías, lo que enriquece su formación integral y los prepara mejor para enfrentar los retos del mundo profesional y social.

La Universidad Nacional de Costa Rica es una de las principales instituciones de educación superior del país y su población estudiantil varía anualmente, debido a múltiples factores, como la demanda de programas académicos, las políticas de admisión y las fluctuaciones en la matrícula. En el 2023, de acuerdo con Estadísticas Estudiantiles Universidad Nacional de Costa Rica (2024), la cantidad de estudiantes regulares de pregrado y grado en la UNA fueron un total de 18446 estudiantes, distribuidos por campus de la siguiente manera:

Campus Omar Dengo o Benjamín Núñez con 12901 estudiantes.

Campus Nicoya con 1075 estudiantes.

Campus Coto con 604 estudiantes.

Campus Liberia con 1256 estudiantes.

Campus Pérez Zeledón con 1104 estudiantes.

Campus Sarapiquí con 658 estudiantes.

Interuniversitaria de Alajuela 848 estudiantes.

Esta gran cantidad de estudiantes subraya la relevancia y el alcance de la UNA en el ámbito educativo nacional, también evidencia su capacidad para ofrecer una formación integral y adaptada a las necesidades de una comunidad diversa. Este entorno vibrante y multifacético crea un ambiente propicio para el aprendizaje, la colaboración y el desarrollo personal, preparando a los

estudiantes para afrontar los desafíos del mundo profesional con una perspectiva amplia y versátil.

Consecuentemente, la UNA ofrece oportunidades equitativas entre hombres y mujeres, promoviendo un ambiente inclusivo que fomenta el acceso a la educación superior sin distinción de género. Conforme con los datos de Estadísticas Estudiantiles Universidad Nacional de Costa Rica (2024), la distribución entre hombres y mujeres para el 2023 fue de 55,71% mujeres y 44,29% hombres.

En cuanto a la distribución de edades de los estudiantes las cifras son bastante variadas. No obstante, las Estadísticas Estudiantiles de la UNA (2024), muestran que en el 2023 la mayor parte de los estudiantes, tanto hombres como mujeres, se encuentran en el rango de los 17 a 24 años. No obstante, también es común encontrar estudiantes de mayor edad en las diferentes carreras de pregrado y grado.

Por otro lado, resulta oportuno mencionar que la Universidad Nacional de Costa Rica (UNA), brinda una amplia gama de servicios y programas destinados a apoyar a sus estudiantes en diferentes aspectos de su vida académica y personal. Entre estos servicios se incluyen el apoyo a estudiantes madres o padres, atención para problemas de consumo de drogas, y un entorno libre de hostigamiento sexual. La Comisión de Discapacidad facilita recursos y adaptaciones para estudiantes con discapacidades, mientras que se brindan becas y residencias estudiantiles para quienes necesitan apoyo económico y de alojamiento.

Se suma que la UNA proporciona asesorías pedagógicas y psicológicas, junto con servicios de enfermería, odontología y nutrición. Estos son solo algunos ejemplos de los muchos recursos disponibles para ayudar a los estudiantes a superar desafíos y concentrarse en sus estudios, reflejando el compromiso de la universidad con el bienestar y el éxito académico de sus alumnos.

2.4.1 Ubicación geográfica, Sede Universidad Nacional: Omar Dengo y Benjamín Núñez

Las sedes se encuentran ubicadas en una misma provincia de Costa Rica, Heredia, que es una ubicación estratégica donde puede albergar la mayor parte de las poblaciones universitarias de la región central del país. La sede Omar Dengo se caracteriza por su locación en el centro de la provincia y se puede visualizar su dirección exacta según CONARE (2024) “Campus Omar Dengo, Heredia, Costa Rica, Calle 9, Avenidas 0 y 1” (p. 1).

En el caso de la sede Benjamín Núñez, se ubica en la provincia de Heredia, pero su ubicación específica es en el cantón Lagunilla de Heredia, cuya dirección exacta, según UNA (2024), es “Campus Pbro. Benjamín Núñez, Lagunilla de Heredia, de Jardines del Recuerdo 1.5 km al oeste y 200 m norte. Lagunilla, Heredia, Costa Rica” (p. 1).

2.5 Finanzas personales

Hoy en día se habla mucho de las finanzas personales y cuán importante son para las personas en su cotidianidad. Muchos piensan que hablar de las finanzas personales no les dará algún tipo de control con sus ingresos, gastos mensuales y diferentes hábitos que adoptan sin un conocimiento previo o estudio de lo que hacen con su dinero. Así lo define Kiyosaki (2023):

El dinero es una forma de poder. Pero lo que es más poderoso es la educación financiera. El dinero va y viene, pero si usted tiene la educación sobre la manera en que funciona el dinero, usted obtiene poder sobre él y puede comenzar a acumular riqueza. (p. 31)

Las personas que no ponen en práctica el manejo de sus finanzas personales son por falta de tiempo o de mantener la calma durante el proceso de que se vuelva un hábito exitoso con el pasar del tiempo, como lo menciona BBVA (2024): “La organización de las finanzas personales es una tarea que requiere tiempo, metodología y paciencia, dado que estamos obligados a seguir unos

pasos sistemáticos, si realmente queremos tener una economía doméstica y familiar libre de sobresaltos” (párr. 1).

Para iniciar con las finanzas personales se debe tener un punto de partida que determine en qué posición se encuentra financieramente y dónde quiere llegar o verse la persona con el pasar del tiempo. Al respecto, BBVA (2024) lo describe de la siguiente forma:

El punto de partida financiero consiste en elaborar un balance de nuestra situación económica. Este balance incluirá, al igual que los balances contables, cuáles son nuestros activos, incluyendo en él ahorros, dinero y propiedades y cuáles son nuestros pasivos, considerando como pasivos todas las deudas y pagos que tengamos que realizar. (párr. 4)

A su vez, es necesario cuando se trata de finanzas personales, no dejar de lado la fijación de objetivos o metas a cumplir, ya que estas son las que determinan a cada persona a dónde se quiere dirigir financieramente.

2.5.1 Educación financiera en Latinoamérica

Con el transcurso del tiempo, tal como crecen las economías en el mundo, las clases sociales también lo hacen y es que la clase media en diferentes puntos aumenta por el interés de las personas en las finanzas personales, como lo indican Luis et al. (2022):

El crecimiento económico trae consigo la necesidad de que las personas conozcan cómo manejar sus finanzas personales y beneficiarse de los mercados financieros más desarrollados. En este sentido, 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. 4)

Las necesidades en la población mundial de aumentar el conocimiento sobre el tema de las finanzas personales han llegado a oídos de diferentes entes, los que realizan pocos esfuerzos por brindar las herramientas requeridas por las personas. Añaden Luis et al. (2022), que:

La Educación Financiera hoy en día, es reconocida como tema económico fundamental por organizaciones internacionales como: el Banco Mundial, la Organización para las Naciones Unidas (UNICEF) y la UNESCO han advertido la necesidad de desarrollar y profundizar las capacidades financieras de la población mundial. Por lo que, la Educación Financiera ha comenzado a ser reconocida por los hacedores de las políticas públicas de los países latinoamericanos, como un componente importante para incidir sobre la dinámica económica del crecimiento. (p. 6)

Es así como se va identificando que solo hacen mención de que es necesario la profundidad de la educación financiera en la población, pero no en realizar diferentes funciones que eduquen a la misma, solamente a ser reconocida. Continúan Luis et al. (2022), indicando que “De ahí que, en América Latina, se observe un bajo nivel de comprensión de conceptos financieros básicos como: inflación, tasa de interés, relación entre riesgo y rentabilidad, y funcionamiento del mercado de capitales” (p. 6).

Acá se observa como en Latinoamérica hay un nivel bajo de educación con respecto a diferentes puntos financieros, a los cuales se les debe dar énfasis y un desarrollo, así como una aplicación correcta para que la población vaya iniciando una ruta en el manejo de sus finanzas.

2.5.2 Educación financiera en Costa Rica

En el país varias entidades bancarias se han dado la tarea de proporcionar diversos temas sobre la educación financiera e ir educando a pasos pequeños. Además, el Colegio de Ciencias Económicas de Costa Rica (2024), ha habilitado un curso que se describe así:

Neuro – Finanzas personales. Gestión neuro conductual del comportamiento financiero. Donde analiza la gestión financiera personal desde una perspectiva de neuro conducta individual y grupal, así como señalar las principales aplicaciones neuro-financieras ligadas a la gestión personal del ingreso y gasto.

Como se ha mencionado, las diferentes páginas de las entidades bancarias en Costa Rica han proporcionado conceptos y algunas metodologías para que los usuarios puedan ingresar e instruirse en materia de finanzas personales, tales como:

Por el lado de las cooperativas que tienen presencia en Costa Rica, Coopealianza mantiene un acceso a sus clientes,

Coopealianza (2024), “Consejos financieros para lograr sus metas: ¿Cómo planificar y administrar sus finanzas personales?”

En cuanto a la banca privada se menciona al Scotiabank, quienes se proponen darle los pasos que los lleven a mejorar sus finanzas a cada persona que ingrese a sus páginas principales y quiera mantenerse informados.

Scotiabank (2024), “Cinco pasos para manejar sus finanzas personales como un experto.”

Y del ámbito de la banca pública se puede observar como el Banco Nacional ofrece al público un portal de información para que tengan unas finanzas personales.

Banco Nacional de Costa Rica (2024), “Conoce buenas prácticas para tus finanzas personales y empresariales.”

Igualmente, en Costa Rica se encuentra la Oficina del Consumidor Financiero, que es un ente privado que se encarga de regular las instituciones financieras asociadas y que maneja varias iniciativas para que las personas puedan desarrollar e incrementar su conocimiento en las finanzas. La Oficina del Consumidor Financiero (OCF, 2024), indica que:

Tiene como consigna colaborar en la promoción de la educación financiera entre la población costarricense. Por el lado de la educación financiera, la OCF ha intensificado diversos esfuerzos para promover el bienestar financiero, con el fin de que las personas cambien sus hábitos

en relación con el dinero, como paso previo a una mejora de sus condiciones financieras. (p. 1)

Pese a las diferentes herramientas o incentivos educativos que se brindan en el país, la población sigue teniendo un gran rezago en el manejo de sus finanzas personales, ya que se ve un incremento en la pobreza y, más aún, en la pobreza extrema.

2.6 Herramientas digitales

Las herramientas digitales han venido a transformar la manera en que las personas perciben la información. En un mundo de cambios constantes y un acelerado crecimiento debido a la digitalización y globalización que conecta a las personas, cada vez el uso de las tecnologías se vuelve imprescindible. Así también lo describen Barriga y Andrade (2012), al exponer que:

Los cambios son el sentido de la vida. Nos encontramos en un período histórico, en el que, una vez más, los hábitos, costumbres y modos de producción de las personas cambian constantemente, a plataformas interactivas, en las que se mueven toneladas de información. (p. 116)

Por lo tanto, las organizaciones y las personas no deben quedarse atrás en cuanto la transformación y el manejo de las nuevas tecnologías, para uso de ellas en su beneficio en la cotidianidad, así como dar nuevas oportunidades de mejorar con el control de esta información. Al respecto, destacan Barriga y Andrade (2012), "(...)resumiendo al profesional destacado, no como aquel que puede retener la mayor cantidad de información, sino quien puede manejar grandes volúmenes de información, en pro de solucionar un problema" (p. 116).

2.6.1 Historia de la digitalización

La digitalización empieza a tomar fuerza a partir de la cuarta revolución industrial, cuando sobresale el surgimiento de nuevas herramientas digitales, lo cual, a pesar de traer consigo beneficios a la humanidad, también acarrea una serie de retos que se deben asumir, como lo indica Betancourt (2023):

La cuarta revolución industrial, que comenzó alrededor de 2014, está transformando el mundo a un ritmo acelerado. (...) Esta revolución tiene un impacto sin precedentes en todos los aspectos de la sociedad. Sin embargo, también trae consigo desafíos y riesgos, como la ciberseguridad, la dependencia digital y la escasez de mano de obra cualificada. (p. 2)

Además, desde la aparición del internet se ha dado paso a la globalización en la interacción de las personas y el intercambio de información, tanto cultural como tendencias que llevan a las personas a comportarse de una forma similar y sentirse identificados unos con otros. A su vez, la creación de empleos y nuevas formas de trabajar remotamente se han convertido en una normalidad, como lo menciona también Betancourt (2023):

La revolución actual, por la que el mundo está atravesando, posee un alcance mucho más amplio que cualquier cosa que la humanidad haya experimentado anteriormente. Desde el surgimiento de la globalización de la información, que se expande cada vez más gracias al nacimiento de internet, hasta la globalización del trabajo y el comercio. (p. 4)

Sin embargo, a pesar de esta alta gama de posibilidades y beneficios que la tecnología promueve en la cuarta revolución digital que actualmente la humanidad está pasando, también se advierte sobre la constante actualización que las personas deben someterse en cuanto a estas herramientas y tendencias, para estar a la vanguardia en cuanto a el comercio y empleo. Esto genera retos para un correcto desarrollo socioeconómico en el mundo, como señala Betancourt (2023): *“(...) el 64% de las empresas tienen dificultades en este aspecto. (...) Las fuerzas laborales locales compiten con las plataformas laborales globalizadas, lo que ha llevado al desempleo en torno al 9%”* (p. 9).

Por otra parte, la llegada de la inteligencia artificial en la última década ha revolucionado aún más el entorno digital. Esta tecnología, que permite a las máquinas aprender y tomar decisiones con base en grandes volúmenes de datos, ha cambiado la forma en que las organizaciones operan y cómo las

personas interactúan con la tecnología. Según Purdy y Daugherty (2016), se plantea que:

Gracias a la reciente convergencia de tecnologías transformadoras, las economías están entrando en una nueva era en la que la inteligencia artificial (IA) podría superar las limitaciones físicas del capital y el trabajo para abrir nuevas fuentes de valor y crecimiento. En efecto, según un análisis de 12 economías desarrolladas realizado por Accenture, la IA podría doblar sus tasas de crecimiento en 2035. (p. 3)

Tanto los líderes empresariales, como políticos, deben estar preparados para un futuro moldeado por la inteligencia artificial. Lo cual apunta a ser la nueva tendencia que dará paso a una nueva era de desarrollo que marcará la historia de la digitalización, globalización y automatización de procesos cotidianos a nivel comercial y de la cotidianidad de las personas.

2.6.2 Digitalización en Latinoamérica

La digitalización en América Latina ha venido en crecimiento constante en los últimos años, pero su desarrollo, comparado con otros sectores del mundo, es menor, según lo expone Ávila (2021):

Las compras en línea son un buen indicador del estado de una primera digitalización tanto empresarial como doméstica. Puede ofrecer una perspectiva del uso de dispositivos móviles u ordenadores. (...) En América Latina los compradores online crecen a un ritmo anual entre el 6 y el 11% según indica el BBVA, lo cual se considera bajo si se ven otras regiones en desarrollo como Asia que alcanza variaciones entre el 11 y 15%. (p. 25)

De este crecimiento, se destaca que el sector de banca y finanzas es el que mejor se ha venido adaptando al desarrollo tecnológico en Latinoamérica, de las cuales, las empresas más grandes en el sector pertenecen a este mercado. Menciona Ávila (2021), que:

De las diez empresas más grandes de Latinoamérica, tomando en cuenta criterios de ventas, ganancias, activos y valor de mercado, ocho son empresas bancarias. En la actualidad el sector bancario ha sido de los que mejor se han adaptado a las nuevas condiciones del entorno digital, tiene un alto potencial de digitalización sustituir totalmente al ser humano en casi todos sus procesos. (p. 24)

No obstante, a pesar de este desarrollo en cuando el índice de personas que tienen acceso a herramientas digitales para compra y cuentas bancarias en el sector comercial, como un indicativo de desarrollo digital en la zona de Latinoamérica, para que se encuentre en un nivel adecuado de crecimiento, aun se queda atrás de lo ideal. Abunda Ávila (2021), indicando que “Para que América Latina tenga un ritmo adecuado de digitalización, es necesario que alcance un crecimiento de 7,3% aproximadamente” (p. 28). Esto debido también a las regulaciones y limitaciones planteadas por el mismo autor:

A pesar de que más del 63% de las personas en Latinoamérica cuentan con smartphones y el 57% tiene cuentas bancarias, solo el 18% hace uso de tarjetas de crédito o débito. (...) Las instituciones públicas son quienes diseñan las reglas de la banca y han creado un sistema de regulación que intenta proteger a pequeños colectivos y han fomentado un sistema bancario muy rígido que no permite la expansión bancaria. (p. 25)

Es así como el camino en cuanto el desarrollo digital en Latinoamérica todavía presenta retos que superar en cuanto a la creación de regulaciones que apoyen el crecimiento de uso de tecnologías como un medio de desarrollo confiable en el mercado, así como la creación de una cultura que apoye estas implementaciones, aunque la población hoy en día tenga a la mano las herramientas para poder usarlas.

2.6.3 Digitalización en Costa Rica

El país resalta con respecto a un crecimiento de la digitalización desde los años 70, debido a la necesidad de adaptarse a los cambios tecnológicos que se presentaban en la época y para obtener un desarrollo social y económico sin

quedarse atrás en una nueva era digital. Por lo que, en sus esfuerzos, en el gobierno y el país, ayudado por la contribución de recursos destinados a la educación pública, se toman acciones para este propósito de crecimiento tecnológico, como indican Jara y Álvarez (2008):

Dada la relevancia que en los años setenta iba adquiriendo la computación y la informática en el quehacer económico nacional, la Universidad de Costa Rica inicio en 1973 la carrera de Ciencias en la Computación y en 1976 el Instituto Tecnológico de Costa Rica abrió la carrea de Ingeniería en Computación Administrativa, siendo estas las primeras carreras de informática en Centroamérica. (p. 2)

Además, se impulsa a la reducción en cuanto la adquisición de nuevas tecnológicas y sus costos de importación, haciendo que las empresas y personas interesadas pudiesen obtener un mejor acceso a las nuevas tecnologías de información, y cubrir las necesidades del mercado de la implementación de estas herramientas al crecimiento y desarrollo de la digitalización en Costa Rica. Así lo explican Jara y Álvarez (2008), al citar que "(...) en los años ochenta, el gobierno concedió una fuerte desgravación arancelaria a las microcomputadoras, al igual que una reducción en el impuesto de ventas, que disminuyo del 133% a tan solo un 10%" (p. 3).

También el sector de tecnologías de la información en Costa Rica ha experimentado un notable crecimiento desde finales del siglo XX, particularmente en la industria del software. Este avance fue impulsado por factores clave, como la inversión en formación profesional y la adaptación de las empresas locales a las nuevas demandas tecnológicas del mercado global. Según Jara y Álvarez (2008):

Para finales de la década de los noventa e inicio del 2000, las empresas costarricenses dedicadas al desarrollo de software crecieron entre un 40% y un 60% anualmente, donde el personal capacitado, competente y de alto costo fue el referente de este crecimiento. (p. 4)

El proceso de digitalización en Costa Rica ha sido impulsado por esfuerzos estratégicos desde los años setenta, que incluyen el fortalecimiento de la educación, incentivos fiscales y el desarrollo del sector tecnológico. Estos factores han permitido al país adaptarse a los cambios globales y posicionarse como un referente en el crecimiento socioeconómico en la era digital.

2.6.4 Herramientas digitales de finanzas

La evolución de las nuevas tecnologías de información da paso al uso de la tecnología como una nueva herramienta en el manejo de las finanzas a nivel empresarial y personal, dejando de lado los métodos tradicionales. Al mismo tiempo, que se tiene acceso a estas herramientas, se hace un cambio de paradigma en cuanto a las finanzas, según señalan López et al. (2022):

Las tecnologías de la información y comunicación actúan como un motor de cambio, que amenaza con dejar por fuera a las estructuras contables financieras tradicionales, si son resistentes al cambio y no logran adaptarse a los nuevos mecanismos y manejos contables. (p. 3)

De ese modo, el uso de herramientas digitales hoy es fundamental para una gestión correcta y aprendizaje en una era digital de cambios constantes, donde la información cada vez es mayor. Pero las instituciones no han aprovechado del todo estas herramientas, por ciertas limitaciones de acceso a licencias o desconocimiento de estas, conforme lo mencionan López et al. (2022):

Los software contables y financieros se han convertido en una herramienta de información económica necesaria dentro de los negocios; sin embargo, a nivel educativo, las instituciones de educación superior que imparten los programas de contaduría pública no están dando un aprovechamiento significativo al uso de herramientas digitales como son el software contable y financiero, para la adquisición de conocimientos necesarios en el ámbito profesional y laboral. Lo anterior, debido a que la mayoría de las instituciones no cuenta con las licencias académicas para su uso y adicional, los docentes no se encuentran capacitados para su

enseñanza, limitando una instrucción asistida a través de las computadoras y paquetes académicos. (p. 3)

Las tecnologías de la información han revolucionado la manera en que se gestionan las finanzas en lo personal como en lo empresarial, dejando atrás los métodos tradicionales. Y muchas instituciones educativas no están aprovechando plenamente las herramientas digitales por la falta de acceso a licencias académicas y la insuficiente capacitación de los docentes. De ahí que esta investigación busca no solo analizar cómo los estudiantes de la Universidad Nacional manejan sus finanzas, sino también proponer un plan de gestión basado en el uso de tecnologías digitales que les permita enfrentar los retos económicos actuales y futuros, preparándolos para un entorno financiero cada vez más automatizado y digitalizado.

2.7 Marco jurídico

Con respecto al marco jurídico, se abordan aquellos lineamientos legales que influyen directamente la presente investigación. Para esto, se consultaron las normativas especializadas acerca de las instituciones de educación superior.

Como parte de la investigación se consideran la Ley de Educación Superior (N° 7658), la Ley de Fortalecimiento de Fondo Especial de Educación Superior (N° 6580) y la Ley de Protección al Consumidor (N° 7472).

2.7.1 Ley de educación superior: Creación del fondo nacional de becas N° 7658

En esta ley se aborda la normativa jurídica en relación con la creación del fondo de becas y su respectivo funcionamiento. Las definiciones relevantes según el capítulo 1, artículo 1 de la normativa especializada referente a la ley N° 7658 Creación del FONABE (1997) son las siguientes:

- Beca.
- Enseñanza primaria.
- Enseñanza secundaria.
- Enseñanza especial.

- Enseñanza parauniversitaria.
- Enseñanza universitaria.
- Enseñanza de posgrado.
- Grupo familiar del beneficiario.
- Beca de mediano plazo.
- Beca de largo plazo.
- Beneficio de la beca.
- Rendimiento académico.
- Organismos auxiliares.

Para efectos de la presente investigación, se toman en cuenta aquellos conceptos que hacen referencia exclusivamente a la educación superior o universitaria. Teniendo en cuenta lo anterior, el concepto fundamental es del FONABE (Fondo Nacional de Becas) como tal. Según el Sistema Costarricense de Información Jurídica (1997), este es “El Fondo Nacional de Becas será un órgano de máxima desconcentración, con personería jurídica instrumental y adscrito al Ministerio de Educación Pública., cuyos fines se encuentran establecidos en el artículo 4° de la ley N° 7658”

A su vez, es de suma importancia tener en cuenta el concepto de “Organismos Auxiliares” ya que, según esta ley, “son las comisiones que funcionan a lo interno de las instituciones públicas y privadas, que desarrollan programas de becas relacionadas y afines con las actividades del Fondo” (SCIJ, 1997).

De acuerdo con la definición anterior, los Organismos Auxiliares son grupos dentro de instituciones, tanto públicas como privadas que se encargan de llevar a cabo programas de becas, los cuales están relacionados con los objetivos y actividades del Fondo.

Dentro de los temas relevantes de la presente ley, también se encuentra el artículo 14, el cual trata de la adjudicación de becas.

Las becas deberán destinarse a estudiantes costarricenses de escasos recursos económicos y con buen rendimiento académico, para que realicen sus estudios en el país; podrán ser de mediano o largo plazo, de

acuerdo con la ley, este Reglamento y normas conexas. (SCIJ, 1997, párr. 2)

Se estipula que las juntas directivas pertenecientes a las respectivas instituciones educativas llevarán a cabo un riguroso estudio de las solicitudes, en el cual se evaluará la condición socioeconómica del grupo familiar del candidato. Esto para verificar que la beca a solicitar se brinde a un solicitante que cumpla con el reglamento respectivo (SCIJ, 1997).

Las juntas directivas de las instituciones educativas tienen la responsabilidad de realizar un estudio minucioso de las solicitudes de becas. Este proceso se enfoca en evaluar la condición socioeconómica de la familia del solicitante, con el objetivo de asegurarse de que las becas sean otorgadas a quienes cumplan con los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente.

El enfoque en la situación socioeconómica indica que el propósito de la beca es apoyar a estudiantes que demuestren necesidad financiera y que cumplan con las normas fijadas por las instituciones, lo que refleja un criterio de equidad en la distribución de recursos, asegurando que los beneficiarios sean aquellos con mayores necesidades económicas.

2.7.2 Ley de Fortalecimiento de Fondo Especial de Educación Superior: Artículo 85° del Artículo 1° de la ley N° 6580 del 18 de mayo de 1981.

Esta ley es de relevancia para este estudio, ya que establece la asignación de recursos financieros por parte del Estado costarricense a las universidades públicas. Dichos recursos financieros se asignan, considerando el producto interno bruto (PIB) anual para financiar dichos entes.

Artículo 85.- El Estado dotará de patrimonio propio a la Universidad de Costa Rica, al Instituto Tecnológico de Costa Rica, a la Universidad Nacional y a la Universidad Estatal a Distancia y les creará rentas propias, independientemente de las originadas en estas instituciones. Además, mantendrá -con las rentas actuales y con otras que sean necesarias- un fondo especial para el financiamiento de la Educación Superior Estatal. El Banco Central de Costa Rica administrará ese fondo y, cada mes, o

pondrá en dozavos, a la orden de las citadas instituciones, según la distribución que determine el cuerpo encargado de la coordinación de la educación superior universitaria estatal. Las rentas de ese fondo especial no podrán ser abolidas ni disminuidas, si no se crean, simultáneamente, otras mejoras que las sustituyan. (SCIJ, 2024, párr. 1)

Según el artículo anterior, las universidades públicas contarán con presupuestos propios los cuales cumplirán el propósito de financiar todas las necesidades económicas estas instituciones requieran. Este fondo será administrado por el Banco Central de Costa Rica, el cual distribuirá los recursos mensualmente a las universidades, de acuerdo con lo que establezca el órgano encargado de coordinar la educación superior pública. Cabe mencionar, que esta ley asegura que los ingresos de este fondo no podrán ser eliminados o reducidos a menos que se creen simultáneamente otras fuentes de financiamiento que los reemplacen o mejoren.

Se destaca el compromiso estatal con la estabilidad financiera de las universidades públicas y la importancia de garantizar la educación superior pública en el país mediante fondos y recursos permanentes. Según dicha ley, la distribución del fondo se realizará de la siguiente manera:

Durante el quinquenio de 1981-1985, la distribución del fondo especial, a que se refiere este artículo, se hará de la siguiente manera: 59% para la Universidad de Costa Rica; 11,5% para el Instituto Tecnológico de Costa Rica, 23,5% para la Universidad Nacional y 6% para la Universidad Estatal a Distancia. (SCIJ, 2024, párr. 3)

Vale la pena subrayar que, tanto la distribución del fondo, como el presupuesto dedicado al mismo, han sido objeto de un recurrente debate durante la presente administración, ya que el gobierno asegura que parte de los fondos no se utilizan de la manera debida.

En agosto del 2024 el gobierno de Rodrigo Chaves lanzó un ultimátum a los rectores de las universidades públicas indicando lo siguiente: “Si los rectores de las universidades públicas no acceden a ir a negociar a Casa Presidencial como

demanda el gobierno de Rodrigo Chaves, el aumento para la educación superior en 2025 será solo de un 1%” (La República, 2024, párr. 1).

Esto demuestra la tensión creciente entre el gobierno actual y los rectores, en lo que respecta al tema del Fondo Especial para la Educación Superior. Sin embargo, hay que señalar que, a pesar de estas tensiones, este fondo está protegido y avalado por la normativa judicial que indica la Ley 6580.

2.7.3 Ley de protección al consumidor: Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor N° 7472.

Acá se aborda la regulación de consumo, cuya normativa protege los derechos de los consumidores en Costa Rica. Para efectos de la presente investigación, se focaliza el efecto de esta ley en los servicios financieros que los estudiantes utilizan.

A ese respecto, el Artículo 69 indica lo siguiente:

Se autoriza a los entes y los órganos de la Administración Pública, cuyas competencias se relacionen con la defensa del consumidor, para transferir fondos de sus presupuestos al Ministerio de Economía, Industria y Comercio, el cual, en coordinación con los Ministerios de Justicia y Gracia y Educación Pública, debe realizar campañas para informar y educar a los consumidores y promover su organización en todo el territorio nacional. (SCIJ, 2024, párr. 1)

Dicha ley se da para salvaguardar de manera efectiva los derechos y los intereses legítimos del consumidor, además de promover y proteger la competencia y la libre participación en el mercado. Para lograrlo, se enfoca en prevenir y prohibir los monopolios, las prácticas monopólicas y otras limitaciones que afecten el buen funcionamiento del mercado, así como en eliminar regulaciones innecesarias que obstaculicen las actividades económicas.

Esta ley es fundamental para el desarrollo de la investigación en curso, ya que actualmente, el uso de productos financieros tanto físicos (Tarjetas de crédito / débito) como digitales (Transferencias / Sinpe móvil) se ha masificado en la

población, por lo que se hace relevante que, en este caso, los estudiantes estén informados sobre los servicios que estos utilizan.

En el artículo 53, se indican las potestades y responsabilidades de la Comisión Nacional del Consumidor. Entre las más importantes, se encuentra la siguiente: “Homologar las propuestas de contrato tipo que los proveedores de servicios financieros trasladan al solicitante de un crédito, para eliminar cláusulas abusivas, entendiendo estas como las que superen los límites establecidos en el artículo 36 bis de esta ley” (SCIJ, 2024, párr. 7).

De nuevo, se enfatiza la importancia de preservar la integridad financiera de todas aquellas prácticas que no tengan en cuenta los mejores intereses del consumidor. Se estima que la población seleccionada (Estudiantes de la Sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional), por lo general es joven, de forma que es fundamental que este respaldo esté presente para proteger los intereses de los estudiantes.

2.7.4 Oficialización y Declaratoria de Interés Público de la Iniciativa para la Educación Financiera N° 41546-MP-MEIC

La educación financiera es un área primordial en esta investigación, principalmente en cuanto a la propuesta planteada, siendo la educación financiera el eje central del manual de gestión de las finanzas personales. Por lo tanto, se debe resaltar la presente ley, porque brinda una referencia jurídica acerca de la importancia y el interés público de la educación financiera.

Según el artículo 2 del Decreto Ejecutivo 41546 (SCIJ, 2024), su declaratoria tiene como objetivos los siguientes puntos:

- Contribuir al fortalecimiento de la ciudadanía que requiere la aplicación de conceptos financieros básicos.
- Fomentar el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en el nivel de bienestar de la población.

- Implementar acciones que ayude a la población a tomar decisiones financieras más autónomas y conscientes
- Impulsar programas transversales y sectoriales, coordinados con los socios estratégicos de forma centralizada.
- Promover la ejecución de forma descentralizada de los programas necesarios para la implementación de la educación financiera a nivel nacional.

Lo anterior, resalta la necesidad de la educación financiera como herramienta para fortalecer a la ciudadanía, promoviendo decisiones financieras autónomas e informadas, y generar el bienestar económico sostenible. La coordinación centralizada y la ejecución descentralizada son determinantes para maximizar el alcance y la eficacia de los programas de educación financiera. A través de un enfoque integrador, se puede asegurar que los ciudadanos estén mejor preparados para enfrentar los desafíos económicos del presente y del futuro.

CAPÍTULO III. MARCO TEÓRICO

3.1 Marco teórico

En este apartado se postulan conceptos relevantes para establecer la importancia del manejo financiero personal, el cual se ha convertido en un tema de creciente interés en los últimos años para las poblaciones jóvenes, tales como los estudiantes universitarios, quienes enfrentan una serie de desafíos económicos que pueden influir significativamente en su bienestar financiero y estabilidad académica. En este contexto se hace crucial comprender cómo los estudiantes administran sus ingresos y gastos, dado que estos factores tienen implicaciones no solo para su vida actual, sino también para su futuro económico.

Los estudiantes universitarios en Costa Rica, en particular en las sedes de Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional, no son la excepción a esa realidad. Con ingresos en su mayoría de becas, trabajos de medio tiempo o el apoyo de familiares, los estudiantes se ven obligados a tomar decisiones financieras, las cuales deben equilibrar entre las necesidades básicas, como alimentación y transporte, y los gastos relacionados con su educación, como la adquisición de materiales de estudio. Así lo destaca Figueroa (2009), al expresar que la gestión financiera es fundamental para un buen desarrollo personal y profesional:

Es claro para la mayoría de las personas que la gestión financiera es una función crítica en las organizaciones, sin embargo, en nosotros mismos es igual o inclusive más trascendente, es por ello por lo que el éxito de nuestras finanzas personales, al igual que el de las empresas, requiere de un liderazgo y gerenciamiento exitoso. (p. 124)

La situación económica en la actualidad, impacta directamente el poder adquisitivo de los estudiantes, de forma que la incapacidad de manejar adecuadamente sus finanzas puede llevarlos a situaciones de estrés, afectando negativamente su rendimiento académico y su bienestar emocional.

Por otro lado, aquellos que logran desarrollar habilidades de gestión financiera personal pueden experimentar una mayor estabilidad y bienestar, lo que les ayuda a concentrarse más en sus estudios y reducir el impacto negativo de las

preocupaciones económicas. Este análisis se centra en un contexto económico y social que exige cada vez más conocimiento y habilidades en la administración de recursos financieros personales.

3.2 Economía

La economía estudia cómo los individuos y las sociedades toman decisiones para utilizar e intercambiar sus recursos. Además, busca optimizar la distribución de estos recursos, asegurando que se puedan cubrir las necesidades más básicas hasta las más complejas, de la mejor manera posible, según la oferta y demanda del mercado en que se encuentren las personas. Al respecto, González et al. (2009), definen:

La Economía se ocupa de las elecciones que tenemos que realizar para que con los medios disponibles (que siempre son escasos) podamos satisfacer las necesidades a las que nos enfrentamos, tanto de forma individual como colectiva (necesidades que son siempre crecientes y mayores que nuestros recursos). (p. 5)

En consecuencia, la economía juega un papel fundamental para entender las dinámicas que afectan el manejo financiero de los estudiantes. Esta población, al igual que otros sectores económicos, se enfrentan al desafío de gestionar recursos eficientemente en su vida cotidiana, los que pueden clasificarse según el tipo de necesidad, ya sea de consumo o de capital, conforme lo mencionan González et al. (2009), al explicar que:

Los bienes de consumo son aquellos que satisfacen directamente determinadas necesidades. Éstos se pueden dividir en bienes duraderos y no duraderos. Los bienes de consumo duraderos son aquellos que se pueden utilizar más de una vez sin agotarse, como, por ejemplo, las maletas para viajar. Los bienes de consumo no duraderos, también llamados perecederos, son aquellos que se agotan con su uso, como los alimentos, las bebidas, etc. (p. 7)

De ahí que la economía no solo ofrece un marco para comprender cómo se distribuyen los recursos, sino que es esencial para analizar su gestión eficiente en diferentes contextos. La capacidad de distinguir entre tipos de bienes y necesidades permite tomar decisiones más informadas, optimizando el uso de los recursos disponibles y asegurando su mejor aprovechamiento en la sociedad.

3.2.1 Macroeconomía

La macroeconomía es una rama básica dentro de la economía, enfocada en el análisis de variables agregadas que afectan el bienestar general de un conglomerado, como el crecimiento económico, el desempleo y la inflación, según lo expresa Mendoza (2015):

La macroeconomía es la parte de la ciencia económica que estudia el comportamiento de los agregados económicos, como son: el nivel de la actividad económica, empleo y precios. También estudia la situación fiscal y monetaria, el sector externo y los desequilibrios en las cuentas agregadas. La macroeconomía analiza la realidad económica de manera global. (p. 15)

Los cambios en el mercado laboral, las políticas económicas y el costo de vida influyen en la capacidad de los estudiantes para gestionar sus ingresos y gastos, especialmente cuando la economía es inestable. Dichos cambios pueden ser estudiados mediante un enfoque macroeconómico, debido a que un conjunto de factores individuales afecta en un entorno global la economía de un país o de una población específica. Indica Mendoza (2015), sobre este concepto:

El punto de partida del proceso de análisis económico en general, y el macroeconómico en particular, es la observación de la realidad económica (Keynes, 1999); dicha realidad se ve reflejada en una serie de hechos macroeconómicos relacionados a la producción, el empleo y los precios: recesión, estancamiento económico, crecimiento económico, desempleo, pleno empleo, inflación, deflación, entre otros. (p. 17)

De esta manera, un análisis macroeconómico les permite a las personas asimilar mejor los eventos que influyen en su vida cotidiana, como el empleo, los precios

y el crecimiento económico. Al observar estos factores, es posible alcanzar una visión más clara del bienestar de la sociedad y de cómo las decisiones individuales y colectivas inciden en el entorno económico en el que viven.

3.2.2 Microeconomía

La microeconomía estudia cómo las personas y entidades, como empresas y trabajadores, toman decisiones cotidianas sobre el uso de sus recursos, que siempre son limitados, en un entorno donde el mercado y economía deben encontrar un equilibrio para que las sociedades puedan subsistir y tener un desarrollo socioeconómico en crecimiento. Así lo confirman Pindyck y Rubinfeld (2009), cuando señalan que:

La microeconomía se ocupa de la conducta de unidades económicas individuales. Estas unidades son los consumidores, los trabajadores, los inversores, los propietarios de tierra, las empresas: en realidad, cualquier individuo o entidad que desempeñe algún papel en el funcionamiento de nuestra economía. (p. 3).

Este enfoque ayuda a comprender, por ejemplo, cómo un estudiante decide gastar su dinero en cosas como alimentos, transporte o materiales de estudio. Cada elección refleja un equilibrio entre lo que necesita y lo que puede pagar, influido por los precios y su presupuesto.

En ese tanto, la microeconomía observa cómo cada una de las personas maneja los desafíos de la escasez en la vida diaria. Asimismo, se procura tener explicación de fenómenos económicos reales de lo que la teoría indica que deberá suceder en un mercado específico, centrándose en los efectos a corto y largo plazo de los análisis realizados. Según lo establecen Pindyck y Rubinfeld (2009), “La microeconomía se ocupa tanto de cuestiones positivas como de cuestiones normativas. Las cuestiones positivas se refieren a la explicación y la predicción y las cuestiones normativas a lo que debería ser” (p. 7).

Al integrar ambos enfoques, se brindan herramientas para entender los patrones económicos actuales y, a la vez, se plantean alternativas para lograr un mayor

equilibrio y eficiencia en la asignación de recursos, así como sugerir mejoras en la economía de una sociedad a nivel microeconómico.

3.3 Administración

La administración es primordial para comprender cómo las entidades, organizan y gestionan sus recursos para maximizar su eficiencia y obtener resultados positivos en un ambiente competitivo. Abarca no solo la producción de bienes, sino también la prestación de servicios y actividades especializadas por profesionales y ocupaciones menos especializadas. Al efecto, Larrarte (2018), sostiene que:

La administración se convierte en un sistema indispensable para cualquier organización. Se consolidó a principios del siglo XX. Con el desarrollo tecnológico e industrial surgió la administración científica promovida por Frederick Winslow Taylor (1856-1915) (...). El proceso administrativo tiene fases de planeación, organización, dirección y control aplicables a la producción de bienes (productos) y la prestación de servicios (actividades especializadas). (p.10)

Se pretende en esa dirección, la mejora continua de las organizaciones y sus rendimientos en el corto y largo plazo para obtener mejores rendimientos, además de crear nuevas oportunidades a nivel organizacional y global, para el beneficio de la sociedad. En un mercado cada día más competitivo, se requiere de la gestión correcta y eficiente de las actividades realizadas en pequeñas y grandes empresas, con la ayuda de la administración. Eso destaca Larrarte (2018), al mencionar que “Se centra en el análisis de las tareas de cada trabajador, descomponiendo sus movimientos y procesos para perfeccionarlos y racionalizarlos, en busca del logro y la optimización de los tiempos” (p. 12).

La administración se aplica a organizaciones y también es transcendental en la vida estudiantil, donde la capacidad de planificar, organizar y controlar sus recursos es clave para lograr sus objetivos. Se debe encontrar un equilibrio en el uso de sus ingresos, gastos, tiempo y otros factores financieros, lo que les

permite enfrentar de manera más efectiva los retos económicos y académicos durante su etapa universitaria.

3.3.1 Administración presupuestaria

La administración presupuestaria consiste en el proceso mediante el cual una organización planifica, gestiona y controla sus recursos financieros de manera eficiente con el propósito de cumplir con sus objetivos organizacionales. Incluye la proyección de ingresos, la asignación de gastos y la evaluación de inversiones, permitiendo tomar decisiones estratégicas y ajustarlas según las necesidades. De esa manera, la administración presupuestaria representa una herramienta decisiva en la gestión financiera, ya que garantiza un control adecuado de los recursos, optimizando su uso para lograr los mejores resultados posibles dentro de un periodo de tiempo determinado, generalmente un año.

Por su parte, Castro (2015), describe la administración presupuestaria así:

Es una herramienta de programación y control, que se fundamenta en hechos históricos, disposiciones, de cumplimiento de planes, logros de metas, la ejecución presupuestaria es el futuro de la situación financiera de la entidad dando información a la contabilidad al final de un período, para que la entidad pueda planificar su crecimiento y su consolidación. (p. 4)

En ese sentido, es importante apuntar que la administración presupuestaria no solamente permite una correcta asignación de recursos financieros, sino que desempeña un rol preponderante en la planificación financiera estratégica de cualquier entidad u organización. A través de la proyección de ingresos y la evaluación continua de la ejecución presupuestaria, las organizaciones pueden prever posibles desviaciones y ajustar sus decisiones en tiempo real para evitar desajustes financieros.

Por consiguiente, la administración presupuestaria promueve la transparencia y la responsabilidad en la gestión de los recursos, dado que obliga a las entidades a justificar la asignación y el uso de estos. Siendo así, no solo optimiza el uso de

los fondos, sino que también garantiza que la organización opere de manera eficiente, minimizando riesgos financieros y maximizando los beneficios dentro del período de tiempo establecido.

3.3.2 Control administrativo

El control administrativo es el proceso por medio del cual una organización asegura que sus recursos se utilicen de modo eficiente y efectivo para alcanzar los objetivos planificados, lo que se logra con la supervisión, evaluación y corrección de las actividades para garantizar que se ajusten a los estándares y metas previamente establecidos. En ese orden de ideas, Hernández (2020) define el control administrativo como sigue:

El control en el proceso administrativo es la evaluación y medición de la ejecución de los planes, con el fin de detectar y prever desviaciones para establecer las medidas correctivas necesarias. Permite que las actividades y procesos en las empresas se efectúen de la mejor manera y se puedan solventar los problemas que surjan, así como obtener aprendizajes a partir de la realización de estos procesos para poder hacer mejoras a futuro.

Las organizaciones deben tener control administrativo para garantizar su correcto funcionamiento y eficiencia. Alcanzar esto les permitirá incrementar ganancias, reducir costos y ofrecer un mejor producto o servicio a sus clientes. (párrs. 1 y 2)

En efecto, existen tres tipos de controles administrativos que son fundamentales para que la organización funcione de manera óptima y alcance sus objetivos. Cada uno tiene un enfoque propio y un momento de aplicación específico de aplicación dentro del proceso de aplicación:

1. Control preventivo: El control preventivo se lleva a cabo antes de que las actividades comiencen y tiene como objetivo anticipar posibles desviaciones con relación a la planificación. Por lo que, ayuda a minimizar los riesgos desde el inicio, asegurando que los procesos sigan el rumbo adecuado durante el proceso.

2. Control recurrente: El control recurrente se ejecuta mientras las actividades están en marcha, monitoreando en tiempo real el progreso y permitiendo corregir errores de forma inmediata. Este tipo de control es esencial para hacer ajustes sobre la marcha y garantizar que las operaciones no se desvíen de los planes establecidos.
3. Control correctivo: El control correctivo ocurre al final de los procesos y se enfoca en evaluar los resultados finales obtenidos, comparándolos con los objetivos planificados para identificar y corregir fallos, contribuyendo así al aprendizaje organizacional y a la mejora continua de los procesos.

La importancia del control administrativo se basa en su capacidad para asegurar que una organización funcione de manera eficiente, cumpliendo con los objetivos establecidos. A través de los diferentes tipos de control (preventivo, recurrente y correctivo), las empresas pueden minimizar riesgos, corregir errores en tiempo real y aprender de los resultados. A su vez, permite mejorar continuamente los procesos, optimizar la utilización de recursos y garantizar una respuesta rápida a las desviaciones, lo que contribuye a la sostenibilidad, rentabilidad y competitividad en el mercado.

3.3.3 Gestión organizacional

La gestión empresarial es el proceso mediante el cual se planifican, organizan, dirigen y controlan los recursos de una empresa para alcanzar sus objetivos de manera más eficiente y eficaz posible. Además, la gestión empresarial implica la toma de decisiones estratégicas que optimicen el uso del capital humano, financiero y tecnológico, garantizando así la sostenibilidad y el crecimiento de la empresa en el largo plazo. Asimismo, esta disciplina se enfoca en coordinar las actividades de diferentes áreas de la empresa como la producción, el marketing, las finanzas y los recursos humanos, asegurando que todas las áreas trabajen en armonía para maximizar la productividad y competitividad en el mercado.

En relación con el concepto de la gestión organizacional, Torres y Pibaque (2024) comparten que “La gestión organizacional es la capacidad de los logros, metas u objetivos, donde los directivos tienen la capacidad de análisis e

interpretación ante los retos que deben enfrentar tanto en los procesos como en la toma de decisiones” (p. 184).

Por su parte, Barahona et al. (2017), agregan lo siguiente: “La gestión organizacional se trata simple y llanamente de la administración que requiere una empresa para poder organizarse en sus actividades y recursos” (p. 29).

Cabe señalar que, para lograr una gestión efectiva en la organización, los procesos deben implementarse correctamente y se deben adoptar nuevas perspectivas que favorezcan un crecimiento positivo. Esto permitirá contar con un equipo de trabajo productivo, eficiente y comprometido, lo cual potenciará las actividades de la empresa y contribuirá a alcanzar el éxito organizacional.

3.4 Finanzas

Se pueden explicar las finanzas como una disciplina dentro de la economía, enfocada en la administración y optimización de los recursos monetarios y las transacciones de cobro y pago, siendo su objetivo principal maximizar el valor y la rentabilidad de los recursos disponibles, lo que ayuda a asegurar la sostenibilidad y estabilidad financiera en el corto, mediano y largo plazo. La toma de decisiones financieras implica evaluar riesgos, gestionar los recursos y planificar estratégicamente. Conforme lo señalado por Riveros y Becker (2020), “(...) las finanzas son una parte de la economía que se encarga de la gestión y optimización de los flujos de dinero relacionados con las inversiones, la financiación, y los demás cobros y pagos” (párr. 14).

3.4.1 Finanzas personales

Las finanzas personales permiten comprender a las personas como gestionar sus ingresos y como influyen en su bienestar y estabilidad económica. Se trata de un conjunto entre la gestión efectiva de los ingresos y la planificación adecuada que ayuda a preparar a los individuos a tomar decisiones estratégicas e informadas. Además, prepara para eventualidades por medio de la planificación futura, ayudando a lograr una estabilidad financiera dentro entornos cambiantes lo cual lo convierte en un hábito que fortalece la seguridad

económica y promueve un desarrollo sostenible y exponencial. De acuerdo con Riveros y Becker (2002), se plantea que:

Podemos encuadrar la definición de las FINANZAS PERSONALES (FP) como: el manejo de los ingresos que una persona o familia obtienen por sus esfuerzos físicos e intelectuales, o por inversión de capital, la aplicación que de ellos hacen para solventar su estancia y desenvolvimiento en la sociedad actual, así como la acumulación que de ellos puedan hacer. (párr. 15)

3.4.2 Gastos

Los gastos representan todos los pagos necesarios para el funcionamiento y sostenibilidad de un hogar, los cuales juegan un papel fundamental en las finanzas personales, ya que se deben gestionar de una manera adecuada para no afectar de bruscamente los recursos económicos disponibles. Comprender la naturaleza de estos egresos es esencial para mantener un equilibrio financiero y tomar decisiones informadas. Según lo expuesto por Cuevas (2022), se define que “GASTOS: son todos aquellos pagos que tiene que llevar a cabo cualquier persona o empresa para poder operar. Ejemplos de gastos son: pagos de luz, agua, teléfono, gas, renta, sueldos, salarios, impuestos sobre remuneraciones, mantenimiento, etcétera” (p. 29).

3.4.3 Costos

Los costos implican la adquisición de bienes o servicios con el objetivo de generar ingresos futuros. Entender cómo se constituyen los costos les permite a las personas a tomar decisiones informadas sobre sus finanzas, siendo un punto crucial en este concepto saber diferenciarlos de los gastos, porque mientras los gastos se enfocan con la operación diaria, los costos se centran en la inversión orientada al crecimiento. De ese modo, la naturaleza de este es proactiva, dado que valora las oportunidades y beneficios que se pueden generar como resultado de dichas inversiones. Menciona al respecto, Rojas (2007), que “Se entiende por costo la suma de las erogaciones en que incurre una persona para la adquisición

de un bien o servicio, con la intención de que genere un ingreso en el futuro” (p. 9).

3.4.4 Ingresos

Los ingresos representan una entrada de dinero y también reflejan el incremento del patrimonio neto a través de diversas actividades económicas, que son el resultado del trabajo o inversión de un individuo. La identificación y la clasificación de los ingresos es clave para lograr una adecuada toma de decisiones y una mayor salud financiera. Por su parte, Alcarria (2009), explica que:

Los ingresos son incrementos del patrimonio neto, distintos de las aportaciones de fondos a la entidad por parte de los propietarios, como consecuencia de las actividades económicas de venta de bienes o prestación de servicios o como consecuencia de las variaciones en el valor de activos y pasivos que deben reconocerse contablemente. (p. 28)

3.4.5 Ahorro

El ahorro es aquella parte de dinero que sobra o que se tiene un porcentaje destinado del total de los ingresos, para un propósito a futuro, sea para una meta de adquirir un bien mueble o inmueble, así como para el pago de estudios universitarios, gastos futuros como familia, personales o hasta para el pago de diferentes obligaciones. Además, lo pueden realizar como una inversión que requieren para un negocio. Así lo describe BBVA (2024):

Ahorrar es reservar parte de los ingresos actuales para asegurar el futuro. Implica, por tanto, priorizar este ‘yo futuro’ sobre el ‘yo presente’, un ejercicio que no resulta sencillo para nuestro cerebro. Para conseguir ahorrar, los expertos aconsejan una buena planificación, asesorarse bien y ser conscientes de que los ingresos y los gastos varían en las distintas etapas de la vida. (párr. 1)

El ahorrar no es cosa fácil, se debe tener buena disciplina y más, para controlar a la propia mente y crear el hábito del ahorro y distribución de los ingresos

efectivamente. Hay dos tipos de ahorros que BBVA (2024), indica: el privado, “En este grupo están las familias, instituciones sin ánimo de lucro y empresas. El ahorro de una empresa privada equivale a su beneficio” (párr. 5) y por otro lado, el público, “lo protagoniza el Estado, el cual recibe ingresos a través de impuestos y otras actividades” (párr. 5).

3.4.6 Fondo de emergencia

El fondo de emergencia puede tener una similitud al ahorro, solo que está destinado a que se puede utilizar cuando haya una situación de emergencia y no en algo específico o detallado como el ahorro. Así lo menciona BBVA (2024), mencionando que “El fondo o colchón de emergencia es una herramienta esencial para las finanzas personales. Se trata de una reserva de dinero que se utiliza para hacer frente a gastos que llegan de forma repentina y extraordinaria” (párr. 4).

Los fondos de emergencia son bastante útiles para las personas y tienen diferentes efectos positivos, porque van generando hábitos y a nivel personal o familiar, preparando para ingresar al mundo de inversiones y manejar una buena salud financiera.

Algunos de los aportes que genera este fondo de emergencia son mencionados por la BBVA (2024) en su página, como se detalla a continuación:

- **Tranquilidad.** Permite disponer del dinero que se necesita en todo momento, simplemente haciendo una pequeña transferencia a la cuenta bancaria.
- **Seguridad financiera.** Abre la puerta a plantearse objetivos más ambiciosos en torno a las finanzas personales. Cuando una persona sabe que sus necesidades básicas y los imprevistos están cubiertos, puede plantearse dejar de ser un ahorrador y convertirse en un inversor.
- **Impulso para lograr objetivos.** El fondo de emergencia es el primer gran objetivo de ahorro que muchas familias se proponen. Es relativamente sencillo de alcanzar, pues no suele exigir desembolsos demasiado

elevados, y refuerza la confianza de una persona en su capacidad para conseguir metas más ambiciosas a medio y largo plazo. (párr. 6)

El fondo de emergencia produce esa tranquilidad a las personas de poder mantener ese colchón financiero con que apalancarse ante cualquier situación de emergencia que necesite dinero y pueda tomarlo de inmediato.

3.4.7 Inversión

Las inversiones son los instrumentos financieros que utilizan las personas y organizaciones para realizar movimientos estratégicos con el dinero que mantienen de una forma ociosa para generar mucho más ingresos con los rendimientos.

Invertir es, de manera resumida, el proceso de comprar activos que aumentan de valor con el tiempo y proporcionan rendimientos en forma de pagos de ingresos o ganancias de capital. En el caso de las inversiones financieras, estas se refieren a las operaciones que se hacen en valores como acciones, bonos, letras de cambio, depósitos bancarios y otros instrumentos financieros. (BBVA, 2024, párr. 1)

En el mundo existen diferentes tipos de inversiones que se clasifican en dos grandes áreas: en inversiones de renta fija y las inversiones de renta variable. Cada una se caracteriza por diferentes métodos, por ejemplo, los de renta fija son todos aquellos que mantiene un nivel de confianza muy alto en las personas, ya que a probabilidad de perder el dinero es muy baja. Esto en comparación con las rentas variables, que son todas aquellas que varían mucho más dependiendo de los mercados bursátiles y que pueden ser las acciones o los fondos de inversión.

¿Qué hace que una persona sea exitosa en las inversiones? Esta es una pregunta que puede surgir al momento de iniciar en el mundo de las inversiones, donde pueden surgir dudas, de forma que cada persona que desee realizar inversiones, debe informarse y buscar alianzas estratégicas que lo ayuden a desarrollar habilidades que logren asimilar el funcionamiento de los mercados bursátiles.

3.4.8 Presupuesto

Con respecto al presupuesto, se dice que es todo aquello que se puede planificar con anticipación para determinar qué cosas y cuánto se debe pagar al determinar algún objetivo o alguna meta en especial. Se puede identificar cada parte necesaria que se debe presupuestar hasta el mínimo gasto o compra o hasta el mínimo ahorro.

Un presupuesto es documento que te permite plasmar tus ingresos y gastos con el fin de llevar unas finanzas personales organizadas. Lo más importante del presupuesto familiar es que te permite establecer con claridad tus hábitos de consumo. La mejor manera de hacerlo es identificar en qué se está gastando el dinero ahora, de dónde proviene y a dónde se va, y para ello se deben anotar todos los ingresos y gastos que se tengan antes de iniciar el presupuesto. (Scotiabank, 2024, párr. 1)

Este es un proceso que se debe administrar con mucha disciplina para que mantenga un efecto positivo en las finanzas personales y es un método que se requiere practicar con más frecuencia, adaptándolo a cada una de las fases de la vida.

3.5 Educación

La educación es todo aquel conocimiento que alcanza el ser humano y que ha ido adquiriendo conforme pasa el tiempo en las diferentes etapas de su vida. Nunca se deja de aprender a pesar de los años, como lo menciona León (s.f.) al citar que:

La educación presupone una visión del mundo y de la vida, una concepción de la mente, del conocimiento y de una forma de pensar; una concepción de futuro y una manera de satisfacer las necesidades humanas. Necesidad de vivir y estar seguro, de pertenecer, de conocerse y de crear y producir. (párr. 18)

La educación resulta clave para el conocimiento del ser humano y desarrollarse las diferentes etapas de su vida. Los inventos e innovaciones en el mundo surgen

de este conocimiento y a esto se le suman las finanzas, con las que se ha podido crear una red financiera por medio de entidades con las que se pueden generar diferentes rendimientos.

3.5.1 Estudiantes

El concepto de "estudiantes" hace referencia a aquellas personas que participan en un proceso de aprendizaje formal o informal, ya sea en instituciones educativas como escuelas, colegios y universidades, o a través de medios autodidactas. En términos generales, los estudiantes cursan diferentes niveles académicos, que van desde la educación primaria hasta la educación superior. Su objetivo principal es adquirir conocimientos, habilidades y competencias en diversas áreas, con el propósito de desarrollarse personalmente y prepararse profesionalmente para ingresar al mercado laboral.

En ese contexto, Chinchilla et al. (2021), comparten lo siguiente en cuanto al significado de ese término:

En primera medida es importante resaltar que cuando se habla de estudiante, se refiere a jóvenes que han ingresado a la educación superior y que han dejado de alumnos para convertirse en personas autónomas y libres de seleccionar la disciplina en la cual quieren profesionalizarse para posteriormente insertarse en el mundo laboral. Así mismo, el estudiante se caracteriza por su capacidad de desarrollarse como ser independiente, activo, participativo, fomentando sus valores éticos y sociales; formándose como ser autónomo libre de elegir, de auto aprender, de exigirse a sí mismo, lo que conlleva a la toma de decisiones en cuanto a tipos de estudio, espacios, fuentes de información, herramientas y demás recursos que seleccione para mejorar su formación, convirtiéndose de esta manera en protagonista de su aprendizaje. (pp. 8 y 9)

Es oportuno mencionar que los estudiantes, en su proceso de formación académica, pueden enfrentar diversos desafíos que dificultan su avance y éxito. Algunos de estos retos, que pueden tener un impacto significativo en la

experiencia educativa, incluyen problemas económicos y sociales, problemas de adaptación cultural, responsabilidades familiares y laborales, la diversidad de estilos de aprendizaje, así como la falta de apoyo emocional, entre otros.

3.5.2 Educación financiera

La educación financiera representa un elemento determinante para que las personas tomen decisiones informadas sobre el uso de sus recursos económicos. Se define como el conjunto de conocimientos, habilidades y aptitudes que permiten gestionar el dinero de manera eficiente, evitando problemas financieros y mejorando el bienestar económico. En otras palabras, abarca aspectos fundamentales como la administración del dinero, el ahorro, la inversión, el manejo de deudas y la planificación para el futuro. El propósito de la educación financiera es brindar a las personas herramientas que no solo optimicen el uso de sus recursos, sino que también promuevan hábitos responsables, permitiéndoles alcanzar sus metas económicas, asegurar una estabilidad financiera y prever situaciones a largo plazo (como la jubilación o emergencias económicas).

Al respecto, Ramos et al. (2018), definen lo siguiente:

(...) la educación financiera comprende dos dimensiones diferentes: conocimiento y uso, por lo que su modelo teórico de educación financiera sostiene que la educación financiera consiste en el conocimiento y la aplicación del capital humano específico relativo a finanzas personales, lo cual conduce a la toma de decisiones financiera. (p. 270)

La educación financiera considera muchas aplicaciones prácticas que resultan fundamentales en la vida diaria, permitiéndole a las personas tomar decisiones mucho más responsables e inteligentes en cuanto al manejo de sus recursos financieros. Algunas de estas aplicaciones prácticas de la educación financiera son:

- **Elaboración de presupuestos personales:** Permite conocer la forma en la que se puede elaborar y dar seguimiento a un presupuesto ayuda a

controlar ingresos y gastos, lo que ayuda a las personas a planificar mejor y evitar el sobreendeudamiento.

- **Ahorro para emergencias:** Refleja la importancia de tener un fondo de emergencia (ahorro), que permite hacer frente a emergencias o imprevistos sin tener la necesidad de recurrir a préstamos o deudas innecesarias.
- **Planificación para la jubilación:** A través del conocimiento de productos financieros como fondos de pensiones y planes de ahorro a largo plazo, las personas pueden asegurar una estabilidad financiera en el momento de su retiro o jubilación.
- **Manejo de deudas:** Facilita conocer cómo gestionar correctamente los préstamos, tarjetas de crédito y otros tipos de deuda con el propósito de evitar el pago excesivo de intereses.
- **Inversión inteligente:** Brinda la posibilidad de aprovechar mejores oportunidades de inversión, diversificando sus portafolios y maximizando sus retornos sin asumir riesgos innecesarios.
- **Toma de decisiones en la compra de bienes y servicios:** Fomenta el análisis crítico antes de realizar grandes compras, como casas o vehículos, evaluando factores como el costo total, las condiciones de financiamiento y las implicaciones a largo plazo de cada decisión financiera importante.

3.5.3 Metodologías educativas

En el presente apartado se abordan las metodologías educativas, sus distintas formas, importancia y su contexto actual. En términos generales las metodologías son aquellos medios por los cuales se puede educar a una persona o a un grupo.

Cabe resaltar que es de suma importancia tener en cuenta, de forma general, el proceso histórico que ha atravesado la educación en la sociedad. Pese a que las metodologías virtuales han estado presentes desde hace ya varias décadas, el suceso reciente de la pandemia causada por el brote del virus SARS-CoV- 2 o coronavirus, revolucionó estas prácticas en todos los ámbitos en los cuales se

podían aplicar, lo cual condujo a que distintas organizaciones se movilizaran a poner en acción estas modalidades virtuales. En ese sentido, Vallejo et al. (2022), explican:

Siendo la educación el pilar que proporciona conocimientos académicos, científicos y de formación integral a los estudiantes en todos los niveles, era indispensable retomar y reorganizar el sistema educativo, en especial en las Instituciones de Educación superior, ya que promueven el desarrollo de profesionales que sirvan y contribuyan al progreso de la población en los países, por esta razón continuar con la misión educativa se convertía en un imperativo social. (p. 85)

Tal evento mundial, condicionó excesivamente a la mayoría de las organizaciones e instituciones del mundo, siendo las instituciones educativas una de las más afectadas, obligándolas a una rápida transición hacia la educación en línea y virtual, lo que evidenció la falta de infraestructura digital adecuada en muchas partes del mundo, de cara a una crisis de esta naturaleza. Acá también se expusieron desigualdades educativas, ya que no todos los estudiantes tenían acceso a dispositivos o una conexión estable de internet.

La falta de interacción física afectó el aprendizaje colaborativo y el bienestar emocional de los estudiantes. De igual forma, las instituciones educativas se vieron obligadas a innovar y adoptar herramientas digitales a gran escala, lo cual, a su vez, creó oportunidades para mejorar la flexibilidad y el alcance de la educación en el futuro. Mencionan Vallejo et al. (2022), que:

Se vuelve necesario analizar la inclusión de nuevas materias tecnológicas al pensum académico, con la inclusión de herramientas digitales, que aporten mayor eficiencia en las tareas diarias. Aunque se han tomado ciertos correctivos sobre el tema, aun no se logra remediar la brecha de desconocimiento que está afectando a los futuros graduados. (p. 87)

Con respecto a los docentes, también se identificó una problemática importante, ya que muchos de ellos no se encontraban familiarizados con las herramientas digitales que estaban a disposición, mostrándose limitaciones más allá de la

mera localización donde se encontraban los estudiantes y el docente. Por lo que la formulación de programas de capacitación docente resultó ser una prioridad para las instituciones educativas que urgían de un medio efectivo para cumplir su cometido.

3.5.4 Metodologías mayormente empleadas

Según un estudio realizado por la Universidad de Granada en el que se analizan las metodologías empleadas en el proceso de innovación educativa, sus respectivos autores Real et al. (2020), describen que las metodologías educativas más utilizadas son las siguientes:

- **Aprendizaje basado en proyectos:** Esta metodología se centra en que los estudiantes trabajen en proyectos que les permitan adquirir conocimientos sobre diversas áreas temáticas, destacando cómo el aprendizaje se organiza en torno a actividades prácticas.
- **Aprendizaje y Servicio:** Se refiere a aquellas actividades donde los estudiantes combinan el aprendizaje con el servicio a la comunidad, aplicando los conocimientos adquiridos a través de la enseñanza mientras aportan un beneficio tangible a su entorno social.
- **Aprendizaje cooperativo:** Esta estrategia involucra el trabajo en equipo entre los estudiantes, quienes colaboran para realizar tareas y profundizar en el aprendizaje de manera colectiva, aprovechando la interacción grupal.
- **Aprendizaje integrado:** Agrupa los elementos relacionados con la combinación de distintas materias del currículo, promoviendo un enfoque de aprendizaje más holístico en el que los estudiantes conectan diversas áreas de conocimiento.
- **Diversidad metodológica:** Este término alude al uso de múltiples enfoques pedagógicos en lugar de una única metodología, lo que permite aplicar diversas estrategias de enseñanza adaptadas a diferentes necesidades y contextos.
- **Aprendizaje basado en la acción:** Hace referencia a un conjunto de metodologías en las que los estudiantes aprenden a través de la acción

directa, realizando actividades prácticas como una síntesis de las diferentes estrategias aplicadas en el Proyecto de Innovación.

- **Contextos de aprendizaje:** Se refiere a la creación de espacios y tiempos de aprendizaje que son independientes del curso académico específico, proporcionando entornos temáticos en los que los estudiantes pueden explorar distintos temas de manera flexible.

Las metodologías educativas permiten a los educadores adaptar sus estrategias a los diferentes estilos de aprendizaje de los estudiantes, como el visual, auditivo, kinestésico o lógico-matemático, facilitando un aprendizaje más personalizado y efectivo, dado que el enfoque puede cambiar drásticamente, dependiendo del público al que se esté dirigiendo la enseñanza.

La importancia de las metodologías educativas radica en su capacidad para adaptar los procesos de enseñanza a las necesidades de los estudiantes, facilitando una educación más dinámica y efectiva. A lo largo de los años, estas metodologías han evolucionado, especialmente con el surgimiento de nuevas tecnologías y el impacto de la pandemia, que obligó a las instituciones educativas a implementar rápidamente modelos virtuales.

La falta de infraestructura digital, las desigualdades en el acceso a internet y dispositivos, y la falta de familiarización de los docentes con herramientas digitales son solo algunas de las barreras que se identificaron durante este periodo. Sin embargo, este cambio forzado también creó oportunidades para mejorar la flexibilidad y el alcance de la educación a través de nuevas tecnologías y metodologías.

3.6 Conducta Financiera

Primeramente, para abordar este tema es necesario tener en cuenta el significado de la palabra “conducta”. En ese tanto, Flores y Ostrosky (2008), en su artículo llamado “Neuropsicología de Lóbulos Frontales, Funciones Ejecutivas y Conducta Humana” comentan lo siguiente:

La planeación es una de las capacidades más importantes de la conducta humana, se define como la capacidad para integrar, secuenciar y desarrollar pasos intermedios para lograr metas a corto, mediano o largo plazo. En algunas ocasiones la planeación no sólo se realiza en una sola dirección, con frecuencia se realizan pasos indirectos o en sentido inverso (para lo cual también se requiere de flexibilidad mental, otra función ejecutiva importante) que, al seriarse con los pasos directos, se consigue llegar a la meta planteada. (p. 52)

Este abordaje acerca de la conducta resulta conveniente para el desarrollo de la presente investigación, ya que resalta la importancia de la planeación previa y su impacto en la conducta del ser humano. En el ámbito financiero, la planeación es necesaria para tener un desempeño financiero óptimo y eficiente, aspecto que es de relevancia en la presente investigación para que se cumpla su principal cometido.

La conducta financiera es un apartado fundamental en lo que respecta al tema de la presente investigación, porque al identificar aquellos elementos que influyen en el comportamiento financiero de los estudiantes es útil, no solo para el desarrollo de la investigación, sino también para el aspecto propositivo de la misma, ya que, este busca plantear una opción que facilite la vida financiera de los estudiantes.

Entre los elementos más significativos que se deben considerar para asumir esta cuestión se encuentra la identificación del perfil financiero de los estudiantes. Esto hace referencia, por ejemplo, si tienden a ahorrar, en qué medida realizan compras impulsivas y el nivel de planificación que llevan a cabo, si es que lo hacen. Abordar los conocimientos previos financieros del estudiantado en general también es fundamental y el papel que juegan estos en la obtención y manejo de recursos como un medio para alcanzar objetivos (Décaro et al., 2021, p. 54).

Al considerar los elementos anteriormente mencionados y crear un plan acorde, se fortalecerá la seguridad financiera de los estudiantes, ya que se promoverá la planificación financiera, la buena gestión de los recursos financieros que se

posean y se facilitará el uso de estos recursos como una herramienta para cumplir objetivos en distintos ámbitos de la vida. Agregan Décaro et al. (2021), que:

Las conductas financieras se encuentran estrechamente relacionadas con el nivel de alfabetización financiera, cuyos componentes incluyen el conocimiento, el comportamiento y la actitud. A su vez, las acciones y el comportamiento de las personas moldean la situación financiera y su bienestar. (p. 54)

En un estudio acerca de la conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores (2020), realizado a estudiantes de dos centros universitarios de la Universidad Autónoma del Estado de México (UAEM), se concluyó lo siguiente:

A pesar de que los emprendedores manifiestan, en mayor medida, comportamientos que elevan su bienestar financiero, se requiere mejorar, pues con lo ya listado existe un sinfín de factores que no benefician al perfil del estudiante universitario, y la estadística no dista —y en otros casos no mejora— como en algunos resultados de la ENIF y de la OCDE. (p. 66)

Aunque el estudio citado hace referencia a un grupo específico de estudiantes, siendo estos emprendedores, se puede hacer una relación con el cuerpo estudiantil en general, ya que los espacios académicos universitarios cuentan con mecanismos que fomentan prácticas financieras saludables y sostenibles entre los estudiantes de su comunidad (Décaro et al., 2021, p. 66).

Sin embargo, cabe destacar la implementación de estas prácticas y conocimientos financieros, siendo que la efectividad de estos dos elementos no va a depender de la cantidad de recursos que se posea, sino de la efectividad con la que los estudiantes sean capaces de implementarlos en sus vidas personales. Más allá de solo enseñar teoría o técnicas, es esencial que los estudiantes desarrollen habilidades para tomar decisiones informadas, gestionar presupuestos, ahorrar, y planificar a largo plazo.

El enfoque debe centrarse en la autonomía financiera, donde los individuos (estudiantes en este caso), independientemente de sus ingresos, puedan alcanzar estabilidad financiera mediante hábitos y prácticas sólidas. De igual forma, una educación financiera eficaz fomenta la responsabilidad personal y la capacidad de adaptación a diversas circunstancias económicas, lo cual es prioritario para lograr sostenibilidad financiera en el tiempo.

También vale la pena mencionar el alcance de una buena educación y, por ende, una buena conducta financiera que implica, no solo a nivel personal para los estudiantes, sino el impacto que tiene en su entorno. Hernández (2019), en su artículo llamado “Educación Financiera en la Educación Superior” concluye lo siguiente:

Empoderar a los jóvenes en el ámbito de la EF (educación financiera) es fundamental para que se optimicen de forma eficiente sus activos financieros en el corto, mediano y largo plazo, a través de una planificación que considere las diferentes alternativas de los mercados de dinero y capital. Con ello, se prevé que los países presenten mayor dinamismo económico y los agentes se vean involucrados en esta materia, permitiendo que todos sean partícipes de los cambios a nivel global, teniendo las capacidades para un nivel de respuesta mayor, ante las incertidumbres y crisis financieras. (p. 47)

En este caso, Hernández (2019), resalta la importancia de empoderar a los jóvenes en educación financiera para que puedan gestionar sus activos de manera eficiente, tanto a corto como a largo plazo, mediante una planificación adecuada y el uso de diferentes opciones en los mercados financieros. Este empoderamiento no solo beneficia a los individuos (estudiantes), sino que también contribuye al dinamismo económico de los países, facilitando una mayor participación en los mercados globales. Al mejorar sus capacidades, los jóvenes estarán mejor preparados para enfrentar incertidumbres y crisis financieras, promoviendo una mayor resiliencia en la sociedad.

3.6.1 Tendencias financieras

Las tendencias financieras fluctúan con el tiempo y estas dependen de una variedad de elementos, tales como los avances tecnológicos, las políticas locales, las políticas globales, la globalización, la ubicación geográfica, las inclinaciones sociales e incluso de los marcos morales de las regiones en donde se participe. No obstante, con el éxito rotundo del internet y específicamente las redes sociales, estos dos elementos se convirtieron en un condicionante determinante cuando se aborda el ámbito financiero, prácticamente desde cualquiera de sus perspectivas.

Las tendencias financieras tienen una conexión directa con la economía conductual, porque explica el hecho de que los individuos toman sus respectivas decisiones, siendo altamente condicionadas por aspectos cognitivos, sociales y emocionales, lo cual acaba teniendo una gran influencia en sus procesos de decisión. Al efecto, Santos (2020), argumenta que:

La economía tradicional se ha basado siempre en la idea de que las personas siguen un modelo estrictamente racional en la toma de sus decisiones, pero no ha llegado a comprender completamente el comportamiento humano, por lo que progresivamente se han ido integrando aspectos de otras ramas, principalmente de la psicología o incluso, últimamente, de la neurociencia, en los estudios sobre el comportamiento económico y la actitud del consumidor con el fin de comprender mejor el proceso de decisión de las personas en situaciones de incertidumbre. (p. 623)

Para abordar este tema de manera completa, se requiere tener en cuenta cómo los factores sociales, cognitivos y emocionales influyen en las decisiones financieras de las personas. Estas decisiones no dependen únicamente de análisis racionales o económicos, sino que están profundamente moldeadas por el contexto social y las expectativas de la comunidad, además de factores como la educación y la experiencia previa, que determinan la capacidad de interpretar y procesar información financiera. Las emociones también juegan un rol crucial: el temor al riesgo, la confianza excesiva o la ansiedad pueden distorsionar la

percepción del individuo, afectando la forma en que evalúa las oportunidades y riesgos financieros.

Teoría Nudge:

Esta teoría se ha utilizado en diversos campos, como la salud pública, la economía, la educación y el medio ambiente, para fomentar decisiones que beneficien a las personas y a la sociedad en general sin eliminar opciones o cambiar incentivos económicos de manera drástica. La teoría brinda una visión más amplia y explicativa de aquellos elementos que influyen en la toma de decisiones y que con el tiempo se vuelven tendencias, tal como indican Thaler, y Sunstein (2008):

Cualquier aspecto de la arquitectura de elección que altera el comportamiento de las personas de una manera predecible sin prohibir ninguna opción o cambiar significativamente sus incentivos económicos. Los nudges no son mandatos. Poner la fruta al nivel de los ojos cuenta como un nudge. Prohibir la comida basura no lo hace. (párr. 5)

Esta teoría se relaciona con las tendencias financieras a través de la idea de que la arquitectura de elección puede influir en el comportamiento de los consumidores de maneras predecibles. Al presentar opciones de manera atractiva y maliciosa, los cuerpos productivos pueden guiar a las personas hacia decisiones beneficiosas, o negativas dependiendo del contexto. Este enfoque permite aumentar la participación sin forzar a los individuos a tomar decisiones activas, fomentando así un mayor abanico de opciones en cuanto al desempeño financiero se refiere.

La educación financiera juega un papel crucial bajo este contexto, dado que una presentación accesible de información puede actuar como un nudge, condicionando su proceso de elección. Por eso, informar a los individuos acerca de su consumo con la intención de afectar de manera positiva o negativa su consumo, también puede motivar decisiones similares en el futuro, creando tendencias y condicionando el comportamiento del consumidor con respecto a sus compras futuras.

3.6.2 Hábitos financieros

Los hábitos financieros en el contexto de la presente investigación resultan cruciales, ya que, influyen directamente en la capacidad de los estudiantes para gestionar de manera efectiva sus recursos, planificar a largo plazo y evitar problemas como el endeudamiento o la falta de ahorro. Los hábitos financieros, tales como el control del gasto, la capacidad de ahorro, y la toma de decisiones responsables, son habilidades que se desarrollan con el tiempo y son vitales para lograr estabilidad económica, especialmente en una etapa de vida en la que los estudiantes enfrentan nuevos retos financieros, como el pago de matrícula, alquileres, alimentos y otros gastos.

Cabe añadir que, los hábitos financieros tienen un impacto directo en el bienestar emocional y la calidad de vida de los estudiantes. Un manejo deficiente de las finanzas personales puede generar estrés y ansiedad, lo que a su vez afecta, no solo el desempeño financiero del mismo, sino también el rendimiento académico y las relaciones sociales.

Los hábitos financieros son aquellas prácticas que las individuos u organizaciones pongan en práctica con frecuencia, las cuales van a depender de un sin fin de elementos y en gran medida de la educación financiera y las habilidades que posea el sujeto en esta materia. Así lo exponen Mancebón et al. (2020):

Los estudios sobre los conocimientos financieros de la población se han multiplicado a un ritmo muy rápido en el contexto internacional, especialmente en los Estados Unidos, desde la pasada recesión de 2008. Junto con las desastrosas consecuencias que ésta tuvo en las finanzas de los ciudadanos y las instituciones económicas, y que pusieron en entredicho la capacidad de los individuos para tomar decisiones financieras óptimas, otros cambios habidos en el escenario económico y social contribuyen, sin duda, al creciente interés por las habilidades financieras de la población. (p. 146)

El creciente interés de la población en materia financiera es sin duda un gran paso adelante, no solo para los individuos, sino para las sociedades como tal. De ahí que brindar medios de apoyo y alfabetización en esta materia tan importante, es urgente para el buen desarrollo de los individuos, grupos y organizaciones que conforman la sociedad.

3.6.3 Neurofinanzas

Este es un campo de estudio relativamente nuevo que ha ganado una gran relevancia en los últimos años en el ámbito financiero, porque presenta un enfoque distinto del tema de las finanzas y abre el abanico de variables en gran medida. Gracias a esto, diversas organizaciones y académicos han enfocado parte de sus esfuerzos en desarrollar este tema, debido a que un buen entendimiento de esta cuestión revolucionaría el abordaje de las problemáticas financieras que enfrentan no solo empresas u organizaciones, sino que también los individuos de la sociedad. Añaden Rivera y Prieto (2023), que:

Dentro de este panorama intelectual las concepciones han cambiado, investigaciones han proporcionado mayor conocimiento de cómo las neuro finanzas destacaron como una disciplina que integra diversas ciencias; neurociencia, psicología, ciencia de la decisión, psiquiatría, neurología, sociología, biología, derecho, ética y finanzas. Se enfoca en estudiar la actividad cerebral durante la toma de decisiones financieras.
(p. 45)

Las neurofinanzas son una disciplina integral, que incluye ramas las cuales previamente, no se solían ligar con el comportamiento económico o financiero de las personas u organizaciones. Esta es una de las razones por las cuales las han tomado tanta importancia en los últimos años, porque brindan una forma de abordar las cuestiones financieras desde múltiples enfoques los cuales se complementan y crean así una disciplina robusta para explicar el comportamiento financiero de los sujetos.

Uno de los aspectos más disruptivos de este nuevo enfoque es la premisa de que el hombre financiero se construía a partir de la razón. En otras palabras, que

el comportamiento financiero y económico de las personas se basaba en los procesos y decisiones racionales. Se creía que cuando una persona decidía comprar un artículo u obtener un servicio, lo hacía con base, por ejemplo, en los pros y los contras de esta transacción, o en el costo de oportunidad, o en la relación costo – beneficio. Sin embargo, esta idea a pesar de que no resultó ser del todo incorrecta, las recientes investigaciones descubrieron que la emocionalidad y la irracionalidad están mucho más presentes en estas operaciones de lo que se pensaba. Señalan Rivera y Prieto (2023):

A lo largo de la revisión documental realizada, se ha podido observar como la historia ha cambiado hasta ahora, ya no solamente hablamos de un hombre racional, sino de un hombre emocional que toma decisiones financieras, siendo influenciado por prejuicios, creencias, miedo a la pérdida, extremada confianza en sus decisiones, etc. Todos estos indicios se han logrado gracias a las investigaciones realizadas desde las neuro finanzas. (pp. 49-51)

Como se puede apreciar, la revisión documental demuestra que ha ocurrido un cambio fundamental en la comprensión del comportamiento financiero humano, pasando de un modelo basado exclusivamente racional a uno que incorpora las emociones y la irracionalidad como factores clave. Si bien la teoría tradicional sugería que las decisiones financieras se tomaban principalmente a partir de un análisis lógico de costo-beneficio, investigaciones más recientes, sobre todo en el campo de las neurofinanzas, han demostrado que las emociones, prejuicios y miedos juegan un rol mucho más relevante de lo que se pensaba.

Esta evolución en el pensamiento refleja una comprensión más completa del "hombre financiero", siendo este la principal intención de esta disciplina, dado que no solo actúa por razones puramente racionales, sino que también es profundamente influenciado por factores psicológicos y emocionales. Este enfoque más integral lleva a reconocer la complejidad del comportamiento financiero y la importancia de integrar, tanto aspectos cognitivos como emocionales en la educación financiera, y brinda herramientas para comprender de forma más efectiva este concepto.

3.6.4 Relación entre conciencia y toma de decisiones en el ámbito financiero

La premisa de el “Hombre Financiero” como un sujeto racional implica necesariamente una relación profunda y directa de la conciencia con el proceso de toma de decisiones de este, ya que, los procesos racionales se llevan a cabo en el plano consciente de la psique humana. No obstante, el enfoque neurofinanciero indica que esta relación no es tan estrecha como se creía.

En el artículo llamado “Neuroeconomía y Neurofinanzas (III): De la Conciencia y La Toma de Decisiones”, el autor Mancuso (2022), ofrece la siguiente visión sintetizando las posturas de académicos de renombre tales como lo son Dennett y Hofstadter:

La conciencia entonces, desde este punto de vista, no es la manifestación del libre arbitrio y el rasgo distintivo del ser humano, sino la consecuencia, determinada por un contexto altamente formalizado y complejo que, en su autonomía, crea, según el autor, la ficción de autonomía. Y por ende de «elección» y «toma de decisiones». (p. 1)

El enfoque citado, presenta una visión determinista de la condición humana, dado que presenta la conciencia como un efecto del contexto material humano formalizado, el cual siempre va a tener como resultado una ilusión de individualidad y libertad. Esta visión plantea una “solución” al problema de la conciencia el cual académicos e intelectuales han tratado de resolver desde la antigüedad.

Dicha visión de la conciencia humana y su efecto en la toma de decisiones niega conceptos como la “naturaleza humana”, concepto el cual ha sido fundamental desde la antigüedad para entender de manera conceptual la compleja experiencia del hombre en la tierra.

De esa forma, plantear el hecho de que, dadas las condiciones materiales, el sujeto se despegar totalmente de su autonomía es problemático cuando se analizan en las posibles implicaciones de tal argumento, no solo en el ámbito

financiero, sino que en la sociedad como tal. A pesar de que este enfoque se encuentra en problemas cuando se contrapone con otros enfoques filosóficos fundamentales, es válido tenerlo en cuenta para tener un mejor entendimiento de la cuestión.

Se debe considerar que esta disciplina está en pleno desarrollo y es demasiado pronto para sacar conclusiones duras, pero el punto fuerte de un enfoque integral como las neurofinanzas, es que, dada su naturaleza conjunta, es capaz de sintetizar visiones de distintos campos y disciplinas para dar como resultado una teoría robusta integral que explique de forma eficiente y óptima el comportamiento del “Hombre Financiero”.

3.6.5 Finanzas y Neurociencia

Es transcendental entender que las neurofinanzas basan gran parte de su campo de estudio en la actividad cerebral que ocurre en el “Hombre Financiero”. El comportamiento irracional en las decisiones financieras tiene una base neurocientífica, relacionada con áreas específicas del cerebro como la amígdala, la ínsula y el hipotálamo.

Esas zonas están vinculadas a la respuesta emocional, lo que puede hacer que una persona, debido a la aversión a la pérdida, elija opciones que no son lógicas desde un punto de vista matemático. La investigación en neurofinanzas ha mostrado que estos impulsos emocionales a menudo dominan el pensamiento racional en situaciones financieras, llevando a decisiones óptimas, influenciadas principalmente por el miedo o la ansiedad ante posibles pérdidas (Navarrete y Cristóbal, 2022, pp. 168-177)

Por su parte, como agregan Navarrete y Cristóbal (2022), en su ensayo titulado “Neurofinanzas: De la teoría racional de las finanzas a la práctica irracional”, las neurofinanzas tienen como objetivo entender cómo el cerebro influye en los mercados financieros, específicamente analizando el córtex cerebral y el sistema límbico, áreas que determinan el comportamiento individual y el colectivo.

Se subraya que las neurofinanzas en su enfoque integral, también exploran cómo las áreas emocionales del cerebro, como la amígdala, la ínsula y el

hipotálamo, influyen en el comportamiento financiero de las personas. Existen diversas investigaciones que revelan que las decisiones financieras a menudo están guiadas por impulsos emocionales más que por un análisis racional, lo que puede llevar a elecciones aparentemente ilógicas debido a las emociones profundas, tal como postulan las neurofinanzas.

CAPÍTULO IV. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 Análisis e interpretación de resultados

En el desarrollo de esta investigación se ha explicado la importancia de las buenas prácticas financieras a nivel personal de los jóvenes. A su vez, al iniciar el trabajo se realizó una pregunta importante: ¿Qué tanto saben de finanzas personales los estudiantes hoy en día? Por eso quien más que con los propios estudiantes universitarios para investigar sobre el tema.

Con esto en mente, se presenta el análisis e interpretación de los resultados, con base en la aplicación del cuestionario en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica, con una muestra designada de 72 estudiantes.

En primera instancia, se aprecian los resultados generales del cuestionario, además se desglosan las gráficas que corresponden a cada una de las variables seleccionadas, con sus propios resultados, así como su análisis respectivo.

Con respecto a los análisis financieros, se podrá observar diferentes herramientas utilizadas para realizar los comparativos y enfoques que dan credibilidad a la investigación y que brindan una solución a los objetivos propuestos.

Por otro lado, se exponen los cruces de variables que dan un nuevo enfoque, combinándolas para disponer de una mayor visibilidad de cada punto importante en las finanzas personales de los estudiantes. Es oportuno mencionar que se emplea una herramienta para validar el cuestionario aplicado, en este caso el Alfa de Cronbach.

Esta etapa se hace crucial para esta investigación, dado que por medio de los datos obtenidos se puede alcanzar información precisas de la situación actual, para evidenciar y evaluar diferentes campos de mejora en las finanzas de los estudiantes.

4.2 Análisis e interpretación de resultados generales

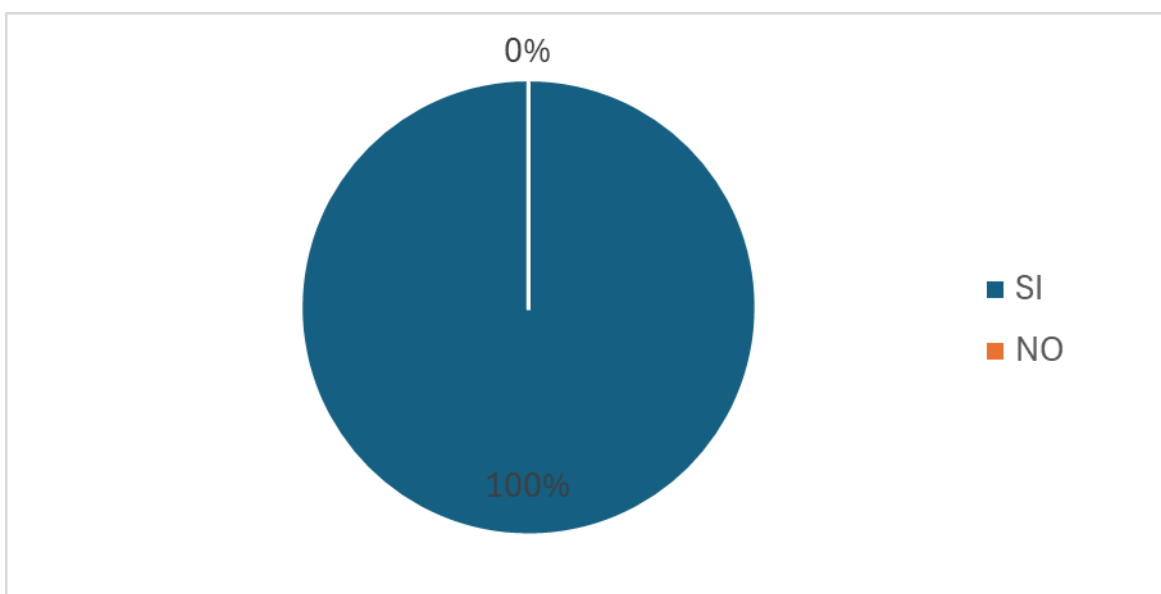
Los resultados iniciales que se muestran a continuación, hacen referencia a los datos obtenidos de forma general con la muestra de encuestados, es decir, que

no se aplican a ninguna variable en particular, pero sí han sido relevantes en el trabajo.

4.2.1 Resultados del cuestionario

De seguido, se muestran los resultados del cuestionario aplicado a la muestra seleccionada en este trabajo de investigación.

Figura 3: Pertenencia a la Sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de estudiantes encuestados



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

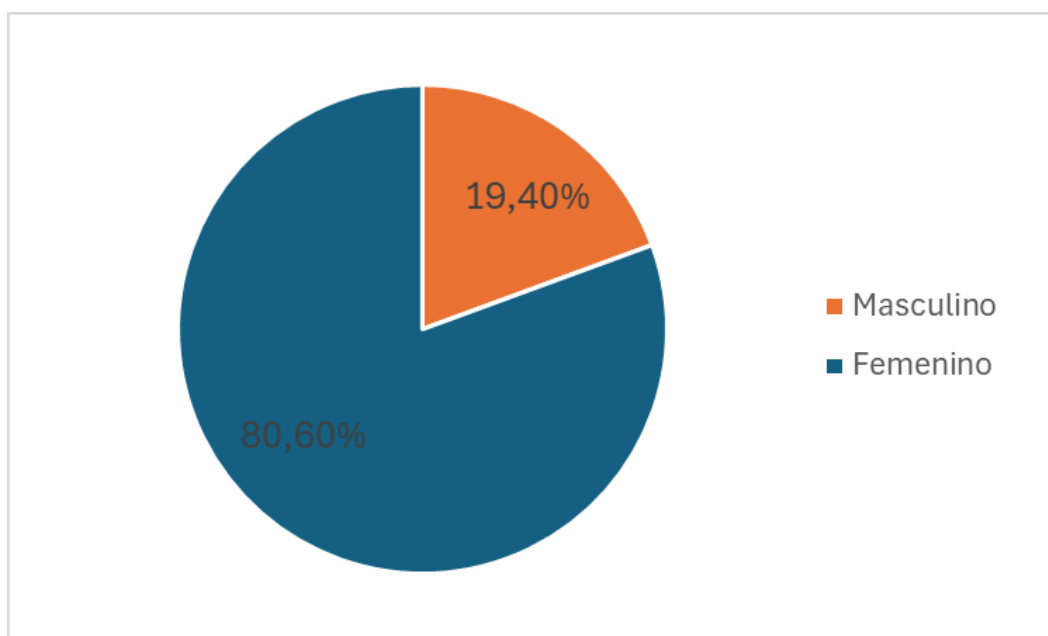
En relación con la primera figura de carácter general, resulta posible visualizar que de la muestra encuestada, el 100% de los estudiantes pertenecen a la sede Omar Dengo o Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica. Este dato indica que no se obtuvieron respuestas de estudiantes de otras sedes.

La importancia de esta información radica en asegurar que el criterio de las personas encuestadas sea enteramente de estudiantes de la Sede Omar Dengo o Benjamín Núñez y así la información proporcionada resulte coherente con el contexto de estos centros académicos. De esta manera, se garantiza que los resultados reflejen con precisión la perspectiva de los estudiantes de estas dos sedes, sin interferencias de otros contextos académicos.

Según el informe Estadísticas Estudiantiles Universidad Nacional de Costa Rica (2024), esta cuenta con un total de 18,446 estudiantes regulares de pregrado y grado, de los cuales 12,901 pertenecen a las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez, representando aproximadamente el 70% de la población estudiantil.

Este dato señala que la mayor concentración de estudiantes se encuentra en estas dos sedes, lo que respalda la elección de esta población para el estudio. Además, la distribución estudiantil sugiere que los resultados reflejan la realidad de una proporción significativa de la comunidad universitaria.

Figura 4: Sexo de la muestra de estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez encuestados durante el primer semestre 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

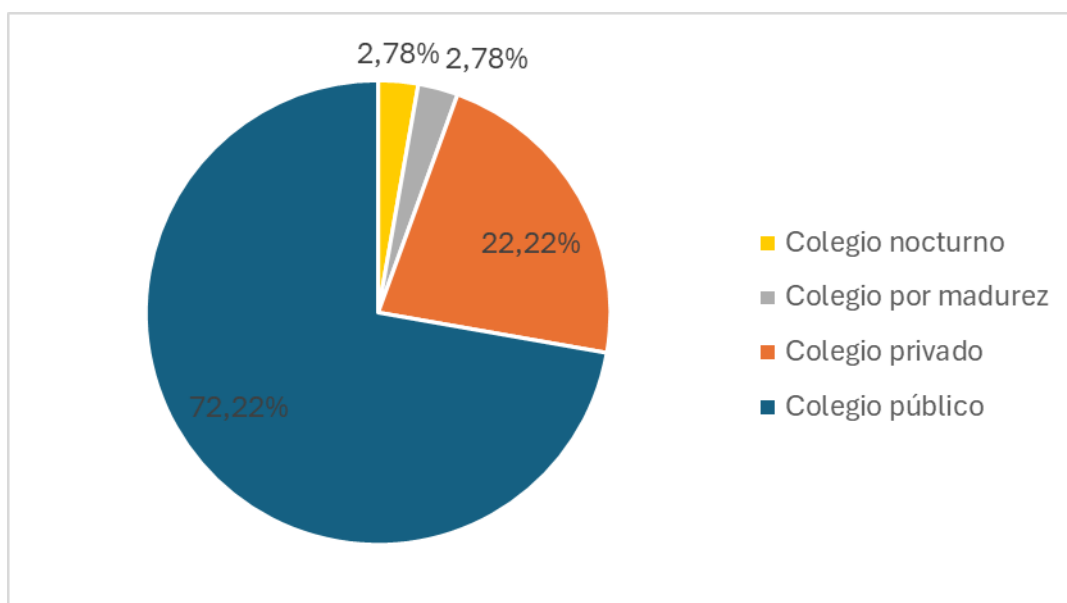
La distribución por sexo en la muestra de 72 estudiantes revela que el 80,60% equivalente a 58 de los encuestados se identifican como femeninos, mientras que el 19,40% equivalente a 14 estudiantes se identifican como masculinos. Este dato indica una marcada diferencia en la representación de género dentro de la población encuestada.

El resultado implica que la mayoría de las respuestas provienen de estudiantes femeninas, lo que podría estar relacionado con una mayor participación de mujeres en la encuesta o con una diferencia en la proporción de estudiantes por

género en las sedes seleccionadas. También es posible que factores como el interés en el tema del estudio o la accesibilidad a la encuesta hayan influido en la composición de la muestra.

En comparación con los datos generales de la Universidad Nacional de Costa Rica, donde la distribución por género es de 55,71% mujeres y 44,29% hombres (Estadísticas Estudiantiles UNA, 2024), se observa una diferencia significativa en la muestra del estudio. A pesar de que la UNA promueve la equidad de oportunidades entre hombres y mujeres, la representación femenina en la encuesta es considerablemente mayor que la proporción institucional, lo que sugiere que el estudio podría estar capturando un sesgo en la participación estudiantil o en la composición de género de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez.

Figura 5: Tipo de institución educativa secundaria de la muestra de estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez encuestados durante el primer semestre del 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

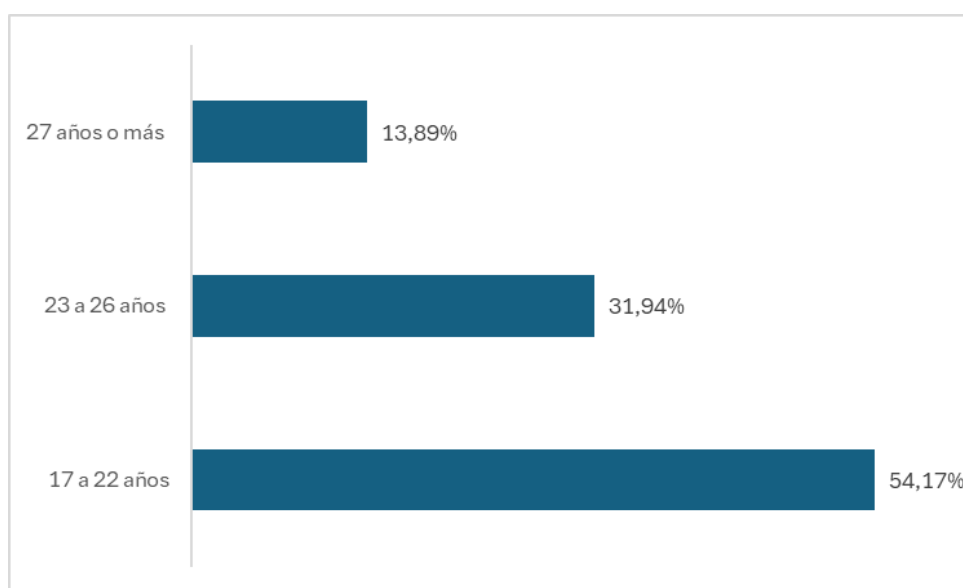
El gráfico sobre la procedencia educativa de los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez, según el tipo de institución de educación secundaria muestra que el 72,22% proviene de colegios públicos, seguido por un 22,22% de

colegios privados. En menor proporción, el 2,78% de los encuestados cursó en colegios nocturnos, mientras que otro 2,78% proviene de colegios por madurez.

Estos datos apuntan a que la mayoría de los estudiantes de estas sedes han tenido su formación secundaria en el sistema público, lo que refleja el importante papel de estas instituciones en la preparación de futuros universitarios. La presencia de estudiantes provenientes de colegios nocturnos y por madurez, aunque reducida, indica la inclusión de personas con trayectorias educativas no tradicionales dentro de la comunidad estudiantil universitaria.

Al respecto con la procedencia de los estudiantes universitarios en la UNA, Zúñiga (2023) comparte que “En cuanto a la procedencia de los universitarios, 3179 proceden de colegios públicos, 363 de colegios privados, 167 privado subvencionado, 100 de educación abierta y 21 procedentes del extranjero. En relación con la admisión diferenciada (proviene de comunidades indígenas), 25 ingresaron este año a la UNA” (párr. 2). Los datos reflejan una distribución similar a la observada en el gráfico, reafirmando que la mayoría de los nuevos ingresos provienen de la educación pública y que la tendencia nacional se mantiene en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez.

Figura 6: Rango de edad de la muestra de estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez encuestados durante el primer semestre 2025



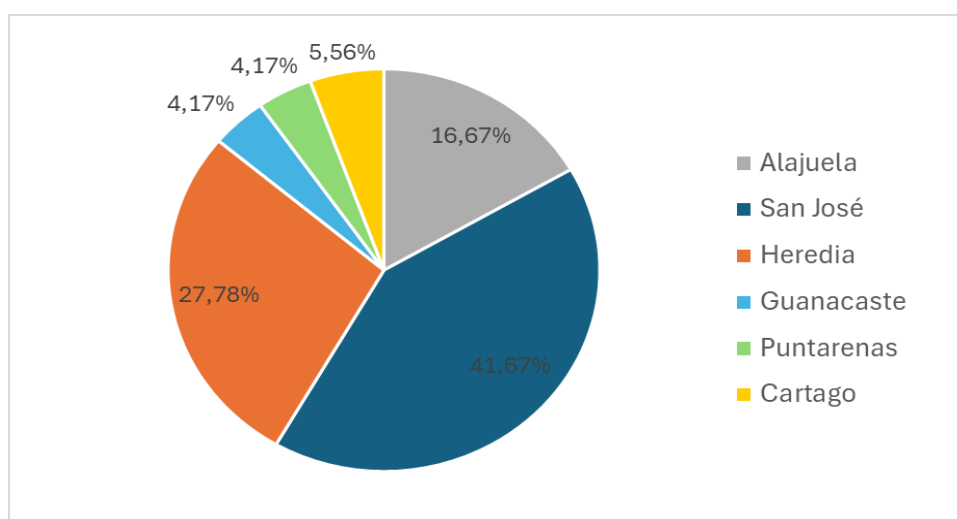
Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

El gráfico sobre la distribución por rango de edad de los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez señala que el 54,17% de la muestra tiene entre 17 y 22 años, seguido por un 31,94% en el rango de 23 a 27 años. Por último, el 13,89% de los encuestados tiene 27 años o más.

Este resultado evidencia que la mayoría de los estudiantes en estas sedes se encuentran en la etapa tradicional de formación universitaria, dentro del rango de 17 a 22 años. Y es probablemente consecuencia de que muchos estudiantes ingresan a la universidad inmediatamente después de finalizar la educación secundaria. No obstante, una proporción significativa de la población estudiantil continúa su educación en edades más avanzadas, lo que refleja la diversidad de trayectorias académicas y profesionales dentro de la universidad.

Conforme con las Estadísticas Estudiantiles de la UNA (2024), en el 2023 la mayor parte de los estudiantes de la universidad se encuentran en el rango de 17 a 24 años, aunque también es común encontrar estudiantes de mayor edad en las distintas carreras de pregrado y grado. El dato es consistente con los resultados en el gráfico, ya que la mayor concentración de estudiantes en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez se encuentra en edades similares, lo que reafirma que la tendencia general de la universidad se refleja en esta población.

Figura 7: Provincia de residencia de la muestra de estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez encuestados durante el primer semestre 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

En el gráfico sobre la provincia de residencia de los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez se observa que la mayor parte de la población encuestada reside en San José (41,67%), seguida por Heredia (27,78%) y Alajuela (16,67%). En menor proporción, Cartago representa el 5,56%; mientras que Puntarenas y Guanacaste cuentan con un 4,17% cada una.

Estos datos denotan que la mayoría de los estudiantes provienen de provincias cercanas a la ubicación de las sedes. Aunque las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez están ubicadas en Heredia, el porcentaje más alto de estudiantes proviene de San José. Esto podría explicarse por la cercanía entre ambas provincias y la facilidad de transporte. Además, la presencia de estudiantes de otras provincias, aunque en menor medida, sugiere que la UNA también recibe población estudiantil de zonas más alejadas, lo que puede estar relacionado con la oferta académica de la universidad y la accesibilidad al campus.

Según las Estadísticas Estudiantiles de la UNA (2023), a nivel nacional la mayoría de los estudiantes provienen de San José (25,50%), Heredia (25,01%) y Alajuela (17,30%); mientras que el resto se distribuye entre Guanacaste, Puntarenas, Limón y Cartago, en menores proporciones.

Al comparar con la muestra de estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez, se aprecia una mayor representación de estudiantes provenientes de San José (41,67%) y Heredia (27,78%), superando los valores nacionales, lo que sugiere que estas sedes reciben principalmente estudiantes del Valle Central, posiblemente debido a su ubicación y facilidad de acceso. En contraste, provincias como Guanacaste y Puntarenas tienen una menor presencia en estas sedes, lo que podría indicar que los estudiantes de estas regiones asisten en mayor medida a otras sedes regionales de la UNA.

4.3 Análisis e interpretación de resultados de la primera variable: Ingresos de los estudiantes

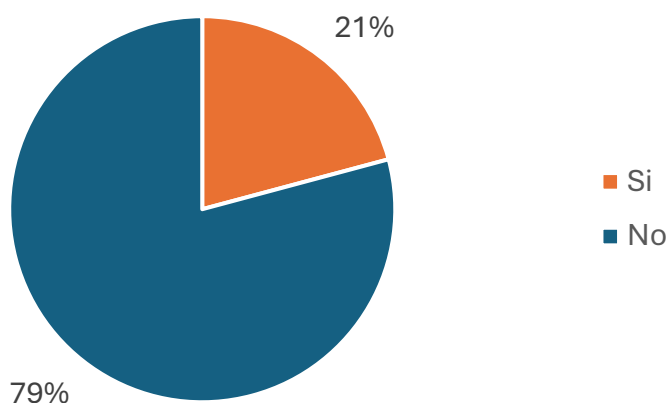
En esta variable se presentan los gráficos con los que se analizan los ingresos de los estudiantes encuestados. Aquí con los datos obtenidos se pueden analizar aspectos tales como, si está laborando, las fuentes de ingresos, la cantidad del

ingreso y cómo los consiguen. Esta variable permite tener una idea clara sobre las finanzas de cada estudiante.

4.3.1 Resultados del cuestionario

En este apartado se presentan los resultados del cuestionario aplicado en la recolección de datos a la muestra de estudiantes de la Universidad Nacional de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez.

Figura 8: Condición laboral de la muestra de estudiantes universitarios de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional encuestada en el primer semestre de 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

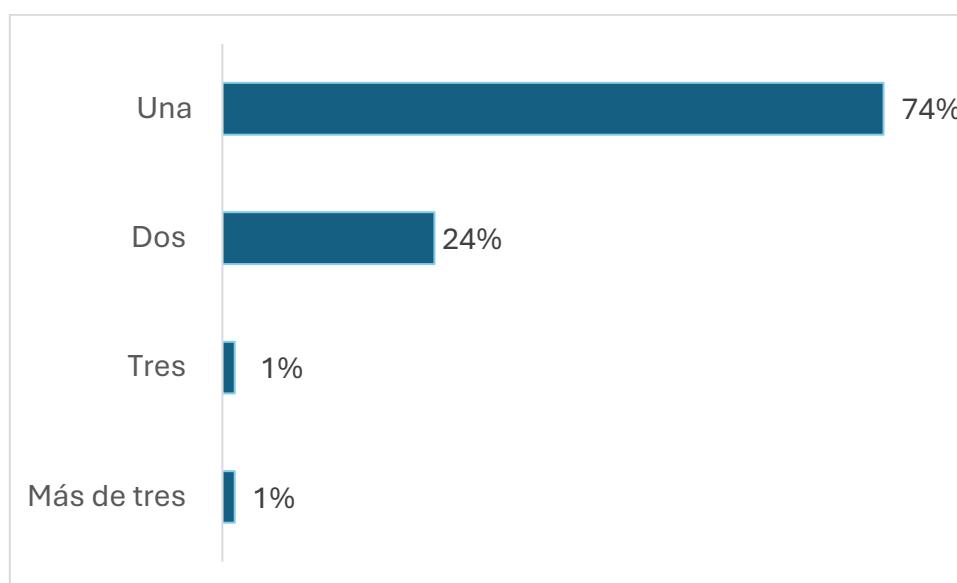
En la figura 8, se describe la proporción en la cual los estudiantes de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional, laboran, aparte de ser estudiantes.

Según el informe Estadísticas Estudiantiles Universidad Nacional de Costa Rica (2024), se cuenta con un total de 18,446 estudiantes regulares de pregrado y grado, de los cuales 12,901 pertenecen a las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez, representando aproximadamente el 70% de la población estudiantil. Por lo tanto, es fundamental para el propósito de la investigación determinar cuántos de estos estudiantes se encuentran en condición laboral y cuáles no.

Seguidamente, se presenta el análisis cuantitativo porcentual de la figura 8:

De acuerdo con la información proporcionada, un 79% de los estudiantes de la muestra determinada no trabaja, indicando esto una mayoría importante con respecto a aquellos que, sí lo hacen, con un 21%. Estos datos indican que la mayoría de los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional, dependen de fuentes de ingreso externas a ellos, por lo que exhiben una carencia importante de autonomía financiera.

Figura 9: Cantidad de fuentes de ingreso de la muestra de estudiantes universitarios de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez encuestada en el primer semestre de 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

En la figura 9, se presenta la cantidad de fuentes de ingreso que poseen los estudiantes de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional. Se determinaron cuatro distintas opciones, siendo estas una fuente de ingresos, dos fuentes de ingresos, tres fuentes de ingresos y más de tres fuentes de ingresos.

De seguido, se presenta el análisis cuantitativo porcentual de la figura 9:

Primeramente, los datos indican que la mayoría de los estudiantes poseen una fuente de ingreso, evidenciándose esto con un 74%. Esto los hace vulnerables a irregularidades financieras tales como fluctuaciones en el mercado, cambio de políticas públicas, o simples emergencias o imprevistos personales. Luego, un

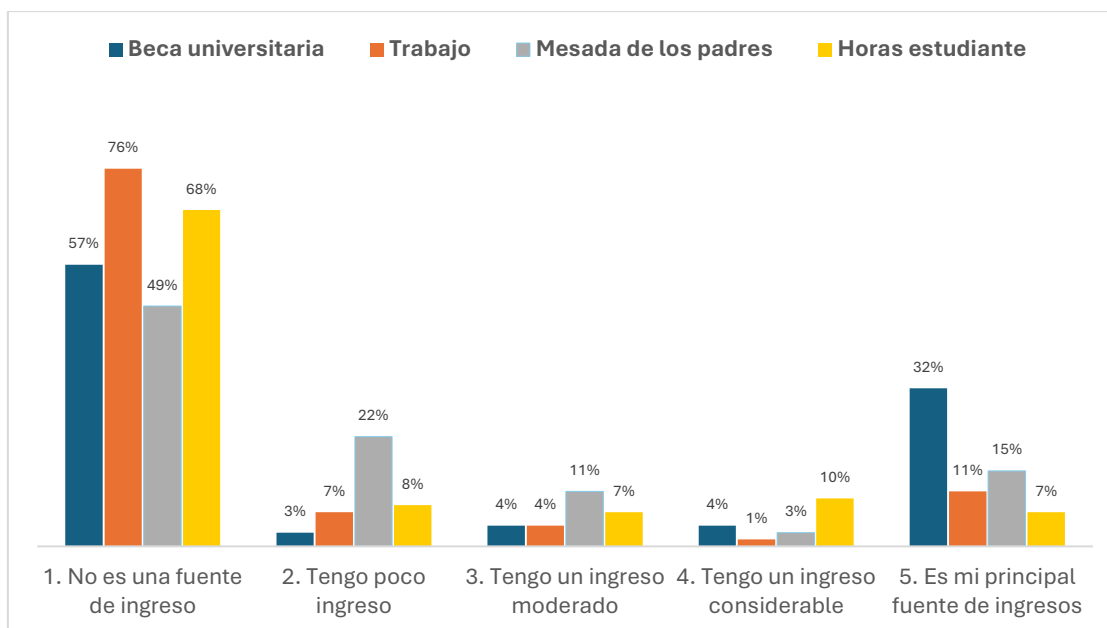
24% de los estudiantes tiene dos fuentes de ingresos, lo cual sugiere una diversificación moderada en las fuentes de financiamiento, sin embargo, sigue siendo significativamente menor con respecto a aquellos que solo poseen una fuente de ingreso.

Por último, un 2% de la población estudiantil de las respectivas sedes cuentan con tres o más fuentes de ingresos, lo que señala que una pequeña parte de la población estudiantil tienen una solvencia financiera considerable, ya que, la diversificación en las fuentes de ingresos es una de las claves para tener un desempeño financiero saludable.

Ante tal cúmulo de riesgos, diversificar las vías de ingresos es más una necesidad que un lujo. Es una de las principales herramientas que permite tener medios más “sostenibles”. Entendida la sostenibilidad como la capacidad para alcanzar tú misión periodística en el largo plazo. (Navas, 2024, p. 34)

De acuerdo con los datos analizados, los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional, tienden a depender de una sola fuente de ingresos, Esto es de suma importancia, dado que un estudiante universitario no cuenta con una o dos obligaciones financieras, sino que son múltiples, tales como alquiler, transporte, alimento y otras. Se denota que no es una óptima capacidad financiera, mucho menos en una sociedad tan económicamente cambiante como la actual.

Figura 10: Distribución de las fuentes de ingreso entre la muestra de estudiantes universitarios de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez encuestada en el primer semestre de 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

En la figura 10, se presentan las principales fuentes de ingreso de la muestra de estudiantes universitarios encuestados. Es decir, los individuos cuentan con distintas formas de financiamiento para cubrir sus necesidades económicas durante el periodo académico. Para este análisis, se utiliza una escala de Likert (no es una fuente de ingreso, tengo poco ingreso, tengo un ingreso moderado, tengo un ingreso considerable, es mi principal fuente de ingresos). Con esta, se mide la relevancia de cada fuente de ingreso en la estabilidad financiera de los estudiantes.

A continuación, se lleva a cabo los análisis de resultados porcentuales de la figura 10:

De acuerdo con la muestra de estudiantes encuestados, se analiza con base en la escala de Likert en la opción es mi principal fuente de ingresos, que la población recibe dinero de las siguientes fuentes: 32% de beca universitaria, 15% de mesada de los padres, 11% de trabajo y 7% de horas estudiante. Además, en la opción tengo un ingreso considerable, los encuestados indican que reciben ingresos de las siguientes fuentes: 4% de beca universitaria, 3% de

mesada de los padres, 1% de trabajo y 10% de horas estudiante. Como se denota en el fragmento anterior, en una escala que va de es mi principal fuente de ingresos y tengo un ingreso considerable, se observa que la beca universitaria y la mesada de los padres son las principales fuentes de ingresos para los estudiantes; mientras que el trabajo y las horas estudiante tienen una menor participación.

En la opción tengo un ingreso moderado, se analiza que los encuestados perciben ingresos en una frecuencia media de las siguientes fuentes: 4% de beca universitaria, 11% de mesada de los padres, 4% de trabajo y 7% de horas estudiante. En este caso, se determina que la mesada de los padres es la opción más utilizada con un 11%, mientras que el trabajo y la beca universitaria presentan la menor frecuencia con un 4% cada una.

En la opción tengo poco ingreso, se determina que los encuestados perciben ingresos de la siguiente manera: 3% de beca universitaria, 22% de mesada de los padres, 7% de trabajo y 8% de horas estudiante. Por último, en la opción no es una fuente de ingreso, los estudiantes indican que no reciben ingresos de: 57% beca universitaria, 49% mesada de los padres, 76% trabajo y 68% horas estudiantes. Al analizar la escala en las opciones tengo poco ingreso y no es una fuente de ingreso, se determina que la mayoría de los estudiantes no considera el trabajo como una fuente de ingresos significativa, mientras que la mesada de los padres es una fuente recurrente para una parte importante de la población encuestada.

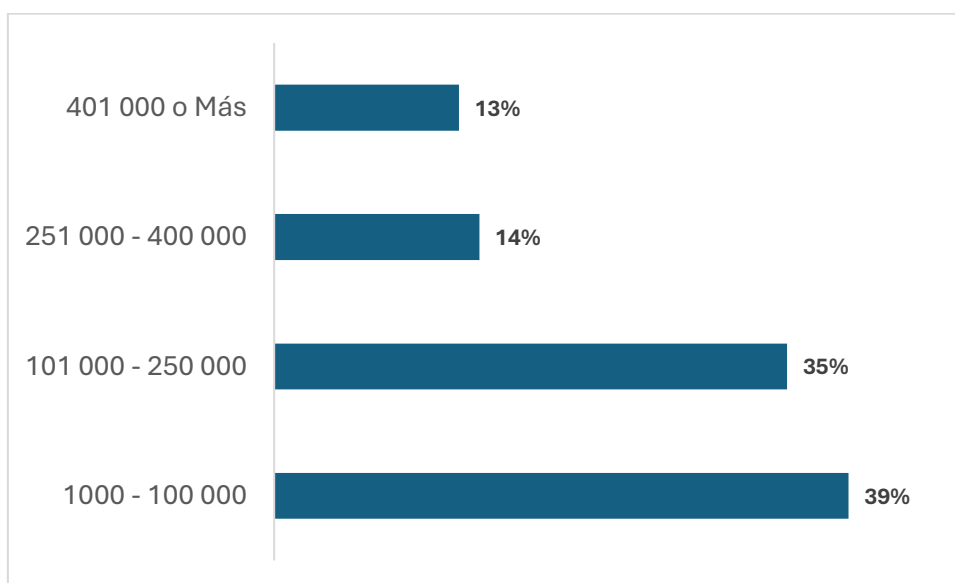
Como se puede apreciar, el principal ingreso de la mayoría de la población estudiantil de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez son las becas universitarias, lo que brinda una perspectiva más precisa acerca de la importancia del sistema de becas en la educación superior pública, porque de este depende en muchas ocasiones, la continuidad de los estudiantes en sus respectivas carreras.

De otro lado, existe constancia de que los estudiantes de orígenes populares implementan en mayor medida conductas, si se pierde la condición de becario, o ante la insuficiencia de las becas, de

compatibilización de estudios y trabajo y de abandono en el peor de los casos. Todo ello no hace sino poner de manifiesto una más clara dependencia del logro como motivo justificador de la continuidad de la apuesta universitaria en los estudiantes de clases populares frente a los de posiciones más privilegiadas que tienen más “naturalizada” la opción de cursar estudios universitarios. (Langa, 2019, pp. 108-109)

Se considera que los métodos más utilizados por los estudiantes para obtener ingresos son las becas universitarias y la mesada de los padres. Entonces, se recalca que el trabajo y las horas estudiante sí son utilizados, pero con una frecuencia menor.

Figura 11: Rango de ingresos mensuales de la muestra de estudiantes universitarios de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez encuestada en el primer semestre de 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

Según la figura 11, se puede determinar el rango de ingresos mensuales que poseen los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional. Aquí se presentan 4 intervalos determinados en colones, que van de 1000 a 100 000 colones, de 101 000 a 250 000 colones, de 251 000 a 400 000 colones, y, por último, más de 401 000 colones.

A continuación, se realiza en análisis de la figura número 11:

Según los datos proporcionados en el gráfico anterior, se puede observar como la mayoría de los estudiantes, cuentan con unos ingresos netos de 1000 a 100 000 colones, representando esto un 39% de la población estudiantil.

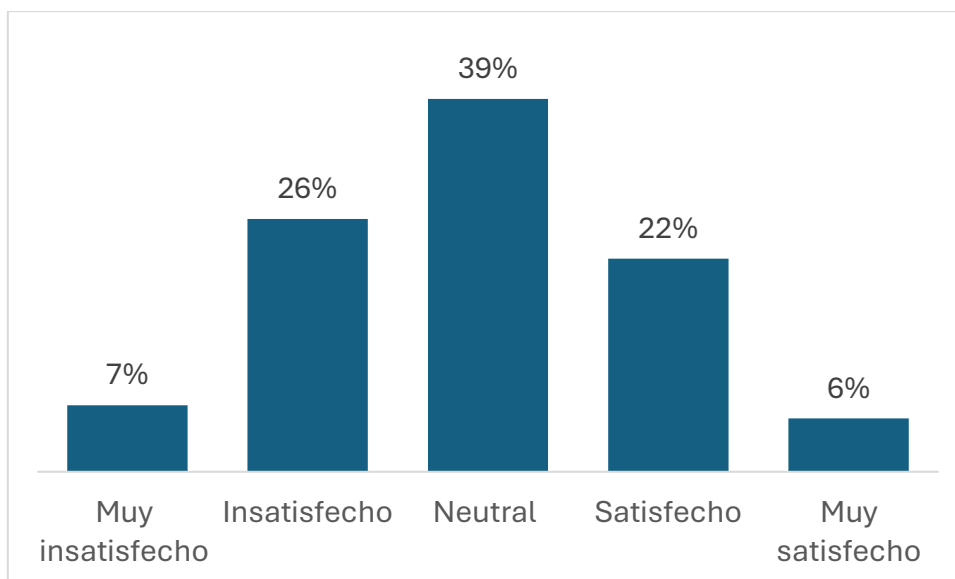
Lo mencionado es alarmante si se tiene en cuenta la multiplicidad de obligaciones financieras que los estudiantes puede poseer, ya que, en comparación con el salario mínimo de Costa Rica, el monto con el cual disponen los estudiantes es enormemente menor. Esto evidentemente refleja una situación financiera de la muestra sumamente limitada, ya que, en muchas ocasiones los costes de un solo alquiler rebasan el monto total con el que cuenta la población estudiantil.

Seguidamente, un 35% de la población estudiantil cuenta con ingresos de 101 000 a 250 000 colones, lo cual dentro de la muestra encuestada podría determinarse como un nivel medio de ingresos, de acuerdo con las opciones proporcionadas. Teniendo eso en cuenta, solo 14% de la población dispone de una solvencia financiera regular, siendo este intervalo de 251 000 a 400 000 colones, lo cual indica que una pequeña porción de la población estudiantil cuanta con un monto similar a lo que vendría siendo el salario mínimo en Costa Rica.

Por último, un 13% de la muestra encuestada cuenta con un ingreso bruto mensual de más de 401 000 colones, lo cual en el presente contexto sería el nivel más elevado de ingresos en la encuesta proporcionada.

Sin embargo, considerando el gráfico anterior, más del 50% de los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica cuenta con un ingreso bruto mensual significativamente menor a lo que podría ser un salario mínimo en Costa Rica, véase la lista de salarios brindada por el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social (2024), lo que evidencia un contexto financiero y económico sumamente vulnerable para los estudiantes de las respectivas sedes investigadas.

Figura 12: Nivel de satisfacción con los ingresos mensuales entre la muestra de estudiantes universitarios de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez encuestada en el primer semestre de 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

En la figura 12, se presentan los resultados sobre el nivel de satisfacción de los estudiantes universitarios con respecto a sus ingresos mensuales. Se analiza la percepción de los encuestados en torno a la suficiencia de sus ingresos para cubrir sus necesidades y expectativas económicas. Para este análisis, se utiliza una escala de satisfacción (muy insatisfecho, insatisfecho, neutral, satisfecho, muy satisfecho), con la cual se mide el grado de conformidad de los estudiantes con sus ingresos actuales.

Seguidamente, se presentan los análisis de resultados porcentuales de la Figura 12:

Al observar la figura, se analiza con base en la escala en la opción muy insatisfecho, que un 7% de los estudiantes encuestados considera que sus ingresos son insuficientes para satisfacer sus necesidades básicas.

Además, en la opción insatisfecho, se identificó que un 26% de los estudiantes percibe que sus ingresos no son adecuados, lo que refleja una proporción considerable de insatisfacción en la comunidad universitaria.

En la opción neutral, se observa que el 39% de los encuestados tiene una postura intermedia respecto a sus ingresos. Este grupo no se encuentra ni satisfecho ni insatisfecho, lo que sugiere que sus ingresos pueden ser suficientes para cubrir necesidades básicas, pero sin brindar una comodidad económica significativa.

En la opción satisfecho, se determina que un 22% de los encuestados considera que sus ingresos son adecuados para su estilo de vida y necesidades. Por último, en la opción muy satisfecho, se observa que solo un 6% de los estudiantes universitarios está completamente conforme con sus ingresos mensuales, lo que indica que una minoría percibe que su situación económica es óptima.

Al analizar la escala en las opciones insatisfecho y muy insatisfecho, se determina que un 33% de los encuestados manifiesta algún nivel de insatisfacción con sus ingresos, mientras que las opciones satisfecho y muy satisfecho suman un 28%, lo que indica que la insatisfacción predomina ligeramente sobre la satisfacción en la población estudiantil.

Como se puede apreciar, la mayoría de los estudiantes universitarios encuestados se encuentra en una posición neutral o insatisfecha con respecto a sus ingresos mensuales, lo que puede reflejar una percepción de insuficiencia económica en este grupo poblacional. Esto brinda una perspectiva más precisa sobre la realidad financiera de los estudiantes y sugiere la necesidad de estrategias que promuevan un mejor manejo financiero y acceso a oportunidades económicas.

La educación financiera se interpreta como un factor determinante en lo investigado, para mejorar tanto la percepción económica como la calidad de vida de los estudiantes. Un mejor manejo financiero podría aumentar la satisfacción con los ingresos, reduciendo la preocupación económica y favoreciendo hábitos saludables. En este sentido, ambos estudios se complementan al destacar la importancia de estrategias que promuevan la estabilidad financiera como un medio para mejorar el bienestar general en la población universitaria (Alcedo et al., 2024).

De acuerdo con estos análisis, se observa que la satisfacción con los ingresos mensuales varía entre los estudiantes, pero existe una tendencia hacia la neutralidad y la insatisfacción, lo que refuerza la importancia de iniciativas orientadas a la educación financiera y a la generación de oportunidades económicas para esta población.

4.3.2 Resultados de la entrevista

Tabla 4: Resultados de la primera variable de estudio derivados de la entrevista aplicado a expertos

ítem	Reactivo	Sujeto 1: Sylvia Meza	Sujeto 2: Kimberly García	Sujeto 3: Ivannia Víquez
3	Diversificación de ingresos	Fijar un presupuesto que le permita cubrir los gastos verificando cuales se pueden dejar de ejecutar y establecer como objetivo generar ingresos por cuenta propia a través de un emprendimiento o un trabajo de medio tiempo.	Podría impartir tutorías a estudiantes, o realizar freelance que le permita una flexibilidad de horario o bien invertir en bolsa en un margen de riesgo bajo.	Tener empleos de tiempo parcial, becas, postularse a asistencias como asistente o estudiante, pasantías u otros.
4	Relación educación financiera e ingresos	La educación financiera nos permite conocer y entender el entorno de las finanzas conceptos claves que podemos aplicar en nuestra vida cotidiana y con ello tomar las mejores decisiones financieras, a su vez el contar con una buena planificación financiera puede influir en la generación de ingresos evitando caer en riesgos de endeudamiento futuros.	En mi opinión es una relación altamente estrecha, debido a que no se puede generar ingresos sino no se sabe manejar si capacidad de gasto.	Es alta, entre mayor conocimiento y conciencia mejor manejo de los recursos financieros.

5	Riesgos en fuentes de ingreso	Endeudamiento sin contar con la capacidad ni estabilidad financiera por lo que fomentando un análisis y determinando los factores que influyen pueden mitigar considerablemente, el establecer límites financieros como evitar gastar de más podría ayudar a equilibrar los ingresos.	Creo que la principal es falta de conocimiento financiero. Debido a que si no se tiene la capacitación adecuada se toman decisiones erradas y por ende no se genera lo suficiente. A parte del equilibrio entre vida estudiante, que a veces un trabajo va fijo se le complica a la gran mayoría, por lo que su fuente de ingreso se ve limitada y no diversificada.	Es difícil ya que habría que establecer el entorno del estudiante para identificar los riesgos y poder mitigarlos.
---	-------------------------------	---	--	--

Fuente: Elaboración propia.

Diversificación de ingresos

Con relación al reactivo de diversificación de ingresos, los expertos coinciden en la importancia de diversificar los ingresos como una estrategia clave para mejorar la estabilidad financiera de los estudiantes. Es así como Sylvia Meza (Sujeto 1), enfatiza la necesidad de establecer un presupuesto que permita cubrir los gastos esenciales y, al mismo tiempo, generar ingresos adicionales a través de emprendimientos o trabajos de medio tiempo. Esta perspectiva resalta la necesidad de la planificación y la proactividad en la búsqueda de fuentes de ingreso alternativas. En este contexto, estudios recientes indican que la diversificación de ingresos en estudiantes universitarios es una estrategia efectiva para mejorar la estabilidad financiera y reducir la dependencia de una sola fuente de ingresos (Fonseca & García, 2016).

Por su parte, Kimberly García (Sujeto 2), sugiere opciones como impartir tutorías, realizar trabajos freelance o incluso invertir en bolsa con un margen de riesgo bajo. Estas propuestas reflejan una visión más flexible y adaptada a las habilidades y disponibilidad de tiempo de los estudiantes. Desde esta

perspectiva, Carreño (2023), destaca que la diversificación de ingresos en los estudiantes ha evolucionado debido al crecimiento de la economía digital y las oportunidades de empleo en línea, lo que permite a los jóvenes generar ingresos sin comprometer su formación académica.

Por último, Ivannia Víquez (Sujeto 3), menciona la posibilidad de acceder a empleos de tiempo parcial, becas, asistencias estudiantiles o pasantías, lo que amplía el abanico de opciones disponibles para los estudiantes. En conjunto, estas respuestas subrayan la importancia de explorar múltiples vías para generar ingresos, adaptándose a las circunstancias individuales de cada estudiante. La investigación de Benavides et al. (2015), respalda esta afirmación, al señalar que la diversificación de fuentes de ingreso en estudiantes universitarios está directamente relacionada con su capacidad de permanencia en el sistema educativo.

Relación entre educación financiera e ingresos

Con respecto al segundo reactivo, que aborda la relación entre educación financiera e ingresos, los expertos coinciden en que existe una conexión directa y significativa. Sylvia Meza (Sujeto 1), resalta que la educación financiera permite comprender conceptos clave y tomar decisiones informadas, lo que a su vez influye en la capacidad de generar ingresos y evitar endeudamientos futuros. Esta visión destaca el papel de la educación financiera como herramienta para empoderar a los estudiantes en la gestión de sus recursos. En esta línea, Mungaray et al. (2021), explican que el nivel de educación financiera influye en la toma de decisiones económicas y en la estabilidad financiera de los individuos.

A su vez, Kimberly García (Sujeto 2), refuerza esta idea al señalar que no es posible generar ingresos de manera efectiva sin un manejo adecuado de los gastos. Esta perspectiva enfatiza la importancia de equilibrar ingresos y egresos, algo que solo puede lograrse con un conocimiento sólido de principios financieros. Según Pérez et al. (2021), los estudiantes con formación financiera muestran una mejor gestión de sus ingresos, reduciendo riesgos financieros y evitando el endeudamiento excesivo.

Por su lado, Ivannia Víquez (Sujeto 3), complementa esta visión al afirmar que, a mayor conocimiento y conciencia financiera, mejor será el manejo de los recursos. En resumen, los expertos coinciden en que la educación financiera no solo es un complemento, sino un requisito fundamental para una gestión financiera exitosa. La investigación de Álvarez et al. (2023), confirma que la educación financiera no solo mejora la administración de ingresos, sino que también incrementa la seguridad económica y la capacidad de planificación financiera en el largo plazo.

Riesgos en fuentes de ingreso

Con un enfoque en el tercer reactivo sobre los riesgos en las fuentes de ingreso, los expertos abordan los riesgos asociados a las fuentes de ingreso de los estudiantes. Sylvia Meza (Sujeto 1), identifica el endeudamiento como un riesgo principal, especialmente cuando no se cuenta con la estabilidad financiera necesaria. Para mitigar este riesgo, sugiere establecer límites financieros y evitar gastos innecesarios, perspectiva que apunta a la importancia de la disciplina y la planificación para mantener un equilibrio entre ingresos y gastos. Según Torres et al. (2010), los estudiantes con mayores niveles de endeudamiento presentan un mayor riesgo de deserción académica debido a la carga financiera que enfrentan.

Señala Kimberly García (Sujeto 2), que la falta de conocimiento financiero es uno de los principales riesgos, ya que puede llevar a decisiones erróneas y a una limitación en la capacidad de generar ingresos. Además, menciona el desafío de equilibrar la vida estudiantil con un trabajo, lo que puede dificultar la diversificación de ingresos. En este contexto, Lugo et al. (2016), enfatizan que la falta de educación financiera es un factor de riesgo que puede conducir a una mala administración de ingresos y, en consecuencia, a problemas económicos graves.

Por su parte, Ivannia Víquez (Sujeto 3), destaca la necesidad de analizar el entorno individual de cada estudiante para identificar y mitigar riesgos específicos. En conjunto, estas respuestas subrayan la necesidad de abordar los riesgos financieros desde una perspectiva integral, considerando tanto los

factores externos como las decisiones personales. En ese marco, Castro et al. (2021), explican que la inestabilidad económica y la falta de planificación aumentan la vulnerabilidad financiera de los estudiantes universitarios.

4.3.3 Análisis financiero de la primera variable: Ingresos de los estudiantes

El ingreso económico que perciben los estudiantes universitarios representa una variable crítica dentro del análisis de su entorno financiero, debido a que condiciona su permanencia académica, su bienestar y su capacidad para cumplir con los compromisos educativos. En este sentido, el ingreso de los estudiantes puede ser definido como todo recurso monetario que recibe un estudiante para cubrir sus gastos de vida y educación, proveniente de fuentes como empleo formal o informal, apoyo familiar, becas, créditos educativos o ayudas estatales (Vanegas et al., 2013).

Por lo tanto, este análisis se enfoca en evaluar los ingresos de los estudiantes universitarios desde una perspectiva financiera integral, utilizando herramientas cuantitativas que permiten estructurar escenarios, identificar niveles de dependencia económica y estimar la viabilidad de sostenibilidad durante el periodo académico. El propósito es ofrecer una visión clara de la situación financiera del estudiante, considerando tanto los ingresos disponibles como su relación con los costos de vida y obligaciones académicas.

Para lograr lo anteriormente descrito, se aplicaron distintos instrumentos analíticos como el ingreso proyectado anual, que establece una base de referencia para el comportamiento económico esperado; un estado de resultados integral, que permite visualizar la relación entre ingresos, costos y utilidad neta; la razón de sostenibilidad, que mide la capacidad del estudiante para cubrir sus egresos con los ingresos disponibles; y el margen neto del estudiante, que evidencia el porcentaje de ingresos que logra conservar al final del periodo.

Aunado a eso, se incluye la razón de dependencia económica, que cuantifica el grado de apoyo externo requerido para sostener el estilo de vida académico; un análisis de sensibilidad frente a una eventual reducción en la beca; y un ingreso

proyectado con crecimiento del 4 %, que plantea un escenario positivo y permite contrastar los resultados frente a riesgos financieros. En conjunto, estas herramientas permiten realizar un diagnóstico sólido y realista de la sostenibilidad financiera del estudiante.

En esa línea, en la siguiente tabla 5 se muestra una proyección estimada de los ingresos mensuales de un estudiante universitario cuya principal fuente de sustento proviene de una beca académica otorgada por la institución educativa y del apoyo económico brindado por su núcleo familiar. Dicha proyección tiene como objetivo establecer de manera realista los recursos financieros con los que cuenta el estudiante durante el tiempo en análisis (12 meses), considerando los montos fijos y las posibles variaciones en el ingreso mensual.

Tabla 5: Tabla de ingresos proyectados de un estudiante que depende de la beca universitaria y ayuda familiar

Mes	Beca (Zona lejana)	Apoyo familiar	Total mensual	Observaciones
Enero	₡ -	₡ -	₡ -	No hay beca por vacaciones, estudiante regresa a su casa y no necesita ayuda familiar
Febrero	₡ 67 178,10	₡ 130 000,00	₡ 197 178,10	La beca solo contempla los días lectivos (11 días), la ayuda familiar es alta
Marzo	₡ 183 213,00	₡ 40 000,00	₡ 223 213,00	La beca es completa y la ayuda familiar es regular
Abril	₡ 183 213,00	₡ 45 000,00	₡ 228 213,00	La beca es completa y la ayuda familiar es regular
Mayo	₡ 198 000,00	₡ 30 000,00	₡ 228 000,00	Se aplica un complemento de la beca y la ayuda familiar baja
Junio	₡ 198 000,00	₡ 28 000,00	₡ 226 000,00	Se aplica un complemento de la beca y la ayuda familiar baja
Julio	₡ -	₡ -	₡ -	No hay beca por vacaciones, estudiante regresa a su casa y no necesita ayuda familiar
Agosto	₡ 183 213,00	₡ 48 000,00	₡ 231 213,00	La beca es completa y la ayuda familiar es regular
Septiembre	₡ 183 213,00	₡ 43 000,00	₡ 226 213,00	La beca es completa y la ayuda familiar es regular
Octubre	₡ 198 000,00	₡ 29 000,00	₡ 227 000,00	Se aplica un complemento de la beca y la ayuda familiar baja
Noviembre	₡ 198 000,00	₡ 30 000,00	₡ 228 000,00	Se aplica un complemento de la beca y la ayuda familiar baja
Diciembre	₡ -	₡ -	₡ -	No hay beca por vacaciones, estudiante regresa a su casa y no necesita ayuda familiar
Total anual	₡ 1 592 030,10	₡ 423 000,00	₡ 2 015 030,10	El total de ingresos anual del estudiante es de ₡ 2 015 030,10

Fuente: Elaboración propia.

En esta tabla 5 se observan los ingresos mensuales realistas de un estudiante universitario durante un año, considerando como fuentes la beca institucional y el apoyo económico familiar. Se evidencia una variación significativa a lo largo del año, con meses donde no se perciben ingresos por motivo de vacaciones (enero, julio y diciembre). En meses lectivos, los ingresos fluctúan según el monto de beca asignada (depende de los días lectivos del mes o de los complementos monetarios de la beca sobre el monto regular) y el monto del apoyo familiar, alcanzando el valor más alto en el mes de febrero. Este

comportamiento obliga a una planificación financiera cuidadosa, especialmente para afrontar los periodos sin ingresos o con disminución notable. El total anual registrado asciende a ¢2 015 030,10, con un monto promedio mensual de ¢167 919,18.

Estado de Resultados

El estado de resultados es definido por Marcotrigiano y Laura (2013), de la siguiente forma:

El estado de resultados es el estado financiero, que muestra el resultado de las operaciones llevadas a cabo por la entidad y la rentabilidad de sus operaciones. En él, se presentan los ingresos y los gastos de la entidad, en un periodo determinado, por sus operaciones ordinarias o accesorias.
(p. 60)

En esa línea, el estado de resultados, aplicado a la vida universitaria, puede entenderse como un reporte que resume todos los ingresos y gastos que un estudiante tiene durante un periodo académico (en este caso, 2 ciclos académicos), incluyendo tanto los ingresos regulares (como apoyo familiar y becas institucionales) como los gastos ordinarios (transporte, alimentación, alquiler, materiales de estudio, entretenimiento) y extraordinarios (compras imprevistas).

Tabla 6: Tabla de estado de resultados adaptado al estudiante universitario durante 12 meses

Concepto	Monto (€)
Ingresos	
Ingreso por beca institucional	€ 1 592 030,10
Ingreso por ayuda familiar	€ 423 000,00
Total de Ingresos	€ 2 015 030,10
Costos y Gastos	
Gasto por alquiler compartido	€ 740 000,00
Gasto por alimento	€ 787 000,00
Gasto por transporte	€ 256 500,00
Gasto por materiales de estudio	€ 75 000,00
Gasto por entretenimiento	€ 85 000,00
Gasto por imprevistos	€ 50 000,00
Total Costos y Gastos	€ 1 993 500,00
Utilidad Neta	€ 21 530,10

Fuente: Elaboración propia

El estado de resultados anterior, adaptado contexto del estudiante permite visualizar el desglose de ingresos y gastos del estudiante durante 12 meses lectivos, con un total de ingresos de €2 015 030,10 y un total de egresos de €1 993 500, 00. Estos datos resultan de relevancia para el análisis financiero porque brindan la posibilidad de aplicar fórmulas, métricas y herramientas de análisis fundamentales para evaluar la sostenibilidad económica del estudiante, generar proyecciones y analizar factores asociados.

Razón de sostenibilidad

La razón de sostenibilidad compara el total de ingresos percibidos con el total de egresos (costos y gastos) durante un periodo determinado. Esta métrica permite evaluar si el estudiante logra financiar sus necesidades académicas y personales con los recursos disponibles sin incurrir en déficit. En ese marco de referencia, la razón de sostenibilidad se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Razón de sostenibilidad} = \frac{\text{Ingresos totales del estudiante}}{\text{Costos y gastos totales del estudiante}}$$

$$\text{Razón de sostenibilidad} = \frac{\text{¢}2.015.030}{\text{¢}1.993.500} = 1,011$$

Fuente: Elaboración propia

En la razón de sostenibilidad, un valor superior a 1 indica que el estudiante posee la capacidad de cubrir sus egresos con los ingresos obtenidos. En este caso, el resultado de 1.011 refleja una cobertura apenas suficiente: por cada colón que el estudiante gasta, dispone de ¢1.011 en ingresos, lo que representa una situación de equilibrio financiero frágil, sin margen de maniobra para afrontar imprevistos relevantes, ya sea por un aumento en los gastos o una reducción en los ingresos.

Margen neto del estudiante

El margen neto estudiantil es un indicador que permite conocer qué proporción de los ingresos totales del estudiante permanece disponible luego de cubrir todos sus costos y gastos asociados a su vida académica. Este margen revela el nivel de eficiencia financiera del estudiante, al mostrar si sus ingresos superan los egresos o si existe un desbalance en su presupuesto. Por ese motivo, un margen neto positivo indica capacidad de sostenimiento económico, mientras que uno bajo o negativo refleja vulnerabilidad financiera ante cambios o imprevistos. En este contexto, el margen neto del estudiante se calcula así:

$$\text{Margen neto estudiantil} = \left(\frac{\text{Ingresos totales} - \text{costos o gastos totales}}{\text{Ingresos totales}} \right) \times 100$$

$$\text{Margen neto estudiantil} = \left(\frac{\text{¢}2.015.030 - \text{¢}1.993.500}{\text{¢}2.015.030} \right) \times 100 = 1,07\%$$

Fuente: Elaboración propia

El margen neto estudiantil es de aproximadamente 1.07 %, lo cual indica que por cada colón que ingresa, el estudiante logra conservar apenas ¢0,0107. Este margen tan reducido refleja que los ingresos apenas logran cubrir los costos y gastos, dejando una capacidad de ahorro o inversión prácticamente nula. Asimismo, desde el punto de vista financiero, este nivel de rentabilidad es extremadamente frágil y expone al estudiante a riesgos elevados en caso de enfrentar imprevistos.

Razón de dependencia económica

La dependencia económica del estudiante universitario es la condición en la que el alumno requiere del sustento económico proporcionado por terceros (familia, Estado, instituciones) para cubrir los gastos asociados a su formación académica, ya que carece de ingresos propios estables o suficientes que le permitan mantener autonomía financiera durante sus estudios (Silva et al., 2023).

Consecuentemente, esta métrica mide el grado de concentración de los ingresos en una sola fuente (en este caso, la beca), lo que permite estimar el riesgo asociado a depender de terceros para la sostenibilidad financiera. Al respecto, la razón de dependencia económica se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Razón de dependencia de beca} = \frac{\text{Ingreso total por beca}}{\text{Ingresos totales}} \times 100$$

$$\text{Razón de dependencia de beca} = \frac{¢1.592.030}{¢2.015.030} \times 100 = 79,01\%$$

Fuente: Elaboración propia

La fórmula demuestra que, en relación con los ingresos totales del estudiante, existe una dependencia del 79,01 % respecto a la beca institucional y por consiguiente un 20,99 % de la ayuda o apoyo familiar. En ese orden, aunque la beca representa una fuente esencial de apoyo para la continuidad académica, su peso excesivo en el total de ingresos convierte cualquier modificación,

suspensión o retraso en una amenaza directa al equilibrio financiero del estudiante. Idealmente, este indicador debería tender a la diversificación mediante otras fuentes complementarias (trabajo parcial, ahorros, horas estudiantes, entre otros).

Análisis de sensibilidad ante reducción de beca

Ante la marcada dependencia de ingresos que tiene el estudiante en relación con la beca institucional, surge la posibilidad de simular un escenario hipotético en el cual el estudiante se enfrente a una reducción imprevista de la beca institucional en un 20%, representado de la siguiente manera:

Nuevos ingresos por beca:

$$\text{Nuevo ingreso por beca} = \text{Ingreso actual por beca} \times (1 - 0,20)$$

$$\text{Nuevo ingreso por beca} = \text{C}\$592.030 \times 0,80 = \text{C}\$1.273.24$$

Nuevo total de ingresos anuales:

$$\text{C}\$1.273.624 \text{ (Nueva beca)} + \text{C}\$423.000 \text{ (Apoyo familiar)} = \text{C}\$1.696.624$$

Impacto neto con la reducción del 20% en la beca institucional

$$\text{C}\$2.015.030 - \text{C}\$1.696.624 = \text{C}\$318.406$$

Fuente: Elaboración propia

En este escenario, una reducción del 20 % en la beca provocaría una disminución de $\text{C}\$318.406$ en los ingresos anuales, lo cual equivale a una contracción del 15,8 % sobre el total de ingresos estimados. Esta reducción llevaría los ingresos anuales a $\text{C}\$1.696.624$, una cifra inferior al monto total de costos y gastos proyectados, que ascienden a $\text{C}\$1.993.500$. Como resultado, se generaría un déficit anual de $\text{C}\$296.876$, evidenciando una situación de desequilibrio financiero.

Desde una perspectiva financiera, se comprometería gravemente la capacidad del estudiante para cubrir sus necesidades básicas, obligándolo a recurrir a

endeudamiento, ayudas familiares superiores u otras fuentes externas de financiamiento. Además, esta brecha negativa podría generar acumulación de obligaciones, afectar su desempeño académico por estrés económico y poner en riesgo la continuidad de sus estudios si no se adoptan medidas correctivas.

Ingreso proyectado de crecimiento

Luego de realizar un análisis de sensibilidad ante una posible reducción del monto de la beca, resulta valioso aplicar una herramienta complementaria como la proyección de ingresos con crecimiento, ya que permite evaluar escenarios futuros más optimistas y establecer posibles márgenes de recuperación financiera. Esta herramienta consiste en estimar los ingresos futuros con base en una tasa de crecimiento esperada, permitiendo visualizar la evolución económica del estudiante si sus ingresos se incrementaran gradualmente.

En este caso, se utiliza una tasa proyectada del 4 %, lo cual representa un escenario de mejora moderada y plausible dentro del contexto académico. El objetivo de aplicar esta herramienta es contrastar los posibles efectos negativos detectados en el análisis de sensibilidad con un escenario más favorable, y así tomar decisiones más completas en torno a la sostenibilidad financiera del estudiante a mediano plazo. En ese marco, el ingreso de crecimiento proyectado se formula de este modo:

Fórmula del ingreso proyectado

$$\text{Ingreso proyectado} = \text{Ingreso actual} \times (1 + \text{Tasa de crecimiento})$$

Datos:

$$\text{Ingreso actual} = \text{C}\$2.015.030$$

$$\text{Tasa de crecimiento esperada} = 4\% = 0.04$$

Aplicación:

$$\text{Ingreso proyectado} = \text{C}\$2.015.030 \times (1 + 0.04) = \text{C}\$2.015.030 \times 1.04 = \text{C}\$2.095.631,20$$

Fuente: Elaboración propia

Con base en una proyección de crecimiento del 4 %, el ingreso anual del estudiante aumentaría a $\text{C}\$2.095.631$, lo que significa un incremento de $\text{C}\$80.601$

respecto al ingreso actual. Este aumento, aunque moderado, podría mejorar levemente la capacidad del estudiante para afrontar sus costos y gastos, ya que implica una mejora en su margen neto y en su razón de sostenibilidad. No obstante, el crecimiento proyectado no es suficiente para generar una holgura financiera significativa, aunque sí puede considerarse una señal positiva de evolución si se mantiene constante en el tiempo. De ahí que el escenario con crecimiento proyectado resulta considerablemente más favorable que el análisis de sensibilidad ante una reducción del ingreso (como una disminución en la beca institucional) y podría representar una base para que el estudiante tenga la posibilidad de aplicar buenas prácticas financieras, como el ahorro.

Conclusión financiera del análisis sobre los ingresos del estudiante

Con base en el análisis realizado, se evidencia que la situación financiera del estudiante universitario es de alta vulnerabilidad. Aunque los ingresos anuales (C\$2.015.030) logran superar apenas los costos y gastos totales (C\$1.993.500), generando una utilidad neta de C\$21.530, resultado que representa un margen neto de apenas 1,07 %, lo cual indica una rentabilidad mínima y una capacidad de ahorro o inversión prácticamente nula.

La razón de sostenibilidad de 1,011 refleja que, si bien los ingresos actuales logran cubrir los egresos, existe muy poco margen para enfrentar imprevistos. Además, el análisis de sensibilidad demuestra que una reducción del 20 % en el monto de la beca, que representa un 15,8 % del ingreso total, generaría un déficit de C\$296.876, evidenciando una fuerte dependencia económica. Por otro lado, el ingreso proyectado con un crecimiento del 4 % alcanzaría los C\$2.095.631, lo que, si bien es un avance, no es suficiente para garantizar estabilidad a largo plazo si no se reducen los egresos o se diversifican las fuentes de ingreso.

Desde una perspectiva financiera, estos resultados establecen una situación frágil donde el equilibrio actual podría alterarse fácilmente por variaciones en las ayudas económicas, aumentos en los costos o emergencias no previstas. Por lo tanto, la recomendación financiera en este caso es que el estudiante implemente

un plan financiero estructurado que contemple la diversificación de ingresos a través de actividades complementarias como trabajos a medio tiempo o proyectos independientes, el control riguroso del gasto mediante presupuestos mensuales que prioricen necesidades básicas y eliminen egresos prescindibles, y la constitución de un fondo de reserva equivalente al menos a tres meses de gastos. En consecuencia, estas estrategias permitirían reducir la dependencia exclusiva de la beca, fortalecer la capacidad de respuesta ante imprevistos y avanzar hacia una sostenibilidad financiera más robusta y estable durante el periodo universitario.

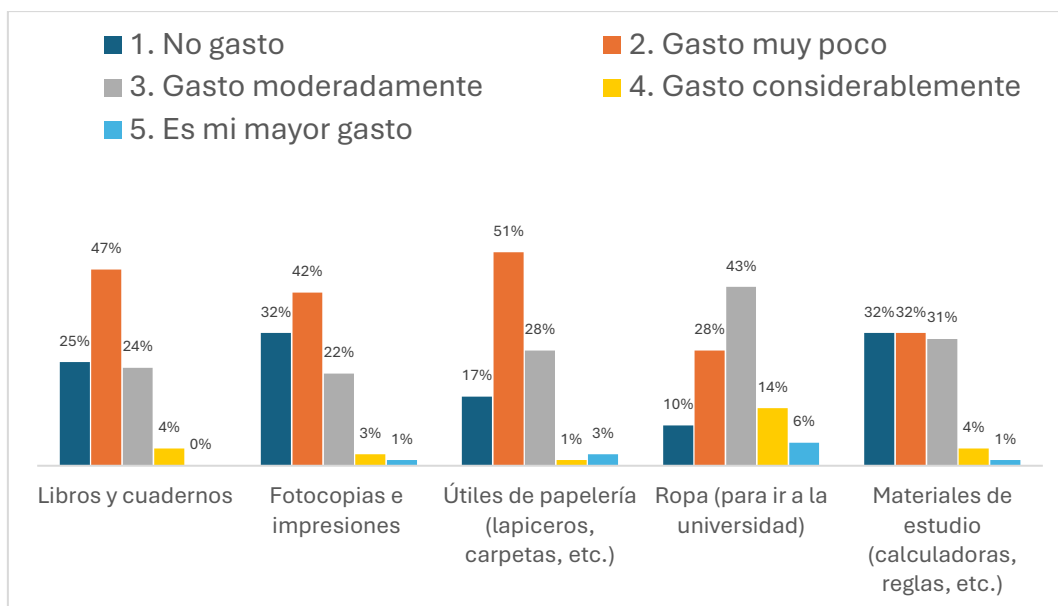
4.4 Análisis e interpretación de resultados de la segunda variable: Costos y gastos

En esta sección se aborda el análisis de la variable de costos y gastos que es fundamental para comprender el comportamiento financiero de las personas estudiantes universitarias. Esta variable ayuda a identificar el comportamiento de estos factores en cuanto al manejo de sus finanzas personales en el contexto universitario en la Universidad Nacional respectivamente en las sedes de Omar Dengo y Benjamín Núñez en el primer ciclo de 2025.

4.4.1 Resultados del cuestionario

En esta sección se muestran los resultados del cuestionario aplicado a la muestra de 72 estudiantes de la Universidad Nacional relacionados con la segunda variable de costos y gastos, así como su análisis e interpretación para comprender los patrones de gasto y costos que se observan.

Figura 13: Gasto mensual estimado en materiales de estudio de la muestra de estudiantes universitarios de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez en el primer semestre de 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

En la figura 13, se presentan los resultados del cruce de variables sobre el gasto mensual estimado en materiales de estudio de los estudiantes universitarios de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez. Se analiza cómo los encuestados distribuyen sus gastos en diversas categorías de materiales académicos esenciales para su formación. Para este análisis, se utiliza una escala de cinco niveles (no gasto, gasto muy poco, gasto moderadamente, gasto considerablemente y es mi mayor gasto), lo que permite evaluar la intensidad del gasto en cada categoría de insumo académico.

Seguidamente, se desarrolla el análisis de resultados porcentuales de la Figura 13:

Al observar la figura, se analiza con base en la escala de Likert en la opción gasto muy poco, que los estudiantes que menos invierten en estos materiales presentan los siguientes porcentajes en cada categoría: 51% en útiles de papelería, 47% en libros y cuadernos, 42% en fotocopias e impresiones, 32% en materiales de estudio y 28% en ropa para la universidad.

Además, en la opción gasto moderadamente, se identifican los siguientes porcentajes por categoría de gasto: 43% en ropa para la universidad, 31% en materiales de estudio, 24% en libros y cuadernos, 22% en fotocopias e impresiones y 17% en útiles de papelería. Esto sugiere que los estudiantes tienden a realizar compras más moderadas en artículos de uso personal y en materiales esenciales para el aprendizaje.

En la opción gasto considerablemente, se observa que los encuestados destinan una mayor cantidad de recursos en ciertas categorías de la siguiente manera: 32% en materiales de estudio, 32% en fotocopias e impresiones, 10% en ropa para la universidad, 6% en libros y cuadernos y solo 1% en útiles de papelería.

Y en la opción no gasto, se determina que los encuestados evitan realizar gastos en algunas categorías específicas con los siguientes porcentajes: 32% en fotocopias e impresiones, 25% en libros y cuadernos, 17% en útiles de papelería, 10% en ropa para la universidad y 4% en materiales de estudio.

Por último, en la opción es mi mayor gasto, se observa que solo un pequeño porcentaje de los estudiantes considera alguna de estas categorías como su principal gasto mensual: 6% en ropa para la universidad, 4% en materiales de estudio, 3% en fotocopias e impresiones, 1% en útiles de papelería y 0% en libros y cuadernos.

Cuando se observa la escala en las opciones gasto considerablemente y es mi mayor gasto, se determina que los materiales de estudio y las fotocopias son las categorías con mayor peso en la distribución del gasto, mientras que los libros y cuadernos parecen representar un menor impacto financiero en los estudiantes universitarios encuestados.

Como se puede apreciar en la figura 11, la mayoría de los estudiantes tienen un enfoque de gasto moderado o bajo en los materiales de estudio, lo que podría estar relacionado con la disponibilidad de recursos digitales o la preferencia de los estudiantes en simplemente no enfocar sus gastos en estas cuestiones. Este análisis facilita la comprensión acerca de cómo los estudiantes priorizan sus necesidades académicas y puede ser un insumo clave para diseñar políticas de

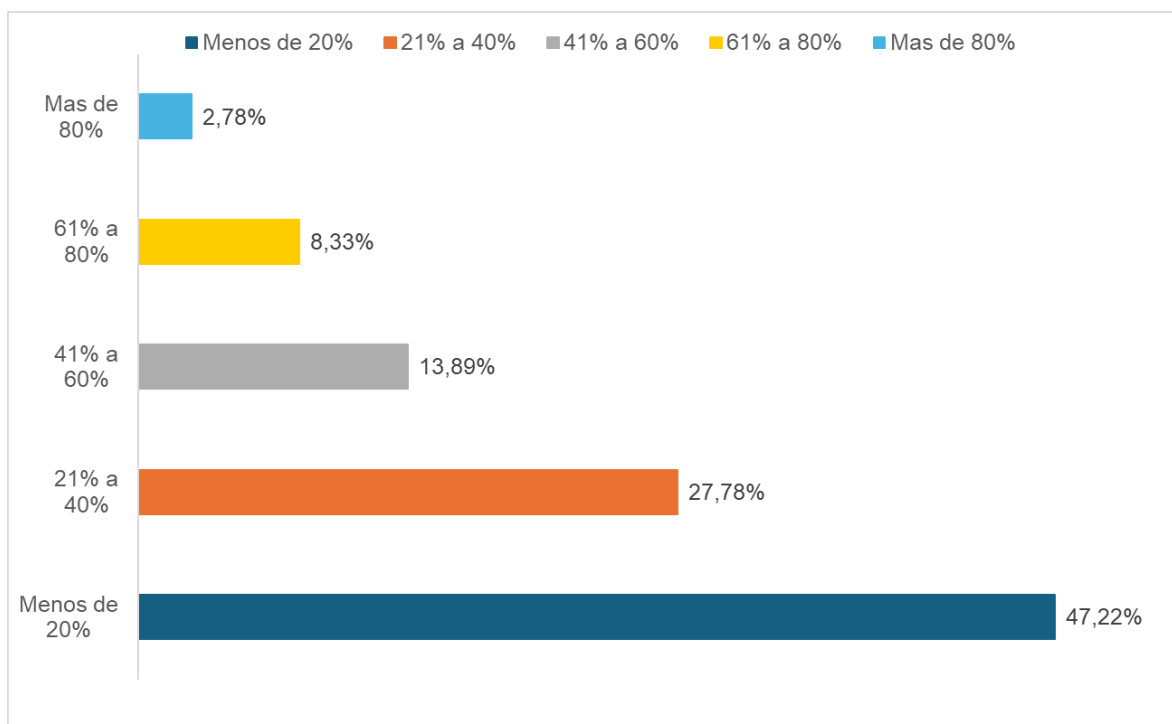
apoyo financiero o estrategias de optimización del gasto. Así lo señalan López et al. (2015):

Así como el estudiante va madurando en la toma de decisiones económicas, también se van dando otros fenómenos, como el de buscar una mayor socialización y aceptación, lo que implica derogar otros gastos destinados a reuniones sociales, festejos, ceremonias, fiestas regionales, entre otros, a los que los estudiantes acuden por cuenta propia o convencidos por sus compañeros. (párr. 03)

Considerando los datos anteriores, los materiales de estudio y las fotocopias son las áreas donde los estudiantes invierten más, mientras que los libros y cuadernos representan un gasto menor. Esto resalta la importancia de continuar promoviendo opciones accesibles para los estudiantes, como bibliotecas digitales o subsidios en la impresión de materiales, con el fin de aliviar la carga económica en la población universitaria.

Sin embargo, también es relevante explorar aquellas áreas en las cuales los estudiantes de tiempo completo, está gastando sus recursos económicos, teniendo en cuenta que, según los datos proporcionados los materiales de estudio no son una parte significativa en sus gastos regulares.

Figura 14: Porcentaje de ingresos mensuales destinados a materiales de estudio por la muestra de estudiantes universitarios de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

La Figura 14 indica la distribución del porcentaje de ingresos mensuales que los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez destinan a la compra de materiales de estudio durante el primer semestre del 2025. A través de esta representación, se busca entender la proporción de recursos que los estudiantes asignan a este rubro esencial para su formación académica.

A continuación, se analiza la distribución de los datos presentados en la Figura 14:

Los resultados reflejan que el grupo más numeroso de estudiantes que representa un 47,22% destina menos del 20% de sus ingresos mensuales a la compra de materiales de estudio, seguido de un 27,78% que asigna entre un 21% y 40%. Esto indica que un 75% de los estudiantes destina menos del 40%

de sus ingresos a este rubro, lo que sugiere una posible restricción financiera o una menor prioridad en la asignación de recursos para estos fines.

En un nivel intermedio, un 13,89% de los encuestados destina entre el 41% y 60% de sus ingresos a la compra de materiales, mientras que un 8,33% asigna entre un 61% y 80%. Finalmente, solo un 2,78% de la muestra reportó destinar más del 80% de sus ingresos mensuales a estos gastos, evidenciando que es una situación poco común dentro de la población estudiantil encuestada.

Según lo mencionado por Navarrete et al. (2024) y el análisis realizado de la encuesta, se puede determinar que claramente una gran parte de los estudiantes no destinan la mayor cantidad de sus ingresos a materiales de estudio. Esto puede llegar a ser a raíz de la situación económica que enfrentan las familias costarricenses destinando estos recursos económicos a gastos prioritarios como alimentación, transporte, vivienda y servicios básicos, lo que deja un margen reducido para la inversión en materiales de estudio. Agregan Navarrete et al. (2024), que:

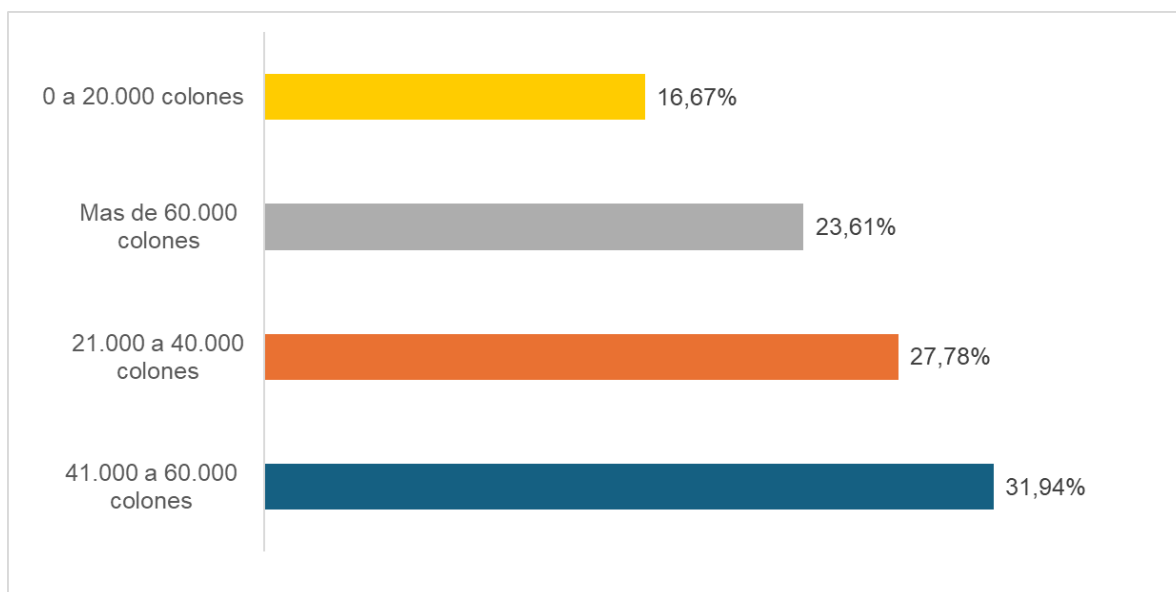
Nos menciona que el nivel de ingreso no es un indicador determinante, pero sí influye en el desempeño académico, quizás una mayor disponibilidad de ingresos a nivel familiar puede impactar decisivamente en el resultado académico ya sea positivamente o negativamente ya que si el/a estudiante no cuenta con recursos económicos no podrá comprar material didáctico y de lectura, esto afecta su desempeño académico, actualmente existen diversos estudios que relacionan la economía con el buen rendimiento académico.

En resumen, los factores económicos es la situación económica familiar del estudiante y se configura como un factor relevante en su desempeño académico; ya que la probabilidad de abandonar los estudios es mayor en aquellos estudiantes que no cuentan con recursos suficientes para solventar sus estudios. (p. 3)

De conformidad con la información mencionada, es fundamental destacar la importancia de las ayudas económicas otorgadas a través de sistemas de becas y aportes financieros por la Universidad Nacional de Costa Rica. Estas

contribuciones representan un apoyo significativo para los estudiantes y sus familias, aliviando en gran medida su carga económica al contar con estos recursos para la compra de materiales de estudio y otros gastos académicos esenciales.

Figura 15: Gasto mensual en transporte y alimentación de estudiantes universitarios encuestados de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre de 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

La figura 15 presenta los rangos de gasto mensual en transporte y alimentación de los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica. Los datos se distribuyen en cuatro intervalos:

1. ₡0 - ₡20.000 (16,67%)
2. Más de ₡60.000 (23,61%)
3. ₡21.000 - ₡40.000 (27,78%)
4. ₡41.000 - ₡60.000 (31,94%)

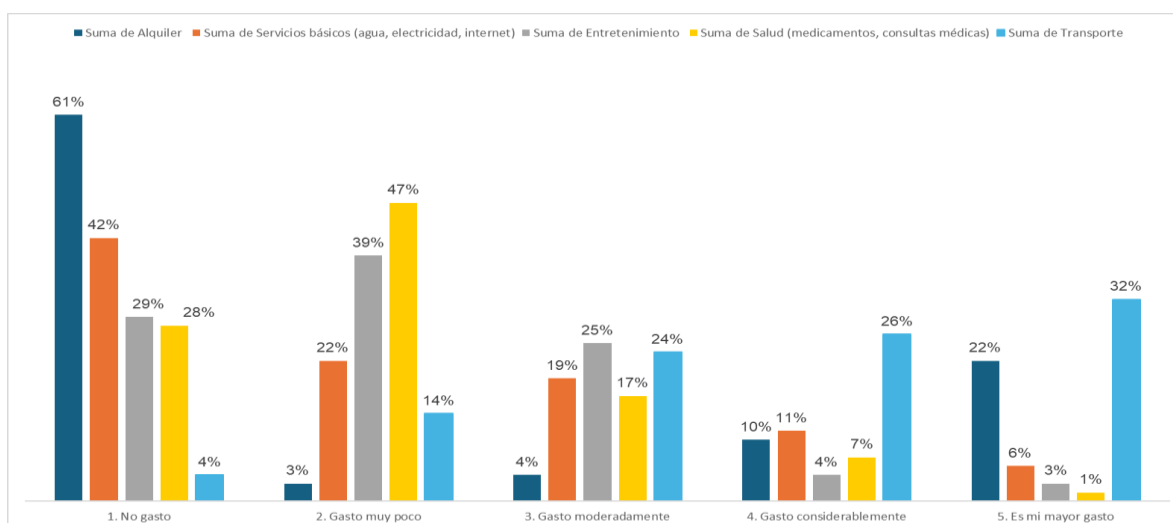
De acuerdo con los datos proporcionados en el gráfico, se observa que la mayoría de los estudiantes (31,94%) destinan entre ₡41.000 y ₡60.000 mensuales a gastos de transporte y alimentación. Esto sugiere que un porcentaje significativo de la población estudiantil enfrenta costos relativamente elevados en estos rubros esenciales.

Por otro lado, un 27,78% de los estudiantes reporta un gasto mensual de ₡21.000 a ₡40.000, lo que representa un nivel intermedio dentro de la muestra encuestada, por otro lado un 16,67% de los estudiantes destina un presupuesto menor, de ₡0 a ₡20.000, lo que podría indicar una menor movilidad o el acceso a opciones más económicas de alimentación y transporte, y un 23,61% de los estudiantes reporta un gasto superior a ₡60.000, lo que refleja una realidad financiera más exigente para este grupo, posiblemente debido a distancias de traslado más largas o mayores costos en alimentación.

Lo anterior, evidencia que la mayoría de los estudiantes tienen gastos mensuales considerables en transporte y alimentación, siendo más del 50% de ellos los que destinan al menos ₡41.000 a estos rubros. Este dato cobra especial relevancia al contrastarlo con los ingresos estudiantiles presentados en la Figura 11, porque una gran parte de la población cuenta con ingresos limitados.

Se indica que el transporte y alimentación representan una carga económica significativa para los estudiantes, lo que refuerza la importancia de las ayudas económicas y becas que ofrece la Universidad Nacional de Costa Rica para garantizar la permanencia estudiantil y mejorar su bienestar financiero.

Figura 16: Gasto mensual en alquiler, servicios básicos, entretenimiento, salud y transporte de estudiantes universitarios encuestados en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre de 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

La figura 16 muestra el gasto mensual de los estudiantes universitarios encuestados en diferentes rubros como alquiler, servicios básicos, entretenimiento, salud y transporte en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre de 2025. Se analiza cómo los encuestados distribuyen sus gastos en estas categorías esenciales para su bienestar y movilidad para este análisis se utiliza una escala de cinco niveles (no gasto, gasto muy poco, gasto moderadamente, gasto considerablemente y es mi mayor gasto), lo que ayuda a evaluar la intensidad del gasto en cada categoría.

Seguidamente, se desarrolla el análisis de los resultados porcentuales de la Figura 16:

Se analiza que en la opción “no gasto”, un 61% de los encuestados no gasta en alquiler, lo que indica que muchos estudiantes posiblemente vivan con sus familias o tengan otras formas de alojamiento. En salud, el 42% de los encuestados no tiene gastos, lo que podría reflejar acceso a seguros por el estado o una baja necesidad de atención médica. En entretenimiento, un 29% no destina recursos, seguido de un 28% en transporte y un 4% en servicios básicos.

En la opción “gasto muy poco” se observa que el 47% de los encuestados gasta muy poco en salud, seguido de un 39% en entretenimiento, en servicios básicos, un 22% gasta poco, mientras que en transporte el porcentaje es de un 14% y en alquiler solo un 3%.

En la opción “gasto moderadamente” el 25% de los estudiantes reporta un gasto moderado en entretenimiento, un 24% en transporte, un 19% en servicios básicos, asimismo un 17% destina gastos moderados en salud, mientras que solo un 4% reporta este nivel de gasto en alquiler.

Y en la opción “gasto considerablemente” un 26% de los estudiantes asigna como un gasto considerable el transporte, seguidamente de un 11% que informa gastos por servicios básicos como un gasto considerable, por otro lado, un 10% reporta un gasto considerable en alquiler, el 7% en salud y el 4% en entretenimiento

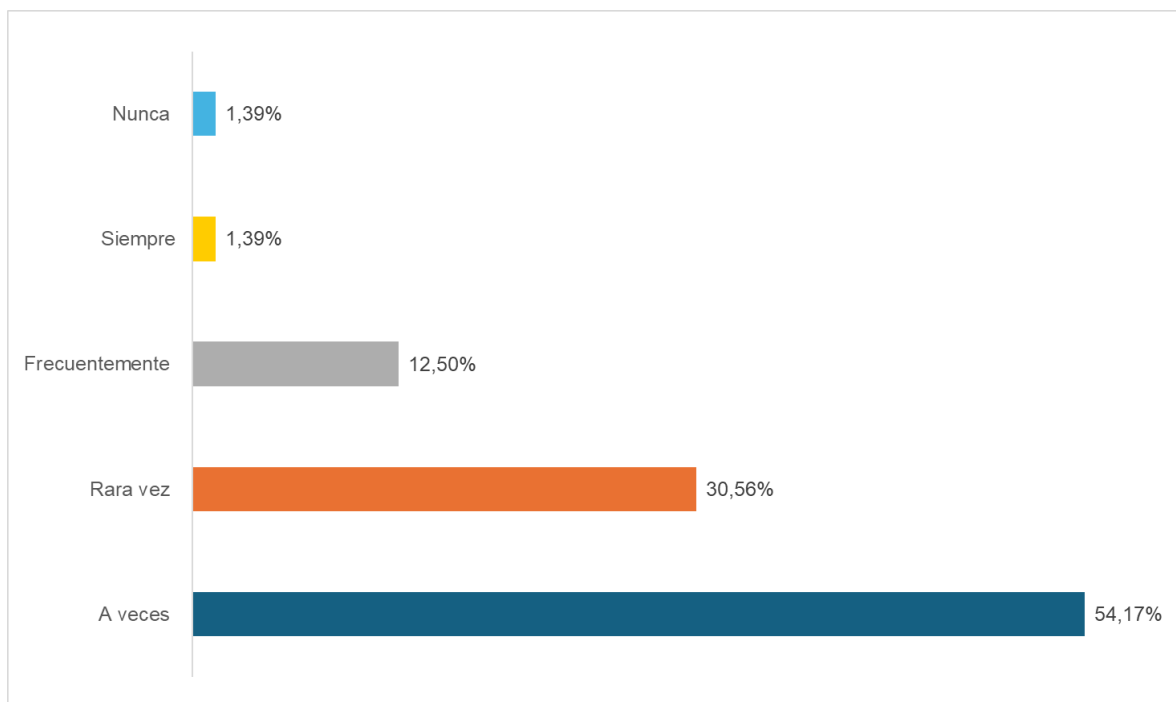
Finalmente, en la opción “es mi mayor gasto” se destaca que el 32% de los encuestados considera el transporte como su mayor gasto mensual, mientras que el 22% indica que el alquiler es su principal gasto, en servicios básicos, el 6% reporta que esta es su mayor categoría de gasto, mientras que en entretenimiento el porcentaje es del 3% y en salud del 1%.

Según lo expuesto por López et al. (2015), uno de los principales gastos para los estudiantes es el transporte, la renta por vivienda, los servicios básicos y esenciales. Y esto es debido a que la mayoría de los estudiantes de la Universidad Nacional son provenientes de zonas lejas y deben movilizarse en este caso a las sedes Omer Dengo y Benjamín Núñez. Así lo señalan los autores supra citados:

Para el caso de los estudiantes que radican fuera de la ciudad, y que tienen que trasladarse a diario a la institución educativa, se añaden los costos de transporte foráneo y alimentación; y para los alumnos que viven en otros Municipios, pero que se trasladan temporalmente a la ciudad por la imposibilidad de hacer el recorrido diario, les implica un gasto extra de pago de renta de casa y servicios básicos. (p. 5)

Al analizar las opciones gasto considerablemente y es mi mayor gasto, se concluye que el transporte y el alquiler son las categorías que representan la mayor carga financiera para los estudiantes universitarios. Mientras tanto, los gastos en salud y entretenimiento parecen tener un menor impacto en la economía estudiantil, estos resultados reflejan la importancia de los costos de movilidad y vivienda en la planificación financiera de los estudiantes universitarios.

Figura 17: Frecuencia de gastos imprevistos que afectan el presupuesto mensual de estudiantes universitarios encuestados en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre de 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

La Figura 17 señala la frecuencia con la que los estudiantes universitarios encuestados enfrentan gastos imprevistos que afectan su presupuesto mensual en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre de 2025. Este análisis se basa en cinco niveles de frecuencia (Nunca, Siempre, Frecuentemente, Rara vez y A veces), lo que permite evaluar la recurrencia de estos gastos inesperados en la vida financiera de los estudiantes.

Seguidamente, se desarrolla el análisis de los resultados porcentuales de la Figura 17:

Al observar la figura, se nota que en la opción “Nunca”, solo un 1.39% de los encuestados afirma no experimentar gastos imprevistos, lo que indica que estos gastos son una realidad común para la gran mayoría de los estudiantes. En la

opción “Siempre”, solo un 1.39% de los estudiantes menciona que enfrenta gastos imprevistos de manera constante, lo que indica que, para una minoría, este es un problema persistente que puede dificultar su estabilidad financiera.

En la opción “Frecuentemente”, un 12.50% de los encuestados reporta enfrentar estos gastos de manera habitual, lo que sugiere que este grupo de estudiantes puede estar en una situación de mayor vulnerabilidad económica debido a la recurrencia de estos costos inesperados.

En la opción “Rara vez”, el 30.56% de los estudiantes reporta que enfrenta gastos imprevistos de manera poco frecuente, lo que sugiere que un grupo considerable puede mantener cierto control sobre su presupuesto sin sufrir demasiadas interrupciones por costos inesperados.

La opción “A veces” es la más frecuente, con un 54.17% de los encuestados afirmando que experimentan gastos imprevistos ocasionalmente lo cual refleja que, para más de la mitad de los estudiantes, estos gastos son una preocupación intermitente que puede afectar su planificación financiera.

Lo expuesto, revela que los gastos imprevistos son una realidad común para la mayoría de los estudiantes universitarios encuestados ya que más de la mitad de los encuestados (54.17%) enfrenta estos gastos ocasionalmente, mientras que un 12.50% los experimenta frecuentemente. Esto sugiere que, aunque los estudiantes pueden planificar su presupuesto, existen costos inesperados que afectan su estabilidad financiera.

Por otro lado, un pequeño porcentaje de estudiantes (1.39%) nunca enfrenta gastos imprevistos, lo que indica que solo una minoría tiene un control absoluto sobre su economía o cuenta con apoyo financiero suficiente para cubrir cualquier eventualidad.

Este panorama subraya la importancia de fomentar hábitos de ahorro, educación financiera y acceso a recursos de apoyo económico para ayudar a los estudiantes a afrontar mejor los gastos imprevistos y reducir su impacto en su calidad de vida y desempeño académico.

La planificación financiera y la gestión del ahorro pueden mitigar significativamente los gastos imprevistos, sin embargo, no basta con ahorrar es fundamental tomar decisiones financieras informadas que no comprometan la estabilidad económica personal. Esto implica identificar cuáles gastos son realmente necesarios y cuáles pueden postergarse o reducirse para optimizar los recursos disponibles, según lo mencionado por Pulido (2024):

El objetivo principal de la planificación financiera desde una edad temprana es desarrollar una gestión efectiva de la situación financiera de los individuos que empiezan su vida laboral, fomentar hábitos de ahorro, mitigar riesgos financieros, planificar para la jubilación e invertir de manera informada. Estos hábitos no solo ayudan a prevenir futuros desafíos económicos, sino que también preparan a los individuos para enfrentar imprevistos y alcanzar sus metas a largo plazo. (p. 8)

4.4.2 Resultados de la entrevista

En este apartado se muestran los resultados analizados de la segunda variable de costos y gastos de los estudiantes universitarios de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional, de la entrevista aplicada a expertos del área financiera.

Tabla 7: Resultados de la segunda variable de estudio derivados de la entrevista aplicado a expertos

ítem	Reactivo	Sujeto 1: Sylvia Meza	Sujeto 2: Kimberly García	Sujeto 3: Ivannia Víquez
6	Criterios para reducir costos/gastos	Proponerse la confección de un control de gastos para lograr identificar cuáles son necesarios.	Creo que la clave es disminuir lo mejor posible los gastos hormiga. Diferenciar entre lo que realmente es una necesidad, y ver la frecuencia del gasto, si ya es un gasto recurrente buscar alternativas más económicas o accesibles.	Debe establecer prioridades y tener un presupuesto que le permita tomar decisiones en casos especiales.

7	Circunstancias para reducir gastos	En el momento en que logro evidenciar que me disminuye mi capacidad de ahorro. Los principales rubros son identificar que tan necesarios y constantes son para tomar la decisión de cuáles pueden ser equilibrados o eliminados.	Cada mes es importante tener un esquema de ingresos y gastos. Parte importante para tomar en cuenta es si una persona tiene un endeudamiento, o hubo un gasto de emergencia adicional o bien los ingresos por algún motivo disminuyeron.	Cuanto el gasto aumenta o bien se pierde ingreso, el ajuste debe ser tan inmediato como sea posible.
8	Impacto del entorno socioeconómico	Afecta de forma negativa ya que aumentan los precios y los estudiantes tendrían menos poder de adquisición, aumentando considerablemente los costos imposibilitando la generación de ingresos y la estabilidad financiera.	Afecta negativamente, en la inflación al elevarse los precios, afecta directamente la economía de un estudiante promedio especialmente si este estudia por medio de un préstamo estudiantil, las tasas de interés se pueden elevar perjudicando su estabilidad económica. Por otro lado, la globalización ha permitido que más estudiantes tengan acceso a clases virtuales y capacitaciones en línea, incluso algunas de forma gratuita lo que le permite estratégicamente hablando ahorrarse una parte parcial de su presupuesto de educación.	Hay afectación directa, como ciudadano que es y parte de la sociedad se verá impactado como cualquier otro individuo.

Fuente: Elaboración propia.

Criterios para reducir costos/gastos

Al respecto, Sylvia (Sujeto 1), propone la elaboración de un control de gastos como herramienta para identificar cuáles son necesarios, mostrando un enfoque práctico de organización financiera. Kimberly (Sujeto 2), por su parte, resalta la importancia de eliminar los gastos hormiga, diferenciando entre necesidad y deseo, además de analizar la frecuencia del gasto para buscar alternativas más accesibles. Ivannia (Sujeto 3), se enfoca en establecer prioridades y utilizar un presupuesto que le permita tomar decisiones ante situaciones especiales. Aunque las tres coinciden en la necesidad de controlar y reducir gastos, Kimberly enfatiza más el análisis de comportamiento de consumo, mientras Sylvia e Ivannia priorizan herramientas estructurales como el control y el presupuesto.

Circunstancias para reducir gastos

Sylvia (Sujeto 1) identifica la disminución de la capacidad de ahorro como señal para recortar gastos, y destaca la evaluación de su necesidad y frecuencia como elementos para decidir cuáles eliminar. Kimberly (Sujeto 2) plantea que el ajuste debe realizarse mensualmente mediante un esquema de ingresos y egresos, considerando factores como endeudamiento, emergencias o disminución de ingresos. Ivannia (Sujeto 3), en cambio, resalta la necesidad de un ajuste inmediato cuando hay un aumento del gasto o reducción del ingreso. En contraste, Kimberly adopta una visión más sistemática y preventiva, mientras que Ivannia representa un enfoque reactivo y Sylvia opta por un análisis más introspectivo de consumo.

Impacto del entorno socioeconómico

Aquí Sylvia (Sujeto 1) percibe un impacto negativo directo del entorno económico, especialmente por el aumento de precios y la reducción del poder adquisitivo, lo que limita la capacidad de ahorro y estabilidad financiera de los estudiantes. Kimberly (Sujeto 2) también señala la inflación y el endeudamiento como factores perjudiciales, pero introduce una visión más equilibrada al mencionar oportunidades como el acceso gratuito a capacitaciones virtuales gracias a la globalización. Ivannia (Sujeto 3), en un enfoque más general, afirma

que, como parte de la sociedad, los estudiantes se ven afectados al igual que cualquier otro ciudadano. Así, mientras Sylvia e Ivannia subrayan los efectos negativos, Kimberly es la única que reconoce también un posible beneficio dentro de ese contexto adverso.

Estos hallazgos establecen la trascendencia de la educación financiera en la formación universitaria, ya que, de conformidad con un estudio reciente realizado por Valenzuela et al. (2024), se describe que “Los resultados revelaron que el 97% de los estudiantes considera importante llevar una gestión financiera personal eficiente, destacando la relevancia de promover la educación financiera para mejorar la toma de decisiones económicas” (p. 26).

Lo anterior, refuerza la necesidad de integrar contenidos financieros en la educación superior que no solo aborden conocimientos teóricos, sino que también promuevan el desarrollo de habilidades prácticas aplicables a la vida diaria.

4.4.3 Análisis financiero de la segunda variable: Costos y Gastos

En la variable de costos y gastos se visualiza cómo los estudiantes universitarios distribuyen sus recursos según las necesidades diarias, personales y académicas de su diario vivir. En este apartado se pretende considerar el análisis financiero de los gastos fijos, como transporte, alimentación, servicio y materiales de estudio, así como los gastos variables de los estudiantes de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional, que incluyen aquellos relacionados con entretenimiento, consumo o situaciones imprevistas.

La importancia de identificar los gastos fijos como variables es necesario para tener claro cómo organizar las finanzas personales, según la definición de la Universidad Nacional de Colombia en su guía didáctica de educación financiera, en la que indican que: “Gastos Fijos: Son aquellos gastos que siempre van a estar mes a mes y que a largo plazo no cambiarán. Gastos Variables: Como lo indica su nombre, varían ya sea en semanas o meses” (p. 1).

De acuerdo con los datos obtenidos, una porción significativa del presupuesto de los estudiantes está destinada a rubros de alimentación y transporte, lo cual

evidencia que estos representan en gran medida uno de los principales gastos de los estudiantes universitarios de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional.

Alineado con esa situación, también se observa que otro porcentaje considerable de gastos que tienen los estudiantes también vienen de los gastos no planificados que pueden comprometer su capacidad de ahorro o responder a otro tipo de emergencias financieras, para los cuales no se tiene una planificación adecuada que les permita diferenciar adecuadamente entre una necesidad y deseo, lo que genera una gestión desordenada de sus recursos. Además, se identifican dificultades para priorizar gastos que afectan su estabilidad financiera. Comprender como un gasto puede significar diferentes tipos de obligaciones es de suma importancia y así lo define la Universidad Nacional de Colombia:

Un gasto puede tomar la forma del pago de algún servicio como ser la luz, el gas, el teléfono, el abono del celular, el abono del servicio de cable, entre otros y también otras modalidades también muy comunes de gastos como son la compra de algún efecto personal, tales como un jean, una camisa, un par de zapatos, la comida y cualquier otra necesidad o gusto que implique el desembolso de dinero en cualesquiera de las formas vigentes de hoy en día. (p. 2)

Al mismo tiempo, esto tiene un gran impacto cuando los ingresos son bajos o irregulares, dado que un gran porcentaje de los estudiantes se dedican únicamente a estudiar y tienen ingresos de otras fuentes que no es de un trabajo formal, ya sea por beca universitaria o apoyo de los padres.

Lo descrito, pone también en evidencia la necesidad de promover el uso de herramientas de control financiero, sea para presupuestos mensuales o para un control de los registros de los gastos e ingresos de los estudiantes. De ese modo se evitan este tipo de situaciones donde no se tiene un control adecuado para solventar ese tipo de situaciones que no están relacionados con su presupuesto universitario y de vida cotidiana por ocio o entretenimiento.

Este tipo de tendencia produce que los estudiantes no tengan herramientas suficientes para controlar sus ingresos y gastos, cómo se puede realizar de manera efectiva con un flujo de caja de ingresos y gastos personales. Por su lado, Rodríguez (2008), explica que el flujo de caja se puede definir como:

El modelo muestra el saldo inicial del dinero, los ingresos y egresos de dinero con su respectivo saldo final. Tanto ingresos como egresos se dividen en operativos y no operativos y se subdividen de acuerdo con la actividad inherente a cada empresa. (p. 10)

Ese mismo formato puede ser integrado a las finanzas personales, viéndose como una empresa, los ingresos y gastos que la persona tenga, en este caso los estudiantes Universitarios de la Universidad Nacional. Primero se debe conocer cuál es la fórmula que aplica para el cálculo de un flujo de caja y con base al modelo mencionado por Rodríguez (2008), se presenta una versión simplificada del flujo de caja personal, aplicable al contexto de estudiantes universitarios, que agrupa ingresos y egresos según su naturaleza práctica:

Fórmula flujo de caja personal:

- **Flujo Neto de Caja = Total de Ingresos – (Gastos Operativos + Costos Directos)**

Esta estructura permite identificar fácilmente si el estudiante cuenta con un excedente o presenta un déficit al final del mes, facilitando así la toma de decisiones financieras más informadas y oportunas.

A continuación, se plantea un caso hipotético donde un estudiante ordena sus ingresos y gastos en un Excel de flujo de caja de gastos personales aplicando la fórmula anterior:

Donde se suman los ingresos según su categoría. En este caso se utilizan los ingresos planteados en el instrumento de recolección de datos aplicado:

Tabla 8: Flujo de Caja personal Mensual: Total de ingresos

Flujo de Caja Personal Mensual	4
Mes	Abril
Total inicial	₡ -
Ingresos	
Beca universitaria	₡ -
Trabajo	₡ -
Mesada de los padres	₡ -
Horas estudiante	₡ -
Otro tipo de ingreso	₡ 190 000,00
<i>TOTAL DE INGRESOS</i>	₡ 190 000,00

Fuente: Elaboración propia

En este caso hipotético el estudiante universitario tiene un ingreso de 190 000 colones, de una categoría de Otro tipo de ingreso, para el mes de abril.

Una vez que el estudiante conoce cuál es el total de los ingresos que tiene en el mes de abril, se puede pasar al siguiente apartado de gastos. Aquí se consideran como gastos operativos los gastos de alimentación, hospedaje servicios básicos, ocio y recreación, suscripciones y otros:

Tabla 9: Flujo de Caja personal Mensual: Gastos Operativos

Gastos Operativos	
Alimentación	₡ 22 578,84
Hospedaje	₡ 30 363,38
Servicios básicos	₡ 26 597,38
Ocio y recreación	₡ 27 538,88
Suscripciones	₡ -
Otros	₡ 8 238,13
<i>TOTAL DE COSTOS OPERATIVOS</i>	₡ 115 316,61

Fuente: Elaboración propia

Se observa que la persona estudiante tiene para gastos de alimentación un registro de 22 578.84 colones, para hospedaje 30 363.38 colones, para servicios básicos 26 597.38 colones, para ocio y recreación 27 538.88 colones, para suscripciones no tienen ningún gasto relacionado y otros con 8 238.13 colones, siendo un total de costo operativo de 115 316.61 colones.

Seguidamente, se muestran los costos directos relacionados del estudiante para que cumpla sus obligaciones en la universidad en este caso se tomarán en cuenta materiales de estudio, transporte universitario, equipo técnico, cuotas académicas y otros costos directos.

Tabla 10: Flujo de Caja personal Mensual: Costos Directos

Costos Directos		
Materiales de estudio	₡	27 154,80
Transporte universitario	₡	22 578,84
Equipo técnico	₡	-
Cuotas académicas	₡	-
Otros costos directos	₡	-
TOTAL DE COSTOS DIRECTOS	₡	49 733,64

Fuente: Elaboración propia

Se denota que el estudiante muestra costos directos relacionados con sus obligaciones como estudiante de materiales de estudio por un monto de 27 154.80 colones, transporte universitario de 22 578.84 colones, para equipo técnico, cuotas académicas y otros costos directos, no presenta gasto durante el mes, dando así un total de 49 733.64 de costos directos.

Una vez que se tienen los montos totales de ingresos, se puede aplicar la fórmula y restarle los gastos operativos y costos directos para obtener el flujo neto de caja mensual:

$$\text{Flujo Neto de Caja} = 190\,000 - (115\,316.61 + 49\,733.64) = 24\,949.75$$

Aplicando la fórmula, se tiene que el Total de ingresos es de 190 000 colones, un Total de costos operativos de 115 316.61 colones y un Total de costos directos de 49 733.64 colones, dando un Total neto de flujo de caja personal mensual de 24 949.75 colones.

Por lo tanto, el flujo de caja personal mensual del estudiante del caso hipotético al final del periodo mensual es de 24 949.75 colones positivos, los cuales al inicio del siguiente mes tendrá adicionales a los ingresos, costos y gastos para cubrir.

La importancia de conocer estos datos radica en la toma de decisiones que la persona estudiante universitaria puede hacer conociendo su flujo de dinero durante el mes y emprender acciones para mejorarlo, así lo indica Rodríguez (2008), al mencionar que:

El objetivo de la implementación y utilización de un modelo de flujo de caja a partir de los datos generados por la operación diaria del sistema Admoney®, es permitir examinar detalladamente la información de los flujos de efectivo en un periodo de tiempo (diario, semanal, mensual, etcétera), para que los gerentes y directivos de las microempresas tengan un mejor análisis de la información, una organización financiera, un control del dinero y una ayuda en la toma de decisiones sobre factores económicos de la empresa. (p. 9)

Lo anterior, visto desde una perspectiva empresarial adaptándolo a un contexto de finanzas personales. Por consiguiente, con este ejercicio y uso de esta herramienta accesible en Excel se logra ver como la persona estudiante universitaria puede tener un mejor control de sus ingresos y sus gastos mensuales, además puede ver durante el periodo mensual si podrá cubrir otros tipos de gastos adicionales durante el mes o al siguiente periodo mensual.

No obstante, en dado caso de que logre identificar un gasto fuera de lo normal, puede crear un plan de acción para reducir su gasto operativo y costo directo, relacionado con sus funciones como universitario, ya sea crear un plan de ahorro o intentar buscar nuevas fuentes de ingreso, antes de encontrarse en una situación en la que no podrá cubrir sus costos y gastos en general, e identificar gastos que no sean necesarios o indispensables, mejorando su conocimiento en cuanto a la gestión de sus finanzas personales en el corto plazo.

4.5 Análisis e interpretación de resultados de la tercera variable: Preferencias de consumo

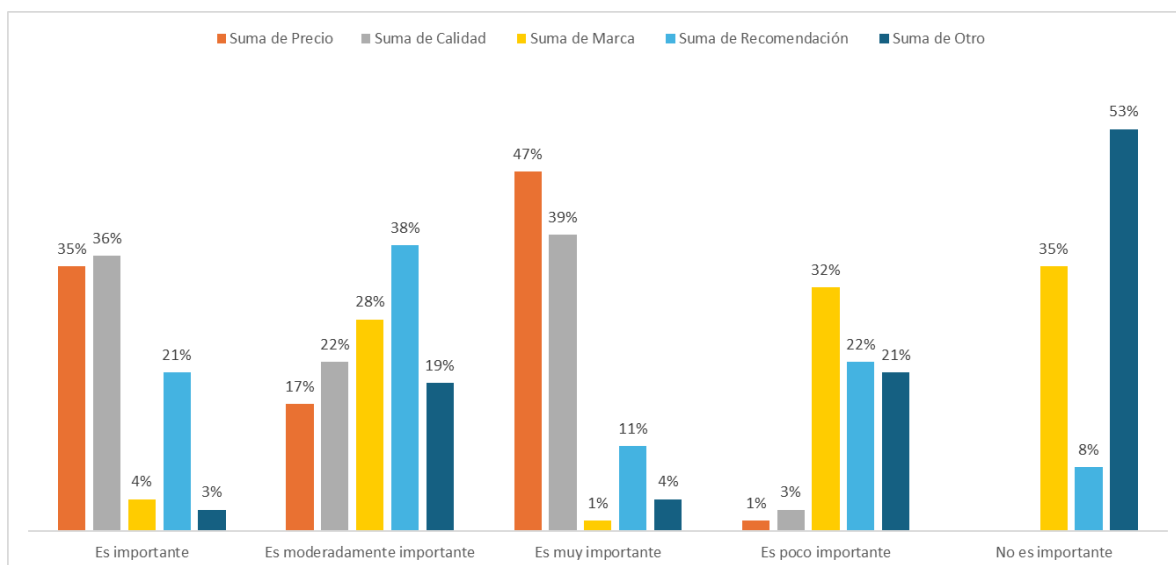
En este apartado se encuentra la tercera variable de estudio que corresponde a las preferencias de consumo de los estudiantes. Al respecto, se presenta el análisis bajo las premisas de cuáles factores toman en cuenta los estudiantes

para comprar, realizar comprar compulsivas, dedicar tiempo a evalúa opciones de compra y qué métodos utiliza para comprar.

4.5.1 Resultados del cuestionario

En este punto se presentan los resultados obtenidos del cuestionario aplicado a la muestra de 72 estudiantes de la Universidad Nacional, relacionados con la tercera variable, las preferencias de consumo y a su vez. Acá se desarrolla el análisis e interpretación correspondiente con el objetivo de comprender los factores que influyen en las decisiones de compra del estudiantado.

Figura 18: Factores más importantes al elegir un producto o servicio según estudiantes universitarios encuestados en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre de 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

La Figura 18 presenta los factores más importantes al elegir un producto o servicio entre estudiantes universitarios de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre de 2025. Los factores evaluados incluyen el precio, la calidad, la marca, la recomendación y otros aspectos.

Seguidamente, se desarrolla el análisis de los resultados porcentuales de la Figura 18:

En la categoría “es importante”, el 35% de los estudiantes considera que el precio es un factor relevante al momento de elegir un producto o servicio, mientras que un 36% prioriza la calidad. Por otro lado, un 21% de los encuestados valora las recomendaciones, mientras que la marca es importante solo para un 4% y otros factores reciben un 3% de consideración.

Cuando se analizan los factores clasificados como “moderadamente importantes”, el 38% de los estudiantes considera que las recomendaciones juegan un papel relevante en su decisión de compra, le sigue la marca con un 28%, mientras que la calidad mantiene su importancia con un 22%. Además, un 19% de los encuestados otorga una importancia moderada a otros factores, y finalmente, el precio es considerado moderadamente importante por un 17% de los estudiantes

En la categoría “es muy importante”, el 47% de los estudiantes considera el precio como un factor clave al elegir un producto o servicio, seguido por un 39% que prioriza la calidad. A su vez, un 11% de los encuestados valora significativamente las recomendaciones, mientras que un 4% otorga gran importancia a otros factores, y solo un 1% considera la marca como un criterio determinante.

En la categoría “es poco importante”, el 32% de los estudiantes universitarios percibe la marca como un factor de baja relevancia en su decisión de compra. Le sigue el 22%, que considera poco importantes las recomendaciones, y un 21% que asigna baja prioridad a otros factores. Al contrario, un porcentaje menor de encuestados considera poco relevantes la calidad (3%) y el precio (1%).

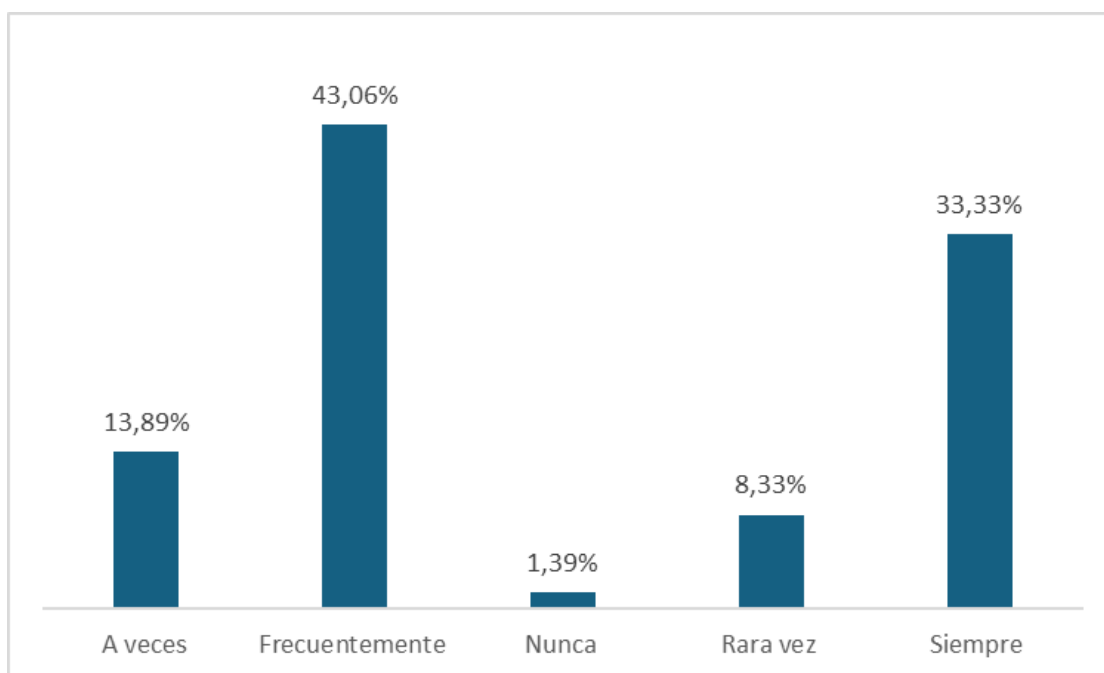
Finalmente, en la categoría “no es importante”, el 53% de los encuestados descarta la influencia de otros factores en su decisión de compra. Asimismo, un 35% de los estudiantes considera que la marca no tiene ninguna relevancia, y un 8% indica que las recomendaciones tampoco influyen en su elección de productos o servicios.

Los datos presentados sugieren que el precio y la calidad son los factores más determinantes al momento de elegir un producto o servicio entre los estudiantes

universitarios. En contraste, la marca y la recomendación tienen menor peso en la decisión de compra, lo que indica que los estudiantes se enfocan más en el valor percibido del producto que en su prestigio o popularidad, lo que es afín con lo indicado en el análisis de los gráficos y lo mencionado por Santos et al. (2012) en la siguiente cita.

Se puede comprobar que, en general, el consumidor considera que el precio y la forma de pago son factores relevantes en su decisión de compra. De esta forma, se puede considerar que la clásica unión entre precio y calidad es un factor determinante en la estrategia para captar clientes que quieren aliar su restricción presupuestaria (...). (p.63)

Figura 19: Tiempo dedicado a evaluar precios y opciones entre la muestra de estudiantes universitarios encuestados de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre 2025



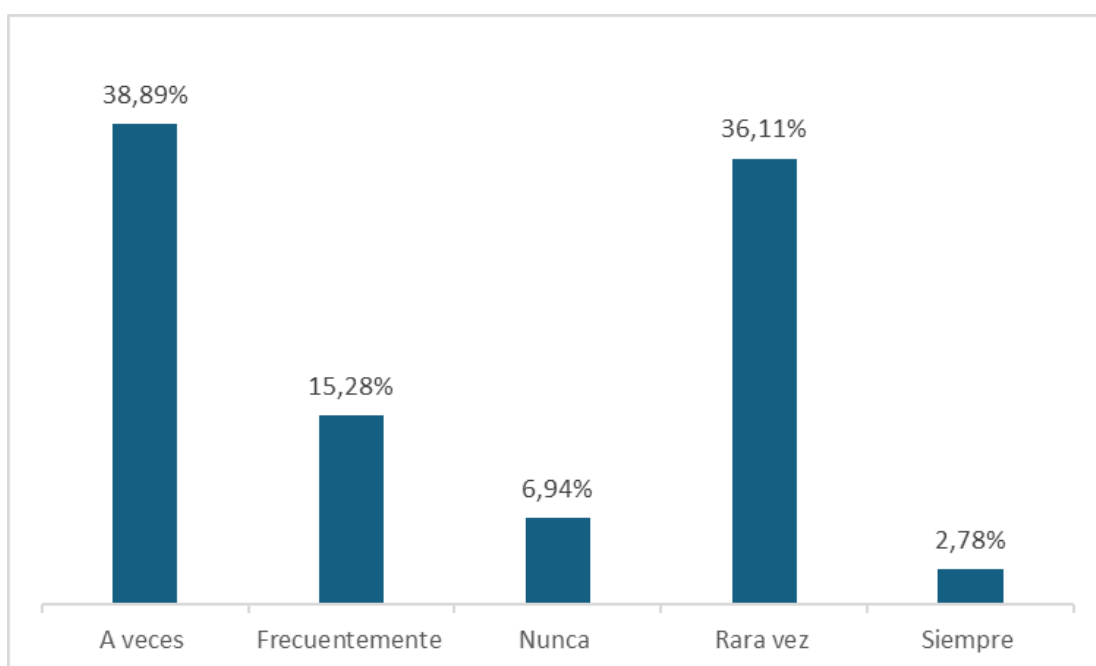
Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

La figura 19 muestra el tiempo dedicado a evaluar precios y opciones entre la muestra de los estudiantes universitarios encuestados de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre del 2025. Se analiza bajo cinco frecuencias (nunca, rara vez, a veces, frecuentemente y siempre), lo que permite

observar con qué frecuencia los estudiantes evalúan o comparan los precios y opciones que sean más beneficiosas para ellos.

Con respecto al análisis, se puede señalar como el 1.39% de los encuestados nunca dedican tiempo a evaluar precios y opciones, el 8.33% rara vez lo hace, el 13.89% a veces realiza la evaluación y las dos frecuencias con más porcentajes son siempre y frecuentemente, con 33.33% y 43.06% respectivamente lo que indica que más del 76% de los encuestados realizan una evaluación de los precios y opciones en la mayoría de los casos. “Los consumidores costarricenses fragmentan sus compras para buscar los mejores descuentos y precios entre diferentes tiendas para optimizar y estirar sus presupuestos” (Brenes, 2024, párr. 1). Se puede realizar una comparación de como en Costa Rica, la mayoría de las personas, incluyendo los estudiantes, toman tiempo para evaluar los precios y opciones al hacer las compras.

Figura 20: Frecuencia de las compras impulsivas que realiza la muestra de estudiantes universitarios encuestados de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

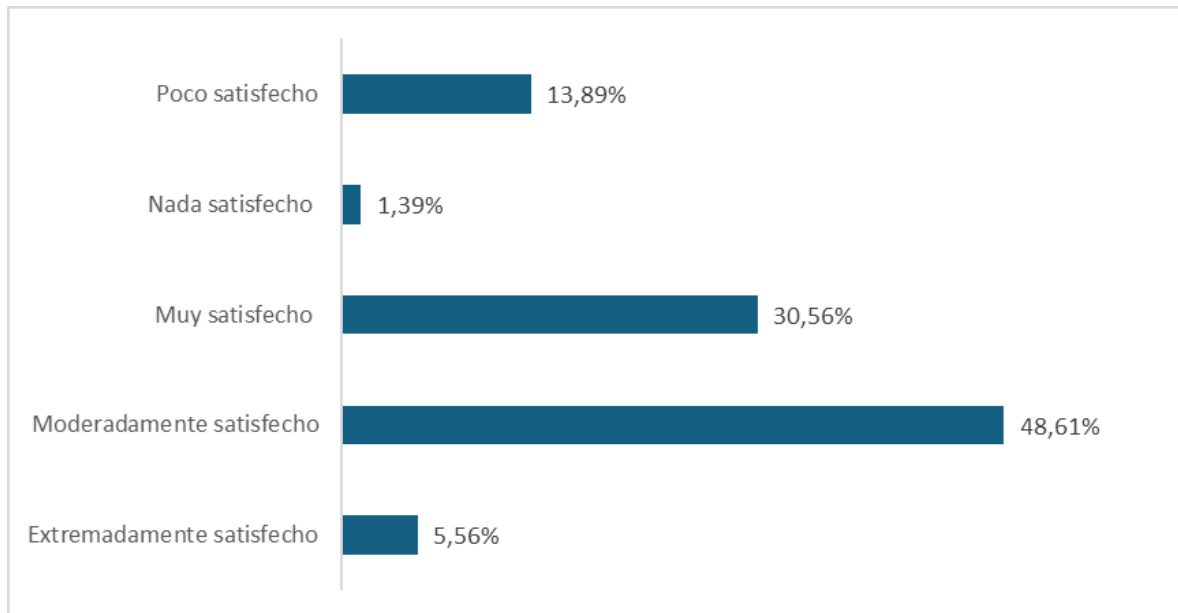
En la figura 20 presenta la frecuencia de las compras impulsivas que realiza la muestra de estudiantes universitarios encuestados en la serie Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre de 2025. Se realiza el estudio con

cinco intervalos (nunca, rara vez, a veces, frecuentemente y siempre), lo que da la oportunidad de observar con qué frecuencia los estudiantes efectúan compras impulsivas.

Dado el análisis, se puede evidenciar que, un 6.94% de las personas participes de la encuesta nunca realizan compras impulsivas, el 36,11% rara vez. Sin embargo, el 38.89% a veces realiza compras compulsivas y el 15,28% lo hace frecuentemente; mientras que el 2,78 lo hace siempre.

Según Jurado et al. (2012), se argumenta que “un porcentaje significativo de personas que presentan impulsividad en las compras y suelen tomar decisiones de momento, no pueden evitar comprar ciertos productos, no planifican sus compras, compran porque les genera placer y gastan más de lo que deberían” (p. 34). Así las personas tienden a ser más vulnerables a situaciones en las que sus acciones se ven afectadas por sentimientos y toman decisiones impulsivas.

Figura 21: Satisfacción con las decisiones de consumo que tiene la muestra de estudiantes universitarios encuestados de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre 2025



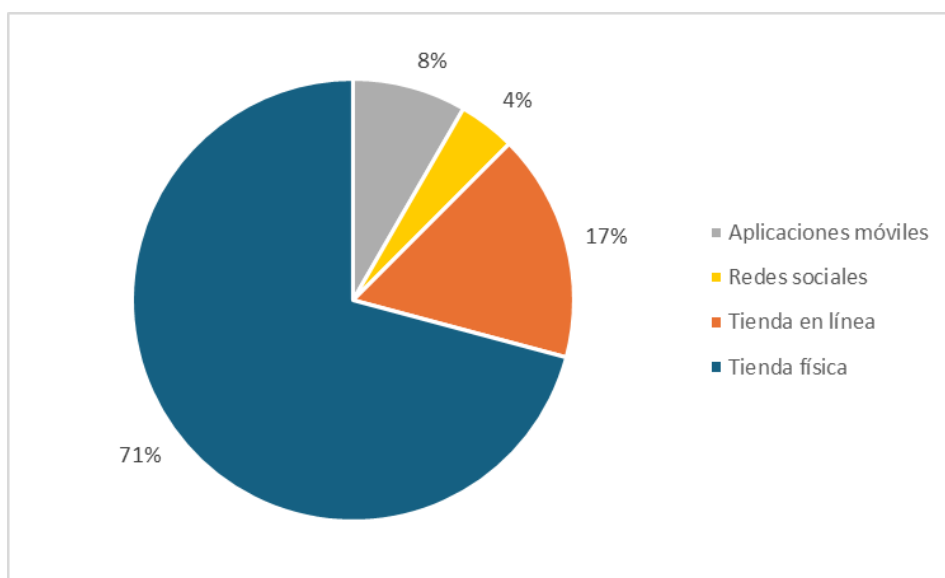
Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

La figura 21 representa el nivel satisfacción con las decisiones de consumo que exhibe la muestra de estudiantes universitarios encuestados en la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre de 2025. Es así como la

encuesta arroja los siguientes datos: Nada satisfecho con 1.39%, extremadamente satisfecho con 5,56%, poco satisfecho tiene 13.89% de los encuestados muy satisfecho cuenta con 30.56% y, por último, moderadamente satisfecho completa el 48.61% restante del total de encuestados.

“De acuerdo con el estudio, 20% encuentra mayor satisfacción en gastar el dinero hoy que ahorrarlo para el futuro y 18% señaló sentir el impulso de comprar algunos productos, aunque no los necesite” (Procuraduría Federal del Consumidor [PROFECO], 2020). En ese estudio realizado en México, sobre el manejo de las finanzas personales en los jóvenes, estos tienen satisfacción en sus compras cuando gastan el dinero, además el impulso también hace que tengan una satisfacción a la hora de adquirir un bien o servicio.

Figura 22: Medio de compras utilizado por la muestra de estudiantes universitarios encuestados de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

En la Figura 22 se aborda el medio de compras utilizado por la muestra de estudiantes universitarios encuestados de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre 2025. En esta pregunta se colocaron cuatro opciones de seleccionar, las cuales fueron, (Aplicaciones móviles, redes sociales, tienda en línea, tienda física). En el caso de las redes sociales solo el 4% de los encuestados las utilizan para realizar sus compras, el 8% utiliza las aplicaciones

móviles, el otro 17% utilizan tiendas en línea y el 71% de los encuestados utilizan tiendas físicas, como se puede observar la mayoría de los encuestados utilizan más las tiendas físicas para realizar las compras.

(...) El mayor acceso a los dispositivos móviles ha tenido un impacto importante en el comercio electrónico con lo cual hoy el e-commerce se ha colocado como un canal de comercialización con alto dinamismo y ha permitido al cliente tener acceso a la información y a una plataforma de compras en sus manos a toda hora. (PROCOMER, 2016)

Como se ve observa en la cita anterior, se hace referencia al hecho de cómo se ha incrementado enormemente el uso de dispositivos y las e-commerce para las compras en los comercios nacionales.

4.5.2 Resultado de la entrevista

En la presente sección se exponen los hallazgos alcanzados a partir de las entrevistas realizadas a tres profesionales: Sylvia Meza, Kimberly García e Ivannia Víquez, con el propósito de enriquecer el análisis de la tercera variable de estudio, que se refiere a las preferencias de consumo en estudiantes universitarios. A través de esta herramienta, se buscó obtener una mirada experta y reflexiva sobre los factores que inciden en el comportamiento de consumo en los jóvenes.

Tabla 11: Resultados de la tercera variable de estudio derivados de la entrevista aplicado a expertos

ítem	Reactivo	Sujeto 1: Sylvia Meza	Sujeto 2: Kimberly García	Sujeto 3: Ivannia Víquez
9	Factores en preferencias de consumo.	Factor social (vestimenta, comidas, viajes).	Redes sociales (presión social), calidad-precio, estatus, necesidad.	Tecnología, moda, diversión (el tema de aceptación es importante siempre en esa etapa de la vida).
10	Influencia del mercado en consumo.	En tomar decisiones de compra por moda y no de forma oportuna.	En una medida desmesurada, la influencia que tienen los mercados en el consumo de los individuos es altísima. Desde que usted abre su celular hay algún creador de contenido vendiendo algún producto, por lo que estamos altamente influenciados a comprar y consumir.	Considero que mucha, igualmente en las herramientas de punta y el acceso a ellas determina mucho esas preferencias de consumo.
11	Influencia del entorno social.	Considero que muchas veces negativamente ya que dependiente del grupo en el que se encuentre pueden ser variables las expectativas con el fin de encajar.	Influye en mucho. Si usted como estudiante está rodeado de un grupo de amigos modernamente estables económicamente, las cosas que ellos consuman en algún momento el estudiante las va a querer comprar para encajar o sentirse parte.	Sí influye y el impacto se relacionará directamente con los círculos sociales que el estudiante frecuente.

Fuente: Elaboración propia.

Factores en preferencias de consumo

Sylvia (Sujeto 1) identifica los factores sociales, como vestimenta, comidas y viajes, como determinantes en sus preferencias de consumo. Kimberly (Sujeto 2) señala la presión de las redes sociales, la relación calidad-precio, el estatus y

la necesidad como elementos influyentes. Ivannia (Sujeto 3) menciona la tecnología, la moda y la diversión, destacando la importancia de la aceptación en esta etapa de la vida. Las tres participantes coinciden en que los aspectos sociales y culturales moldean las decisiones de consumo, aunque cada una da mayor peso a diferentes elementos del entorno.

Influencia del mercado en consumo

Aquí Sylvia (Sujeto 1) admite que las tendencias de moda pueden llevarla a tomar decisiones de compra inoportunas. Kimberly (Sujeto 2) considera que la influencia del mercado es excesiva, destacando la constante exposición a contenido promocional en redes sociales y plataformas digitales. Ivannia (Sujeto 3) también reconoce una influencia significativa, especialmente en relación con herramientas tecnológicas y el acceso a ellas, que determinan en gran medida las preferencias de consumo. En conjunto, las respuestas evidencian una percepción crítica del marketing digital y su poder en la toma de decisiones de los jóvenes.

Influencia del entorno social

Sylvia (Sujeto 1) observa que, en ocasiones, el entorno social puede influir negativamente, ya que las expectativas varían según el grupo al que se pertenezca, con el fin de encajar. Kimberly (Sujeto 2) afirma que el entorno social tiene una gran influencia; si un estudiante está rodeado de amigos con estabilidad económica, es probable que desee adquirir los mismos bienes para sentirse parte del grupo. Ivannia (Sujeto 3) coincide en que el entorno social influye, y que el impacto está directamente relacionado con los círculos sociales que el estudiante frecuente. En este ítem, las tres respuestas coinciden en la presión social como detonante del consumo, subrayando cómo los vínculos grupales pueden generar decisiones de compra no siempre racionales.

Estos hallazgos reflejan la complejidad de los factores que influyen en las decisiones de consumo de los estudiantes universitarios. De acuerdo con un estudio reciente de Sánchez et al. (2024), se destaca que:

El comportamiento del consumidor ha sufrido transformaciones notables con la popularización de las redes sociales. En el caso de Instagram, se observa que los consumidores, especialmente los más jóvenes, depositan una confianza creciente en las recomendaciones y opiniones emitidas por los influencers. (p. 82)

Lo anterior, evidencia cómo el comportamiento de los estudiantes en función de consumidores está cada vez más condicionado por estímulos digitales y sociales, lo cual puede debilitar la toma de decisiones racionales y reforzar hábitos de consumo impulsivos.

4.5.3 Análisis financiero de la tercera variable: Las preferencias de consumo

En este apartado se analiza la información financiera relacionada con la tercera variable del estudio: las preferencias de consumo. El objetivo principal es determinar cómo estas preferencias inciden en el comportamiento económico de los estudiantes universitarios de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez, y cómo se relacionan con la toma de decisiones de compra, el presupuesto personal y el manejo del ingreso en relación con el gasto racional e impulsivo.

Conforme con lo mencionado por García & Sequeira (2015), un consumidor es una persona que en respuesta a sus deseos o necesidades adquiere un servicio o un artículo y al encontrarse ya satisfecho o cumplir con su necesidad lo desecha. Al respecto, señalan estos autores:

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. (p. 1)

Después de haber conocido la conceptualización del consumidor, se considera importante mencionar el concepto del comportamiento, el cual se define como no solo la necesidad de adquirir un bien o servicio sino como un conjunto de actividades voluntarias e involuntarias, tanto físicas como psicológicas que

realiza el consumidor para adquirirlos, según lo citado por García & 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. 2)

Se considera que los datos obtenidos señalan que una porción significativa de los estudiantes a la hora de tomar decisiones de compra toma en cuenta el factor “precio” que evidencia que para ellos este es un criterio determinante y prioritario, sugiriendo que mantienen una postura racional ante el consumo, probablemente influenciado por sus limitaciones presupuestarias y la necesidad de optimizar los recursos.

En la misma línea de este análisis, también se logra determinar una gran parte de los estudiantes a veces incurren en compras impulsivas lo cual refleja un comportamiento de consumo entre lo racional y lo emocional, lo cual evidencia muchos estudiantes evalúan opciones y precios antes de concretar una compra, existen momentos en los que las emociones, la presión social o la exposición constante a estímulos publicitarios pueden influir en su toma de decisiones.

De acuerdo con los resultados de la encuesta, el 38.89% de los encuestados indicó que “a veces” realiza compras impulsivas, mientras que un 15.28% lo hace frecuentemente y un 2.78% siempre, lo cual revela que más de la mitad de la muestra presenta algún grado de impulsividad en sus hábitos de consumo.

Como parte de las estrategias para fomentar un consumo consciente entre estudiantes universitarios, se propone el uso de una herramienta visual y lógica como lo es el diagrama de decisión, dicha herramienta permite representar de manera clara y estructurada las distintas rutas que puede tomar un consumidor al enfrentarse a una decisión de compra, considerando factores como el precio, la calidad, la recomendación de terceros, la necesidad real del producto y la influencia social.

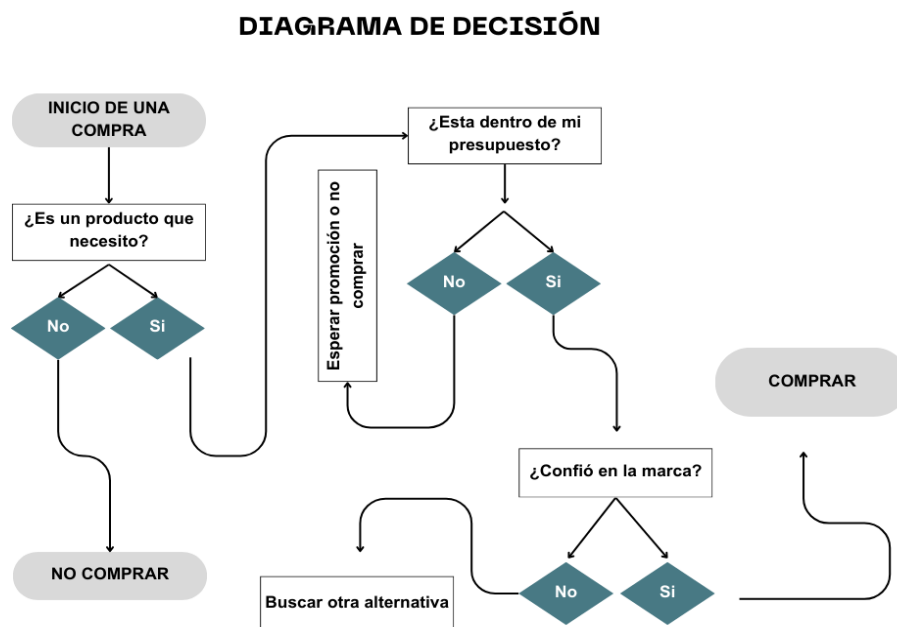
El diagrama de decisión se plantea como una guía reflexiva que facilite al estudiante la identificación de los elementos que influyen en su comportamiento de consumo, promoviendo la toma de decisiones más racionales y alineadas con sus condiciones económicas y sus verdaderas necesidades. Y agregan Barrientos et al. (2009), lo siguiente:

Este modelo se construye a partir de la descripción narrativa de un problema, ya que provee una visión gráfica de la toma de decisión, especificando las variables que son evaluadas, las acciones que deben ser tomadas y el orden en el que la toma de decisión será efectuada. (p. 2)

En ese tanto, dentro de un caso hipotético en el que un estudiante requiere la adquisición de unos audífonos, este debe contemplar ciertos puntos clave que le permitan tomar una decisión informada y alineada con sus necesidades académicas y sus condiciones económicas.

Diagrama de decisión

Figura 23: Diagrama de decisión



Fuente: Elaboración propia

Este modelo parte de un cuestionamiento inicial sobre la necesidad real del producto, lo que sitúa a la conciencia del consumo como eje central del proceso, en caso de que el producto no sea necesario, la acción sugerida es la no adquisición, lo que evita decisiones impulsivas, si se reconoce la necesidad, el siguiente criterio aborda la viabilidad económica, promoviendo una actitud responsable frente al manejo del presupuesto personal.

En la etapa final, se incorpora el juicio sobre la confianza en la marca o proveedor, lo cual introduce una dimensión crítica sobre la calidad, durabilidad y reputación del producto por lo cual, en caso de no contar con dicha confianza, se orienta al consumidor hacia la búsqueda de alternativas más adecuadas, fortaleciendo así su capacidad de elección informada.

El recorrido lógico que propone el diagrama ayuda al estudiante universitario detenerse en cada punto clave del proceso de compra, considerando no solo factores económicos, sino también éticos, funcionales y emocionales.

Durante el desarrollo de esta investigación se evidenció que, si bien los estudiantes universitarios priorizan factores como el precio y la calidad al momento de realizar una compra, no siempre cuentan con herramientas que les permitan analizar su situación financiera de forma objetiva antes de asumir compromisos económicos y en muchos casos, toman decisiones impulsivas sin considerar su capacidad real para asumir el gasto.

Por esa razón, se propone la implementación de la herramienta "Razón de liquidez", adaptada al contexto de las finanzas personales, con el fin de promover la reflexión financiera previa a la toma de decisiones de consumo dicha herramienta permite a los estudiantes evaluar si sus ingresos mensuales son suficientes para cubrir sus obligaciones básicas, y si disponen de un margen razonable para asumir gastos adicionales o compras no planificadas.

La liquidez de una persona representa la agilidad que tiene para cumplir con sus obligaciones financieras de corto plazo, como el pago de servicios, alquiler, deudas personales o alimentación, a medida que estas alcanzan su vencimiento. En este contexto, la liquidez se refiere a la solvencia de su situación económica

general, es decir, la capacidad que posee para cubrir sus compromisos sin recurrir a préstamos o endeudamiento innecesario. Lo expuesto, según lo citado por Herrera et al. (2016): “La liquidez corriente, mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo” (p.65). Es decir, “significa representa la agilidad que tiene una empresa para solventar sus obligaciones en un período menor a un año” (p. 5).

Fórmula de Razón de Liquidez:

$$\text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$$

En el caso hipotético que un estudiante requiera la adquisición de unos audífonos para recibir sus clases virtuales, debe contemplar ciertos puntos clave que le permitan tomar una decisión informada y alineada con las condiciones económicas, siendo el precio un factor determinante para los estudiantes y basándose en datos obtenidos con el instrumento de recolección de datos aplicado.

En este caso, el estudiante tiene un ingreso mensual de 190 000 colones y un gasto mensual de 165 050,35, de manera que debe realizar un cálculo de la razón de liquidez para determinar si cuenta con la capacidad de cubrir sus deudas con dichos ingresos y poder adquirir los audífonos que requiere.

Figura 24: Razón de Liquidez

Razón de Liquidez		
<i>Activo corriente</i>	190000	R/:
<i>Pasivo corriente</i>	165050,35	1,15

Fuente: Elaboración propia

Al realizar el cálculo y adaptar la fórmula a los ingresos personales del estudiante y el total de egresos de este se obtiene un resultado de 1,15, lo cual quiere decir que por cada colon que el estudiante debe cuenta con 1,15 colones para respaldar sus obligaciones. Y este es un índice que se considera aceptable, pero no es el escenario óptimo para la adquisición de otra deuda. A pesar de que

existe un margen de seguridad financiera es recomendable aumentar este índice para contar con mayor liquidez para cubrir sus gastos mensuales y disponer de un mayor margen de reserva. Así lo indican Herrera et al. (2016): “Este índice mide el resultado de la empresa para cubrir oportunamente sus obligaciones a corto plazo, en términos generales un índice de solvencia de 1 se considera aceptable” (p. 9).

En el contexto universitario, donde los estudiantes enfrentan múltiples decisiones de consumo con recursos económicos generalmente limitados, la implementación de herramientas prácticas que fomenten la toma de decisiones racionales se vuelve esencial. Por ende, el diagrama de decisión y la razón de liquidez personal se constituyen como recursos pedagógicos útiles para promover el análisis reflexivo y el autocontrol financiero entre los jóvenes.

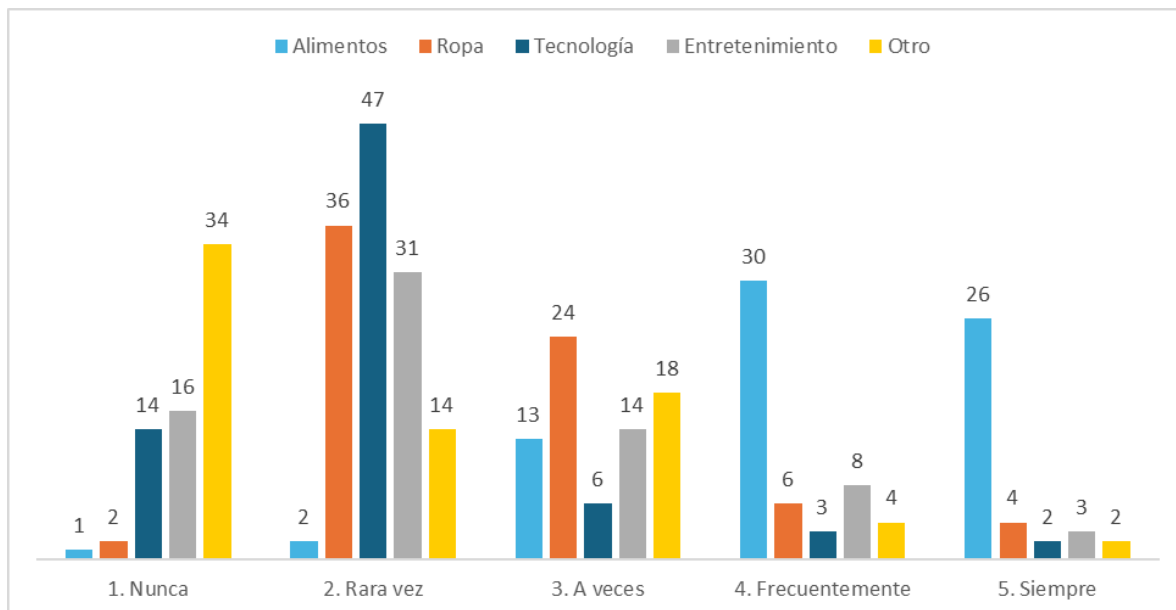
4.6 Análisis e interpretación de resultados de la cuarta variable: Buenas prácticas financieras

La cuarta y última variable corresponde a las buenas prácticas financieras que tienen los encuestados. Para esta sección se pueden observar diferentes análisis realizados de acuerdo con los datos obtenidos como, por ejemplo, con qué frecuencia adquieren algunos productos o servicios, conocimiento sobre las finanzas y cómo contribuye la educación recibida en su manejo de las finanzas.

4.6.1 Resultados del cuestionario

A continuación, se muestran los resultados del cuestionario aplicado a la muestra de 72 estudiantes de la Universidad Nacional relacionados con la cuarta variable de buenas prácticas financieras, así como su análisis e interpretación para entender el conocimiento y aplicación de buenas prácticas financieras en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez.

Figura 25: Frecuencia del tipo de producto o servicio adquirido por la muestra de estudiantes universitarios encuestados de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

En la figura 25 se plasma la frecuencia del tipo de producto o servicio adquirido por la muestra de estudiantes universitarios encuestados de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre de 2025. Se establece una frecuencia de (nunca siempre, frecuentemente a veces y rara vez), pero a su vez se están evaluando los siguientes elementos: alimentos, entretenimiento, ropa, tecnología y otros.

Se inicia con los alimentos, por lo que se puede determinar que el 1.5% iguala el porcentaje e indica que nunca y rara vez adquiere el servicio o producto de alimentos, el 17.3% indica a veces, el 58.8% frecuentemente y el 70.3% de los encuestado seleccionan siempre que adquieren de este producto o servicio.

Seguidamente, en el entretenimiento, los estudiantes encuestados indican lo siguiente: en la frecuencia de siempre se obtiene un 8.1%, el 15.7% de los encuestados, indican que frecuentemente, El 18.7% indican que a veces adquieren el entretenimiento, seguidamente el 23.8% rara vez lo adquieren y, por último, el 23.9% de los encuestados indican que nunca adquieren el entretenimiento.

En la adquisición de ropa la frecuencia se comportó de la siguiente manera: el 3% de los encuestados indicó que nunca adquiere este producto, el 10.8% indica que siempre, el 11.8% frecuentemente compra ropa, la opción a veces mantiene el 32% de los encuestados y, por último, el 27.7% rara vez.

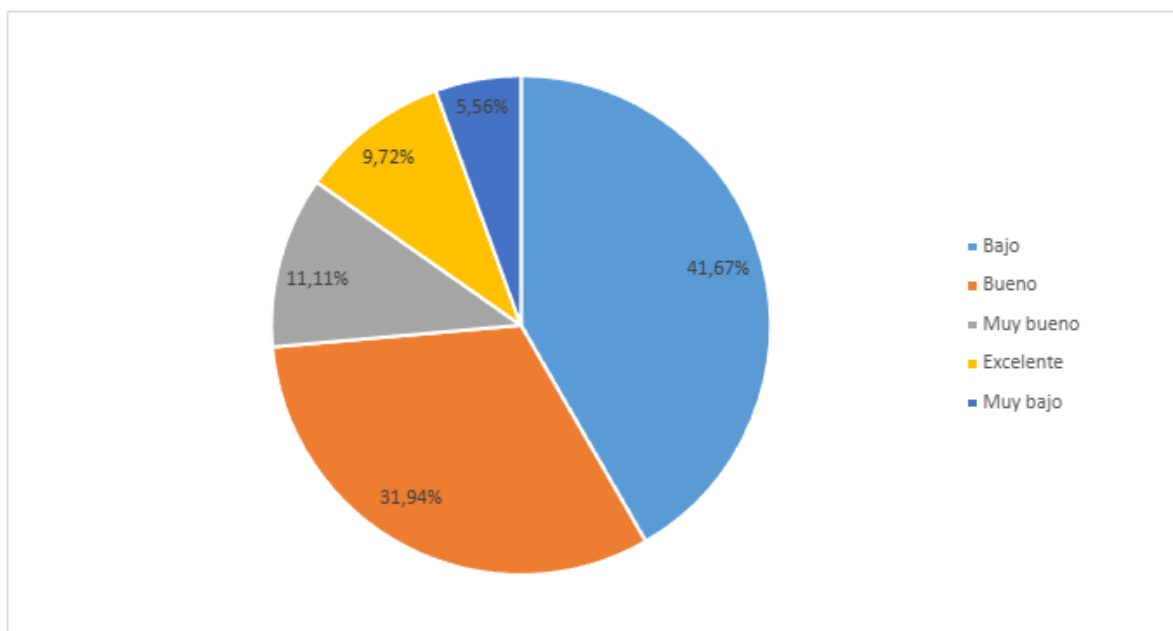
La tecnología tiene el siguiente comportamiento: 5.4% de los encuestados indica que siempre adquiere tecnología, el 5.9% indica frecuentemente que lo adquiere, a veces el 8% adquiere productos o servicios de tecnología, el 20.9% indica que nunca y con el mayor porcentaje, 36.2%, rara vez lo adquieren.

Para finalizar, en la opción de otro, el 57% indica que nunca, el 24% a veces adquiere algún otro producto o servicio, el 10.8% rara vez adquiere, el 7.8% frecuentemente, y el 5.4% siempre adquiere otro producto o servicio adicionales. Al respecto, Ruiz (2024), menciona que:

Los hábitos de consumo de moda entre los jóvenes han cambiado, con una disminución en la frecuencia de compra y el gasto en prendas nuevas. Factores como la pandemia y las limitaciones económicas han llevado a una mayor preferencia por prendas usadas y una reducción en el gasto promedio en vestimenta. (p. 4)

En uno de los elementos evaluados, se puede observar cómo los jóvenes casi no adquieren ciertos productos y más después de la pandemia del Covid-19, que ha afectado la economía de diferentes personas y, en este caso en particular, en la ropa que cuya adquisición se ha visto disminuida.

Figura 26: Autoevaluación del conocimiento financiero, para buenas prácticas financieras de la muestra de estudiantes universitarios encuestados de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

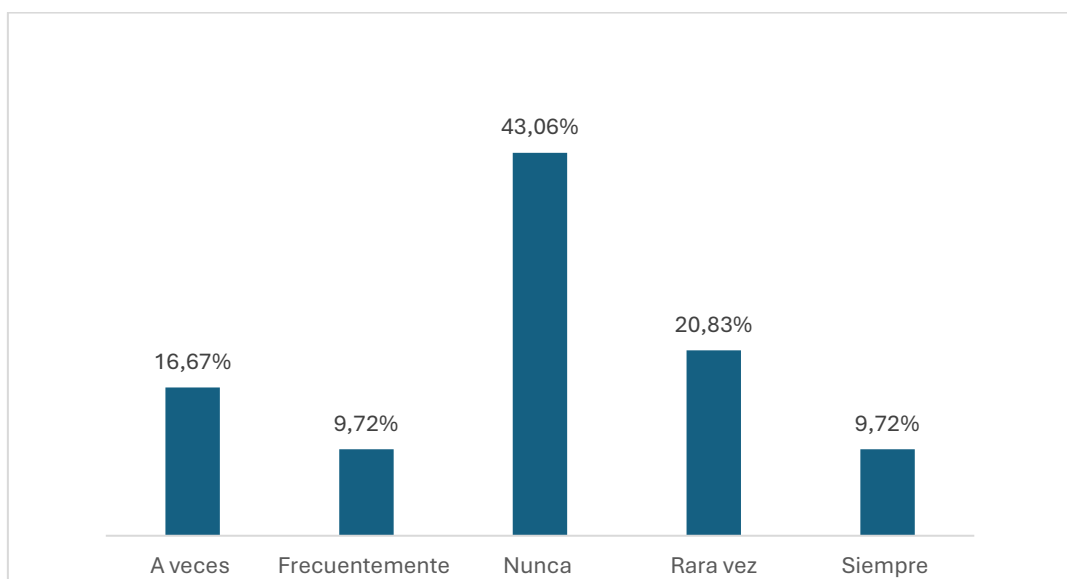
La Figura 26 presenta los resultados de la autoevaluación del conocimiento financiero por parte de los estudiantes universitarios encuestados. El 41,67% (30 estudiantes) se identificó con un nivel bajo de conocimiento, mientras que un 31,94% (23 estudiantes) se ubicó en el nivel bueno. Por otro lado, el 11,11% (8 estudiantes) indicó tener un nivel excelente, el 9,72% (7 estudiantes) lo consideró muy bueno, y apenas un 5,56% (4 estudiantes) se clasificó en el nivel muy bajo.

Se observa como la tendencia de los resultados del conocimiento financiero es que en su mayoría es bajo, en cuanto a su autoevaluación; mientras que de la muestra, una pequeña porción se considera con un nivel de conocimiento financiero muy bueno. Y esto es importante conocerlo, debido a que la relación de un buen manejo financiero personal está relacionada con el nivel de conocimiento de una buena gestión de los ingresos y gastos. Resultados similares de Yaringaño (2018), en su artículo de “Conocimientos financieros en estudiantes universitarios”, explica que “Se identifica un conocimiento limitado respecto a la función y uso de productos financieros como tarjetas de crédito y

débito, así como en el reconocimiento de conceptos básicos relacionados con el ahorro, el presupuesto y la inversión” (p. 107).

Esta limitación de conocimiento puede tener un impacto directo en la capacidad para tomar buenas decisiones financieras, así como en el manejo responsable de los gastos en un contexto universitario

Figura 27: Frecuencia de uso de herramientas digitales para el control financiero para buenas prácticas financieras de los estudiantes para el primer semestre 2025



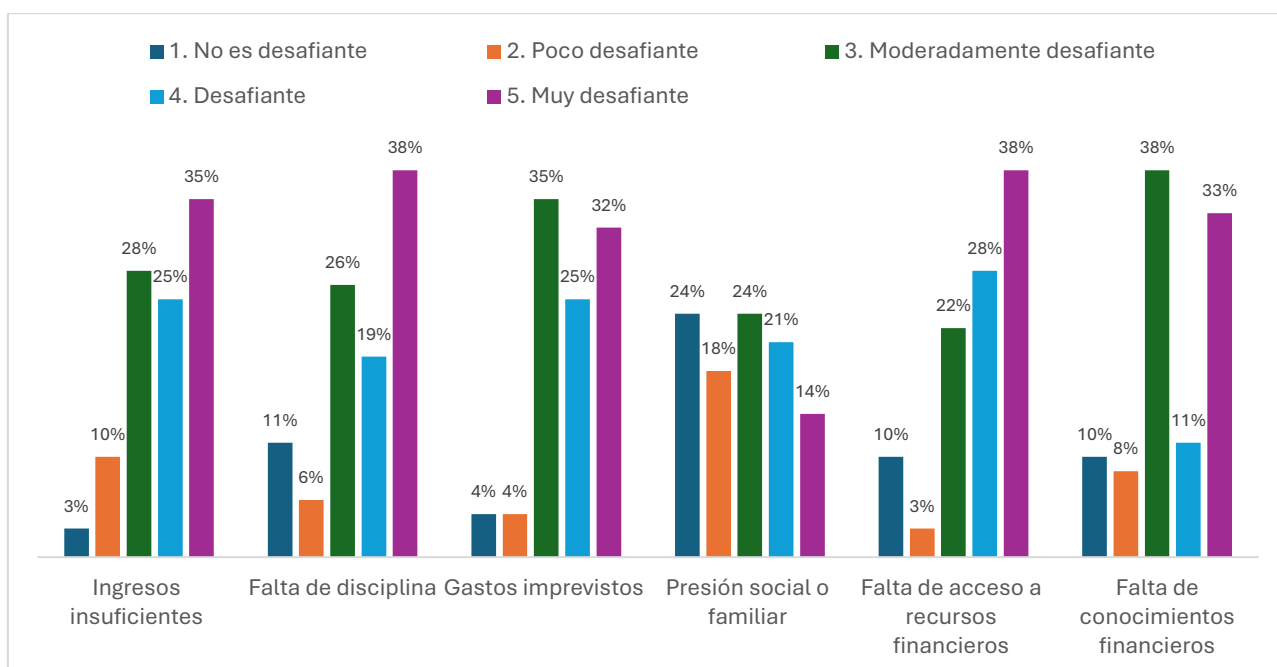
Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

La Figura 27 presenta la frecuencia con la que los estudiantes utilizan herramientas digitales para el control financiero, evidenciando que una mayoría significativa (43,06%, equivalente a 31 estudiantes) indicó que nunca las utiliza; mientras que un 20,83% (15 estudiantes) lo hace rara vez, un 16,67% (12 estudiantes) a veces, y solo un 9,72% (7 estudiantes) respondió que las usa frecuentemente o siempre, respectivamente. Este resultado indica una baja adopción tecnológica en la gestión financiera personal, lo cual puede limitar la capacidad de los estudiantes para planificar, registrar y evaluar sus finanzas de forma eficiente. Esta situación coincide con lo planteado por Valenzuela et al. (2024), quienes mencionan que:

A pesar de que el 57% de los estudiantes indicó conocer herramientas digitales para la gestión de finanzas personales, solamente el 29% manifestó tener un conocimiento profundo sobre su uso. (...) Estos datos reflejan que los estudiantes universitarios aun necesitan contar con una mayor información sobre las herramientas que les podría servir de apoyo y respaldo para el manejo de sus finanzas personales. (p. 26)

En especial, se destaca la brecha entre el conocimiento y el uso efectivo de herramientas digitales en el ámbito universitario.

Figura 28: Grado en el que diferentes factores demuestran un desafío para mantener buenas prácticas financieras de los estudiantes en el primer semestre 2025



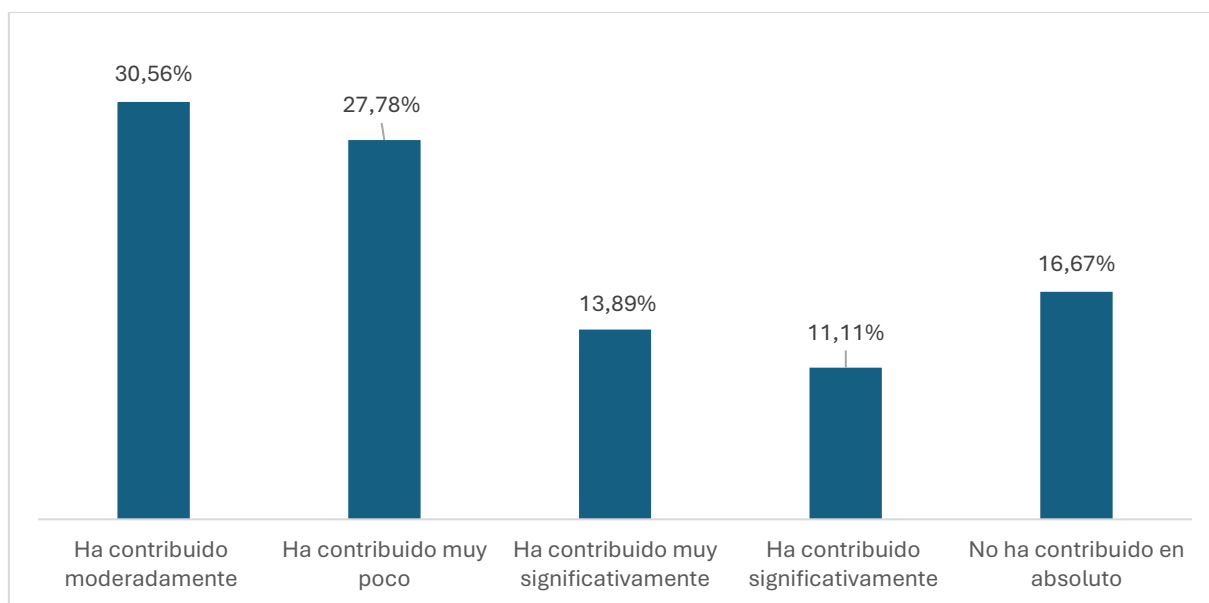
Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

La Figura 28 muestra el grado en que diferentes factores representan un desafío para mantener buenas prácticas financieras entre los estudiantes universitarios. Se observa que los principales desafíos percibidos como “muy desafiantes” son los gastos imprevistos (38%, 27 estudiantes), la falta de acceso a recursos financieros (38%, 27 estudiantes) y la falta de conocimientos financieros (33%, 24 estudiantes), seguidos por los ingresos insuficientes (35%, 25 estudiantes) y la presión social o familiar (21%, 15 estudiantes). Además, la falta de disciplina

se percibe también como un reto importante (35%, 25 estudiantes lo califican como moderadamente desafiante).

El gráfico evidencia que los estudiantes enfrentan, tanto factores estructurales (como bajos ingresos o falta de acceso a recursos) como personales (como el desconocimiento o la disciplina) que dificultan el cumplimiento de hábitos financieros saludables, lo cual resalta la necesidad de intervenciones educativas y apoyo institucional para fortalecer su estabilidad económica. Dicha situación es consistente con lo señalado por Gutiérrez (2020), quien destaca la importancia de la educación y la cultura financieras en la promoción de buenas prácticas financieras entre los estudiantes universitarios: “La educación financiera es un factor fundamental que explica las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno” (p. 80).

Figura 29: Grado de contribución de la formación académica para la mejora de buenas prácticas financieras de los estudiantes en el primer semestre 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

La Figura 29 señala el grado de contribución percibido por los estudiantes respecto a la formación académica en la mejora de sus buenas prácticas financieras. El mayor porcentaje se ubica en quienes consideran que ha contribuido moderadamente (30,56%, 22 estudiantes), seguido por aquellos que

opinan que ha contribuido muy poco (27,78%, 20 estudiantes), y quienes afirman que no ha contribuido en absoluto (16,67%, 12 estudiantes). En contraste, un 13,89% (10 estudiantes) señaló que la formación ha contribuido muy significativamente, y un 11,11% (8 estudiantes) que ha contribuido significativamente.

Los resultados reflejan que más de la mitad de los estudiantes (58,34%) perciben un nivel de aporte bajo o limitado de la formación académica a sus prácticas financieras; mientras solo el 25% considera que ha sido significativamente útil. Este panorama pone en claro una brecha entre los contenidos académicos ofrecidos y las competencias prácticas que los estudiantes necesitan para desenvolverse financieramente con eficacia, lo que sugiere la necesidad de integrar de forma más estructurada y aplicada la educación financiera en los programas universitarios.

Esa situación es consistente con lo señalado por Villada y Galeano (2017), quienes subrayan la importancia de incluir la educación financiera en la formación de profesionales: “La educación financiera se hace cada vez más relevante dado el número creciente de productos que ofrecen los mercados financieros y su efecto en el desarrollo económico de los estados y la calidad de vida de sus ciudadanos” (p. 13).

4.6.2 Resultado de la entrevista

En este apartado se observan los resultados de la entrevista aplicada a expertos en el área financiera, en cuanto a la cuarta variable de buenas prácticas financieras:

Tabla 12: Resultados de la cuarta variable de estudio derivados de la entrevista aplicado a expertos

ítem	Reactivo	Sujeto 1: Sylvia Meza	Sujeto 2: Kimberly García	Sujeto 3: Ivannia Víquez
12	Uso de herramientas financieras.	Si es fundamental. Un control de Excel que visualiza los gastos mensuales.	Claro que sí. El simple hecho de que un estudiante pueda planificar sus gastos e ingresos ya es una excelente forma de empezar. Existen varias herramientas que ya brindan inclusive opciones de inversión, de ahorrar, de evitar gastos hormiga.	Claro que son importantes, la memoria no es una herramienta fiable, de ahí que usar presupuestos, tarjetas donde pueda verificar el disponible y que tenga fondos de emergencias deben ser necesarios. Asimismo, cuando hay variaciones hacer los ajustes a la brevedad posible, tanto en los gastos como para mejorar el ahorro si es posible mejorar el ingreso.
13	Implementación de planificación financiera.	Con la creación de un presupuesto personal.	Planificar mensual sus gastos. Impulsar la meta del ahorro o cotizar mejores opciones que les sean más económicas.	A los tecnológicos hay apps, pero si no le funciona ese tipo de herramientas un Excel o hasta las anotaciones a mano en un registro ordenado debe colaborar a controlar.
14	Capacitación en decisiones financieras.	No todos, pero es cuestión de mostrar interés y tomar conciencia.	Lastimosamente no todos, la falta de conocimiento financiero no solo se refleja en estudiantes sino al público en general. Este tema es algo que las instituciones educativas deben invertir y dar, para que todos están preparados al menos a llevar una vida económicamente estable.	Si por supuesto, ya son adultos y que se ven en la necesidad de tomar decisiones constantemente, estas decisiones financieras son parte de la formación personal.

Fuente: Elaboración propia.

Uso de herramientas financieras

Sylvia (Sujeto 1) considera fundamental el uso de herramientas, señalando el empleo de una hoja de Excel para controlar los gastos mensuales. Kimberly (Sujeto 2) concuerda en su importancia, destacando la utilidad de planificar gastos e ingresos, y menciona que existen herramientas que incluso permiten ahorrar o evitar gastos innecesarios. Ivannia (Sujeto 3) también valora su uso, enfatizando que la memoria no es confiable para el control financiero y que herramientas como presupuestos, tarjetas con verificación de saldos y fondos de emergencia son clave, además de realizar ajustes cuando hay cambios en ingresos o gastos. Las tres expertas coinciden en la utilidad práctica de las herramientas, aunque Ivannia resalta con más énfasis el componente adaptativo y preventivo.

Implementación de planificación financiera

Sylvia (Sujeto 1) sugiere la elaboración de un presupuesto personal. Kimberly (Sujeto 2) enfatiza en la planificación mensual y en fomentar el hábito del ahorro o la búsqueda de opciones más económicas. Ivannia (Sujeto 3) reconoce que, aunque existen aplicaciones, es válido también utilizar registros manuales o Excel, siempre que se mantenga el orden. Las respuestas evidencian la importancia de la planificación desde distintos métodos, con coincidencia en la necesidad de adaptabilidad al estilo de cada persona.

Capacitación en decisiones financieras

Sylvia (Sujeto 1) indica que no todos los estudiantes están capacitados, pero lo asocia al interés personal y la toma de conciencia. Kimberly (Sujeto 2) coincide, señalando que la falta de conocimientos financieros afecta no solo a estudiantes, sino al público en general, y que las instituciones educativas deben asumir la responsabilidad de formar en esta área. Ivannia (Sujeto 3), en cambio, considera que sí están preparados, ya que, como adultos, los estudiantes enfrentan constantemente decisiones financieras que forman parte de su desarrollo personal. En este ítem se contraponen una visión institucional (Kimberly), una perspectiva individual (Sylvia) y una visión funcional (Ivannia), que complementan el enfoque sobre la importancia de la capacitación. Esto según lo

indica Zurita (2024), quien expone la necesidad de fortalecer, tanto la formación como el uso de tecnologías de gestión financiera:

Las herramientas digitales tienen el potencial de transformar la educación financiera y fomentar la inclusión financiera de los jóvenes, pero para maximizar sus beneficios, es fundamental mejorar la formación y la confianza en el uso de estas tecnologías. Esto garantizaría que los jóvenes no solo se conviertan en usuarios activos de las herramientas disponibles, sino que también tomen decisiones financieras responsables y seguras. (p. 17)

Por su parte, Ivannia (Sujeto 3) indica que los estudiantes como adultos poseen la capacidad para adaptarse a dichas herramientas, además de que la memoria no es suficiente para tener un control adecuado.

4.6.3 Análisis Financiero: Cuarta Variable

En este apartado, se estructura un caso hipotético, ejemplificando el impacto de una de las buenas prácticas financiera más comunes: el ahorro. Con esos fines, se lleva a cabo una proyección comparativa, representando el impacto que puede llegar a tener el ahorro y la buena planificación financiera en el desempeño financiero de los estudiantes de las sedes Benjamín Núñez y Omar Dengo. Al efecto, Zumárraga y Cevallos (2021), sostienen que:

El alfabetismo financiero se posiciona como el determinante más importante del comportamiento de ahorro entre los estudiantes universitarios. Dada la masificación de la educación terciaria en América Latina, los estudiantes universitarios constituyen un segmento sustancial y representativo de la población joven que, en el mediano y largo plazo, pasará a integrar el mercado laboral nacional y estar a la cabeza de las finanzas de sus propios hogares. Por lo tanto, y teniendo en cuenta las implicaciones del ahorro a nivel microeconómico y macroeconómico, este hallazgo empírico reafirma la necesidad de desarrollar y fortalecer programas de educación financiera. (párr. 5)

Resulta oportuno tener en cuenta que esta proyección hipotética se hizo considerando como referencia exclusivamente los datos recopilados en la presente investigación, es decir, no se recurrió a referencias externas para el desarrollo de esta herramienta.

La metodología aplicada tuvo como propósito final estimar los datos de la totalidad de la muestra, para así consolidarlos en un solo sujeto que represente de manera aproximada, la realidad financiera de todos los estudiantes de las sedes Benjamín Núñez y Omar Dengo de la Universidad de Costa Rica.

La primera fase de la proyección consiste en determinar el valor aproximado de ingresos de los estudiantes, teniendo en mente los datos mostrados en la figura 11 que indica los rangos de ingresos de la muestra, así como su proporción:

Tabla 13: Estimación aproximada de ingresos de la muestra

INGRESOS TOTALES (CASO HIPOTÉTICO)				
Rango de Ingresos		Porcentaje	Promedio	Porción Representativa
₡ 1 000,00	₡ 100 000,00	39%	₡ 50 500,00	₡ 19 695,00
₡ 101 000,00	₡ 250 000,00	35%	₡ 175 500,00	₡ 61 425,00
₡ 251 000,00	₡ 400 000,00	14%	₡ 325 500,00	₡ 45 570,00
₡ 401 000,00	₡ 600 000,00	13%	₡ 500 500,00	₡ 65 065,00
				₡ 191 755,00
				₡ 190 000,00

Fuente: elaboración propia.

En la tabla 13 se identifica cada rango con su respectiva proporción. De seguido, se calcula el punto medio aproximado de cada rango y luego se multiplica cada promedio con su respectiva proporción para así sumar cada porción representativa y obtener el ingreso aproximado por utilizar.

En el caso planteado, el ingreso aproximado de toda la muestra presenta un total de 191 755,00 colones, el cual, para facilidad en los próximos cálculos, se decide redondear a 190 000,00 colones, aproximadamente. El valor obtenido permite utilizar un valor hipotético coherente, considerando todos los rangos de ingresos, así como su proporción en la muestra.

Tabla 14: Estimación aproximada de gasto en materiales de estudio

GASTO EN MATERIALES DE ESTUDIO (CASO HIPOTÉTICO)				
Porcentaje Destinado		Porcentaje	Promedio	Porción Representativa
0%	20%	47,22%	10%	5%
21%	40%	27,78%	31%	8%
41%	60%	13,89%	51%	7%
61%	80%	8,33%	71%	6%
80%	100%	2,78%	90%	3%
				29%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 14 se aplica la misma metodología, con el detalle de que, en este caso, no se cuenta con valores absolutos. Por lo tanto, se opta por tomar en cuenta la cantidad de porcentaje que abarca el gasto en materiales de estudio con respecto a los ingresos totales. Es necesario tener en cuenta que, dada la naturaleza del gasto, es conveniente para el desarrollo de este caso hipotético que los gastos en materiales de estudio se hagan una vez por semestre, porque consideran gastos variables, los cuales no siempre están presentes

Tabla 15: Estimación aproximada de gasto en alimentos y transporte

ALIMENTO Y TRANSPORTE (CASO HIPOTÉTICO)				
Porcentaje Destinado		Porcentaje	Promedio	Porción Representativa
₡ 1,00	₡ 20 000,00	16,67%	₡ 10 000,50	₡ 1 667,08
₡ 21 000,00	₡ 40 000,00	27,78%	₡ 30 500,00	₡ 8 472,90
₡ 41 000,00	₡ 60 000,00	31,94%	₡ 50 500,00	₡ 16 129,70
₡ 60 000,00	₡ 100 000,00	23,61%	₡ 80 000,00	₡ 18 888,00
				₡ 45 157,68
				24%

Fuente: Elaboración propia

En el caso de alimentos y transporte, se ejecuta la misma metodología. Para el buen desarrollo del caso, se calcula el valor relativo que presenta este gasto con respecto a los ingresos totales.

En este primer apartado, se obtiene el ingreso total aproximado de la muestra, así como la proporción de dos de los gastos fundamentales como lo son los materiales educativos y el transporte y alimento.

A continuación, se realiza el cálculo de gastos variables y fijos más específicos, como lo son el alquiler, los servicios básicos, el entretenimiento, la salud y los imprevistos:

Tabla 16: Ingresos totales

INGRESOS TOTALES	
₡	190 000,00
₡	117 687,52
₡	23 537,50

Tabla 17: Valor absoluto de los criterios de Escala Likert

VALOR DE CRITERIOS	
No gasto	₡ -
Gasto Poco	₡ 23 537,50
Gasto Moderado	₡ 47 075,01
Gasto Considerable	₡ 70 612,51
Gasto Mucho	₡ 94 150,01

Tabla 18: Gasto aproximado en materiales y transporte / alimentos

Gastos	Monto
Gasto Materiales	₡ 27 154,80
Transporte Alimentos	₡ 45 157,68

Fuente: Elaboración propia

En el cálculo de los valores aproximados en los gastos ya mencionados, se tiene en cuenta una base que considera los datos obtenidos en la primera fase del caso (Ingresos totales, gasto en materiales y transporte / alimentos). En este caso, es fundamental estimar que los datos en este apartado se obtienen a través de un ítem con una escala de Likert.

En el caso de los ingresos totales, primero se resta al total de ingresos los dos gastos obtenidos en el primer apartado (gasto en materiales y transporte / alimentos) para así obtener el restante de ingresos disponibles para los demás gastos a calcular. Dado que la escala de Likert cuenta con cinco criterios, se divide el restante obtenido entre cinco, para así categorizar los criterios de la

escala en valores absolutos. Presentándose así en la tabla de “Valor de Criterios”.

Vale la pena destacar que, no es realista que el criterio “Gasto Mucho” implique el gasto de la totalidad del capital disponible, por lo que se tiene en cuenta que esta categoría implica el 80% del capital disponible.

Tabla 19: Distribución proporcional de gastos fijos y variables

Criterio	Alquiler	Servicios Básicos	Entretenimiento	Salud
No gasto	61%	42%	29%	28%
Gasto Poco	3%	22%	39%	47%
Gasto Moderado	4%	19%	25%	17%
Gasto Considerable	10%	11%	4%	7%
Gasto Mucho	22%	6%	3%	1%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 19, se representa de manera relativa la distribución proporcional de la muestra, estimando la valorización realizada anteriormente, con respecto a los criterios de la escala.

A continuación, se presenta el desglose en valores absolutos de cada gasto utilizado:

Tabla 20: Gasto aproximado en alquiler

ALQUILER				
Porcentaje	Monto		Gasto	
61%	₡	-	₡	-
3%	₡	23 537,50	₡	706,13
4%	₡	47 075,01	₡	1 883,00
10%	₡	70 612,51	₡	7 061,25
22%	₡	94 150,01	₡	20 713,00
			₡	30 363,38

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 21:Gasto aproximado en entretenimiento

ENTRETENIMIENTO				
Porcentaje	Monto		Gasto	
42%	₡	-	₡	-
22%	₡	23 537,50	₡	5 178,25
19%	₡	47 075,01	₡	8 944,25
11%	₡	70 612,51	₡	7 767,38
6%	₡	94 150,01	₡	5 649,00
			₡	27 538,88

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 22:Gasto aproximado en servicios básicos

SERVICIOS				
Porcentaje	Monto		Gasto	
29%	₡	-	₡	-
39%	₡	23 537,50	₡	9 179,63
25%	₡	47 075,01	₡	11 768,75
4%	₡	70 612,51	₡	2 824,50
3%	₡	94 150,01	₡	2 824,50
			₡	26 597,38

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 23: Gasto aproximado en el ámbito de la salud (Medicamentos, exámenes, etc.)

SALUD				
Porcentaje	Monto		Gasto	
28%	₡	-	₡	-
47%	₡	23 537,50	₡	11 062,63
17%	₡	47 075,01	₡	8 002,75
7%	₡	70 612,51	₡	4 942,88
1%	₡	94 150,01	₡	941,50
			₡	24 949,75

Fuente: Elaboración propia

Tabla 24: Gasto acumulado aproximado del alquiler, entretenimiento, servicios básicos y salud

Gastos Totales	
₡	109 449,39

Fuente: Elaboración propia

En el anterior cálculo, se toma el valor absoluto del criterio de la escala de Likert, y se multiplica con la proporción representada en los datos obtenidos, para sumar el resultado de cada criterio y tener un promedio aproximado de la cantidad absoluta que la muestra dedica en dichos gastos.

Para calcular el valor absoluto de los imprevistos, se suman los gastos totales de la de las categorías específicas, con los dos gastos calculados en la primera fase de este caso (gasto en materiales y transporte / alimentos). Dicha suma se les resta a los ingresos totales iniciales (190 000 ₡) y del restante se puede calcular elementos como el ahorro o los imprevistos.

Para la comprensión de este caso, se hace fundamental tener en cuenta que la mayoría de la muestra (61%) no alquila. Por esa razón, se presentan dos escenarios con respecto al sobrante entre los ingresos y gastos, en los que en uno de ellos se cuenta con alquiler y en el otro no.

Tabla 25: Balance final aproximado con alquiler

BALANCE FINAL CON ALQUILER		
Ingreso Total	Gasto Total	Balance
₡ 190 000,00	₡ 181 761,87	₡ 8 238,13

Fuente: Elaboración propia

Tabla 26: Balance final aproximado sin alquiler

BALANCE FINAL SIN ALQUILER		
Ingreso Total	Gasto Total	Balance
₡ 190 000,00	₡ 124 801,12	₡ 65 198,88

Fuente: Elaboración propia

Tal como se puede apreciar, la diferencia entre escenarios es significativa. Esta diferencia va a contribuir al análisis próximo de la presente herramienta

financiera. A continuación, se presenta un balance general con los datos calculados anteriormente, para el caso de aquellos estudiantes que sí alquilan.

Tabla 27: Desglose de gastos con alquiler

GASTOS MENSUALES CON ALQUILER		50%
Gastos	Montos	
Materiales de estudio	₡ 27 154,80	
Alimento y Transporte	₡ 45 157,68	
Alquiler	₡ 30 363,38	
Entretenimiento	₡ 27 538,88	
Servicios	₡ 26 597,38	
Salud	₡ 24 949,75	
Imprevistos	₡ 8 238,13	
Ahorro Recomendado	₡ 13 769,44	
Nuevo Gasto Entretenimiento	₡ 13 769,44	
Total	₡ 190 000,00	
Restante Imprevistos		4%

Fuente: Elaboración propia

Aquí se desglosa la tabla 27 todos los gastos considerados por la muestra. Y como se puede apreciar, con respecto a aquellos que deben alquilar, los ingresos son apenas suficientes para cubrir sus respectivos gastos. De tal forma, que el restante cuanto se toma en cuenta estos gastos es de 8 238,13 colones, es decir, un 4% en valores absolutos con respecto a los ingresos, implicando esto que el 96% de los ingresos de los estudiantes están cubiertos en el caso de aquellos que alquilan.

Con el propósito de hacer una comparativa efectiva, se propone que el ahorro se le aplique al monto de entretenimiento, ya que, es el menos necesario cuando se contrapone con los demás gastos y aparte que este abarca una significativa porción de los ingresos. También es una opción aplicar el ahorro al monto sobrante, pero dado que en este caso el balance final es tan ajustado, no tendría sentido aplicarle un porcentaje estimado de ahorro a un valor tan bajo.

Con base en la anterior propuesta, una rebaja aproximada del 50% al gasto en entretenimiento, implicaría un ahorro mensual de 13 769,44 colones, aproximadamente.

Tabla 28: Ahorro potencial con alquiler

AHORRO CON ALQUILER	
Ahorro Mensual	₡ 13 769,44
Ahorro Semestral	₡ 82 616,64
Ahorro Anual	₡ 165 233,27

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 28 se desglosa el ahorro potencial obtenido en meses, semestres y años, aplicando una rebaja del 50% al gasto en entretenimiento. En este caso, rebajar el gasto de entretenimiento es la opción más viable para poder llevar a cabo un ahorro significativo.

A continuación, se presenta la distribución relativa de gastos, imprevistos y ahorros, con respecto a los ingresos totales de aquellos estudiantes que cuentan con alquiler como una de sus obligaciones:

Tabla 29: Distribución proporcional de ingresos con alquiler

División Porcentual de Ingresos	
Gastos	88%
Imprevistos	4%
Ahorro	7%
TOTAL	100%

Fuente: Elaboración propia

Ahora se muestra un balance general, teniendo en cuenta los datos calculados anteriormente para aquellos estudiantes que no alquilan:

Tabla 30: Desglose de gastos sin alquiler

GASTOS MENSUALES SIN ALQUILER		Ahorro Recomendado
Gastos	Montos	55%
Materiales de estudio	₡ 27 154,80	
Alimento y Transporte	₡ 45 157,68	
Entretenimiento	₡ 27 538,88	
Salud	₡ 24 949,75	
Imprevistos	₡ 29 339,50	
Ahorro Recomendado	₡ 35 859,39	
Total	₡ 190 000,00	
Restante Imprevistos		15%

Fuente: Elaboración propia

Se observa que la diferencia es sumamente significativa con respecto a los estudiantes que si alquilan. Y esa diferencia radica en que el balance final es positivo por un margen importante. Teniendo en cuenta esto, se puede llevar a cabo una estrategia de ahorro que tenga un impacto sumamente positivo en la situación financiera de los estudiantes, sin la necesidad de rebajar uno de los gastos ya presentes.

Cuando los estudiantes que no alquilan, es posible dedicar un 15% de los ingresos a imprevistos o emergencias, siendo este un valor recomendado en cuanto a este gasto variable. Para esto, se le debe de aplicar un rebajo del 55% al valor que se obtuvo del balance final en el caso de los estudiantes que no alquilan, haciendo posible un ahorro mensual de 35 859,39 colones, aproximadamente.

Tabla 31: Ahorro potencial sin alquiler

AHORRO SIN ALQUILER	
Ahorro Mensual	₡ 35 859,39
Ahorro Semestral	₡ 215 156,32
Ahorro Anual	₡ 430 312,64

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 31 se desglosa el ahorro potencial por mes, semestre y año, teniendo en cuenta un ahorro del 55% al balance final en aquellos estudiantes que no alquilan.

De seguido, se presenta la distribución relativa de gastos, imprevistos y ahorros, con respecto a los ingresos totales de los estudiantes que no cuentan con alquiler como una de sus obligaciones:

Tabla 32: Distribución proporcional de ingresos sin alquiler

División Porcentual de Ingresos	
Gastos	66%
Imprevistos	15%
Ahorro	19%
TOTAL	100%

Fuente: Elaboración propia

Cabe mencionar que, en el libro llamado “Your Money or Your Life” (1992) de los autores Joe Domínguez, analista financiero de Wall Street y Vicki Robin, quién escritora y conferencista, introducen el concepto de “Inteligencia Financiera” que hace referencia al punto en el que un individuo consigue su libertad financiera. Ellos exponen que:

Desarrollar inteligencia financiera comienza por saber cuánto dinero ya has ganado, qué tienes como resultado de ello, cuánto está entrando en tu vida y cuánto está saliendo. Pero eso no es suficiente. También necesitas comprender qué es realmente el dinero y qué estás intercambiando por él en tu vida. Un resultado tangible de la inteligencia financiera es salir de las deudas y contar con al menos seis meses de gastos básicos ahorrados en el banco. (Domínguez y Robin, 1992, p. 24)

De acuerdo con lo descrito anteriormente, el fondo que se dedica a situaciones imprevistas o de emergencias es necesario que como mínimo, equivalga a seis meses de gastos básicos ahorrados. Por tanto, en caso de abordar una estrategia de ahorros más agresiva, como por ejemplo un ahorro del 80% del balance final, el sujeto hipotético que protagoniza el presente caso tardaría solo 14.36 meses en alcanzar el punto de “Libertad Financiera”, en aquellos que no alquilan, representando esto la mayoría de la muestra.

Tabla 33: Libertad financiera

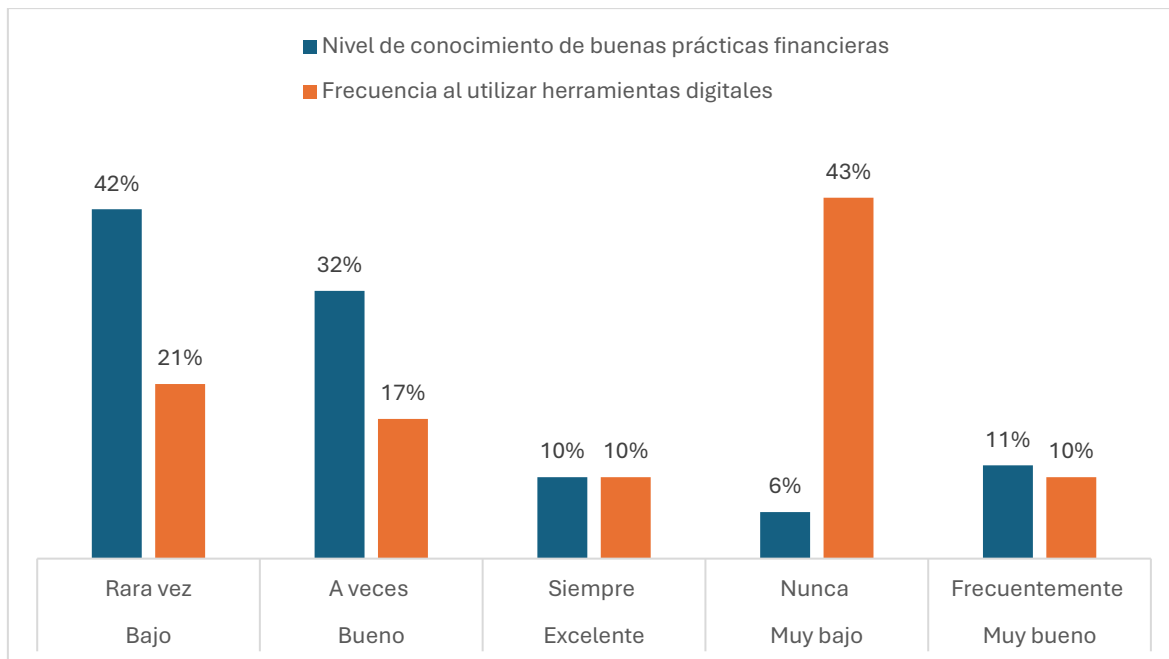
Libertad Financiera	
Gastos Básicos Mensuales	₡ 124 801,12
Gastos Básicos 6 Meses	₡ 748 806,69
Meses Aproximados	14,36

Fuente: Elaboración propia

4.7 Cruce de variables

El cruce de variables se presenta en forma gráfica y con datos porcentuales, confeccionados con dos de las preguntas. En este punto y gracias a esto, se puede llevar a cabo una mayor investigación sobre los encuestados y su situación por el comportamiento y los efectos en sus finanzas personales.

Figura 30: Nivel de conocimiento de buenas prácticas financieras y uso de herramientas digitales para buenas prácticas financieras de los estudiantes en el primer semestre 2025



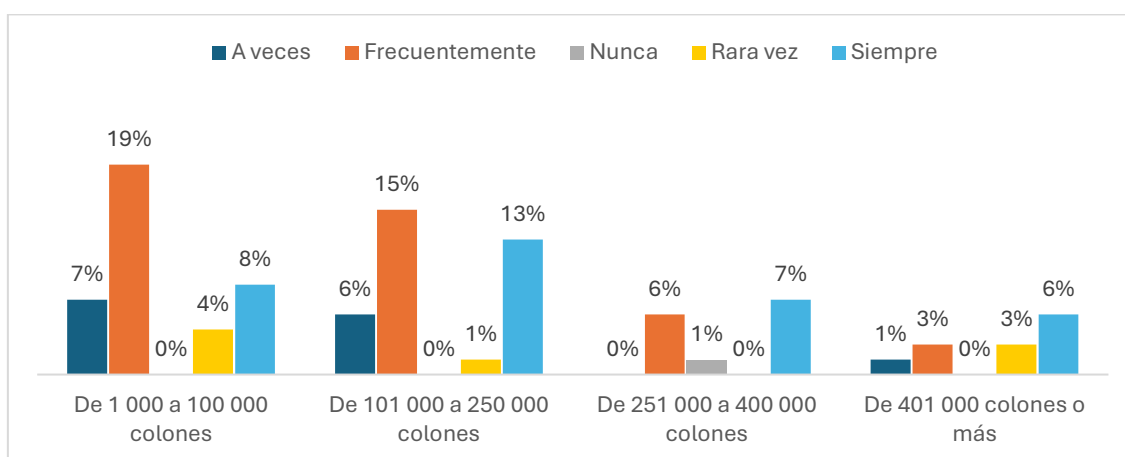
Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

La Figura 30 muestra el cruce de variables entre el nivel de conocimiento de buenas prácticas financieras y la frecuencia con la que los estudiantes utilizan herramientas digitales para su gestión financiera. Se observa que el 42% (30 estudiantes) afirma tener un conocimiento bajo y rara vez utiliza herramientas digitales (21%, 15 estudiantes), mientras que un 32% (23 estudiantes) considera tener un conocimiento bueno, acompañado de un uso ocasional de herramientas (17%, 12 estudiantes). En niveles más altos, solo un 10% (7 estudiantes) se ubica en el nivel de conocimiento excelente y utiliza siempre herramientas digitales, y un 11% (8 estudiantes) en el nivel muy bueno con uso frecuente (10%, 7 estudiantes). Destaca especialmente que el 43% (31 estudiantes) indicó un nivel muy bajo de uso de herramientas digitales, aun cuando el 6% (4 estudiantes) asegura tener buen conocimiento financiero.

Ese cruce de datos, evidencia una desconexión significativa entre el conocimiento y la aplicación práctica, ya que, aunque algunos estudiantes manifiestan tener una comprensión adecuada sobre buenas prácticas financieras, no todos trasladan ese conocimiento al uso activo de tecnologías de

apoyo. Esta brecha puede deberse a la falta de formación práctica, desconocimiento de herramientas disponibles, o poca integración de recursos digitales en su contexto académico. La situación es consistente con lo señalado por Narváz et al. (2023), quienes destacan la importancia de fomentar la educación financiera y su integración con las TIC en el sistema educativo: “La educación financiera es esencial para lograr una estabilidad económica a largo plazo y reforzar los conocimientos financieros básicos; asimismo, su combinación con las nuevas tecnologías puede ser una herramienta poderosa para ello” (p. 30).

Figura 31: Relación entre la cantidad de ingresos de los estudiantes, y la frecuencia con la que evalúan opciones y precios en sus respectivas compras



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

En la figura 31, se presentan los resultados del cruce de variables entre la cantidad de ingresos que perciben los estudiantes universitarios y la frecuencia con la que evalúan opciones y precios en sus compras. Es decir, se analiza cómo el nivel de ingresos impacta en la conducta de consumo y planificación financiera de los encuestados. En este análisis, se utiliza una escala de Likert (nunca, rara vez, a veces, frecuentemente, siempre), con la cual se mide la regularidad con la que los estudiantes comparan precios y opciones antes de adquirir un producto o servicio.

Seguidamente, se observan el análisis de resultados porcentuales de la Figura 27:

Se analiza con base en la escala de Likert en la opción siempre, que los estudiantes que más comparan precios pertenecen a los siguientes rangos de ingreso: 13% gana entre 101 000 y 250 000 colones, 8% entre 1 000 y 100 000 colones, 7% entre 251 000 y 400 000 colones, y solo un 6% de aquellos con ingresos superiores a 401 000 colones realizan este hábito de manera constante.

En la opción frecuentemente, se identifican los siguientes porcentajes por nivel de ingresos: 19% para aquellos que perciben entre 1 000 y 100 000 colones, 15% para quienes ganan entre 101 000 y 250 000 colones, 6% en el rango de 251 000 a 400 000 colones, y únicamente un 3% en el grupo con ingresos superiores a 401 000 colones. Esto sugiere que los estudiantes con menores ingresos presentan una mayor tendencia a evaluar sus opciones antes de comprar.

En la opción a veces, se observa que los encuestados realizan comparaciones con una frecuencia media de la siguiente manera: 7% en el grupo de ingresos de 1 000 a 100 000 colones, 6% en el rango de 101 000 a 250 000 colones, 1% en los ingresos de 251 000 a 400 000 colones, y 1% en aquellos con ingresos superiores a 401 000 colones.

En la opción rara vez, se determina que los encuestados comparan precios de la siguiente manera: 4% en el rango de 1 000 a 100 000 colones, 1% en el grupo de 101 000 a 250 000 colones, 1% en los ingresos de 251 000 a 400 000 colones y 3% en los estudiantes con ingresos superiores a 401 000 colones.

Por último, en la opción nunca, se observa que ningún estudiante con ingresos de hasta 250 000 colones indica que no evalúa opciones, mientras que solo un 1% en el rango de 251 000 a 400 000 colones, y un 3% en el grupo con ingresos superiores a 401 000 colones, afirma no comparar precios en sus compras.

Al analizar la escala en las opciones frecuentemente y siempre, se determina que la mayoría de los estudiantes con ingresos bajos y moderados prestan mayor atención a los precios antes de comprar, mientras que aquellos con ingresos más elevados muestran una menor preocupación por esta práctica.

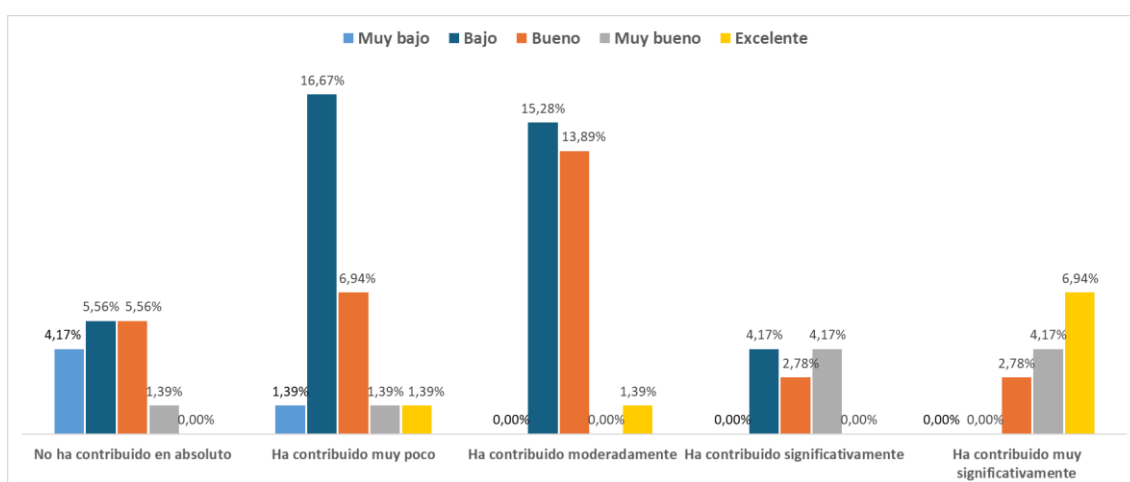
Se evidencia de lo anterior, que los estudiantes con menores ingresos son quienes evalúan con mayor regularidad las opciones antes de comprar, mientras

que los que poseen ingresos más altos lo hacen en menor medida. Esto brinda una perspectiva más precisa sobre la importancia de la planificación financiera en función del nivel de ingresos y sugiere que los estudiantes con mayores recursos pueden permitirse tomar decisiones de compra sin un análisis exhaustivo de costos. Así lo mencionan Ramírez et al. (2024):

El recurso económico del que dispone cada alumno determina en gran manera la clasificación de sus gastos en su vida universitaria pues los estudiantes con mayor presupuesto presentan una tendencia alta en consumir alimentos en diversos establecimientos de comida, mientras que, aquellos con una situación económica ajustada optan por elaborar sus propios alimentos como una estrategia para ahorrar y optimizar sus recursos económicos. (p. 103)

Es así como la evaluación de opciones y precios es una práctica más frecuente en los estudiantes con menor capacidad adquisitiva, lo que refuerza la relevancia de la educación financiera en la comunidad universitaria para fomentar hábitos de consumo responsables en todos los niveles de ingreso.

Figura 32: Relación entre el nivel de conocimiento en buenas prácticas financieras y la medida en que la formación académica ha contribuido a mejorar las prácticas financieras de la muestra de estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre del 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

La figura 32 representa la relación entre el nivel de conocimiento en buenas prácticas financieras y la percepción de los estudiantes sobre cuánto ha contribuido su formación académica a mejorar dichas prácticas. Se consideran cinco niveles de conocimiento financiero (Muy bajo, Bajo, Bueno, Muy bueno y Excelente) y cinco categorías de impacto percibido de la formación académica (No ha contribuido en absoluto, Ha contribuido muy poco, Ha contribuido moderadamente, Ha contribuido significativamente y Ha contribuido muy significativamente).

Los resultados indican que:

- Entre los estudiantes que consideran que su formación no ha contribuido en absoluto a mejorar sus prácticas financieras, predominan aquellos con un nivel de conocimiento Bajo (5,56%) y Bueno (5,56%). En menor medida, se encuentran estudiantes con un conocimiento Muy bajo (4,17%) y Muy bueno (1,39%); mientras que no hay estudiantes con nivel Excelente en esta categoría.
- En el grupo que considera que su formación ha contribuido muy poco, la mayoría tiene un nivel de conocimiento Bajo (16,67%), seguido de aquellos con un nivel Bueno (6,94%). También hay una pequeña proporción con conocimientos Muy bajo (1,39%), Muy bueno (1,39%) y Excelente (1,39%).
- En la categoría de quienes creen que su formación ha contribuido moderadamente, los niveles de conocimiento más frecuentes son Bajo (15,28%) y Bueno (13,89%). En este grupo no hay presencia de estudiantes con conocimientos Muy bajo, Muy bueno o Excelente, lo que podría indicar que este nivel de percepción es más común entre quienes poseen un conocimiento intermedio.
- Para los estudiantes que opinan que su formación ha contribuido significativamente, los niveles más representados son Bajo (4,17%) y Bueno (4,17%), seguidos por Muy bueno (2,78%). No se presentan estudiantes con conocimientos Muy bajo o Excelente en esta categoría.
- En el grupo que considera que su formación ha contribuido muy significativamente, predominan los estudiantes con nivel de conocimiento

Excelente (6,94%), seguidos por aquellos con Bueno (4,17%) y Muy bueno (2,78%). En este caso, no se presentan estudiantes con conocimientos Muy bajo o Bajo, lo que sugiere que quienes perciben un mayor impacto de su formación académica en sus prácticas financieras también son quienes poseen mejores conocimientos en la materia.

Por lo tanto, los resultados sugieren que la percepción del impacto de la formación académica en las prácticas financieras está relacionada con el nivel de conocimiento en buenas prácticas financieras. Se identifican las siguientes tendencias:

- Los estudiantes con menor conocimiento financiero tienden a percibir un bajo impacto de su formación académica. Aquellos con niveles Muy bajo y Bajo son más propensos a considerar que la formación académica no ha contribuido o ha contribuido muy poco a mejorar sus prácticas financieras. Esto podría deberse a que la educación financiera recibida no ha sido suficiente para generar un cambio significativo en sus conocimientos o hábitos financieros.
- Los estudiantes con niveles intermedios de conocimiento financiero tienen una percepción variada del impacto académico. Quienes tienen un nivel Bueno presentan una distribución más equilibrada en todas las categorías de percepción de impacto, lo que sugiere que algunos consideran que la formación ha sido efectiva, mientras que otros creen que ha sido insuficiente.
- Los estudiantes con mayor conocimiento financiero perciben un impacto positivo de su formación académica. La mayoría de los estudiantes con nivel Muy bueno o Excelente consideran que su formación académica ha contribuido significativamente o muy significativamente a la mejora de sus prácticas financieras. Esto indica que, en los casos en los que la formación académica ha sido efectiva, ha permitido desarrollar un conocimiento financiero sólido y aplicar mejores prácticas en la vida cotidiana.
- Es posible que exista una relación entre la motivación individual y la percepción del impacto de la formación académica. Es decir, los estudiantes con mayores conocimientos financieros podrían haber

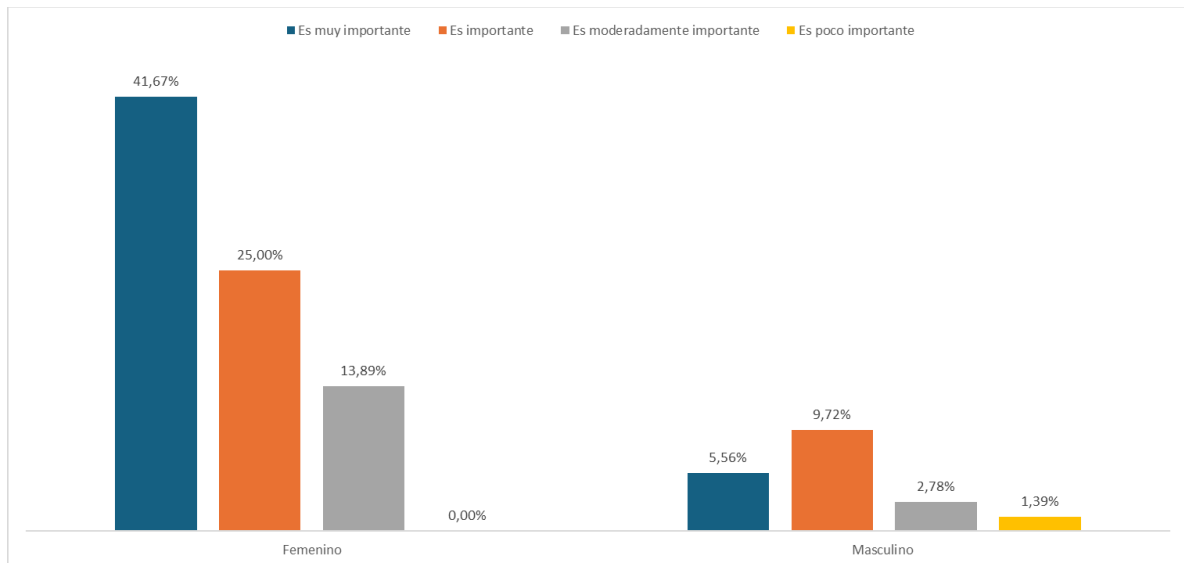
buscado activamente adquirir más información sobre finanzas, lo que influye en su percepción positiva sobre la formación académica.

Los resultados subrayan la importancia de reforzar la educación financiera en la universidad, asegurando que todos los estudiantes adquieran conocimientos suficientes para aplicar buenas prácticas financieras. Además, se recomienda explorar estrategias pedagógicas que permitan que la formación académica impacte de manera más efectiva a quienes actualmente perciben una baja contribución en este ámbito.

En este sentido, la inclusión de la educación financiera en la formación profesional es fundamental debido al creciente impacto de los mercados financieros en la economía global y en la calidad de vida de las personas. La falta de conocimientos financieros ha sido identificada como una de las principales causas de crisis económicas recientes, lo que subraya la importancia de que los profesionales, especialmente en el ámbito de la ingeniería, adquieran habilidades para gestionar eficazmente los recursos económicos.

Por otro lado, la enseñanza de conceptos financieros debe iniciarse desde edades tempranas y mantenerse a lo largo de la vida para que los individuos puedan tomar decisiones informadas sobre ahorro, inversión y endeudamiento. A pesar de los esfuerzos de diversas instituciones por promover la educación financiera, persisten desafíos en su implementación dentro de los sistemas educativos, especialmente en países emergentes. Integrar estos conocimientos en el currículo académico contribuiría a mejorar la estabilidad económica tanto a nivel individual como colectivo (Villada et al., 2017).

Figura 33: Relación entre la importancia del precio al elegir un producto o servicio y el sexo de los estudiantes universitarios encuestados en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre de 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

En la figura 33 se presenta la relación entre la importancia del precio al elegir un producto o servicio y el sexo de los estudiantes universitarios encuestados en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez. Aquí es importante mencionar que un 80,60% de las personas encuestadas son de sexo femenino y un 19,40% de sexo masculino. A su vez, la escala utilizada para medir esta percepción incluye los siguientes niveles:

1. No es importante
2. Poco importante
3. Moderadamente importante
4. Es importante
5. Es muy importante

Seguidamente, se muestra percepción del sexo femenino con respecto a la importancia del precio al momento de realizar una compra o tomar decisiones de consumo:

En cuanto al sexo femenino, el 41,67% de las encuestadas considera que el precio “es muy importante” al momento de comprar, lo que sugiere una clara orientación hacia decisiones financieras basadas en la economía del gasto.

Además, un 25% lo califica como “importante”, y un 13,89% lo percibe como “moderadamente importante”, lo que en conjunto refuerza la tendencia a considerar el costo como un factor clave en sus decisiones de compra.

A continuación, se presenta percepción del sexo masculino con respecto a la importancia del precio al momento de realizar una compra o tomar decisiones de consumo:

Los encuestados de sexo masculino muestran una valoración del precio más distribuida. Solo un 5,56% considera el precio como “muy importante”, un 9,72% como “importante”, un 2,78% como “moderadamente importante”, y un 1,39% lo clasifica como “poco importante” lo cual podría indicar una menor preocupación relativa por el precio en las decisiones de consumo.

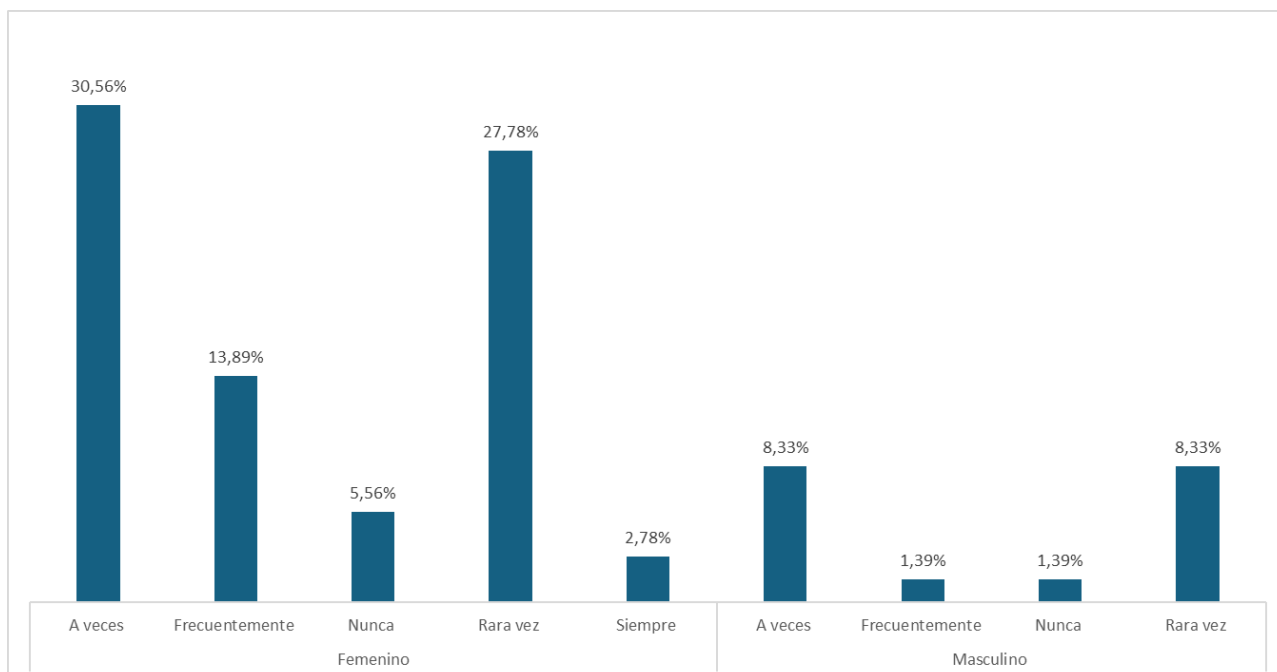
De acuerdo con esta información, se considera que un 29% de la muestra total encuestada del sexo masculino estima que el precio es muy importante, un 50% lo considera importante, un 14% lo considera moderadamente importante y un 7% lo contempla poco importante. Contemplando el análisis realizado, se determina que un 52% de la muestra total encuestada del sexo femenino considera que el precio es muy importante, un 31% lo estima como importante y un 17% lo considera moderadamente importante.

Mas allá del sexo del encuestado, el precio sigue siendo un factor determinante en el comportamiento del consumidor, según lo argumentan Vega y Martínez (2024): “La calidad del producto, el precio competitivo, la reputación y la confianza son pilares en la decisión de compra, buscando establecer relaciones duraderas con marcas de confianza” (p.44).

En consecuencia, resulta primordial que los estudiantes aprendan a valorar si un producto o servicio justifica el precio que se paga por él y que sea un gasto realmente necesario para su vida y además de saber cuáles son innecesarios. Esto puede ayudarle a gestionar mejor su dinero y saber aprovechar

oportunidades como descuentos, lo que es una manera de optimizar el gasto y maximizar los recursos disponibles.

Figura 34: Relación entre la frecuencia de compras impulsivas y el sexo de los estudiantes universitarios encuestados en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre de 2025



Fuente: Cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

En la Figura 34 se destaca la relación entre la frecuencia de compras impulsivas y el sexo de los estudiantes universitarios encuestados en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez durante el primer semestre del 2025. Aquí es importante mencionar que un 80,60% de las personas encuestadas son de sexo femenino y un 19,40% de sexo masculino. La escala utilizada fue la siguiente, (Nunca, rara vez, a veces, frecuentemente y siempre).

Con respecto al sexo femenino 2.78% siempre realizan compras impulsivas, 5.56% nunca lo hacen, el 13.89% las realizan frecuentemente, otro 27.78% rara vez compran de forma impulsiva y, por último, un 30.56%, siendo el mayor porcentaje a veces realizan las compras impulsivas. En cuanto al sexo masculino, la escala de nunca y frecuentemente igualan el porcentaje de 1.39%; además a veces y rara vez también igualan a 8.33% que compran de forma impulsiva. En esa misma línea de resultados, los autores Jurado et al. (2012), indican que:

Las mujeres son más compradoras impulsivas que los hombres, que los jóvenes presentan más características de compradores impulsivos que las personas mayores, que los valores materialistas inculcados por la sociedad son determinantes en las personas compradoras impulsivas y que los valores materialistas inculcados por la sociedad afectan en mayor proporción a los jóvenes, ocasionando así un mayor número de compras por parte de éstos. (p. 28)

Los jóvenes han sido más impulsivos en las compras que realizan en su diario vivir en comparación con las personas mayores. Aunque también está la perspectiva de que las mujeres son más compradoras impulsivas en comparación con los hombres, lo que surge con diferentes análisis sobre sus sentimientos, presiones sociales y el estándar de vida de cada uno.

4.8 Alfa de Cronbach

Como último paso de este capítulo dedicado al análisis de los resultados, se presenta el Alfa de Cronbach, factor que permite validar los datos requeridos. En ese tanto, el resultado cuenta con 72 encuestados, a quienes se les realizó un total de 25 preguntas, con el fin de indagar cuál es la perspectiva de cada uno con respecto a sus finanzas personales y cómo las manejan.

Con el Alfa de Cronbach se determina que la muestra utilizada representa considerablemente la población en estudio; además indica que las respuestas son válidas, teniendo presente que entre más cerca del 1 es más eficiente la herramienta. Se detallan los ítems empleados a continuación:

- Ítem 1.
- Ítem 6.
- Ítem 7.
- Ítem 8. (4 reactivos)
- Ítem 9.
- Ítem 10.
- Ítem 11. (5 reactivos)
- Ítem 12.
- Ítem 13.
- Ítem 14. (5 reactivos)

- Ítem 15
- Ítem 16. (5 reactivos)
- Ítem 17.
- Ítem 18.
- Ítem 19.
- Ítem 21. (5 reactivos)
- Ítem 22.
- Ítem 23.
- Ítem 24. (6 reactivos)
- Ítem 25.

El cálculo de Alfa de Cronbach se realiza con la siguiente fórmula:

$$\alpha = [\text{Ítems} / (\text{Ítems} - 1)] * [1 - (\sum \sigma^2 N / \sigma^2 \sum \text{Ítems})]$$

Donde:

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

Este cálculo se basa en las respuestas dadas por los estudiantes encuestados de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez, de modo que la fórmula se expresa de la siguiente manera.

$$\alpha = [44 / (44 - 1)] * [1 - (113.45 / 133.90)] = 0.80$$

Gracias a lo calculado, se puede alcanzar un resultado de 0.80 que es muy cercano a 1, lo que comprueba que existe fuerte validez en el cuestionario y una alta confiabilidad en los datos recopilados

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

En este capítulo se presentan las principales conclusiones obtenidas a partir del análisis investigativo y financiero realizado para determinar el manejo financiero de los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica durante el primer semestre del año 2025. Dicho análisis se fundamentó en un enfoque metodológico que combinó técnicas cuantitativas y cualitativas, permitiendo alcanzar una visión más completa y precisa del fenómeno estudiado. El proceso de recolección de datos incluyó la aplicación de una encuesta dirigida a estudiantes de ambas sedes, diseñada para captar información relevante sobre diversos aspectos de su situación financiera, complementada con entrevistas a expertos del sector financiero, lo cual enriqueció los resultados desde una perspectiva, tanto práctica como especializada, aportando un respaldo teórico a los hallazgos obtenidos.

Las conclusiones se organizan, en primera instancia, en torno a los datos generales de la población estudiada, proporcionando un marco de referencia sobre sus características sociodemográficas y académicas. Posteriormente, se detallan los hallazgos de cada una de las variables de investigación. Se inicia con el abordaje de los ingresos de los estudiantes, elemento esencial para comprender las fuentes de obtención de recursos y su influencia en la gestión financiera personal. Luego, se presentan las conclusiones relacionadas con los costos y gastos, variable que resultó clave para identificar los principales egresos y su impacto en la estabilidad económica de los estudiantes.

En tercer lugar, se analizan las preferencias de consumo, las cuales permiten entender los patrones de gasto y las prioridades financieras de esta población. De seguido, se exponen las conclusiones sobre buenas prácticas financieras, enfocándose en el nivel de conocimientos, hábitos y estrategias aplicadas en la administración de los recursos económicos. Luego, se muestran los resultados del cruce de variables, donde se examinan las relaciones significativas entre los distintos factores analizados, proporcionando una visión más completa del comportamiento financiero estudiantil.

Finalmente, se formulan las conclusiones generales, que resumen los principales hallazgos de la investigación y ofrecen la base sólida para la elaboración de un plan de gestión de finanzas personales que responda a las necesidades detectadas.

5.1.1 Conclusiones de datos generales

Ahora se presentan las conclusiones relacionadas con los datos generales, los cuales abarcan los indicadores de la investigación que no están vinculados con ninguna variable específica, sino que reflejan los aspectos más amplios y fundamentales del estudio.

- Se concluye que la muestra del estudio incluye únicamente a estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica. Esto implica que los resultados se encuentran directamente relacionados con el contexto académico, social y cultural de estas sedes, garantizando así la coherencia y pertinencia de los datos analizados. Esta delimitación responde, tanto a los objetivos del estudio como a factores prácticos que contribuyen a la calidad de la investigación, ya que una muestra más amplia no necesariamente mejora un estudio, sino que lo primordial es definir adecuadamente la población de acuerdo con el problema de investigación (Hernández, 2014, p. 174).
- Es posible concluir que la participación femenina fue mayoritaria en el estudio, lo que denota una mayor disposición o interés de las estudiantes hacia temas de gestión financiera personal. En ese sentido, aunque los resultados brindan información valiosa sobre el manejo financiero estudiantil, es importante considerar que podrían estar ligeramente influenciados por las percepciones y experiencias femeninas, sin que esto comprometa la validez general de las conclusiones. De conformidad con Pérez y Betancourt (2022), en su estudio sobre educación financiera en programas administrativos universitarios, el 69 % de la participación correspondió a mujeres, lo que refuerza la tendencia observada hacia un mayor involucramiento femenino en este tipo de formación.

- Se concluye que la mayoría de los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez provienen de instituciones de educación secundaria pública, lo cual evidencia el papel central que desempeñan estos colegios en la formación de los futuros universitarios de la Universidad Nacional de Costa Rica. La secundaria privada ocupa el segundo lugar en cuanto a procedencia, aunque con una proporción considerablemente menor, lo que señala una diversidad moderadamente limitada en el origen educativo de esta población estudiantil. Esta tendencia, reflejada también en el gráfico correspondiente, se alinea con el perfil general de la universidad, mostrando que ambas sedes siguen el patrón nacional respecto a la procedencia educativa de sus estudiantes. En esa línea, Martínez (2023) menciona que, a nivel de las cinco universidades estatales, ocho de cada diez estudiantes provienen de secundarias públicas, indicando “el perfil sociodemográfico de la población estudiantil arrojó que el 82% de las estudiantes provienen de colegios públicos” (párr. 1).
- Se puede concluir que la mayoría de los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez se encuentran en el rango de edad tradicional para la formación universitaria, de 17 a 22 años, lo que demuestra una tendencia común de ingresar a la universidad inmediatamente después de finalizar la educación secundaria. Sin embargo, también se observa una proporción significativa de estudiantes que continúan sus estudios en edades mayores, lo que destaca la diversidad de trayectorias académicas y profesionales dentro de la universidad. Este patrón es consistente con las estadísticas generales de la Universidad Nacional de Costa Rica (2024), lo que refuerza la representatividad de la muestra en relación con su población estudiantil.
- Se concluye que la mayoría de los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez provienen de provincias cercanas, siendo San José de mayor representación, seguida por Heredia y luego Alajuela. Esto indica una proximidad geográfica favorable para los estudiantes del Valle Central. Aunque las sedes están ubicadas en Heredia, la mayor parte de los estudiantes provienen de San José, lo que podría explicarse por la

cercanía entre ambas provincias y la facilidad del transporte. La presencia de estudiantes de otras provincias, aunque en menor proporción, sugiere que la Universidad Nacional de Costa Rica también atrae a alumnos de zonas más alejadas, lo que podría estar relacionado con la diversidad de su oferta académica y la accesibilidad de los campus. Esta información es coherente con lo que explica Martínez (2023) sobre las sedes a las que acuden los estudiantes de las cinco universidades estatales de Costa Rica, destacando que “el perfil sociodemográfico de la población estudiantil arrojó que el 48,6% de los estudiantes están en sedes de la Gran Área Metropolitana (GAM)” (párr. 1).

5.1.2 Conclusiones de la primera variable: Ingresos de los estudiantes

En esta variable se exponen las conclusiones obtenidas gracias a la información obtenida a lo largo de la investigación. Aquí se hace referencia al concepto de ingresos de los estudiantes y su papel dentro del desempeño financiero en las sedes Benjamín Núñez y Omar Dengo, de la Universidad Nacional de Costa Rica, lo que se detalla a continuación.

- En este caso, según los datos recopilados, se puede concluir que la mayoría de los estudiantes de las sedes Benjamín Núñez y Omar Dengo, de la Universidad Nacional de Costa Rica no se encuentran en una situación laboral activa. Esto implica un condicionamiento significativo en el desempeño financiero de los mismos, ya que se ven obligados a depender de fuentes de ingresos externas, tales como la mesada, becas, etc. Como señala la Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2020), “los jóvenes cuya educación o trabajo se había interrumpido o había cesado totalmente tenían casi dos veces más probabilidades de sufrir probablemente ansiedad o depresión que los que continuaron trabajando o aquellos cuya educación siguió su curso” (p. 6). Como se puede apreciar, una situación financiera vulnerable tiene efectos no solo en el ámbito económico, sino que se extiende a todos los elementos que componen la vida de cada estudiante.

- De manera concluyente, los datos recolectados indican que, por lo general, los estudiantes dependen de una única fuente de ingresos, situación que representa una alta exposición a vulnerabilidades económicas, aparte de una baja resiliencia financiera en un caso de inestabilidad económica, lo cual termina siendo perjudicial para ellos en distintos contextos. Esta situación se ve comprobada en estudios que señalan que "la dependencia financiera conlleva a un posible bajo rendimiento académico" (Aguilar et al., 2016).
- Se concluye que la beca universitaria y la mesada de los padres constituyen las principales fuentes de ingresos para la mayoría de los estudiantes, lo que demuestra una fuerte dependencia del apoyo externo y una evidente autonomía económica muy limitada.

Se evidenció una dependencia de ciertas variables asociadas con el bienestar financiero y el rendimiento académico con el nivel de ingresos, deudas y ahorros de los estudiantes, en lo que destacan especialmente los siguientes: capacidad de enfrentar una emergencia financiera, preocupación por cubrir gastos generales y académicos, priorización de gastos académicos, satisfacción con su situación financiera y desarrollo de actividades adicionales (no académicas) (Lorenzo et al., 2016, p. 13).

Se ha puesto de manifiesto que los niveles de ingreso, ahorro y deuda de los estudiantes influyen directamente en su bienestar financiero y en el rendimiento académico, afectando su capacidad para enfrentar emergencias, cubrir gastos, priorizar lo académico y sentirse satisfechos con su situación económica.

- Se concluye que, la mayoría de los estudiantes encuestados percibe ingresos inferiores a 250 000 colones mensuales, cifra considerablemente menor al salario mínimo en Costa Rica. Esto señala una realidad económica frágil y limitante, que puede afectar directamente su calidad de vida, rendimiento académico y salud mental.

En cuanto a la inclusión financiera, los resultados determinan que, a mayor inclusión financiera, más beneficios se obtienen y mayor es la habilidad y el entendimiento de los alumnos para acceder a la educación financiera. En resumen, con respecto a los servicios financieros, la mayoría de los estudiantes tienen competencias fundamentales para obtener y gestionar adecuadamente los aspectos financieros con una competencia financiera básica, como el uso de tarjetas de crédito y cuentas de ahorros. De ahí que comprenden las consecuencias de un crédito y actuar como garante de este, lo que reafirma la relevancia de la educación financiera, dado que facilita a los jóvenes la adopción de decisiones financieras y a tomar decisiones financieras relevantes y sanas. (Asmal et al., 2022, p. 19).

- A modo de conclusión, la mayoría de los estudiantes manifestaron una percepción neutral respecto a su satisfacción con los ingresos. Esto indica una tendencia clara hacia la ambivalencia o indiferencia económica, lo que puede asociarse con expectativas ajustadas, resignación, o simplemente una valoración poco emocional del ingreso.

La neutralidad en la satisfacción de los estudiantes no es un resultado desconocido o extraño en este contexto, ya que refleja una compleja relación entre expectativas no alcanzadas y percepciones adaptas al contexto personal (Langan, 2024).

5.1.3 Conclusiones de la segunda variable: Costos y gastos

En la segunda variable de costos y gastos se presentan las conclusiones derivadas de la información obtenida en la investigación, específicamente en relación con esos conceptos, además de su impacto en el desempeño financiero de los estudiantes de las sedes Benjamín Núñez y Omar Dengo de la Universidad Nacional de Costa Rica:

- Se concluye que los estudiantes universitarios de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez tienden a invertir poco en materiales de estudio como útiles, libros y fotocopias. La mayoría declara gastar “muy poco” o “moderadamente”, siendo los libros la categoría con menor peso

económico. Esto puede explicarse por el uso de materiales digitales, el acceso a bibliotecas o la búsqueda de ahorro ante restricciones presupuestarias. Según lo indica Montecé et al. (2023), “las plataformas virtuales en la educación consisten en tecnologías que reúnen, administran y distribuyen la información de las asignaturas y los recursos necesarios para los estudiantes” (p. 158).

- Se determina que la mayoría de los estudiantes universitarios destina menos del 40% de sus ingresos mensuales a materiales de estudio, con un 47,22% invirtiendo menos del 20%. Esto evidencia que, pese a ser una necesidad académica, esos gastos no ocupan un lugar prioritario en su presupuesto. Las razones pueden incluir restricciones económicas, acceso gratuito a ciertos recursos o un bajo nivel de importancia percibida. Se subraya así la necesidad de una educación financiera que ayude a priorizar este tipo de gastos, conforme lo plantean Gaspar et al. (2024): “La educación financiera no debe ser tomada como un tema más, sino debe abordarse como una asignatura dentro de los planes de estudio donde el estudiante pueda resolver las dudas que se generen en el proceso formativo” (p. 47).
- Es posible concluir que se identifica que más del 50% de los estudiantes destinan entre ₡41 000 y ₡60 000 mensuales al transporte y alimentación, lo cual representa una carga significativa en su presupuesto. Estos gastos responden a necesidades básicas y reflejan el costo de asistir presencialmente a las sedes universitarias de la Universidad Nacional Benjamín Núñez y Omar Dengo. De acuerdo con lo indica la Fundación Laboral WWB en España (Banco Mundial de la Mujer, 2008): “Si no sabemos cuánto nos gastamos, por tanto, tampoco sabemos si ahorramos o no, y cuánto. (...) Este es un error muy común en la mayoría de las personas y familias” (p. 11). Se determina, entonces, que es importante tener el conocimiento claro de cuántos son los gastos relacionados con asistir a la universidad en el presupuesto personal, dato que es importante para que los estudiantes lo tomen en cuenta como una prioridad entre sus gastos recurrentes.

- Se concluye que el transporte y el alquiler son las dos categorías de gastos que más presión ejercen sobre el presupuesto mensual de los estudiantes. Por otro lado, la salud y el entretenimiento representan un impacto menor. Se considera el transporte como su mayor gasto, seguido por el alquiler, lo que evidencia la necesidad de movilización, también considerados en el presente análisis de estudio como gastos fijos, haciendo énfasis en lo que indica la Fundación Laboral WWB (2008): “Gastos fijos: Son aquellos gastos obligatorios (...) a los que nos hemos comprometido por contrato (alquiler de la vivienda, hipoteca, suministros, etc.)” (p.11). Se indica la necesidad de separar este presupuesto para los estudiantes como una prioridad para asistir a la universidad y tener un lugar de estadía, si es requerido.
- Se concluye que los gastos imprevistos afectan regularmente a los estudiantes universitarios, siendo “a veces” la opción más frecuente (54,17%), seguida por “rara vez” con un 30,56%. Solo un 1,39% indica no experimentar este tipo de gastos, lo que revela una realidad financiera incierta y poco predecible para la mayoría de los encuestados reflejando la naturaleza de este tipo de gastos. Esta situación dificulta la planificación económica y puede desestabilizar el presupuesto mensual de los estudiantes. Según lo indica la Fundación Laboral WWB, (2008): “Los gastos ocasionales son gastos irregulares. Algunos son ineludibles como los gastos médicos, pero otros se pueden reducir o incluso prescindir en caso de necesidad” (p.12).

5.1.4 Conclusiones de la tercera variable: Preferencias de consumo

En las siguientes conclusiones se abordan los principales hallazgos de este estudio, los cuales aportan una visión precisa y fundamentada sobre las preferencias de consumo de los estudiantes universitarios, permitiendo comprender las fortalezas y desafíos que enfrentan en la gestión de sus recursos económicos.

- El precio y la calidad se consolidan como los factores más determinantes para los estudiantes universitarios al momento de elegir un producto o servicio, evidenciando su alta relevancia en la toma de decisiones de compra. Por el contrario, factores como la marca y las recomendaciones poseen un peso significativamente menor dentro de este proceso, indicando una menor influencia de los aspectos emocionales o de prestigio social en las elecciones de este segmento. Los consumidores ordenan sus productos según su relevancia personal y la disponibilidad de recursos financieros, ya que el factor precio es el primordial para tomar la decisión de compra. Esto según lo mencionado por Jurado & Uribe (2011): “La mayoría de las personas suelen comparar precios entre las diferentes marcas y seleccionar sus productos según su precio. Así mismo, antes de comprar, suelen ordenar sus productos según su importancia y de esta forma distribuir su dinero” (p.10). Esta tendencia conlleva que el comportamiento de consumo de los estudiantes universitarios de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez está mayoritariamente orientado hacia un análisis racional, donde predomina la evaluación objetiva de la relación costo-beneficio, lo cual sugiere que estos consumidores priorizan la eficiencia y la funcionalidad de los productos o servicios que adquieren, respondiendo principalmente a necesidades prácticas, antes que a influencias externas como la imagen de marca o las recomendaciones de terceros.
- La mayoría de los estudiantes universitarios de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez dedican tiempo de forma habitual para evaluar precios y comparar opciones antes de tomar decisiones de consumo, evidenciando así un comportamiento de consumo racional y consciente, guiado por la necesidad de optimizar sus recursos económicos. Es decir, que los estudiantes no solo poseen un nivel de educación financiera básico, sino que además desarrollan habilidades de análisis y toma de decisiones que pueden trasladarse a otros ámbitos de la vida cotidiana mediante la valoración de costos e ingresos disponibles a la hora de adquirir un bien o servicio y así poder realizar una planificación financiera estratégica,

ordenada y consciente. Así lo señalan Córdoba y Moreno (2017): “Al interior de cada evaluación de gestión y resultados, se valoran los esquemas de costos e ingresos vigentes, como parte de la planificación estratégica (...)” (p.62).

- Se aprecia que una parte considerable de los estudiantes universitarios de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez experimenta una falta de control en sus decisiones de compra lo que puede afectar negativamente su estabilidad financiera y su capacidad de planificación económica. Esto posiblemente influenciado por factores emocionales y sociales lo cual implica que, aunque algunos estudiantes muestran control financiero una parte importante de ellos es susceptible a las compras impulsivas, que podría derivar en problemas de gestión financiera personal, alto endeudamiento y además, sugiere la necesidad de fortalecer los programas de educación financiera que promuevan el consumo responsable y las habilidades de autorregulación emocional. De ese modo, lo sostiene Landa (2022), al explicar que la compra impulsiva se refiere al fenómeno de realizar compras espontáneas, a menudo innecesarias, sin planificación previa. Generalmente se caracteriza por su naturaleza imprevista o de último minuto (Rodríguez et al., 2021). Se ha identificado la compra impulsiva como un factor importante del consumo excesivo y los altos niveles de endeudamiento (Achtziger et al., 2015, parr.3).
- La satisfacción con las decisiones de consumo entre los estudiantes universitarios de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez refleja una percepción predominantemente positiva, ya que la mayoría de ellos se declara satisfechos con sus elecciones de compra. Sin embargo, también existe un grupo que experimenta insatisfacción, aspecto que sugiere que algunos estudiantes podrían estar enfrentando dificultades para gestionar adecuadamente sus recursos económicos. Por esa razón, aunque muchos estudiantes poseen habilidades para tomar decisiones de consumo informadas, otros podrían estar influenciados por factores emocionales, expectativas irreales o presiones sociales que afectan su

percepción de satisfacción. Conforme con Hernández et al. (2019), se comprueba que "(...) el estado emocional interviene directamente y las personas pueden efectuar compras sin importar el precio y o inclusive el posible no uso de lo que se adquiere" (p.30)

- Se determina que los estudiantes universitarios de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez prefieren realizar sus compras en tiendas físicas, en lugar de utilizar plataformas digitales como aplicaciones móviles, redes sociales o tiendas en línea. Esto sugiere que a pesar del avance del comercio electrónico, los estudiantes continúan valorando la experiencia de compra presencial, donde pueden evaluar directamente los productos, recibir asesoramiento y realizar pagos inmediatos. Se aprecia que aunque las plataformas digitales ofrecen comodidad y acceso a una amplia variedad de productos, los estudiantes parecen priorizar factores como la confianza, la seguridad en las transacciones y la inmediatez que ofrece el comercio físico, además esta tendencia también podría estar influenciada por la percepción de riesgo o desconfianza hacia las compras en línea. Según Ríos et al. (2017), "uno de los principales casos por los que nace la desconfianza de comprar por internet, se denomina "miedo" al pensar que la compra es un fraude y lo único que resulte al final es un robo" (p. 7)

5.1.5 Conclusiones de la cuarta variable: Buenas prácticas financieras

A continuación, se muestran las conclusiones de la cuarta variable, las cuales recaen sobre las buenas prácticas financieras que determinan qué nivel o cuáles estrategias aplican los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez.

- Se establece que los productos y servicios que consumen los estudiantes encuestados son elementos básicos como los alimentos, la ropa y en la nueva era la tecnología. De acuerdo con la información brindada por los estudiantes es preciso que cada uno sepa bien qué es lo que compra y gasta, teniendo un panorama amplio y controlado de sus finanzas. Cabe mencionar que la mayoría destina sus ingresos a las cosas esenciales y realiza un uso racional o limitado de su dinero. La BBVA (2024), hace

énfasis en realizar un análisis de la vida, con los ingresos y gastos, ver siempre cuáles son los activos, deudas y pagos, indicando que:

El punto de partida financiero consiste en elaborar un balance de nuestra situación económica. Este balance incluirá, al igual que los balances contables, cuáles son nuestros activos, incluyendo en él ahorros, dinero y propiedades y cuáles son nuestros pasivos, considerando como pasivos todas las deudas y pagos que tengamos que realizar. (párr. 4)

- Con los datos obtenidos se puede concluir que el nivel de educación financiera que los mismos estudiantes encuestados se autocalifican es bajo, lo que apunta a un alto desconocimiento de los temas financieros personales. Y esto genera la preocupación de cuánto tiempo pasan sin analizar, ni controlar sus ingresos y gastos, situación que resalta la necesidad de reforzar la educación financiera dentro de los entornos universitarios o hasta en un nivel inferior, para mejorar la toma de decisiones económicas. Mediante este resultado acerca del nivel que mantienen los estudiantes encuestados se puede confirmar lo citado anteriormente por Kiyosaki (2023):

El dinero es una forma de poder. Pero lo que es más poderoso es la educación financiera. El dinero va y viene, pero si usted tiene la educación sobre la manera en que funciona el dinero, usted obtiene poder sobre él y puede comenzar a acumular riqueza. (p. 31)

Al respecto, Kiyosaki (2023), ve la educación financiera como el motor principal del éxito al manejar las finanzas de una forma correcta y exitosa.

- En una época tan tecnológica, se puede determinar cómo los estudiantes encuestados no hacen uso de estas facilidades de hoy en día para la obtención de conocimientos y herramientas que les ayuden en el manejo correcto de sus finanzas personales, dejando de lado una gran oportunidad de sacar provecho y realizar controles presupuestarios. Un estudio de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo

Económicos (OCDE, 2020), también indica que las personas jóvenes no utilizan la tecnología para su formación en temas de finanzas personales. “pese a tener acceso generalizado a dispositivos digitales, una gran parte de los estudiantes no utiliza aplicaciones o plataformas digitales para fines de aprendizaje financiero o gestión de sus gastos personales.”

- Se concluye, con base en la perspectiva de la muestra de estudiantes encuestados, que gran porcentaje percibe los factores como muy desafiantes, lo que indica que es todo un reto mantener buenas prácticas financieras. De ahí que la falta de disciplina surge como principal obstáculo para manejar sus finanzas de una forma efectiva, pero también se ve el tema de los ingresos económicos que en esa etapa muchos aún no mantienen un ingreso cuantioso. Así lo explica BBVA (2024), “La organización de las finanzas personales es una tarea que requiere tiempo, metodología y paciencia, dado que estamos obligados a seguir unos pasos sistemáticos, si realmente queremos tener una economía doméstica y familiar libre de sobresaltos” (párr. 1).

De esa manera, se confirma que llevar a cabo un control correcto de las finanzas personales requiere tiempo, errores, paciencia y una buena disciplina.

- Con los datos obtenidos hasta este punto, se pone en evidencia la gran brecha que existe en la educación con el contenido académico impartido y la necesidad fundamental que se ha venido presentando en los estudiantes en cuanto a la gestión de sus finanzas personales. Se indica que su formación es escasa y no tiene ningún impacto positivo en su mejora de habilidades y hábitos financieros. En ese tanto, Luis et al. (2022), hacen referencia a que:

La Educación Financiera hoy en día, es reconocida como tema económico fundamental por organizaciones internacionales como: el Banco Mundial, la Organización para las Naciones Unidas (UNICEF) y la UNESCO han advertido la necesidad de desarrollar y profundizar las capacidades financieras de la población mundial. Por lo que, la Educación Financiera

ha comenzado a ser reconocida por los hacedores de las políticas públicas de los países latinoamericanos, como un componente importante para incidir sobre la dinámica económica del crecimiento. (p. 6)

Lo expuesto previamente, da a entender que, aunque se han venido realizando esfuerzos y cambios para mejorar la educación en temas financieros, sigue y seguirá existiendo por buen tiempo el desconocimiento y los estudiantes seguirán creciendo y llevando un vacío enorme acerca de las finanzas personales para su vida adulta.

5.1.6 Conclusiones del cruce de variables

De acuerdo con los gráficos cruzados elaborados a partir de los resultados del cuestionario aplicado a los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica, se detallan las siguientes conclusiones.

- El análisis revela que los estudiantes con menores ingresos tienden a comparar precios y opciones con mayor frecuencia, ya que deben ser más cuidadosos con sus recursos. Al contrario, los estudiantes con mayores ingresos muestran una menor preocupación por esta práctica, lo que sugiere una mayor flexibilidad financiera. También se observa que, los estudiantes de ingresos bajos prefieren soluciones más económicas, como preparar sus propios alimentos, por ejemplo. Esto subraya la importancia de la educación financiera para fomentar hábitos responsables de consumo en todos los niveles de ingresos.

Lo anterior, incluye ser consumidores inteligentes al comprar alimentos (para que sean más asequibles), ropa, servicios de telefonía móvil y otros gastos. Los estudiantes de familias de bajos ingresos tienden a ser más cautelosos y conscientes del costo de los bienes y servicios, mientras que aquellos de familias de mayores ingresos muestran menos preocupación por comparar precios o elegir opciones económicas (Nano & Istrofor, 2017, p. 52).

- Se concluye que existe una clara relación entre el nivel de ingresos de los estudiantes universitarios y la frecuencia con la que evalúan opciones y precios antes de realizar una compra. En particular, los estudiantes con ingresos más bajos (entre ₡1 000 y ₡250 000 colones) son quienes con mayor regularidad comparan precios, destacándose en las categorías de “frecuentemente” y “siempre”. Por otro lado, los estudiantes con ingresos superiores a ₡401 000 colones muestran una menor tendencia a realizar este tipo de análisis previo al consumo, lo que sugiere una mayor flexibilidad financiera. Así lo expresan Díaz y Villarejo (2007), al plantear que “son las personas con menor nivel de ingresos las que se muestran más proclives a adquirir las ofertas” (p. 21).
- Se hace posible concluir que existe una relación clara entre el nivel de conocimiento en buenas prácticas financieras y la percepción que tienen los estudiantes sobre el impacto de su formación académica en el desarrollo de dichas prácticas. En general, los estudiantes con niveles de conocimiento más bajos tienden a percibir un impacto reducido de su formación académica, mientras que aquellos con niveles de muy bueno o excelente reconocen una contribución significativa o muy significativa. Dicha tendencia sugiere que la efectividad de la educación financiera universitaria varía entre los estudiantes y que quienes poseen mayores conocimientos pueden valorar de manera más positiva su formación. Tal y como comparte Zabaleta (2023), se añade que “(...) es importante educar a los jóvenes desde temprana edad en materia de educación financiera, quienes en un futuro conformarán grupos de estudiantes universitarios y posteriormente estarán desarrollando actividades laborales o empresariales” (p. 52).
- El precio representa un criterio clave en las decisiones de consumo de los estudiantes universitarios de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez, con una marcada tendencia a ser más valorado por las mujeres que por los hombres. Esta diferencia en la percepción del precio sugiere que las estudiantes tienden a tomar decisiones más orientadas a la eficiencia y al control del gasto; mientras que los estudiantes varones muestran un

enfoque más flexible o menos estructurado en términos económicos. Esa situación señala que las estrategias de educación financiera deben adaptarse a las particularidades de cada grupo, fomentando en todos los casos una cultura de consumo reflexiva, basada en la evaluación del valor real de los productos y servicios. Además, promover hábitos de compra informados y conscientes puede fortalecer la autonomía financiera de los jóvenes universitarios. Según Gómez & Sequeira (2015):

El consumidor forma una intención de compra basándose en factores como el ingreso familiar esperado, el precio esperado y los beneficios que espera obtener del producto. Cuando el consumidor está a punto de actuar, pueden brotar factores situacionales no previstos que modifiquen la intención de compra. (p.60).

Lo citado, refuerza la importancia de formar consumidores capaces de examinar el valor real de los productos y responder de manera consciente ante situaciones cambiantes.

- A modo de conclusión, se subraya la tendencia de las compras entre los encuestados los cuales son muy evidentes que las universitarias femeninas son más impulsivas a la hora de realizar las compras que los estudiantes masculinos. Este es un dato interesante y se puede resaltar que no necesariamente sea una debilidad de autocontrol entre las mujeres, sino que puede verse influenciado por muchas variables, como emocionales, campañas de marketing o estereotipos sociales. También se evidencia que en ambos casos, con un escaso conocimiento sobre las finanzas personales, carecen de una inteligencia emocional fuerte a la hora de verse en situaciones que le ganan sus impulsos y se puede observar que son de hábitos de consumo aprendidos. El Colegio de Ciencias Económicas de Costa Rica (2024) ha habilitado un curso sobre:

Neuro – Finanzas personales. Gestión neuro conductual del comportamiento financiero. Donde analiza la gestión financiera personal desde una perspectiva de neuro conducta individual y grupal, así como

señalar las principales aplicaciones neuro-financieras ligadas a la gestión personal del ingreso y gasto. (p. 1)

Ese tipo de curso es muy importante analizarlo, ya que se puede observar cómo hay una gran incidencia del consumo por impulsos, de modo que al tomar acción con este tipo de cursos, se abren espacios para que los estudiantes puedan analizar sus comportamientos por medio de la neurofinanzas.

5.1.7 Conclusiones generales

- Se concluye que el estudio refleja un perfil diverso y representativo de los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica, destacando que la mayoría proviene de colegios públicos, que se encuentra en el rango de edad tradicional para la formación universitaria de 17 a 22 años y reside principalmente en provincias cercanas, especialmente en San José. A su vez, se observa una mayor participación femenina en temas de gestión financiera personal, lo que resalta un interés significativo de las estudiantes en estas áreas. La diversidad en la procedencia educativa y geográfica, así como la inclusión de estudiantes con diferentes trayectorias académicas, enriquece la muestra, asegurando la pertinencia y coherencia de los resultados en relación con el contexto académico, social y cultural de la universidad.
- El análisis de la situación financiera de los estudiantes de la Universidad Nacional de Costa Rica con respecto a la primera variable (ingresos de los estudiantes), evidencia una realidad marcada por la dependencia económica, bajos ingresos y limitada autonomía financiera. Con base en los datos recolectados, se puede concluir que la mayoría de los estudiantes no cuenta con empleo activo y depende principalmente de becas o mesadas familiares, lo cual los expone a condiciones de vulnerabilidad económica y emocional, como lo respaldan estudios internacionales y nacionales. Dicha situación no solo condiciona el bienestar financiero de los estudiantes, sino que incide negativamente en su rendimiento académico, su capacidad de respuesta ante emergencias

y su salud mental inclusive, factor que, aunque no sea el tema central de la presente investigación, igual vale la pena resaltar. A pesar de contar con conocimientos básicos sobre servicios financieros, los bajos ingresos y la escasa diversificación de fuentes económicas limitan su posibilidad de aplicar estos conocimientos de manera efectiva. Por último, la neutralidad con la que muchos estudiantes perciben su situación económica revela una adaptación resignada a sus condiciones actuales, que en la mayoría de los casos no es óptima, lo que refuerza la urgencia de políticas de inclusión y educación financiera más efectivas, que permitan a los jóvenes estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica, desarrollar mayor resiliencia y autonomía económica.

- Se concluye que los estudiantes presentan una carga significativa de gastos esenciales, sobre todo en transporte y alimentación, lo cual limita su capacidad de ahorro y planificación financiera. La mayoría no lleva un registro detallado de sus egresos, afectando así la administración de sus recursos. En ese orden de ideas, es de suma importancia crear un presupuesto personal, como indica la Fundación Laboral WWB (2008): “Se trata de realizar un cuadro de doble entrada: en una columna los ingresos y en otra, los gastos. (...) Así será más fácil controlarlos y, si es necesario, estudiar cuál de ellos se puede reducir o incluso prescindir” (p. 11). Aun así, los estudiantes priorizan gastos académicos, mostrando un grado de responsabilidad financiera. Todo lo descrito, denota la necesidad de fortalecer la educación financiera, además del uso de herramientas que faciliten y mejoren la gestión de los gastos personales para promover el ahorro desde la etapa universitaria.
- El comportamiento de consumo de los estudiantes universitarios de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez se encuentra en una etapa de transición, entre una toma de decisiones racional, fundamentada en la eficiencia y la planificación, y la persistencia de patrones influenciados por factores emocionales, sociales y tecnológicos. Esa dualidad revela que, si bien existe una intención consciente de administrar adecuadamente los

recursos y tomar decisiones informadas, todavía existen elementos de vulnerabilidad que pueden comprometer esa racionalidad, como la impulsividad, la presión social y la falta de confianza en nuevas plataformas de compra. Esto conlleva la importancia de fomentar entornos universitarios que no solo proporcionen herramientas de educación financiera, sino que también promuevan el desarrollo de competencias socioemocionales que permitan a los estudiantes tomar decisiones de consumo más informadas, equilibradas y sostenibles ya que en este sentido, la educación financiera tradicional, centrada únicamente en conocimientos técnicos, resulta insuficiente si no se complementa con el desarrollo de habilidades emocionales, pensamiento crítico y adaptación tecnológica.

- En la cuarta variable se pudieron establecer las practicas que mantienen los estudiantes encuestados en su diario vivir, lo que brindó grandes hallazgos sobre el comportamiento y la preparación que le dan a sus finanzas personales. El comportamiento de los estudiantes sobre el destino de sus ingresos va mucho a sus necesidades básicas, pero se observan las carencias en los conocimientos financieros. Se concluye así que no tienen el manejo de temas como el ahorro, un presupuesto y el control de gastos. Por otra parte, se ve el poco interés en destinar tiempo en investigar sobre recursos digitales que les den una guía y les facilite la organización de sus finanzas. Asimismo, se observa la falta de la formación académica en materia financiera, dado que, en general, los resultados que se obtienen de la encuesta evidencian la urgente necesidad de fortalecer la educación financiera desde una temprana edad.

5.2 Recomendaciones

A partir de los hallazgos más significativos obtenidos en esta investigación, se presentan a continuación una serie de recomendaciones orientadas a fortalecer el manejo financiero de los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica. Dichas recomendaciones

derivan directamente del análisis investigativo y financiero realizado, que combinó técnicas cuantitativas y cualitativas para garantizar una comprensión amplia y precisa de la situación económica de los estudiantes. El proceso incluyó la aplicación de encuestas a estudiantes y entrevistas a expertos del sector financiero, lo que permitió enriquecer la perspectiva del fenómeno desde diferentes enfoques.

Las recomendaciones no solo buscan ofrecer soluciones inmediatas a los desafíos identificados en el estudio, sino también sentar las bases para el capítulo final, que estará enfocado en la elaboración de un plan de gestión de finanzas personales ajustado a las necesidades reales de los estudiantes que son objeto de este estudio. De esta forma, se establece una transición natural entre el diagnóstico realizado en capítulos anteriores y la propuesta de intervención que se desarrollará posteriormente, garantizando la coherencia metodológica y la aplicabilidad práctica de los resultados obtenidos.

La estructura de las recomendaciones sigue el mismo orden que las conclusiones, permitiendo una continuidad lógica en la exposición de los hallazgos y las propuestas. En primer lugar, se abordan recomendaciones generales basadas en las características sociodemográficas y académicas de los estudiantes, proporcionando un marco de referencia clave para entender las condiciones en las que se desenvuelven financieramente. Luego, se dan las recomendaciones específicas para cada una de las variables de investigación.

Con respecto a los ingresos, se plantean estrategias para diversificar las fuentes de recursos y mejorar su gestión, destacando la importancia de contar con ingresos suficientes y estables para una adecuada planificación financiera. En cuanto a los costos y gastos, se ofrecen sugerencias orientadas a optimizar el manejo de los egresos, buscando un equilibrio que permita satisfacer necesidades básicas, mientras se fomenta el ahorro y la inversión a futuro.

Sobre las preferencias de consumo, las recomendaciones se enfocan en promover un consumo más responsable y alineado con los objetivos financieros personales de los estudiantes, ayudándolos a priorizar las necesidades sobre deseos impulsivos. Para las buenas prácticas financieras, se proponen acciones

concretas que fortalezcan los conocimientos, habilidades y hábitos relacionados con la administración de recursos económicos, con el propósito de promover una cultura financiera más sólida y resiliente.

Seguidamente, se brindan las recomendaciones derivadas del cruce de variables, en las que se analizan las interacciones más significativas entre los diferentes factores estudiados. Este apartado ofrece propuestas más integrales que tienen en cuenta la complejidad del comportamiento financiero de los estudiantes, sin limitarse a tratar cada variable de manera aislada.

Por último, se plantean las recomendaciones generales que sintetizan los principales ejes de acción propuestos a lo largo del capítulo, que están dirigidas principalmente a los estudiantes, como agentes activos en la mejora de su situación financiera. Pero también incluyen sugerencias para la universidad, como entidad que puede contribuir significativamente a la formación de competencias financieras en sus estudiantes a través de programas, talleres y asesorías especializadas. Además, se sugiere a los futuros investigadores ampliar el alcance de los estudios y considerar diversos factores que puedan enriquecer los resultados y fortalecer la comprensión del tema abordado.

5.2.1 Recomendaciones de datos generales

En relación con la primera sección de las recomendaciones, se señala que estas se fundamentan en los datos generales recopilados durante la investigación, ofreciendo sugerencias fundamentadas en información que no se encuentra directamente vinculada a las variables analizadas.

- Se sugiere que los futuros investigadores amplíen la cobertura geográfica del estudio, incluyendo estudiantes de otras sedes de la Universidad Nacional de Costa Rica, mediante la aplicación de cuestionarios o entrevistas en diversas regiones. Esto debería contemplarse en el diseño de nuevos estudios sobre el manejo financiero estudiantil, con el fin de fortalecer la representatividad de los resultados.

- Para próximas investigaciones, se recomienda promover un balance de género en la muestra, a través de estrategias de convocatoria dirigidas a ambos sexos. Dicha acción debe realizarse desde la fase de planificación de los instrumentos de recolección de datos, con la finalidad de alcanzar perspectivas más diversas acerca del manejo financiero personal.
- A las autoridades académicas se les recomienda diseñar programas de formación financiera que consideren los distintos antecedentes educativos de los estudiantes, utilizando metodologías diferenciadas conforme con las necesidades detectadas. Sería oportuno implementar estas iniciativas desde el primer ciclo lectivo, dentro de los cursos de formación complementaria de los estudiantes.
- Se recomienda a las autoridades académicas de la Universidad Nacional de Costa Rica considerar la diversidad de edades presentes en la población estudiantil al diseñar actividades de formación financiera, incorporando estrategias que respondan, tanto a estudiantes jóvenes como a aquellos con trayectorias académicas más prolongadas. Estas adaptaciones deberían ser integradas en los planes de estudio con base en las revisiones curriculares periódicas, para asegurar una mayor pertinencia y efectividad en el proceso de aprendizaje.
- A las instancias de bienestar estudiantil se les recomienda fortalecer los programas de apoyo académico y financiero destinados a estudiantes de provincias alejadas, por medio de iniciativas de acompañamiento académico y asesoría en línea. Se aconseja que estas acciones se desarrollen desde la etapa de ingreso universitario y se mantengan continuamente durante su formación.

5.2.2 Recomendaciones de la primera variable: Ingresos de los estudiantes

Las recomendaciones de la primera variable del trabajo de investigación se presentan a continuación, elaboradas según las conclusiones obtenidas dentro del presente capítulo.

- De acuerdo con la conclusión obtenida, se recomienda a los estudiantes que se adapten a su realidad económica limitada, dado que buscar otras fuentes de ingreso podría significar un desbalance con respecto a las necesidades y prioridades de los estudiantes. Esto lo pueden hacer mediante un mejor desempeño financiero basado en buenas prácticas, tales como el ahorro proporcional realista, pequeños fondos de emergencia, registro de gastos y una revisión exhaustiva de sus prioridades.
- Para los estudiantes es fundamental un manejo financiero consciente y medido, dada la vulnerabilidad económica que presentan, a través del uso inteligente de sus limitados recursos económicos basado en buenas prácticas financieras. Se deben diversificar sus fuentes de ingresos como una opción con empleos de medio tiempo o emprendimientos pequeños. Esta diversificación no solo mejora la estabilidad financiera, sino que fortalece la capacidad de respuesta ante situaciones imprevistas, pero estas opciones deben llevarse a cabo con responsabilidad
- Es recomendable que los estudiantes fortalezcan su independencia financiera buscando oportunidades laborales flexibles, prácticas profesionales remuneradas o emprendimientos adaptados a su disponibilidad. A su vez, es importante que diversifiquen sus habilidades para insertarse mejor en el mercado laboral durante sus estudios, reduciendo su dependencia exclusiva de becas o apoyos familiares, siempre y cuando el balance entre empleo y estudio sea posible y efectivo.
- Se recomienda que los estudiantes mejoren sus competencias en educación financiera para optimizar el uso de sus limitados recursos. No obstante, existen opciones de financiamiento complementario, como becas por excelencia académica las cuales proponen una ayuda realista y accesible, que se reflejaría en una mejora significativa en los ingresos de los estudiantes de las sedes Benjamín Núñez y Omar Dengo de la Universidad Nacional de Costa Rica

- Se insta a los estudiantes a realizar una revisión detallada de sus gastos mensuales y establecer presupuestos claros, priorizando lo esencial. Además, fomentar una cultura de ahorro, por mínima que sea, que puede brindar mayor control y satisfacción con respecto a sus finanzas personales. También participar en talleres de gestión financiera o asesorías universitarias puede ser un paso importante para mejorar su situación.

5.2.3 Recomendaciones de la segunda variable: Costos y gastos

A partir de los resultados sobre los costos y gastos, se presentan las siguientes recomendaciones en cuanto a la segunda variable para que los estudiantes de la Universidad Nacional de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez, tengan un mejor control de sus ingresos y egresos:

- Se recomienda a la universidad fortalecer el acceso a bibliotecas digitales, repositorios académicos y fomentar su utilización. Estas medidas pueden reducir el impacto económico de los materiales impresos y apoyar a quienes no priorizan este gasto. A su vez, promover ferias de intercambio de libros y materiales, lo que podría beneficiar a estudiantes con recursos limitados.
- Se sugiere ampliar las becas estudiantiles que incluyan un componente específico para la compra de materiales académicos. Los estudiantes deberían analizar su presupuesto mensual y destinar un porcentaje razonable a los materiales académicos esenciales. Es necesario buscar promociones, reutilizar recursos y establecer límites claros para evitar que este gasto afecte otras necesidades básicas, garantizando así condiciones más equitativas para el aprendizaje.
- Se aconseja a los estudiantes construir presupuestos mensuales en los que se prioricen necesidades esenciales como alimentación, transporte, materiales académicos y servicios básicos, fijando también un fondo mínimo de ahorro. Esta acción puede generar mayor control financiero,

reducir el estrés económico y permitir una distribución más racional del ingreso disponible, favoreciendo su bienestar académico y personal.

- Para aquellos estudiantes que residen fuera del hogar, se recomienda buscar alternativas de reducción de costos mediante estrategias como compartir vivienda, planificar compras grupales y gastos por viajes de giras institucionales. Este tipo de acciones ayuda a optimizar los recursos disponibles, especialmente en contextos donde los gastos fijos representan una carga significativa para el estudiante y su familia.
- Se recomienda a los estudiantes crear un pequeño fondo de emergencia, aunque sea con montos bajos, para enfrentar gastos inesperados. Se deben evitar compras innecesarias, revisar sus prioridades mensuales y desarrollar el hábito de anotar sus gastos para identificar riesgos futuros. Así se evitan las compras impulsivas y se fomenta los hábitos como comparar precios entre productos y servicios similares, así como aprovechar descuentos y promociones estudiantiles o preparar alimentos en casa.

5.2.4 Recomendaciones de la tercera variable: Preferencias de consumo

Las siguientes recomendaciones están orientadas a promover un consumo responsable y una adecuada gestión financiera entre los estudiantes universitarios de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica, que se derivan de los hallazgos de la investigación y están dirigidas a los estudiantes y a la institución universitaria.

- Se les recomienda a los estudiantes que adopten una estrategia con mejor planificación y sean conscientes al momento de realizar sus compras. En primer lugar, se debería mantener la comparación de los precios entre diversas marcas y productos, priorizando aquellos que ofrezcan una mejor relación costo-beneficio. Además, es recomendable que los estudiantes organicen sus compras según la relevancia personal de los productos y la disponibilidad de sus recursos financieros, a fin de distribuir su dinero de manera eficiente y evitar gastos innecesarios. Asimismo, los estudiantes

deberían enfocarse en identificar sus necesidades prácticas y asegurarse de que los productos o servicios adquiridos respondan a esas necesidades, en lugar de dejarse influenciar por factores emocionales como la marca o las recomendaciones de terceros. Este enfoque racional no solo permite tomar decisiones más informadas, sino que también favorece un uso responsable de los recursos económicos, un factor clave en el contexto universitario.

- Se recomienda a los estudiantes universitarios de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez que fortalezcan su comportamiento de consumo consciente y responsable, adoptando prácticas de evaluación de precios y opciones antes de realizar cualquier compra. Esto les ayudará a desarrollar habilidades de planificación económica, por lo que se sugiere utilizar aplicaciones móviles para la comparación de precios, como lo es “idealo” o Wallet-Money Management para el control de gastos personales. De igual modo, se debe formar el hábito de investigar al menos tres opciones antes de tomar una decisión de compra, considerando la calidad, precio y beneficios constantemente en la vida diaria.
- Se recomienda a la Universidad Nacional de Costa Rica implementar un programa integral de educación financiera dirigido a los estudiantes universitarios, enfocado en fortalecer sus habilidades para gestionar adecuadamente sus recursos económicos mediante talleres sobre planificación del presupuesto, ahorro, gestión de deudas y consumo responsable. Igualmente, promover la autorregulación emocional, ayudando a los estudiantes a identificar y controlar las emociones que influyen en sus decisiones de consumo. Es oportuno desarrollar campañas de sensibilización que difundan información sobre las consecuencias del consumo impulsivo y los beneficios del consumo planificado, utilizando medios físicos y digitales como las redes sociales de dicha institución.

- Se recomienda a los estudiantes universitarios de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez reflexionar de manera crítica antes de tomar decisiones de consumo, analizando si los productos o servicios que desean adquirir realmente satisfacen una necesidad o responden a un impulso emocional. Dicha reflexión debe ir acompañada de una evaluación objetiva de las alternativas disponibles, considerando aspectos como el precio, la calidad y la utilidad del bien o servicio. Por otro lado, también se sugiere establecer metas financieras personales que sean claras, alcanzables y orientadas a mejorar su estabilidad económica a corto, mediano y largo plazo. De ahí que resulta fundamental adoptar hábitos de planificación económica, como elaborar un presupuesto mensual que permita identificar los ingresos y gastos, priorizar el ahorro como una práctica constante, evitar el endeudamiento innecesario y comparar diversas opciones antes de realizar compras. Además, se requiere desarrollar una mentalidad crítica frente a la publicidad y las promociones, identificando las estrategias de marketing que puedan influir en sus decisiones.
- Se recomienda que los estudiantes universitarios de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez asuman un enfoque crítico y consciente al realizar compras, evaluando tanto las ventajas como las desventajas de los distintos medios de adquisición, ya sea en tiendas físicas o en plataformas digitales. Para esto deben analizar factores como la seguridad, la calidad de los productos, las políticas de devolución y los costos asociados. Y se les aconseja explorar las opciones digitales de manera gradual, iniciando con compras en sitios reconocidos y seguros, para familiarizarse con el comercio electrónico sin exponerse a riesgos innecesarios.

5.2.5 Recomendaciones de la cuarta variable: Buenas prácticas financieras

Con base en los análisis de la variable buenas prácticas financieras, se identificaron diversas limitaciones y desafíos que enfrentan los estudiantes encuestados en la adecuada gestión de sus finanzas personales. Es así como se

propone una serie de recomendaciones orientadas a fortalecer las habilidades financieras, fomentar la disciplina de planificación y de utilizar los recursos necesarios y disponibles.

- Se recomienda implementar entre los estudiantes universitarios la elaboración de presupuestos personales con herramientas de planificación y control de gastos. Esto debido a que la mayoría de los alumnos destinan sus ingresos para adquirir bienes esenciales, dado que contar con un registro claro de ingresos y egresos les permitirá mantener un uso racional del dinero, evitar gastos innecesarios y desarrollar hábitos financieros responsables desde una etapa temprana. Una buena práctica que pueden implementar es utilizar listas de compras, comparar precios y obtener afiliaciones para mantener mejores precios.
- Debido al bajo nivel de educación financiera autodeclarado por los estudiantes, se insta a las universidades a incluir contenidos con temas de finanzas personales dentro del programa de estudio, para fortalecer la toma de decisiones económicas desde etapas tempranas de la formación académica. Pero también se insta a los estudiantes a que busquen cursos independientes para formarse sobre estos temas financieros.
- Se sugiere incentivar el uso de herramientas tecnológicas y aplicaciones móviles entre los estudiantes universitarios para la gestión de sus finanzas personales. En la actualidad, existen múltiples aplicaciones digitales sencillas y accesibles que facilitan elaborar presupuestos y llevar el control de gastos e ingresos de una forma sencilla y accesible. Se debe promover el uso de esas herramientas, lo que ayudará al alumno a desarrollar habilidades prácticas y facilitará mantener una cultura de control financiero más efectiva y adaptada a la era digital, además de buscar en las diferentes aplicaciones digitales videos, podcasts o blogs que le permitan mejorar sus conocimientos en estos temas.
- Se recomienda promover en el ámbito universitario programas de acompañamiento y orientación financiera enfocados en la disciplina y la

toma de decisiones responsables. Dichos planes deben incluir estrategias que fomenten el ahorro y priorización de gastos, ayudando a los estudiantes a construir una base sólida para su salud financiera futura. También se pueden implementar en las universidades talleres sobre cómo crear un fondo de emergencia, agregando este tipo de contenido o módulos académicos a la generalidad de carreras y no solo a las que se enfocan en los negocios.

- Se recomienda a las instituciones de educación superior revisar e integrar contenidos de educación financiera en sus planes de estudio. Es primordial que la formación académica incluya herramientas prácticas para la gestión de finanzas personales, con el ánimo de cerrar la brecha entre el conocimiento teórico y las habilidades necesarias para una vida financiera saludable y sostenible. Por eso es necesario que se trabajen las habilidades blandas de cada estudiante y se tomen iniciativas de expertos con casos reales, donde quede evidenciado cómo se desarrolla una gestión de finanzas personales, qué se puede lograr y cuál es el impacto que puede traer a la vida de cada uno con hacerlo correctamente.

5.2.6 Recomendaciones del cruce de variables

Con respecto a los gráficos de cruce de variables, se presentan a continuación las recomendaciones específicas derivadas del análisis realizado, las cuales buscan fortalecer el abordaje de los temas estudiados y orientar futuras acciones relacionadas con este estudio.

- Se aconseja que los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez, sin importar su nivel de ingresos, adquieran la costumbre de valorar alternativas y cotejar costos antes de efectuar cualquier adquisición. Esta práctica fortalece su punto de vista económico, promueve el ahorro y evita el consumo compulsivo. Incluso aquellos con más recursos pueden obtener beneficios al hacer elecciones más conscientes, también, el uso de instrumentos de planificación financiera, tales como presupuestos individuales y aplicaciones para móviles son de gran ayuda. Al adquirir estas costumbres desde la época universitaria, se

puede establecer un fundamento para una administración consciente del dinero y no solo como estudiante a lo largo de la vida.

- Se recomienda promover entre todos los estudiantes la comparación de precios antes de realizar compras, sin importar su nivel de ingresos. Aunque quienes tienen menos recursos ya aplican este hábito, es clave que también lo adopten quienes poseen mayores ingresos. En ese sentido, se sugiere el uso de herramientas digitales y talleres de educación financiera responsable, lo que fortalecerá la toma de decisiones financieras.
- Se recomienda fortalecer los programas de educación financiera en la universidad para lograr un impacto más homogéneo entre la población estudiantil, prestando especial atención a quienes actualmente perciben un bajo aporte académico en esta área. A su vez, sería conveniente promover la motivación individual y el interés por las finanzas personales como complemento del proceso formativo, de manera que todos los estudiantes puedan desarrollar habilidades financieras sólidas que mejoren su calidad de vida y su desempeño económico futuro.
- Se recomienda a las autoridades universitarias de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez diseñar e implementar programas de educación financiera que contemplen las diferencias de comportamiento económico entre estudiantes. Estos programas deben ofrecer recursos prácticos y espacios formativos donde los estudiantes puedan desarrollar habilidades de planificación financiera, análisis del valor de productos y toma de decisiones informadas. Se hace prioritario que estas iniciativas estén integradas en la vida universitaria mediante talleres, campañas informativas y materiales educativos accesibles. Además, se sugiere establecer alianzas con expertos y entidades financieras responsables para fortalecer el alcance y la pertinencia de estos esfuerzos, ya que la educación financiera no debe verse como un complemento, sino como una herramienta clave para el desarrollo integral del estudiantado y su preparación para enfrentar el entorno económico actual.

- Se pueden establecer alianzas con instituciones bancarias o financieras para impartir talleres sobre inteligencia emocional y finanzas, expertos en la neurofinanzas, para que los estudiantes enfrenten con éxito la presión social, el autocontrol, así como enfocar su atención en crear metas propias en su gestión financiera de la mano de un propósito, ya sea de corto, mediano o largo plazo.

5.2.7 Recomendaciones generales

- Se recomienda que en futuras investigaciones sobre manejo financiero estudiantil se amplíe la cobertura geográfica, incluyendo estudiantes de otras sedes de la Universidad Nacional de Costa Rica, para fortalecer la representatividad de los resultados. Al mismo tiempo, se insta a implementar estrategias de convocatoria que aseguren un balance de género en la muestra, promoviendo una mayor diversidad de perspectivas. Es fundamental que las autoridades académicas diseñen programas de formación financiera adaptados a los distintos antecedentes educativos de los estudiantes, implementando metodologías diferenciadas desde los primeros ciclos de formación. Asimismo, se recomienda tener en cuenta la diversidad de edades dentro de la población estudiantil al planificar actividades de formación financiera, incorporando estrategias que respondan tanto a estudiantes jóvenes como a aquellos con trayectorias académicas más largas. Finalmente, se sugiere a las instancias de bienestar estudiantil fortalecer los programas de apoyo académico y financiero para estudiantes de provincias alejadas, asegurando la continuidad de estas iniciativas a lo largo de su trayectoria universitaria, lo que contribuiría a mejorar su acceso y desempeño en la educación superior.
- De acuerdo con los datos recolectados, se identificó la vulnerable situación financiera en la que la mayoría de los estudiantes de las sedes correspondientes se encuentran, por lo tanto, se recomienda la adopción de estrategias financieras realistas y responsables que les permitan adaptarse a sus condiciones actuales sin comprometer su bienestar

académico. Por ende, se requiere fortalecer las prácticas financieras convenientes tales como el ahorro, el registro de gastos y la priorización consciente de necesidades. De igual forma, es aconsejable fomentar la diversificación de ingresos mediante empleos de medio tiempo, emprendimientos o prácticas profesionales flexibles, siempre procurando un equilibrio saludable con las exigencias académicas y la vida personal de los estudiantes. Asimismo, resulta esencial promover la educación financiera de forma autónoma y a través de espacios formativos ofrecidos por la universidad, que no solo contribuye a una mejor gestión de recursos, sino que amplía las oportunidades de acceder a apoyos como becas adicionales. Por último, al desarrollar competencias financieras y laborales, los estudiantes estarán en mejores condiciones para reducir su dependencia económica, enfrentar imprevistos y tomar decisiones que refuercen su autonomía y estabilidad personal en sus vidas como estudiantes, y así poder crear prácticas y hábitos financieros saludables que contribuirán a su desempeño financiero a largo plazo.

- Se recomienda implementar un enfoque integral de formación financiera que permita a los estudiantes mejorar su capacidad para gestionar sus gastos personales de manera consciente y planificada. Es necesario que la universidad promueva espacios formativos que enseñen a elaborar presupuestos, diferenciar entre necesidades y deseos, y fomentar el ahorro, incluso en contextos de ingresos limitados. Se sugiere también impulsar el uso de herramientas tecnológicas accesibles que ayuden a registrar y analizar los egresos mensuales, lo cual fortalecerá la toma de decisiones financieras. Dichas acciones permitirán a los estudiantes reducir su vulnerabilidad económica, enfrentar mejor los desafíos cotidianos y desarrollar hábitos financieros sostenibles para su vida académica y personal.
- Se recomienda a los estudiantes universitarios de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez que incorporen prácticas de consumo racional y planificación financiera en su vida cotidiana, como parte de una estrategia integral para la gestión responsable de sus recursos económicos. A su

vez, se plantea que las decisiones de compra se basen en una evaluación objetiva de las necesidades reales, priorizando productos y servicios que ofrezcan una adecuada relación costo-beneficio. Lo anterior, de la mano con el establecimiento de metas financieras claras y la evasión del endeudamiento, ya que la adopción de estas prácticas no solo contribuye a una mayor estabilidad económica durante la etapa universitaria, sino que fortalece competencias financieras esenciales para la vida adulta.

- Con los resultados de las encuestas realizadas, se recomienda implementar estrategias integrales para promover la educación y gestión financiera a nivel nacional, de manera que las universidades en Costa Rica tanto públicas como privadas, deban incluir en todos los programas de sus carreras los cursos relacionados con la planificación financiera personal, el uso responsable del dinero y el desarrollo de hábitos financieros. Con el apoyo de los medios digitales se debe incentivar más a los estudiantes a que investiguen y manejen las herramientas tecnológicas que les facilite la elaboración de una correcta operación financiera, todo lo cual debe ir de la mano del fortalecimiento de la disciplina y la toma de decisiones con un adecuado acompañamiento.

CAPÍTULO VI. PROPUESTA: PLAN DE GESTIÓN DE FINANZAS PERSONALES

6.1 Introducción

Como parte del trabajo de investigación titulado “Análisis del manejo financiero de las personas estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica en el primer semestre del año 2025 y propuesta de plan de gestión de finanzas personales”, el presente capítulo plantea una propuesta concreta de intervención que da continuidad lógica a los hallazgos, conclusiones y recomendaciones generadas a lo largo del estudio. Dicha propuesta representa la fase aplicada del proceso investigativo, en la cual se materializan las necesidades detectadas por medio de una estrategia práctica orientada a fortalecer la gestión financiera del estudiantado universitario.

Durante la investigación se identificaron diversas limitaciones en el manejo financiero del estudiantado, tales como la dependencia de becas o apoyo familiar, la escasa planificación presupuestaria y el bajo nivel de educación financiera, lo que produce una alta vulnerabilidad económica. También se evidenció una limitada utilización de herramientas digitales y una falta de control formal sobre los ingresos y gastos personales.

Ante este panorama, las recomendaciones enfatizaron la necesidad de fomentar una cultura financiera desde etapas tempranas, promoviendo el uso de presupuestos, el desarrollo de hábitos de ahorro, el acceso a recursos digitales y el acompañamiento educativo. Con esos fines, se considera clave una intervención que combine estrategias educativas, tecnológicas y conductuales, adaptadas a la realidad de los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica.

La propuesta se estructura con varios componentes diseñados de forma integrada y funcional. En primer lugar, se incluye una herramienta de diagnóstico financiero personal, que permite a los estudiantes identificar su nivel de control sobre sus finanzas (bajo, intermedio o alto) y acceder a una serie de recomendaciones específicas de acuerdo con su perfil. Posteriormente, se introduce un diagrama de decisión, que guía al estudiante a contextualizar su situación económica actual y lo orienta hacia la toma de decisiones informadas.

Uno de los elementos centrales del plan es una herramienta integrada para el registro de ingresos, gastos y ahorro, cuyos datos se incorporan automáticamente a un flujo de caja personal, generando gráficos y resultados visuales que permiten interpretar de forma sencilla la situación financiera individual.

En conjunto, esos elementos pretenden propiciar un cambio positivo y sostenible en los hábitos financieros del estudiantado universitario. La propuesta se presenta como una intervención estratégica, práctica y contextualizada, que responde directamente a las debilidades identificadas en la investigación y contribuye a la formación integral del estudiantado.

A lo largo del capítulo se detallará la justificación de esta propuesta, sus objetivos, el desarrollo de sus componentes estratégicos y tácticos, el cronograma de implementación, el presupuesto estimado, así como las consideraciones necesarias para su aplicación efectiva.

6.2 Justificación

Este plan de gestión de finanzas personales surge como una respuesta a las recomendaciones formuladas en la etapa final de la investigación, en la que se identificaron carencias significativas en el manejo financiero del estudiantado universitario. Las recomendaciones plantearon la necesidad de fomentar una cultura financiera desde etapas tempranas de la formación académica, fortaleciendo competencias como la elaboración de presupuestos, el desarrollo de hábitos de ahorro, el uso de recursos digitales para la administración del dinero y la creación de mecanismos de acompañamiento educativo. Estas acciones fueron consideradas primordiales para contrarrestar la alta vulnerabilidad económica evidenciada en la población estudiada.

Con base en lo anterior, la propuesta busca ofrecer soluciones prácticas, accesibles y adaptadas al contexto de las personas estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez. Se parte del reconocimiento de que la falta de herramientas de control, la escasa planificación presupuestaria y el bajo nivel de educación financiera no solo afectan la economía personal del estudiantado, sino

que también impactan negativamente su rendimiento académico, su salud emocional y su capacidad para tomar decisiones responsables.

El plan consolida distintos recursos que permiten aplicar de forma concreta lo recomendado: una herramienta de diagnóstico financiero que ofrece retroalimentación, según el nivel de control identificado; un diagrama de decisión que contextualiza al estudiante en su realidad económica; una herramienta de registro de ingresos, gastos y ahorro vinculada a un flujo de caja automatizado que presenta los resultados en forma visual. Estos elementos no solo promueven la autogestión financiera, sino que también fortalecen el proceso de aprendizaje y empoderamiento individual en temas económicos.

En síntesis, esta propuesta alude con claridad y pertinencia a lo planteado en las recomendaciones, ofreciendo un enfoque completo que combina educación, tecnología y hábitos sostenibles. Su implementación representa una oportunidad real para transformar las prácticas financieras del estudiantado, mejorar su autonomía económica y aportar a su formación integral dentro y fuera del entorno académico.

6.3 Objetivos

A continuación, se presentan los objetivos de la propuesta del plan de gestión de finanzas personales.

6.3.1 Objetivo general

Diseñar un plan de gestión de finanzas personales orientado a mejorar el manejo financiero de las personas estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica durante el primer semestre del año 2025, con el fin de fomentar una administración responsable de los recursos económicos, la toma de decisiones informadas y el fortalecimiento de la autonomía financiera.

6.3.2 Objetivo específico 1

Proporcionar una herramienta de diagnóstico financiero personal, complementada con un diagrama de decisión, para que las personas estudiantes identifiquen su nivel de control sobre sus finanzas y accedan a recomendaciones personalizadas que les orienten en la toma de decisiones.

6.3.3 Objetivo específico 2

Ofrecer una herramienta integrada para el registro de ingresos, gastos y ahorro, vinculada a un flujo de caja automatizado, para que las personas estudiantes puedan visualizar, analizar y gestionar su situación financiera de manera práctica y accesible.

6.3.4 Objetivo específico 3

Establecer lineamientos claros sobre cómo las personas estudiantes pueden gestionar mejor sus finanzas personales, con el fin de fomentar hábitos financieros responsables, toma de decisiones informadas y una mayor conciencia sobre el uso de sus recursos.

6.4 Público meta

La propuesta está dirigida a las personas estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica, quienes participaron en el estudio realizado durante el primer semestre del 2025. Estas poblaciones se caracterizan por enfrentar limitaciones económicas, tales como ingresos reducidos, dependencia de becas o apoyo familiar, así como escaso acceso a la formación en educación financiera. Estas condiciones revelan la necesidad de ofrecer herramientas y estrategias que les permitan fortalecer su autonomía financiera y mejorar la gestión de sus recursos.

Si bien el enfoque de la propuesta se centra en estas dos sedes universitarias, esto no significa que su utilidad se limite únicamente a este grupo. Las acciones, herramientas y contenidos que se promueven pueden ser aplicados también por

estudiantes de otras sedes de la Universidad Nacional de Costa Rica o incluso por personas universitarias de otras instituciones académicas que compartan características similares. Por lo tanto, se trata de una propuesta adaptable y con potencial de ser replicada en contextos educativos diversos.

6.5 Descripción de la propuesta

La propuesta consiste en el desarrollo de un plan de finanzas personales para los estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica, que se brinda a través de diversas herramientas, tanto teóricas como prácticas que tienen como finalidad ayudar a manejar las finanzas personales de los estudiantes de una manera más eficiente, teniendo en cuenta sus respectivos contextos.

La principal intención es desarrollar un manual que tenga la capacidad de registrar y controlar distintos elementos financieros básicos, fundamentales para un buen desempeño en este ámbito. Este manual, a pesar de funcionar como una plantilla, no pretende ser utilizado de forma rígida, es decir, los estudiantes van a tener la oportunidad de ajustar distintos elementos de la herramienta para que vaya acorde con sus situaciones individuales, ya sea, académicas, económicas y sociales.

El manual consta de distintas partes, entre ellas, el diagnóstico inicial, recomendaciones, conceptos básicos, árbol de decisión, control de ingresos y gastos, flujo de caja, resumen y consideraciones generales.

El diagnóstico inicial cumple el propósito de ofrecer una guía para los estudiantes que están interesados en conocer su conocimiento u capacidades en cuanto a la gestión financiera personal, así como también tener acceso a una serie de recomendaciones que se brindan con base en el resultado que los estudiantes obtuvieron tras la realización del diagnóstico.

En cuanto al árbol de decisión, esta es una herramienta de análisis que permite tomar decisiones mediante una estructura ramificada, donde cada elemento representa una condición o pregunta, y cada rama, una posible respuesta que

conduce a nuevas condiciones o a una decisión final. Al final del árbol, se obtiene una conclusión fundamentada en las respuestas acumuladas a lo largo del camino recorrido.

Con respecto a la herramienta propuesta, en el manual se encuentra el paso a paso acerca de cómo aplicarla, con instrucciones detalladas de cada apartad. La herramienta está diseñada para ser accesible y atractiva para todos los estudiantes, siendo que los elementos que se deben editar manualmente son mínimos, porque la mayoría está automatizada.

Por último, se incluye un apartado de consideraciones finales, donde se abordan cuestiones generales que complementan el contenido principal del manual. Estas reflexiones aportan un valor extra para los estudiantes, ya que ofrecen una visión más amplia del propósito del manual, así como recomendaciones prácticas que pueden orientar su aprendizaje y aplicación de los conocimientos adquiridos.

6.6 Desarrollo de la propuesta

De seguido, se presenta el desarrollo de la propuesta del plan de gestión de finanzas personales, es decir, la parte estratégica, en la que se establecen los fundamentos teóricos relacionados con la gestión financiera personal, incluyendo conceptos como presupuesto, ahorro y control de gastos. La parte táctica, en la que se detallan los pasos prácticos para implementar el plan mediante una guía, con el objetivo de fomentar decisiones financieras responsables y mejorar la salud financiera de los estudiantes universitarios de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez.

6.6.1 Propuesta estratégica

6.6.1.1 Definición del plan de gestión de finanzas personales

Un plan de gestión de finanzas personales es una herramienta que permite a las personas administrar de manera estructurada, consciente y de forma estratégica sus recursos económicos. Su finalidad principal es facilitar la toma de decisiones informadas en torno al manejo de las finanzas personales, incluyendo aspectos

como el control de ingresos planificación de gastos y la implementación de hábitos de ahorro para la preparación ante imprevistos económicos en su vida diaria y en sus finanzas personales.

Este tipo de plan promueve un equilibrio financiero con una organización sistemática de los recursos económicos que el estudiante tiene para afrontar sus necesidades universitarias y personales, estableciendo metas claras. Se debe monitorear el progreso para realizar ajustes en el momento que sea necesario de sus finanzas personales, fortaleciendo su conocimiento y autonomía económica para el uso responsable del dinero, disminuyendo también su endeudamiento y mejorando su bienestar personal y académico.

Dentro de este plan se plantea la utilización de un manual de gestión de finanzas personales para las personas en un contexto universitario, generando una cultura financiera orientada en el largo plazo, ofreciendo diversas herramientas y estrategias para una buena salud financiera de los estudiantes de la Universidad Nacional en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez.

6.6.1.2 Partes del plan de gestión de finanzas personales

El plan de gestión de finanzas personales constituye una herramienta práctica y a la vez progresiva con distintos elementos que, al reunirlos de forma integrada, permiten al estudiantado tener una orientación en cuanto a la mejora de sus hábitos financieros personales. Cada parte responde a una necesidad identificada durante la investigación de la salud financiera de los estudiantes de la Universidad Nacional en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez, siguiendo una secuencia fácil de entender para su aplicación práctica de los estudiantes.

A continuación, se menciona las partes principales que conforman este plan dentro del manual de gestión de finanzas personales:

- **Situación financiera personal**

Identificación de la situación financiera personal mediante un diagnóstico de control sobre las finanzas personales, que permite al estudiantado identificar su nivel de conocimiento y control financiero personal permitiendo personalizar recomendaciones y acciones a seguir.

- **Diagrama de decisión financiera**

Al conocer su situación financiera personal, se brinda un diagrama de flujo como guía al estudiante para la toma de decisiones que permite identificar opciones en distintos escenarios para la toma de decisión de realizar o no una compra según su situación económica hora actual.

- **Registro y control estructurado de ingresos, gastos y ahorro**

Se implementa una herramienta digital que facilita llevar un control detallado del flujo de dinero de la persona estudiante, basado en un Excel que contiene un flujo de caja de finanzas personales de fácil uso y entendimiento, permitiendo visualizar gráficas para entender de mejor forma sus ingresos y gastos en distintos períodos. De esta manera se fomenta la disciplina y se da un seguimiento continuo de sus finanzas personales, además de proponer estrategias de ahorro que puede implementar, según su flujo de dinero disponible.

- **Documentación y monitoreo del progreso financiero**

Se motiva al estudiante a llevar un registro de sus finanzas mes a mes, facilitando el seguimiento del progreso que tienen durante un período para así proponerse metas, ver logros y saber cuáles obstáculos se enfrentan.

- **Estrategias de mejora continua y sostenibilidad financiera**

El plan de gestión de finanzas personales propone acciones a mediano y largo plazo, tales como la creación de fondos de emergencia, el uso de herramientas digitales y se motiva a la preparación financiera y a la planificación.

Las partes del plan de gestión de finanzas personales disponen de un manual accesible y guía práctica, que es adaptable para facilitar el manejo del dinero. Por otro lado, contribuye a la formación de los estudiantes universitarios para enfrentar una realidad concreta, en la que se pueden presentar limitaciones económicas y gestionar de manera conveniente, basados en la acción y reflexión

personal del uso de sus finanzas personales en un contexto universitario, como parte de su conocimiento para su vida profesional.

6.6.1.3 De qué trata un plan de gestión de finanzas personales

El plan de gestión de finanzas personales trata sobre cómo mejorar la administración del dinero de las personas estudiantes de forma práctica, consciente y adaptada a un contexto universitario estudiantil en la Universidad Nacional en las sedes Omar tengo y Benjamín Núñez. Esto mediante la implementación de una guía, para que cada estudiante logre una gestión eficiente de sus recursos, evitando el sobreendeudamiento y tener una mejor autonomía en cuanto a sus finanzas personales.

El plan de gestión de finanzas personales se presenta como un manual que está diseñado para que cualquier estudiante pueda utilizarlo de forma autónoma, con una estructura clara y recursos que lo convierten en una herramienta didáctica y que no requiere conocimientos previos en finanzas.

El manual está compuesto por secciones de explicativas con ejemplos aplicados herramientas editables y espacios para el auto análisis financiero, ayudando a su implementación, tanto en el ámbito individual como en espacios educativos de forma grupal, para que se adapte a las necesidades de los estudiantes universitarios, aplicados en un contexto académico universitario, que se convierte en una herramienta de consulta que incentiva la mejora continua de sus finanzas personales.

El mencionado plan destaca la mejora en la toma de decisiones económicas al contar con herramientas de análisis y orientación al fortalecimiento de la autonomía financiera, fomentando la independencia económica, disminuyendo la dependencia de otras fuentes o préstamos financieros, incluso reduce la carga económica familiar. Esto debido al desarrollo de hábitos financieros saludables, mejorando el bienestar emocional al tener una mayor claridad sobre su situación económica y un plan de acción definido de sus ingresos y gastos, reduciendo la incertidumbre con el uso de herramientas digitales sencillas y con acceso a la documentación que le ayude a gestionar sus finanzas personales.

6.6.1.4 En qué se enfoca un plan de gestión de finanzas personales

Un plan de gestión de finanzas personales se enfoca en estructurar de forma ordenada y sistemática las actividades, herramientas y estrategias que le permiten a una persona administrar de forma eficiente sus recursos económicos. Su propósito principal es garantizar la sostenibilidad financiera, promoviendo una toma de decisiones consciente, racional y alineada con los objetivos personales, académicos y profesionales del individuo.

Este plan se convierte en una herramienta educativa y operativa, capaz de adaptarse a distintos contextos sociales y económicos. Y, en el caso de los estudiantes universitarios, su importancia radica en que una gran parte de la población estudiantil se enfrentan por primera vez a decisiones financieras autónomas, como lo es administrar su presupuesto mensual, enfrentar gastos imprevistos, planificar metas a corto o largo plazo y lograr un auto control financiero.

Dicho plan de gestión de finanzas personales consiste en una herramienta fundamental para la prevención de consecuencias económicas negativas en la vida de los estudiantes universitarios, especialmente en contextos donde los ingresos son limitados y los gastos pueden ser mal administrados.

A continuación, se presentan algunos pasos clave para definir su enfoque:

Primero, se deben identificar cuáles son las áreas que se ven más afectadas por una mala gestión financiera, como el endeudamiento, la falta de ahorro o el descontrol del gasto, lo que permite establecer prioridades en el proceso de corrección, evitando que todas las acciones se ejecuten simultáneamente y de manera desordenada. Con este paso, se facilita una evaluación más clara y eficiente de la situación económica personal.

Después, se analizan con mayor profundidad los factores que causan estos problemas financieros. Por eso, se estudia con qué frecuencia se presentan gastos innecesarios, qué impacto tienen las decisiones de consumo impulsivas, y qué consecuencias conllevan en el corto y mediano plazo, como la falta de

liquidez o el uso de créditos poco convenientes. Dicho análisis también permite identificar qué tanto conoce la persona sobre herramientas financieras básicas.

Posteriormente, se realiza una clasificación y priorización de los problemas identificados, tomando en cuenta todo el análisis anterior. Este paso facilita la toma de decisiones acertadas con respecto al uso del dinero, el diseño de un presupuesto funcional y la selección de las prácticas más apropiadas para controlar gastos y fomentar el ahorro, o sea, se comienza así a visualizarse soluciones concretas.

Lo siguiente es la elaboración de un plan financiero personalizado, que contenga acciones dirigidas a mitigar o reducir los efectos de los malos hábitos financieros. Este plan debe incluir metas claras, estrategias de ahorro, control del gasto y mecanismos de seguimiento, ya que, al tener un panorama completo de la situación financiera personal, se vuelve más sencillo aplicar soluciones prácticas y sostenibles.

Como último paso, se establece un proceso de seguimiento constante de la situación financiera, monitoreo que no solo revisa los avances obtenidos con el plan, sino que también permite detectar nuevas afectaciones que pueden surgir con el tiempo, como cambios en los ingresos, gastos inesperados o nuevas responsabilidades económicas. Se hace primordial mantener este paso activo para asegurar que la gestión financiera continúe estable y adaptada a cada nueva etapa.

6.6.1.5 Qué se hace con un plan de gestión de finanzas personales

Una vez diseñado, el plan de gestión de finanzas personales se implementa a través de una serie de acciones concretas orientadas al uso estratégico de los recursos económicos. Su aplicación práctica transforma el plan en una guía funcional que sirve tanto para el control de gastos como para la proyección de metas financieras sostenibles.

El plan se convierte, en la práctica, en un instrumento de autogestión económica, y su utilidad puede detallarse según las siguientes funciones:

- Evaluar la situación financiera por medio de la relación entre los ingresos y los egresos, permitiendo determinar si existe un equilibrio, un superávit o un déficit en las finanzas personales.
- Diseñar un presupuesto personalizado de forma mensual o quincenal segmentado por rubros esenciales como alimentación, transporte, educación, ocio, ahorros y pagos de deudas.
- Identificar oportunidades de ahorro mediante la detección de gastos innecesarios e ineficientes, lo cual permitiría destinar recursos a objetivos más significativos y necesarios.
- Gestionar deudas y créditos mediante la estructuración de los pagos lo cual evitaría el sobreendeudamiento, promoviendo el uso inteligente del crédito.

La aplicación del plan implica un proceso de aprendizaje constante, a medida que se implementan las estrategias propuestas, se desarrollan habilidades de análisis, evaluación de riesgos, y comprensión de productos financieros disponibles en el mercado, lo cual, en conjunto, permiten a las personas alcanzar una visión integral de sus finanzas personales, promover una cultura de ahorro y previsión, así como tomar decisiones económicas fundamentadas en información y objetivos claros.

6.6.2 Propuesta táctica

Una vez definida la propuesta desde un enfoque general y estratégico, se presenta el desarrollo táctico del plan de gestión de finanzas personales, es decir, su aplicación concreta a través de los distintos componentes diseñados. La propuesta táctica detalla las herramientas y acciones específicas que se pondrán a disposición del estudiantado para mejorar su manejo financiero, en consonancia con los objetivos establecidos.

Cada recurso ha sido estructurado para responder a las necesidades detectadas durante la investigación y se ha diseñado con criterios de funcionalidad, accesibilidad y pertinencia pedagógica. Con este conjunto de herramientas, se busca que las personas estudiantes puedan evaluar su situación económica,

tomar decisiones informadas, organizar sus finanzas y desarrollar hábitos sostenibles que favorezcan su bienestar personal y académico.

En los apartados siguientes se describe el contenido, propósito y forma de uso de cada herramienta que integra el plan, así como su vinculación con los ejes fundamentales de la propuesta. De primero, en el plan de gestión de finanzas personales, se presenta la portada que identifica la propuesta elaborada:

Figura 35: Portada del Plan de gestión de finanzas personales



Fuente: Elaboración propia

A continuación, se presenta la tabla de contenido del plan de gestión de finanzas personales, que incluye ocho secciones que explican en un orden lógico cómo los estudiantes pueden mejorar la administración de sus finanzas personales.

Figura 36: Tabla de contenido del Plan de gestión de finanzas personales




TABLA DE CONTENIDO

1. Introducción
2. Objetivos
3. Definiciones generales
4. Diagnóstico
 - 4.1. Recomendaciones para nivel Bajo
 - 4.2. Recomendaciones para nivel Medio
 - 4.3. Recomendaciones para nivel Alto
5. Diagrama de decisiones
6. Herramienta de control de finanzas personales
 - 6.1. Registro de ingresos
 - 6.2. Gastos fijos y variables
 - 6.3. Deudas, ahorro y gráfica
 - 6.4. Flujo de caja personales
 - 6.5. Resumen mensual
 - 6.6. Resumen semestral
7. Consideraciones generales

1

Fuente: Elaboración propia

En la siguiente sección del plan de gestión, se muestra una introducción general de su contenido y los objetivos que se persiguen, con el fin de ofrecer una visión clara sobre cómo las personas estudiantes pueden mejorar la administración de sus finanzas personales, a partir del uso de herramientas prácticas, adaptadas a su realidad económica y académica.

Figura 37: Introducción Plan de gestión de finanzas personales

INTRODUCCIÓN

En la vida universitaria, uno de los mayores retos que enfrentan muchos estudiantes no está en las aulas, sino en el manejo de su dinero. Gastos inesperados, ingresos limitados y la falta de conocimientos financieros pueden generar estrés y afectar el rendimiento académico y personal. Por eso, es fundamental contar con herramientas que permitan tomar decisiones más conscientes sobre cómo administrar los recursos disponibles y planificar mejor el futuro.

Esta propuesta nace como una respuesta a esa necesidad. A partir de los resultados de la investigación realizada en las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional, se diseñó un plan práctico y adaptado a la realidad del estudiantado, que busca fortalecer sus habilidades financieras. La idea es que cada persona pueda evaluar su situación actual, identificar sus fortalezas y áreas de mejora, y apoyarse en herramientas sencillas y útiles para lograr una gestión financiera más saludable y sostenible.

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Diseñar un plan de gestión de finanzas personales orientado a mejorar el manejo financiero de las personas estudiantes de las sedes Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica durante el primer semestre del año 2025, con el fin de fomentar una administración responsable de los recursos económicos, la toma de decisiones informadas y el fortalecimiento de la autonomía financiera.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Proporcionar una herramienta de diagnóstico financiero personal, complementada con un diagrama de decisión, para que las personas estudiantes identifiquen su nivel de control sobre sus finanzas y accedan a recomendaciones personalizadas que les orienten en la toma de decisiones.

Ofrecer una herramienta integrada para el registro de ingresos, gastos y ahorro, vinculada a un flujo de caja automatizado, para que las personas estudiantes puedan visualizar, analizar y gestionar su situación financiera de manera práctica y accesible.

Establecer lineamientos claros sobre cómo las personas estudiantes pueden gestionar mejor sus finanzas personales, con el fin de fomentar hábitos financieros responsables, toma de decisiones informadas y una mayor conciencia sobre el uso de sus recursos.

2

Fuente: Elaboración propia

En el siguiente apartado, el plan incluye dos páginas destinadas a presentar las definiciones generales relacionadas con la propuesta, con el propósito de facilitar la comprensión de los conceptos clave y asegurar que las personas estudiantes comprendan adecuadamente los temas abordados en el desarrollo del plan.

Figura 38: Definiciones generales Plan de gestión de finanzas personales

DEFINICIONES GENERALES

- Gestión financiera** 🧠📊👛

La gestión financiera es la forma en que organizamos y controlamos nuestro dinero para tomar mejores decisiones. Nos ayuda a saber cuánto ganamos, cuánto gastamos, cuánto podemos ahorrar y cómo evitar deudas innecesarias. Administrar bien nuestras finanzas permite aprovechar mejor el dinero, alcanzar nuestras metas y mantener estabilidad económica en el tiempo.
- Plan de gestión de finanzas personales** 📅👤👉

✓ plan de gestión de finanzas personales es una propuesta orientada a fortalecer la capacidad de las personas estudiantes para administrar de forma responsable sus recursos económicos, con el propósito de fomentar la autonomía financiera, promover hábitos saludables en el uso del dinero y facilitar la toma de decisiones informadas a través de estrategias educativas y prácticas adaptadas al contexto universitario.
- Ingreso** 🏠📈🟢

Es el dinero que una persona recibe de forma regular o esporádica, proveniente de distintas fuentes, como el salario por un trabajo, una mesada, una beca, ayudas económicas o ventas.
- Gasto** 🛒📉🔴

Es el dinero que una persona utiliza para cubrir necesidades o deseos. Es lo que se paga por bienes (como comida o ropa) o servicios (como electricidad o transporte). Se dividen en:

 - **Gastos fijos:** Son los que se pagan todos los meses y casi no cambian de monto.
 - **Gastos variables:** Son los que cambian de cantidad o no se hacen todos los meses.

3

Fuente: Elaboración propia

Figura 39: Definiciones generales Plan de gestión de finanzas personales

DEFINICIONES GENERALES

- Ahorro** 🐷🏦👛
Es la parte del ingreso que una persona decide no gastar, sino guardar para el futuro. Se utiliza para emergencias, metas personales o para no depender de deudas.
- Presupuesto** 📊📅📅
Es una herramienta que permite planificar cómo usar el dinero. Consiste en anotar cuánto dinero entra (ingresos) y en qué se va a gastar (gastos), incluyendo una parte para el ahorro. Sirve para tomar decisiones responsables y evitar gastar más de lo que se tiene.
- Deuda** 🇪🇸⚠️🔴
Es una obligación de pagar dinero que se ha pedido prestado. Puede venir de un préstamo, el uso de una tarjeta de crédito o compras a crédito. En la mayoría de los casos se debe pagar intereses, lo que significa que se termina devolviendo más dinero del que se pidió.
- Flujo de efectivo** 🔄💰📉
El flujo de efectivo se refiere al movimiento del dinero que una persona recibe (ingresos) y utiliza (gastos) durante un periodo determinado. Conocer este flujo permite identificar si sus gastos superan sus ingresos, lo cual es clave para mantener un equilibrio financiero saludable.
- Prácticas financieras** 🇪🇸💡🧠
Las prácticas financieras son los hábitos y acciones que una persona realiza para administrar su dinero de manera responsable. Estas incluyen elaborar un presupuesto, registrar ingresos y gastos, ahorrar regularmente y evitar deudas innecesarias. Aplicar buenas prácticas financieras mejora el control y la toma de decisiones económicas en la vida diaria.

4

Fuente: Elaboración propia

En este componente del plan, se brinda un diagnóstico financiero diseñado como un formulario que permite a las personas estudiantes evaluar su nivel de control sobre sus finanzas personales. Con base en las respuestas proporcionadas, se les asigna un nivel: alto, medio o bajo. A partir de este resultado, se ofrecen recomendaciones específicas orientadas a mejorar su manejo financiero y fortalecer su toma de decisiones económicas de manera informada y consciente.

Figura 40: Diagnóstico sobre nivel de control de finanzas personales



DIAGNÓSTICO SOBRE NIVEL DE CONTROL DE FINANZAS PERSONALES

Conocer el nivel de control que ejercemos sobre nuestras finanzas personales es un paso fundamental para mejorar nuestros hábitos económicos. Este diagnóstico permite que cada estudiante identifique de forma clara y sencilla si su nivel de control financiero es bajo, medio o alto. Esta autoevaluación no solo ayuda a reflexionar sobre la forma en que administramos el dinero, sino que también abre la puerta a tomar decisiones más informadas y responsables.

A partir del resultado obtenido, en la siguiente sección del plan se presentarán recomendaciones específicas y adaptadas a cada nivel. Esto permitirá fortalecer progresivamente las habilidades financieras personales. Para iniciar, solo deben escanear el siguiente código QR y responder un breve formulario.

IMPORTANTE

- El formulario debe ser resuelto desde una laptop o computadora.



Figura 41: Recomendaciones para el nivel BAJO de control de finanzas personales



RECOMENDACIONES DE ACUERDO AL NIVEL DE CONTROL DE FINANZAS PERSONALES

■ Nivel BAJO de control financiero personal

¡No te preocupes! Este es el primer paso para mejorar.

Sabemos que manejar el dinero puede parecer complicado, pero con pequeños cambios puedes lograr grandes avances. Te recomendamos:

- **Aprender lo básico:** Inicia con conceptos simples como qué es el ahorro, cómo se hace un presupuesto y por qué es importante evitar las deudas innecesarias. 💰📊✖
- **Registrar tus ingresos y gastos:** Usa la herramienta del plan para anotar todo lo que ganas y gastas, incluso lo más pequeño. Esto te ayudará a entender en qué se va tu dinero. 📅📊🔍
- **Evita compras impulsivas:** Antes de comprar algo, pregúntate si realmente lo necesitas. El flujo de decisión que encontrarás en el plan te ayudará a tomar mejores decisiones. 🤔🚫✅
- **Ahorra, aunque sea poco:** Comienza por guardar una parte pequeña de tu dinero. Lo importante es crear el hábito. 🐷📦🔄
- **Evita comprometer tus ingresos futuros:** No te comprometas con pagos que no sabes si podrás cubrir el próximo mes. 🚫📅📉
- **Crea una rutina semanal de revisión:** Dedica 10 minutos a la semana para revisar tu gasto y reflexionar sobre tus decisiones financieras. 🕒📊💬
- **Identifica tentaciones comunes:** Reconoce lugares, apps o momentos donde tiendes a gastar sin pensar, y evita exponerte a ellos. 📦📱🚫
- **Explora las recomendaciones del plan:** Usa las guías paso a paso incluidas para familiarizarte con el manejo básico de tus finanzas. 📖📁👛
- **Apóyate en alguien de confianza:** Habla con una persona que tenga buenos hábitos financieros para que te oriente o te motive. 🗣️💬👂

Figura 42: Recomendaciones para el nivel MEDIO de control de finanzas personales



RECOMENDACIONES DE ACUERDO AL NIVEL DE CONTROL DE FINANZAS PERSONALES

■ Nivel MEDIO de control financiero personal

¡Vas por buen camino!

Ya tienes hábitos positivos, pero todavía hay espacio para mejorar y fortalecer tu educación financiera. Te sugerimos:

- **Revisar tus patrones de gasto:** ¿Hay cosas que compras seguido pero no necesitas? El plan te ayudará a identificarlas y reducir las. 🔍🛒📄
- **Establecer metas claras de ahorro:** Por ejemplo, ahorrar para una emergencia o para tus estudios. Usa la herramienta del plan para organizar tus metas. 🎯🏠📚
- **Automatizar buenos hábitos:** Si puedes, separa automáticamente una parte de tus ingresos para ahorrar o pagar tus responsabilidades. 📅📧📄
- **Profundiza tu conocimiento:** Lee artículos sencillos, ve videos o participa en charlas sobre educación financiera que te ayuden a entender más sobre presupuesto, ahorro e inversión básica. 📖📺🗣️
- **Utiliza el flujo de decisión:** Te ayudará a evaluar si una compra o gasto realmente aporta a tu bienestar financiero. 🔄✅💡
- **Crea un presupuesto mensual simple:** Establece cuánto puedes gastar por categoría (comida, transporte, ocio, etc.) y ajusta según tus prioridades. 📅📅📌
- **Evalúa tus pagos recurrentes y suscripciones:** Revisa si estás pagando por cosas que ya no usas o podrías reemplazar por opciones gratuitas. 💳📄📄
- **Define una meta de ahorro por porcentaje:** Intenta guardar al menos el 10% de lo que recibes cada mes. Si no puedes, comienza con un 5% y ve aumentando. 📈💰📅
- **Establece una revisión quincenal o mensual:** Revisa tus avances y errores financieros de forma regular. Esto mejora tu conciencia y disciplina. 🔍🗣️📅
- **Evita compararte con otros:** No bases tus decisiones de gasto en lo que ves en redes sociales o lo que hacen tus compañeros. Tu situación es única. 🚫📱👤

Fuente: Elaboración propia

Figura 43: Recomendaciones para el nivel ALTO de control de finanzas personales



RECOMENDACIONES DE ACUERDO AL NIVEL DE CONTROL DE FINANZAS PERSONALES

■ Nivel ALTO de control financiero personal

¡Excelente trabajo! Tu nivel de control es alto.

Ya tienes bases sólidas para manejar tu dinero, y ahora es momento de optimizar tu estrategia financiera. Aquí tienes algunas recomendaciones:

- **Evalúa tus decisiones con estrategia:** Asegúrate de que tus gastos e inversiones estén alineados con tus metas a corto y largo plazo. 🧠🎯
- **Comparte tu conocimiento:** Puedes apoyar a otros compañeros a mejorar sus finanzas, incluso participando en actividades del plan. 🗣️📱
- **Usa herramientas más avanzadas del plan:** Explora la parte de análisis detallado de ingresos, gastos y ahorro para identificar oportunidades de mejora. 🔍📊
- **Prepara un fondo de emergencias:** Si no lo tienes, es momento de crearlo. Si ya lo tienes, revisa si está bien calculado. 📁📅
- **Revisa tu progreso periódicamente:** El control financiero es un proceso continuo. Usa el formulario de diagnóstico cada cierto tiempo para ver cómo evolucionas. 📅📊
- **Revisa tus metas a mediano y largo plazo:** Asegúrate de que siguen siendo relevantes y ajusta si ha cambiado tu situación. 📅🎯
- **Documenta tus logros financieros:** Tener un registro de tus avances te motiva y te permite hacer mejoras más precisas. 📅🏆
- **Evalúa tus ingresos alternativos:** Si ya generas ingresos, analiza su sostenibilidad, rentabilidad y cómo pueden crecer. 📊📈
- **Diversifica tu ahorro:** Considera separar tu ahorro en objetivos distintos (emergencia, inversión, estudios, ocio). 📁🏠
- **Explora educación financiera especializada:** Puedes empezar a leer libros, tomar cursos gratuitos o explorar plataformas confiables. 📖💡

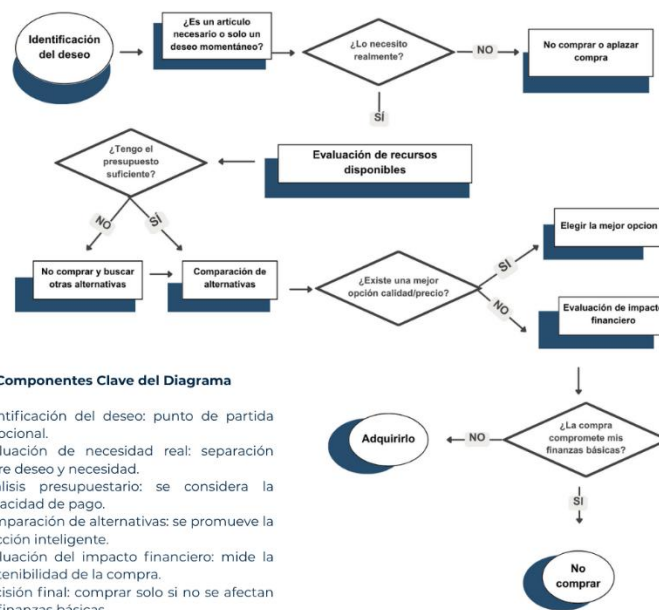
Esta sección del trabajo presenta el uso de un diagrama de decisiones como una herramienta educativa para fortalecer la toma de decisiones financieras. A lo largo de esta sección, se detalla el funcionamiento del diagrama paso a paso, así como sus beneficios.

Figura 44: Diagrama de decisión



Es una herramienta visual para la toma de decisiones financieras personales, que guía paso a paso el proceso reflexivo que una persona debe seguir antes de realizar una compra. Utiliza preguntas clave para evaluar la necesidad, el presupuesto, las opciones disponibles y el impacto financiero este representa una ruta lógica y estructurada que ayudara a reducir el consumo impulsivo, optimizar recursos personales, prevenir el sobreendeudamiento y facilitar decisiones racionales

DIAGRAMA DE DECISIONES



Fuente: Elaboración propia

En este apartado se describe la herramienta propuesta, en la cual se detallan los pasos a seguir, así como el funcionamiento de la plantilla brindada a los estudiantes. En ella se observan elementos tales como el registro de ingresos, gastos fijos y variables, deudas, ahorro y representaciones gráficas.

Figura 45: Herramienta de control de finanzas personales



A continuación se presenta el código QR que contendrá la herramienta propuesta. Posteriormente, se detallará cada elemento de dicha herramienta, así como las instrucciones paso a paso de su respectivo funcionamiento.

Esta práctica fortalece habilidades blandas fundamentales como la planificación, la organización y la toma de decisiones informadas.



Fuente: Elaboración propia

Figura 46: Registro de ingresos



En este apartado se detalla la herramienta propuesta para llevar a cabo un registro óptimo y eficiente de los ingresos y gastos de las personas estudiantes. Esto con el propósito de mejorar el desempeño financiero personal, teniendo en cuenta sus situaciones y contextos individuales. Esta herramienta pretende que los estudiantes lleven un control mensual detallado de su desempeño financiero.

FINANZAS PERSONALES	
Año	2025

Pestaña desplegable para escoger manualmente el mes en el que se realiza el registro

ENERO

TOTAL INGRESO	TOTAL DE EGRESOS
₡334 000	₡252 500
PRESUPUESTO	MONTO AHORRO
₡321 300	₡65 400



El primer apartado de la herramienta que se observa, consiste en un resumen que consta de 4 elementos principales: Ingresos, egresos, presupuesto asignado y ahorro. Estas casillas se irán llenando automáticamente conforme se vaya llenando la herramienta como corresponde



Figura 47: Registro de ingresos y presupuesto



Seguidamente se detalla el siguiente apartado de la herramienta:

INGRESOS Y PRESUPUESTO

INGRESOS	
DESCRIPCION	MONTO
BECA UNIVERSITARIA	₺ 175 000,00
SALARIO	₺ 120 000,00
MESADA	₺ 25 000,00
HORAS ESTUDIANTES	₺ 14 000,00
OTRO TIPO DE INGRESO	₺ -
TOTAL	₺ 334 000,00

En la tabla de ingresos, se colocan cada uno de los montos según corresponda con la categoría asignada.

Posterior a eso, la herramienta sumará el total de ingresos determinados teniendo en cuenta todas las categorías

PRESUPUESTO 50/30/20		
DESCRIPCION		MONTO
NECESIDADES	50%	₺ 167 000,00
DESEOS	30%	₺ 100 200,00
AHORRO	20%	₺ 66 800,00
TOTAL		₺ 334 000,00

En la tabla de presupuesto 50/30/20 se realizará automáticamente el cálculo de cuánto dinero corresponde para cada una según su ingreso; esto está detallado por tres tipos: Necesidad, Deseo y Ahorro, el 50% de los ingresos se destina a las necesidades básicas, el 30% a los deseos, ocio y, por último, el 20% se destina a ahorro

NOTA: La metodología 50/30/20 es una propuesta recomendada por los autores, sin embargo, esta distribución los estudiantes la pueden cambiar según ellos crean conveniente

Figura 48: Gastos Fijos y Variables



GASTOS FIJOS				GASTOS VARIABLES			
Descripción	Presupuesto	Real	TIPO	Descripción	Presupuesto	Real	TIPO
<input type="checkbox"/> Teléfono	€ 8 000,00	€ 8 000,00	NECESIDAD	<input type="checkbox"/> Café	€ 2 000,00	€ 2 000,00	DESEOS
<input type="checkbox"/> Netflix	€ 4 500,00	€ 4 500,00	DESEOS	<input type="checkbox"/> Tenis	€ 35 000,00	€ 40 000,00	NECESIDAD
<input type="checkbox"/> Transporte	€ 12 000,00	€ 10 000,00	NECESIDAD	<input type="checkbox"/>	€ -	€ -	
<input type="checkbox"/> Aporte al Hogar	€ 15 000,00	€ 15 000,00	NECESIDAD	<input type="checkbox"/>	€ -	€ -	
<input type="checkbox"/> Animales	€ 10 000,00	€ 5 000,00	DESEOS	<input type="checkbox"/>	€ -	€ -	
<input type="checkbox"/> Salidas	€ 50 000,00	€ 50 000,00	DESEOS	<input type="checkbox"/>	€ -	€ -	
<input type="checkbox"/> Gasolina	€ 20 000,00	€ 20 000,00	NECESIDAD	<input type="checkbox"/>	€ -	€ -	
<input type="checkbox"/>	€ -	€ -		Total	€ 37 000,00	€ 42 000,00	

Tanto en la tabla de gastos fijos como en la de variables, se agrega cada uno de los gastos manualmente en la columna “**presupuesto**” en cada mes, esto respetando el tipo de gasto, si es necesidad o deseo, una vez que va a realizar el pago o gasto de ese servicio o bien; en la columna llamada “**real**” se coloca el monto exacto que se pagó de cada línea y se selecciona en la casilla con el check una vez finalizado.

En la columna llamada “**Descripción**” se encuentra una casilla rellenable; esto indica los gastos que efectivamente se llevaron a cabo, por tanto, solo aquellos gastos que cuenten con esta casilla marcada se tomarán en cuenta para el resumen final, resumen que la herramienta brindará automáticamente.

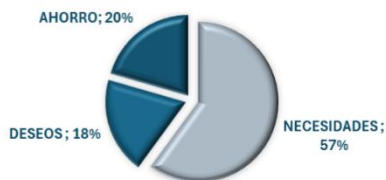


Figura 49: Deudas, Ahorro y Gráfica



AHORRO				DEUDAS				
Descripción	Presupuesto	Real	TIPO	Descripción	Incial	Presupuesto	Real	TIPO
<input type="checkbox"/> Ahorro	€ 33 400,00	€ 32 000,00	AHORRO	<input type="checkbox"/> Teléfono	€ 250 000	€ 25 000,00	€ 25 000,00	NECESIDAD
<input type="checkbox"/> Ahorro	€ 33 400,00	€ 33 400,00	AHORRO	<input type="checkbox"/> Carro	€ 2 500 000	€ 73 000,00	€ 73 000,00	NECESIDAD
<input type="checkbox"/>	€ -	€ -		<input type="checkbox"/>		€ -	€ -	
<input type="checkbox"/>	€ -	€ -		<input type="checkbox"/>		€ -	€ -	
Total	€ 66 800,00	€ 65 400,00		Total		€ 98 000,00	€ 98 000,00	

En las tablas de deudas y ahorro, se podrá llevar el control de ambos, igualmente se coloca inicialmente en el mes el presupuesto de ambos rubros, y una vez realizada la transacción se coloca el monto real y se coloca el Check.



Este gráfico tiene como finalidad ilustrar visualmente la proporción en que una persona debe distribuir su ingreso mensual según la metodología del presupuesto 50/30/20. Utiliza una representación circular dividida en tres secciones que corresponden a categorías clave del gasto personal: necesidades, deseos y ahorro. El objetivo principal es facilitar la comprensión del equilibrio financiero ideal que se debe mantener en la administración del dinero.



Este gráfico compara de manera directa y clara los ingresos totales frente a los egresos mensuales mediante dos barras verticales. Su propósito es mostrar si los ingresos son suficientes para cubrir los gastos, permitiendo identificar visualmente la existencia de un superávit o déficit. Sirve como herramienta para evaluar la sostenibilidad financiera y tomar decisiones sobre ajustes presupuestarios.

NOTA: Estos gráficos tienen como finalidad que el usuario tenga la capacidad de ver cómo se comportan sus finanzas representadas de forma visual.

Fuente: Elaboración propia

A continuación, se muestra el apartado de flujo de caja personal. Aquí se observa detalladamente la forma didáctica, el concepto de flujo de caja personal, así

como el paso a paso para comprender su uso y recomendaciones que el estudiantado puede seguir sobre la gestión de sus finanzas personales:

Figura 50: Definición y paso a paso de flujo de caja personal, Manual de plan de gestión de finanzas personales



¿Qué es el flujo de caja personal?

Es una herramienta que permite registrar y analizar todos los ingresos y gastos que una persona tiene en un periodo determinado (por ejemplo, cada mes). Esto ayuda a:

- Identificar en qué se está gastando el dinero.
- Tomar decisiones para ahorrar.
- Tener control sobre el dinero disponible.

También permite proyectar necesidades futuras, planificar metas financieras y establecer límites de gasto según tus ingresos reales.

Paso a paso: ¿Cómo utilizar el flujo de caja personal?

1. Registrar el saldo inicial del mes

Anotar cuánto dinero tienes disponible al comenzar el mes. Por ejemplo:

Si el 1° de Febrero tengo ₡ 8000,00 colones en mi cuenta o billetera, ese es mi saldo inicial.

Flujo de caja personal	JULIO	AGOSTO
Total inicial		₡ 8.000,00
Ingresos		
Beca universitaria	₡ 175.000,00	₡ 175.000,00
Horas estudiante	₡ 10.000,00	₡ 10.000,00
Otro tipo de ingreso	₡ 10.000,00	₡ 10.000,00
TOTAL DE INGRESOS	₡ 195.000,00	₡ 203.000,00

Este paso es importante porque te da una idea clara de tu punto de partida. Si no lo registras, es más difícil evaluar la evolución de tu flujo de caja a lo largo del mes.

Fuente: Elaboración propia

Figura 51: Anotar todos los ingresos del mes, Manual de plan de gestión de finanzas personales



2. Anotar todos los ingresos del mes

Registrar tus ingresos te permitirá saber con qué recursos reales cuentas durante el mes. Es importante ser detallado para que el cálculo sea exacto.

Registrar todo el dinero que recibes, como:

- Beca universitaria
- Trabajo o prácticas
- Ayuda de los padres
- Horas asistente o estudiante
- Otros ingresos (venta de productos, rifas, etc.)



Flujo de caja personal	JULIO	AGOSTO
Total inicial		₡ 8.000,00
Ingresos		
Beca universitaria	₡ 175.000,00	₡ 175.000,00
Horas estudiante	₡ 10.000,00	₡ 10.000,00
Otro tipo de ingreso	₡ 10.000,00	₡ 10.000,00
<u>TOTAL DE INGRESOS</u>	₡ 195.000,00	₡ 203.000,00



💡 Puedes incluir ingresos esporádicos como regalos, reembolsos o ingresos de cualquier fuente adicional no tradicional. Asegúrate de registrar el origen de cada ingreso para tener más claridad.



Fuente: Elaboración propia

Figura 52: Registrar todos los gastos mensuales, Manual de plan de gestión de finanzas personales



3. Registrar todos los gastos mensuales

Este es uno de los pasos más importantes. Registrar tus gastos te ayuda a detectar fugas de dinero y a entender tus hábitos de consumo. Dividir tus gastos en categorías, por ejemplo:

- Alimentación
- Transporte
- Hospedaje
- Salud
- Educación (materiales, suscripciones, etc.)
- Ocio y recreación



Anotar cada gasto con su monto exacto, aunque sea pequeño.

Gastos Operativos	
Alimentación	₡ 30 000,00
Hospedaje	₡ 75 000,00
Servicios básicos	₡ 2 000,00
Transporte	₡ 25 000,00
Ocio y recreación	₡ 10 000,00
Suscripciones	₡ 16 000,00
Otros	₡ 5 000,00
<u>TOTAL DE GASTOS</u>	₡ 163 000,00



💡 Usar aplicaciones de control financiero o un cuaderno exclusivo puede ayudarte a no perder de vista ni los gastos mínimos. No subestimes montos pequeños: suman bastante al final.

Figura 53: Calcular el flujo bruto del mes, Manual de plan de gestión de finanzas personales



4. Calcular el flujo bruto del mes

Aquí vas a saber si estás gastando más de lo que ganas. Es el resumen que te dice si vas por buen camino o si necesitas hacer ajustes.

Aplicando la siguiente formula:

$$\text{Total flujo bruto} = \text{Total de ingresos} - \text{Total de costos}$$

Mes	JULIO
Ingresos	
Beca universitaria	₡ 175 000,00
Horas estudiante	₡ 10 000,00
Otro tipo de ingreso	₡ 10 000,00
TOTAL DE INGRESOS	₡ 195 000,00
Gastos Operativos	
Alimentación	₡ 30 000,00
Hospedaje	₡ 75 000,00
Servicios básicos	₡ 2 000,00
Transporte	₡ 25 000,00
Ocio y recreación	₡ 10 000,00
Suscripciones	₡ 16 000,00
Otros	₡ 5 000,00
TOTAL DE GASTOS	₡ 163 000,00



💡 Realizar este cálculo semanalmente te permite detectar desequilibrios antes de que se salgan de control.

Total bruto	₡ 32 000
--------------------	-----------------

Total de ingresos = ₡195.000,00
Total de costos = ₡163.000,00
Resultado = ₡32.000,00

Fuente: Elaboración propia

Figura 54: Calcular el ahorro, Manual de plan de gestión de finanzas personales



5. Calcular el ahorro

El ahorro no debe ser lo que sobra, sino una prioridad. Aquí estableces cuánto de tu dinero reservarás para tus metas futuras. En este ejemplo se destina un 50% para métodos didácticos de aplicación de la siguiente fórmula:

$$\text{Ahorro} = (\text{Total bruto de flujo de Caja}) \times 0,50$$

Ejemplo: $\$32.000,00 \times 0,50 = \$16.000,00$

Total bruto de flujo de Caja Personal Mensual	\$ 32 000,00
AHORRO	\$ 16 000,00



La regla 50/30/20 es una forma sencilla de organizar el dinero

Consiste en usar 50 % del ingreso para necesidades, 30% para deseos y 20% para ahorro o pago de deudas:

- Ayuda a mantener el equilibrio financiero y fomentar el ahorro.
- Es flexible y se adapta a distintos niveles de ingreso.

💡 Puedes comenzar con el 10% o el 15% de ahorro. Lo importante es ser constante, incluso si el monto es pequeño.

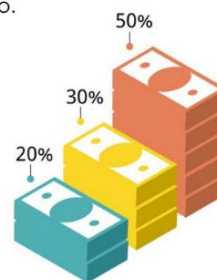


Figura 55: Total Neto de Flujo de Caja Personal Mensual, Manual de plan de gestión de finanzas personales



6. Total Neto de Flujo de Caja Personal Mensual

Este es el dinero final que te queda después de cubrir tus gastos y tu ahorro mensual. Refleja tu salud financiera mensual.

$$\text{Total Neto de Flujo de Caja} = \text{Total bruto} - \text{Ahorro}$$

Ejemplo: \$32.000,00 - \$16.000,00 = \$16.000,00

<i>Total bruto de flujo de Caja Personal Mensual</i>	¢ 32 000,00
AHORRO	¢ 16 000,00
<i>Total Neto de flujo de Caja Personal Mensual</i>	¢ 16 000,00



- Tienes un superávit → puedes ahorrar más o destinarlo a metas específicas.
- Tienes un déficit → debés reducir gastos o aumentar ingresos.

7. Separar el ahorro

No basta con decir que vas a ahorrar: hay que separar ese dinero. Crear cuentas distintas o usar sobres te ayudará a mantenerlo intacto.

💡 Si usás cuentas bancarias, puedes programar transferencias automáticas para separar el dinero cada mes sin olvidarlo. También podés etiquetar el ahorro: viaje, matrícula, fondo para computadora, etc.



Figura 56: Revisar y ajustar cada mes, Manual de plan de gestión de finanzas personales



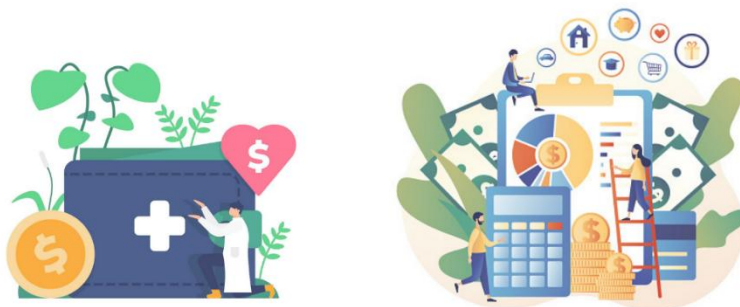
8. Revisar y ajustar cada mes

La clave del éxito financiero está en la revisión constante. Al finalizar el mes, analizar tu comportamiento y hacer los ajustes necesarios.

Al finalizar el mes:

- Evalúa en qué gastaste más.
- Ajusta tus hábitos si hubo exceso en ocio, comida fuera, etc.
- Usa esta información para planear mejor el próximo mes.

Llevar un control del flujo de caja no solo te ayuda ahora, sino que te prepara para la vida adulta. Es una herramienta clave para tu crecimiento financiero.



💡 Estas prácticas fortalecen habilidades blandas como la planificación, la organización y la toma de decisiones basadas en datos reales.

En el presente apartado se detalla la parte final de la herramienta que consiste en un resumen mensual y semestral, compuesto por el desempeño financiero personal de los estudiantes en dichos periodos.

Figura 57: Resumen Mensual



En la hoja de "Resumen" se podrá encontrar una lista desplegable donde puede seleccionar los resultados del mes que se desea ver, resultados que de manera gráfica muestran un comparativo del ingreso percibido en el mes contra los egresos que se realizaron. El segundo gráfico muestra cuánto varió del monto presupuestado en el mes a lo real gastado.

RESUMEN MENSUAL

Pestaña desplegable para escoger manualmente el mes que se desea observar

ENERO

Estos 4 elementos se actualizan automáticamente conforme se va llenando las hojas de gastos mensuales

TOTAL INGRESO	TOTAL DE EGRESOS
₡334 000,00	₡252 500,00
MONTO AHORRO	PRESUPUESTO
₡65 400,00	₡321 300,00

INGRESOS VRS EGRESOS



PRESUPUESTO VRS REAL DE EGRESOS



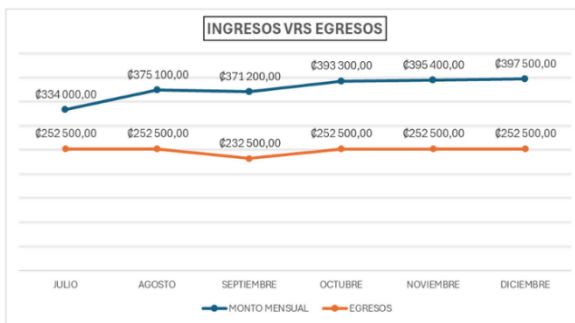
Fuente: Elaboración propia

Figura 58: Resumen Semestral

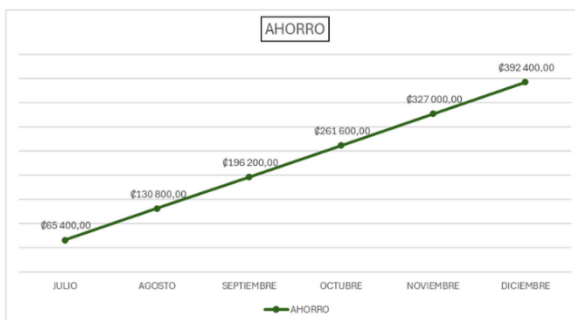


Por último, en la hoja llamada “Resumen” se detalla el elemento final de la herramienta, el cual consiste en representar de manera gráfica el desempeño financiero de los estudiantes en seis meses.

RESUMEN SEMESTRAL



Este gráfico de líneas presenta la evolución comparativa de los ingresos y egresos a lo largo de un periodo de seis meses. Utiliza dos líneas diferenciadas por color para representar cada variable, permitiendo observar fácilmente tendencias, variaciones mensuales y la relación entre ambos conceptos. Su finalidad es ofrecer una visión dinámica y cronológica del comportamiento financiero, facilitando el análisis de estabilidad, crecimiento o desequilibrio en el presupuesto personal o institucional.



Este gráfico de líneas muestra la evolución del ahorro acumulado a lo largo de un periodo de seis meses. Utiliza una línea continua de color verde con marcadores para representar el monto total ahorrado en cada mes, lo que permite visualizar de forma clara y progresiva el crecimiento financiero. Cada punto del gráfico está etiquetado con el valor correspondiente, facilitando la comparación entre periodos. Su finalidad es ofrecer una perspectiva cronológica y cuantitativa del hábito de ahorro, destacando la constancia o variabilidad en la acumulación de recursos personales o institucionales.



De seguido, se exponen las consideraciones generales del plan de gestión de finanzas personales que establecen los aspectos clave que deben tenerse en cuenta para su correcta aplicación y comprensión.

Figura 59: Consideraciones generales Plan de gestión de finanzas personales



CONSIDERACIONES GENERALES

El objetivo no es tener finanzas impecables de un día para otro, sino ir construyendo hábitos que te den control y tranquilidad. Vas a cometer errores, y eso está bien. Lo importante es aprender de ellos y no rendirse. La constancia vence a la perfección.

Este manual no pretende ser utilizado de una sola manera. Usalo como una guía flexible: si ganás poco, ajustá tus metas de ahorro; si no te sirven todos los hábitos propuestos, enfocáte en los que más impacto tengan en tu situación actual. La clave está en personalizar, no en copiar.

A veces pensamos que mejorar nuestras finanzas requiere cambios radicales, pero no es así. Acciones simples como llevar un registro de gastos o dejar de hacer una compra innecesaria ya son pasos valiosos. Si los sostenes en el tiempo, vas a notar una diferencia real.

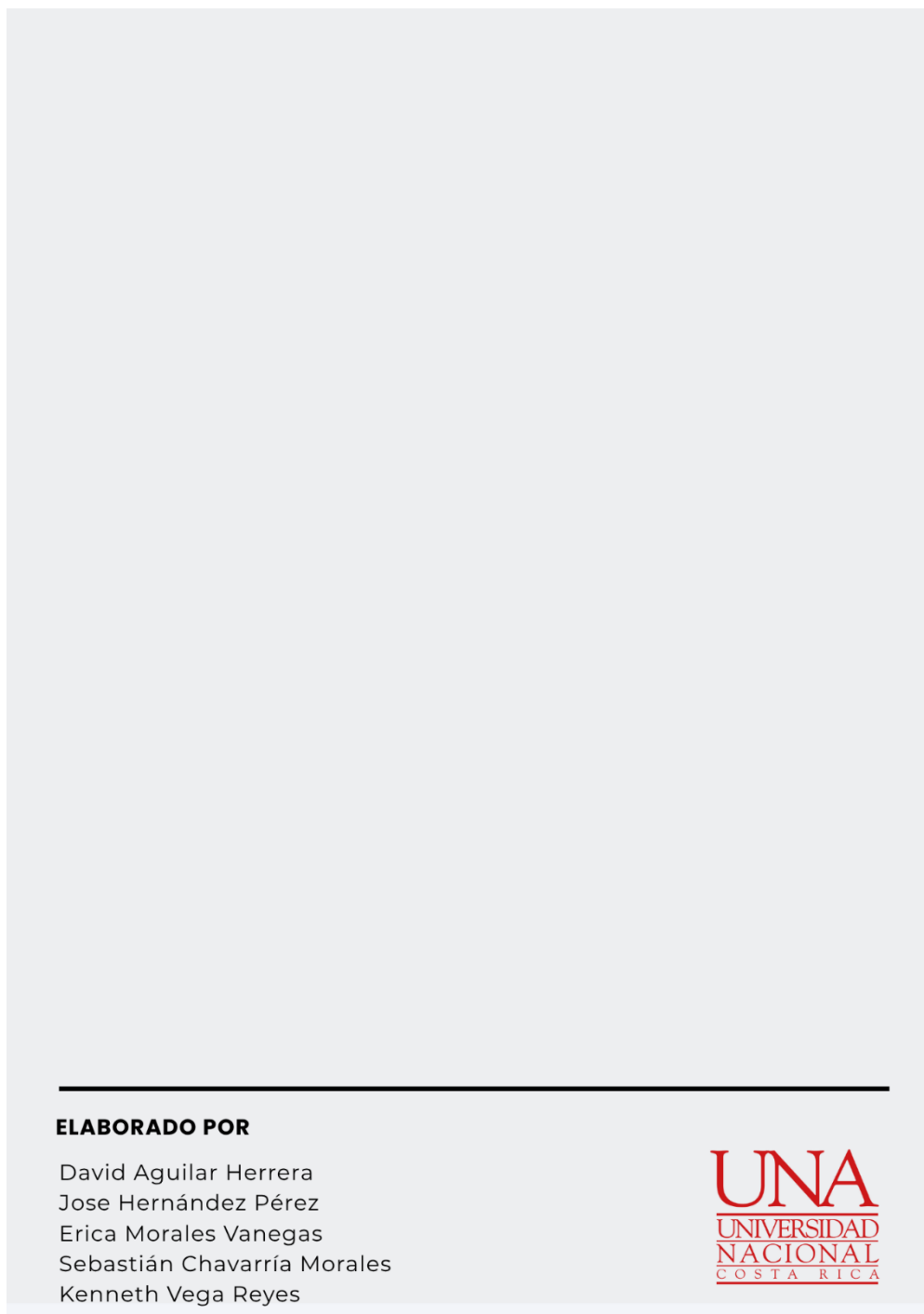
Tu bienestar futuro depende más de tus decisiones que de tu nivel de ingresos. Aprender a manejar tu dinero, ahorrar con propósito y gastar conscientemente es una forma de cuidarte. Lo que aprendas ahora te va a servir toda la vida.

24

Fuente: Elaboración propia

En esta sección se incluye la contraportada del plan de gestión de finanzas personales, junto con los nombres de las personas que elaboraron y colaboraron en su desarrollo.

Figura 60: Contraportada Plan de gestión de finanzas personales



Fuente: Elaboración propia

6.7 Cronograma

En relación con el cronograma de implementación del Plan de Gestión de Finanzas Personales, se ha considerado la cantidad de días estimados que el estudiante necesitará para completar cada actividad. Cada fase está organizada de manera progresiva, lo que facilita la comprensión y la aplicación práctica de los contenidos financieros.

Figura 61: Cronograma Plan de gestión de finanzas personales

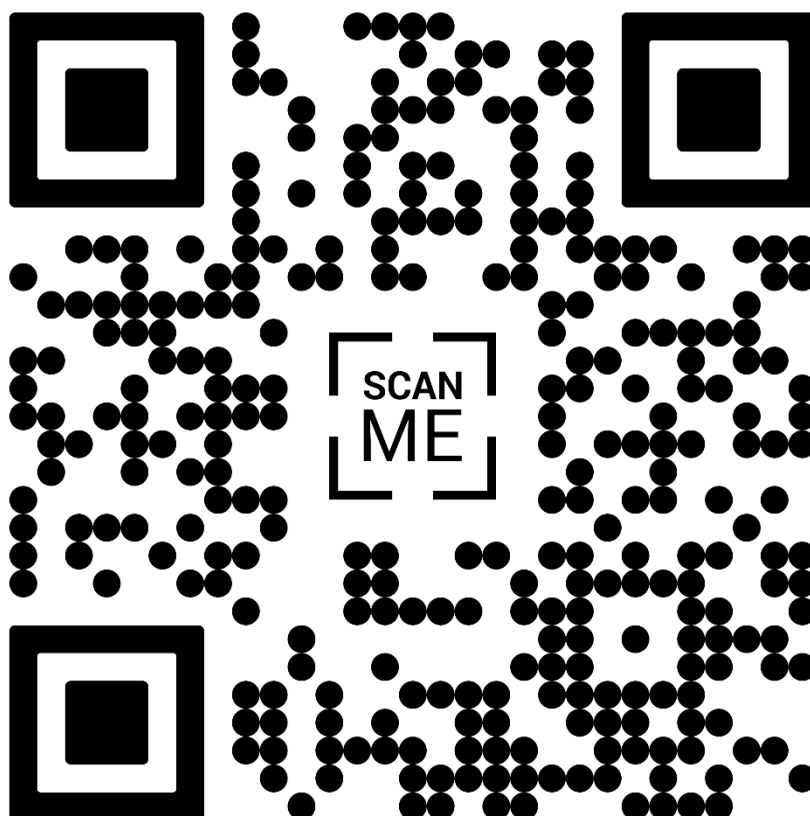


Nº Actividad	Fecha de Inicio	Fecha Final	Días Estimados	Actividad
1	3 jul 2025	4 jul 2025	2 días	Lectura del manual: Introducción, Objetivos y Definiciones Generales
2	5 jul 2025	6 jul 2025	2 días	Aplicación del diagnóstico de situación financiera personal
3	7 jul 2025	9 jul 2025	3 días	Análisis de resultados y lectura de recomendaciones
4	10 jul 2025	11 jul 2025	2 días	Uso del árbol de decisión para toma de decisiones financieras
5	12 jul 2025	14 jul 2025	3 días	Registro inicial de ingresos y gastos
6	15 jul 2025	16 jul 2025	2 días	Clasificación de gastos fijos y variables
7	17 jul 2025	18 jul 2025	2 días	Diseño del presupuesto mensual y metas financieras
8	19 jul 2025	20 jul 2025	2 días	Evaluación del flujo de caja personal
9	21 jul 2025	22 jul 2025	2 días	Análisis de deudas actuales y plan de ahorro.
10	23 jul 2025	24 jul 2025	2 días	Revisión del resumen mensual automatizado.
11	27 jul 2025	28 jul 2025	2 días	Lectura y análisis de consideraciones finales.
12	29 jul 2025	30 jul 2025	2 días	Autoevaluación, cierre de actividades y ajustes personales.

Fuente: Elaboración propia

También se adjunta el código QR, así como el enlace que contiene el manual:

Figura 62: QR para Plan de gestión de finanzas personales



Enlace:

<https://drive.google.com/uc?export=download&id=1a8x695DgJGwuxJGNbUt3xrCCj02jfno4>

6.8 Presupuesto

Resulta importante considerar el presupuesto necesario para llevar a cabo la implementación del plan de gestión de finanzas personales propuesto. Este se presenta en dos componentes: el presupuesto total y el presupuesto real. Ambos

contienen elementos esenciales que permiten respaldar y viabilizar el desarrollo del manual, asegurando su ejecución adecuada y eficiente.

6.8.1 Presupuesto total

En este proyecto el presupuesto total se estima desde su elaboración hasta la implementación, lo que permite apreciar los gastos asociados, como los horarios de los integrantes de la investigación y las diferentes inversiones económicas que se presentan.

Tabla 34: Presupuesto Total

Presupuesto Total ¢ 7 000 000,00

Gasto	Asignación %	Presupuesto
Investigadores	77%	¢ 5 390 000,00
Internet	1%	¢ 70 000,00
Reuniones	6%	¢ 420 000,00
Material de oficina	2%	¢ 140 000,00
Viáticos	3%	¢ 210 000,00
Licencias de Microsoft	1%	¢ 70 000,00
Acceso a los datos	2%	¢ 140 000,00
computadora	8%	¢ 560 000,00
Total	100%	¢ 7 000 000,00

Fuente: Elaboración propia

Se puede observar una clara priorización del recurso humano, destinando la mayor parte a los investigadores, lo que evidencia un enfoque centrado en el trabajo técnico o académico. Los gastos operativos y de soporte, como internet, licencias, reuniones y viáticos, son mínimos en comparación, lo que sugiere una estructura ya establecida o con necesidades básicas. Asimismo, se contempla una inversión moderada en equipamiento esencial como computadoras. En conjunto, el presupuesto señala una distribución racional y alineada con un proyecto de investigación donde el conocimiento es el principal activo.

6.8.2 Presupuesto real

A continuación, se presenta el presupuesto real del proyecto para la aplicación del manual propuesto.

Tabla 35: Presupuesto Real

Presupuesto Real ₡ 1 400 000,00

Gasto	Asignación %	Presupuesto
Internet	5%	₡ 70 000,00
Reuniones	30%	₡ 420 000,00
Material de oficina	10%	₡ 140 000,00
Licencias de Microsoft	5%	₡ 70 000,00
Acceso a los datos	10%	₡ 140 000,00
computadora	40%	₡ 560 000,00
Total	100%	₡ 1 400 000,00

Fuente: Elaboración propia

El presupuesto real refleja un cambio drástico en las prioridades del proyecto, con la eliminación total del gasto en investigadores y una reorientación hacia aspectos operativos y logísticos. Se da mayor peso a las reuniones y al equipo de cómputo, mientras que rubros como internet, licencias, acceso a datos y material de oficina adquieren una participación más equilibrada. Esta redistribución responde a una reducción significativa del presupuesto total, lo que obliga a prescindir del componente técnico especializado y a centrarse en mantener solo las funciones básicas de soporte.

6.9 Consideraciones Finales

El análisis llevado a cabo evidencia una comprensión clara y actual de la importancia que tiene la planificación financiera como herramienta para alcanzar estabilidad y bienestar personal. La propuesta planteada reconoce que una gestión eficiente de las finanzas personales no se limita únicamente al control del gasto, sino que implica también adoptar una mentalidad orientada al ahorro, la inversión y la toma de decisiones informadas. Se identifica que muchos de los problemas financieros comunes surgen por la falta de planificación, el consumo impulsivo y el desconocimiento de herramientas básicas para manejar el dinero. En contraposición, el documento ofrece soluciones prácticas y viables, como la elaboración de presupuestos mensuales y la fijación de metas financieras claras y realistas.

También se destaca la necesidad de fomentar una cultura financiera más sólida desde edades tempranas, entendiendo que la educación en este ámbito resulta clave para prevenir crisis económicas personales y promover hábitos saludables a largo plazo. El trabajo subraya la relevancia del seguimiento constante de los planes trazados, de la evaluación periódica de los avances y de la flexibilidad para ajustar estrategias conforme cambian el contexto o los objetivos.

Finalmente, la propuesta va más allá de lo técnico al vincular el manejo financiero con el bienestar integral del individuo, resaltando cómo una buena gestión del dinero incide positivamente en la salud mental, las relaciones y la proyección de vida. La visión general que denota el plan es ambiciosa pero aterrizada, con una orientación precisa hacia la autonomía financiera, el crecimiento personal y la

construcción de un futuro más estable y consciente para los estudiantes de las sedes Benjamín Núñez y Omar Dengo de la Universidad Nacional de Costa Rica.

BIBLIOGRAFÍA

- Abeles, M., Pérez Caldentey, E., & Valdecantos, S. (2018). *Estudios sobre financiarización en América Latina. Libros de la CEPAL*, N° 152 (LC/PUB.2018/3-P). Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).
<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/a328f7b4-c58c-43e5-a58e-ea7e72df4ebf/content>
- Acosta, S. (2023). *Los enfoques de investigación en las ciencias sociales. Revista Latinoamericana Ogmios*, 3(8), 82–95.
<https://doi.org/10.53595/rlo.v3.i8.084>
- Aignerren, M. (2005). *El cuestionario. La sociología en sus escenarios*, (11).
<https://revistas.udea.edu.co/index.php/ceo/article/view/1696>
<https://revistas.udea.edu.co/index.php/ceo/article/view/1696>
- Albornoz, Guzmán, Sidel, Chuga, Gonzáles, Herrera, Zambrano, Cañizales, Vera, Márquez, Gonzáles, Cruz, Luna, Macias, Brice y Arteaga (2023). *Metodología de investigación aplicada a las ciencias de la salud e investigación*. Ediciones Mawil. <https://mawil.us/wp-content/uploads/2023/08/metodologia-de-la-investigacion.pdf>
- Alcarria, J. (2009). *Contabilidad Financiera I*.
https://books.google.co.cr/books?hl=es&lr=&id=6m42LTDkhzoC&oi=fnd&pg=PA5&dq=Definicion+ingresos&ots=sOqNHkJq2C&sig=k-rb8nylokCcbpdl4DulXrLacYU&redir_esc=y#v=onepage&q=Definicion%20ingresos&f=false
- Alcedo, J. M. G., Garay, J. P. P., Romero, L. D. C. E., Lambertinez, L. E. M., & Álvarez, F. R. J. (2022). *Satisfacción con la vida y conductas de salud en estudiantes universitarios de nuevo ingreso. Revista vive*, 5(14), 432-443.
<https://revistavive.org/index.php/revistavive/article/view/193>

Alfaro Lazo, S. M., & Guevara Vidal, C. M. (2021). *Estudio de viabilidad comercial y operativa para la creación del restaurante BULÚ, en el sector este del área Metropolitana, durante el segundo semestre del año 2020 y propuesta para el plan de negocio.*

https://repositorio.ulatina.ac.cr/bitstream/20.500.12411/1419/1/TFG_Ulatina_Sonia_Alfaro_Lazo_201901210064.pdf

Alma Zabaleta (2023). *La educación financiera como elemento de formación para los emprendedores.* Instituto de Investigaciones y Estudios Superiores de las Ciencias Administrativas (IIESCA).

<https://www.uv.mx/iiesca/files/2023/08/05CA-2023-1.pdf>

Alonso-Serna, D. K. (2019). *Diseño de la investigación. Con-Ciencia Serrana* Boletín Científico de la Escuela Preparatoria Ixtlahuaco. <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/ixtlahuaco/article/view/4386>

Álvarez, A. (2020) *Justificación de la Investigación.* Universidad de Lima. <https://uniclanet.unicla.edu.mx/assets/contenidos/139920230506192514.pdf>

Arias-Gonzales (2021). *Diseño y Metodología de la investigación.* Scala Learning. https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26022w/Arias_S2.pdf

Ávila, E. (2021). *Obstáculos al proceso de digitalización en América Latina.* Repositorio Documental de la Universidad de Valladolid. <https://uvadoc.uva.es/handle/10324/51677>

Ávila, H. F., González, M. M., & Licea, S. M. (2020). *La entrevista y la encuesta: métodos o técnicas de indagación empírica. Didasc@lia: didáctica y educación*, 11(3), 62-79. <https://core.ac.uk/download/pdf/337317106.pdf>

BAC CREDOMATIC. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera.* (1ª ed.). Un sistema para vivir mejor. Editorial.

https://detce.mep.go.cr/sites/all/files/detce_mep_go_cr/adjuntos/material-apoyo-dinero-finanzas-personales.pdf

Barahona, Toral y Jimmy (2017). *Influencia de la Gestión Organizacional en la Satisfacción Laboral en las Grandes Empresas*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

<http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/8001/1/T-UCSG-PRE-ECO-ADM-386.pdf>

Barrientos, R.E., Ramírez, N., Acosta, H. G., Suarez, I., Gogeoascoechea, M. C., Pavón, P., Blázquez, S.L. (2009). *Árboles de decisión como herramienta en el diagnóstico médico*.

https://www.uv.mx/rm/num_anteriores/revmedica_vol9_num2/articulos/arboles.pdf

Barriga, P., y Andrade, J. (2014). *Implicaciones sociales de la inteligencia artificial: Alcances y limitaciones*. Universidad ICESI Colombia.

<https://www.redalyc.org/pdf/4115/411534390012.pdf>

Bauce, Gerardo. (2007). *El problema de investigación*. *Revista de la Facultad de Medicina*, 30 (2), 115-118. Recuperado de https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0798-04692007000200003

BBVA. *Planificación financiera personal: un manual para organizarlas de manera eficiente*. BBVA NOTICIAS. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/manual-para-organizar-las-finanzas-personales/>

Bedoya, V. (2020) *Tipos de justificación en la investigación científica*. *Espíritu Emprendedor TES* (Vol. 4, No. 3) <http://espirituemprendedortes.com/index.php/revista/article/view/207/275>

Benavides, M., León, J., Haag, F., & Cueva, S. (2015). *Expansión y diversificación de la educación superior universitaria, y su relación con la desigualdad y la segregación*. SSOAR. <https://www.ssoar.info/ssoar/bitstream/handle/document/51325/ssoar->

2015-

benavides_et_alExpansion_y_diversificacion_de_la.pdf?sequence=3

Betancourt Buitrago, W. (2023). *La Cuarta Revolución Industrial y las Megatendencias: El Impacto de la Digitalización en el Mundo Actual*. Universidad Santo Tomás. <https://repository.usta.edu.co/handle/11634/56476>

Brenes, L. E. (2024, mayo 12). *Ticos visitan varios comercios y salen más veces de compra para estirar su presupuesto*. La Nación. <https://www.nacion.com/economia/consumo/ticos-fragmentan-sus-compras-para-estirar-su/IGTO3XPXVDTPJ5QCTRHGUHHWQ/story/>

Bueno Blanco, R., Ramos Sámano, M., Berrelleza Gaxiola, C. (2018) *Elementos Básicos de Administración*. Editorial. https://dgeb.uas.edu.mx/librosdigitales/6to_SEMESTRE/elementos_basicos_de_administracion.pdf

Burciaga Sánchez, B. G., Aguirre Rodríguez, J., Carmona García, L. G., & Holguín Magallanes, K. I. (2024). *Explorando la influencia de Instagram: El comportamiento del universitario como consumidor en el entorno digital*. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(5), 8249–8264. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i5.14312

C. Segura y K. Calvo (2021). *Estudio de viabilidad comercial para la venta electrónica de frutas, verduras, legumbres y vegetales en el condominio Los Helechos en Paraíso de Cartago durante el primer cuatrimestre de 2021 y propuesta para el plan de negocio*. Universidad Latina. https://repositorio.ulatina.ac.cr/bitstream/20.500.12411/1620/1/TF_G_Ulatina_Catherine_Segura_Solorzano_2004020216.pdf

- Cabrera, J. C. D. (2018). *Estrategia de capacitación para la formación de especialistas en Contabilidad y Finanzas*. Redalyc. <https://www.redalyc.org/journal/6378/637869149010/637869149010.pdf>
- Cardona, D. et al. (2018). *El comportamiento del consumidor: Estrategias y tácticas del marketing*. Editorial Universidad Libre. <https://www.unilibre.edu.co/cartagena/images/investigacion/libros/Elcomportamiento-del-consumidor.pdf>
- Carreño, L. (2023). *Reforma Universitaria y diversificación de la población estudiantil*. Revista Iberoamericana de Educación Superior. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-28722023000200078&script=sci_arttext
- Castro (2015). *La administración presupuestaria como herramienta gerencial y su influencia en la toma de decisiones en el Gad Municipal de Mocha*. Universidad Técnica De Ambato. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17396/1/T3251ig.pdf>
- Castro-Maldonado., J.J. Gómez-Macho., L.K. y Camargo-Casallas., E. (2023). *La investigación aplicada y el desarrollo experimental en el fortalecimiento de las competencias de la sociedad del siglo XXI*. <https://doi.org/10.14483/22487638.19171>
- Chuaqui, J. B. (2002). *Acerca de la historia de las universidades*. *Revista chilena de pediatría*, 73(6), 583-585. <https://dx.doi.org/10.4067/S0370-41062002000600001>
- Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México. ISN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), enero- febrero, 2022, Volumen 6, Número 1. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770 p 3810
- Colegio de Ciencias Económicas de Costa Rica. (2021, 19 julio). *Neuro-Finanzas personales. Gestión neuro conductual del comportamiento financiero-CCECR.CCECR*. <https://www.colegiocienciaseconomicas.cr/producto/ne>

uro-finanzas-personales-gestion-neuro-conductual-del-comportamiento-financiero/

Communications. (2024a, marzo 22). *Cómo hacer un fondo de emergencia y dónde guardarlo*. BBVA NOTICIAS. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/como-hacer-un-fondo-de-emergencia-y-donde-guardarlo/>

Communications. (2024c, julio 24). *¿Qué es el ahorro y cómo ahorrar mejor en todas las etapas de la vida?* BBVA NOTICIAS.

<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/>

Communications. (2024e, agosto 6). *¿Qué son las inversiones financieras y qué tipos existen?* BBVA NOTICIAS. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-las-inversiones-financieras-y-que-tipos-existen/>

Consejo Nacional de Enseñanza Superior Universitaria Privada (s.f.).

Universidades autorizadas (Oferta académica/tarifas). Ministerio de Educación Pública. <https://ws.mep.go.cr/CONSULTAS/frmPrincipal.aspx>

Coopealianza. (s. f.). <https://coopealianza.fi.cr/consejos-financieros-para-lograr-sus-metas-como-planificar-y-administrar-sus-finanzas-personales/>

Córdoba Segovia, C. M., & Moreno Moncayo, D. F. (2017). *La importancia de una buena estrategia de fijación de precios como herramienta de penetración de mercados*. <http://www.scielo.org.co/pdf/tend/v18n2/v18n2a04.pdf>

Corona, J. I. M., Almón, G. E. P., & Garza, D. B. O. (2023). *Guía para la revisión y el análisis documental: propuesta desde el enfoque investigativo*. *Revista Raximhai*, 19(1), 67-83. <https://raximhai.uaim.edu.mx/index.php/rx/article/view/219>

Cortes, Blanca. (2022). *La importancia de la Educación Financiera en la juventud*. *Logos Boletín Científico de la Escuela Preparatoria No. 2*, Vol. 9,

No. <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/prepa2/article/view/8934/8843>

Cruz García (2019). *Fuentes de información*. Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo.

Cuevas, D. (2002). Control de costos y gastos en los restaurantes.

<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=QII5DonAH5oC&oi=fnd&pg=PA5&dq=Gastos&ots=HRcnFXVkh9&sig=tmidhb9iMSc1KsuJIRnke2EG9M#v=onepage&q=Gastos&f=false>

Décaro-Santiago, L. A., Soriano-Hernández, M. G., Benítez-Guadarrama, J. P., & Soriano-Hernández, J. G. (2020). *La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores*. Revista EAN, (89), 51-68.

Del Valle, S. C., & Schemel, M. E. (2010). *Desarrollo y evolución de las finanzas*. Vol. 49, No. 1. <https://pesquisa.bvsalud.org/portal/resource/pt/lil-678850>

Domínguez Martínez, J. M. (2022). *La cultura financiera en la sociedad española: conocimientos, competencias y hábitos financieros*. Panorama SoCiaL, 23.

Durán Chinchilla, Páez Quintero, Nolasco Serna (2021). Perfil, retos y desafíos del estudiante universitario en el siglo XXI. Dialnet. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8116438.pdf>

Erazo Álvarez, J. C., & Morocho García, A. V. (2023). *La educación financiera en estudiantes universitarios y su relación con el uso del crédito educativo*. Conrado. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S1990-86442023000200179&script=sci_arttext&tIng=pt

Estadísticas Estudiantiles Universidad Nacional de Costa Rica (EEUNA) (2024). Según campus, facultad, escuela y carrera, por año. <https://www.eeuna.una.ac.cr/index.php/estudiantes-regulares?view=article&id=511&catid=162>

- Estadísticas Estudiantiles Universidad Nacional de Costa Rica (EEUNA) (2024). Según edad. <https://www.eeuna.una.ac.cr/index.php/estudiantes-regulares?view=article&id=513&catid=162>
- Estadísticas Estudiantiles Universidad Nacional de Costa Rica (EEUNA) (2023). Ubicación según provincia, cantón y distrito. <https://www.eeuna.una.ac.cr/index.php/estudiantes-regulares?view=article&id=517&catid=166>
- Facultades, centros y sedes | Universidad Nacional. (2024). <https://www.una.ac.cr/facultades-centros-y-sedes/>
- Faneite, S. F. A. (2023). *Los enfoques de investigación en las Ciencias Sociales*. Revista - Latinoamericana Ogmios. Universidad del Zulia. <https://idicap.com/ojs/index.php/ogmios/article/view/226>
- Fernández Lorenzo, A., Apuntes García, V. C., & Cisneros Benavides, D. G. (2022). *Bienestar financiero y rendimiento académico de estudiantes universitarios*. Infodir, (37). <http://scielo.sld.cu/pdf/infd/n37/1996-3521-inf-d-37-e1092.pdf#page=12.75>
- Figueroa Delgado, L. O. (2009). *Las finanzas personales*. Revista Escuela de Administración de Negocios, núm. 65, enero-abril, 2009, pp. 123-144 <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- Figueroa, L. (2009). *Las finanzas personales*. Revista Escuela de Administración de Negocios, (65), 123-144. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- Folgueiras, P. (2016). *La entrevista*. <https://diposit.ub.edu/dspace/handle/2445/99003>
- Garrido Silva, C. A., & Pajuelo Díaz, J. (2023). *Deserción en estudiantes de educación superior: un estudio de caso*. Universidad, Ciencia y Tecnología, 27(2). https://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S1316-48212023000200018&script=sci_arttext

- Giménez, R. M., Benítez, P. A., & Fernández, L. J. (2024). *Gestión financiera personal de estudiantes universitarios: Un estudio en la Universidad Nacional de Canindeyú*. *Revista de Ciencias Económicas*, 5(10), 23–33. <https://revistascientificas.una.py/index.php/reco/article/download/4809/3818/13350>
- Gómez, M. S., Sequeira, M.L. (2015). *Estudio del Comportamiento del Consumidor*. <https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/3924/1/3084.pdf>
- Gonzales, J. M. (2018). *Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones*. <https://repository.unilivre.edu.co/bitstream/handle/10901/15936/Trabajo%20de%20Investigacion.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- González González, M. J., Pérez Zabaleta, A., Castejón Montijano, R., Méndez Pérez, E., Martínez Merino, J. L., Gómez Barroso, J. L., y Mochón Sáez, A. (2009). *Introducción a la economía*. Pearson Educación. http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/bitstream/123456789/3181/1/introduccion_economia.pdf
- González-López, M. (2024). *El método documental en estudios teóricos educativos*. *Revista Científica de Ciencia y Tecnología CIEB*. https://www.researchgate.net/profile/Mariela-Gonzalez-Lopez/publication/377846824_El_metodo_documental_en_estudios_teoricos_educativos/links/65bae81334bbff5ba7dd53c7/El-metodo-documental-en-estudios-teoricos-educativos.pdf
- Guevara Alban, G., Verdesoto Arguello, A., & Castro Molina, N. (2020). *Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción)*. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7591592.pdf>
- Hernández, R. (2013). *Metodología de la investigación* (6.^a ed.). McGraw-Hill. https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf

Hernández Rodríguez, C., Arano Chavez, R.M., & Cruz Kuri, L. (2019). *Diagnóstico sobre la relación de la influencia emocional en el comportamiento del consumidor*. <https://www.uv.mx/iiesca/files/2019/10/04CA201901.pdf#:~:text=Las%20emociones%20pueden%20influir%20en%20una%20persona%20al%20momento%20de%20realizar%20una%20compra.&text=En%20el%20proceso%20de%20compra%20tambi%C3%A9n%20es,imitaci%C3%B3n%20como%20resultado%20de%20un%20proceso%20publicitario.>

Herrera, A. G. & Betancourt, V. A., Herrera, A. H., Vega, S. R. & Vivango, E.C. (2016). Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones.

<https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25127w/S7/w4.pdf>

<https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/icea/article/download/4864/6748/>

<https://www.unacomunica.una.ac.cr/index.php/junio-2023/4685-mas-de-mil-estudiantes-ingresaron-a-sedes-regionales-de-la-una#:~:text=De%20los%203830%20estudiantes%20que,Campus%20Nicoya%20de%20la%20UNA.&text=If%20playback%20doesn't%20begin%20shortly%2C%20try%20restarting%20your%20device.>

Instituto Aviva. (2008). *Manual de educación financiera (Publicación institucional)*. GREF.

https://clasica.gref.org/nuevo/documentacion/manual_educacion_financiera.pdf

Jaén García (2019). *Fuentes de información para la investigación en archivística y bibliotecología*. Editorial UCR.

https://editorial.ucr.ac.cr/bibliotecologia/item/download/183_e3d41bf92cb3567250c8f2a663085625.html

Jara, E., & Álvarez, V. (2008). *Desarrollo de las TIC en Costa Rica y su tratamiento en el CAFTA*. International Development Research Centre.

<https://idl-bnc-idrc.dspacedirect.org/server/api/core/bitstreams/9d1a2dc3-b6ca-4af3-b1ac-4fd231f1fe5f/content>

Jesús, M., TORRUBIA, M., XIMÉNEZ-DE-EMBÚN, D. P., & VILLAR-ALDONZA, A. Habilidades financieras y hábitos financieros saludables: un análisis a partir de la encuesta de competencias financieras. en España, 121.

Jurado, D., Sejnauí P., Uribe, R. A. (2011). *Impulsividad en la compra en estudiantes universitarios*.

<https://revistas.udea.edu.co/index.php/psicologia/article/view/11366/10643>

Jurado, D., Sejnauí, P., & Uribe Rodríguez, A. F. (2012). *Impulsividad en la compra en estudiantes universitarios*. Revista De Psicología Universidad De Antioquia, 3(2), 25–38.

<https://doi.org/10.17533/udea.rp.11366>

Kelly (2024). *Estas son las mejores universidades del mundo según un prestigioso ranking internacional*. Time Out.

<https://www.timeout.es/barcelona/es/noticias/estas-son-las-mejores-universidades-del-mundo-segun-un-prestigioso-ranking-internacional-061324>

Kiyosaki, R. (2023). *Padre Rico Padre Pobre*. Editorial Santillana S. A.

La República (2024). *Si los rectores de las universidades públicas no acceden a ir a negociar a Casa Presidencial como demanda el gobierno de Rodrigo Chaves, el aumento para la educación superior en 2025 será solo de un 1%*. <https://www.larepublica.net/noticia/gobierno-de-rodrigo-chaves-lanza-ultimatum-a-u-publicas-solo-se-dara-un-1-de-alza-en-el-fees-si-no-van-a-negociar-a-casa-presidencial>

Landa Blanco, Miguel. (2022). *Predictores de compra impulsiva: actitudes hacia el dinero, deuda, felicidad irracional, materialismo y consumo sostenible en Honduras*. Revista Universidad y Sociedad , 14 (6), 404-413. Epub 30 de diciembre de 2022. Recuperado en 11 de mayo de 2025, de

http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202022000600404&lng=es&tlng=en.

Langa, D. (2019). *El sentido de las becas para los estudiantes universitarios de clases populares. Impacto del nuevo sistema de becas en la universidad española*. International Journal of Sociology of Education, 8(2), 105-126. <https://hipatiapress.com/hpjournals/index.php/rise/article/view/3802>

Langan, A. M., & Harris, W. E. (2024). *Metrics of student dissatisfaction and disagreement: Longitudinal explorations of a national survey instrument*. Higher Education. <https://doi.org/10.1007/s10734-023-01004-0>

Larrarte, P. (2018) *Fundamentos de Administración. Fundación Universitaria del Área Andina*. Fundación Universitaria del Área Andina. ISBN (impreso): 978-958-5539-29-7. <https://core.ac.uk/download/pdf/326425223.pdf>

Lázaro, J. C. F., & Solís, F. O. (2008). *Neuropsicología de lóbulos frontales, funciones ejecutivas y conducta humana*. Revista neuropsicología, neuropsiquiatría y neurociencias, 8(1), 47-58.

León, A. (s. f.-b). *Qué es la educación*. https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-49102007000400003

López de la Madrid, M. C., Espinoza de los Monteros Cárdenas, A., Rojo Morales, D., Flores Guerrero, K., & Rojas García, A. (2015). *Hábitos de consumo del estudiante universitario: El caso del Centro Universitario del Sur, de la Universidad de Guadalajara*. Nova scientia, 7(13), 352-373. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-07052015000100019&script=sci_abstract&tlng=pt

López, A. B. V., Murillo, C. R. F., Aguagallo, F. R. V., & Moran, L. D. R. (2022). *Evolución de la educación en tiempos de COVID-19*. RECIMUNDO, 6(2), 83-92.

- López, M., Espinoza, A., Rojo, D., Flores, K & Rojas, A. (2014) *Hábitos de consumo del estudiante universitario. El caso del Centro Universitario del Sur, de la Universidad de Guadalajara*.
<https://www.scielo.org.mx/pdf/ns/v7n13/v7n13a19.pdf>
- López, Y., Romero, Y., & Tamayo, Y. (2022). *Herramientas digitales para la adquisición de fundamentos contables, aplicadas al manejo de software para los estudiantes de contaduría pública*. I+D Revista de Investigaciones, 18(1), 1-15.
https://www.researchgate.net/publication/371121140_Herramientas_digitales_para_la_adquisicion_de_fundamentos_contables_aplicadas_al_manejo_de_software_para_los_estudiantes_de_contaduria_publica
- Lopezosa, C., Codina, L., & Freixa Font, P. (2022). *ATLAS. ti para entrevistas semiestructuradas: guía de uso para un análisis cualitativo eficaz*.
<https://repositori.upf.edu/handle/10230/52848>
- López-Roldán, P.; Fachelli, S. (2017). *Metodología de la Investigación Social Cuantitativa*. Bellaterra. (Cerdanyola del Vallès): Dipòsit Digital de Documents, Universitat Autònoma de Barcelona. Capítulo II.4.
<https://ddd.uab.cat/record/185163>
- Los presupuestos. (s. f.). <https://www.scotiabankcolpatria.com/educacion-financiera/finanzas-personales/los-presupuestos>
- Lugo-Márquez, C. I., & Guerrero-Mojica, N. (2016). *Resiliencia y factores de riesgo en estudiantes universitarios al inicio de su formación profesional*. Revista de Enfermería.
<https://www.academia.edu/download/78624581/3.pdf>
- Lund, A. C. (2017). *Finanzas y desarrollo*. Vol. 54.
<file:///C:/Users/eeric/Downloads/null-022.0054.issue-001-es.pdf>
- Martínez, G. (2023). *Ocho de cada diez estudiantes que ingresan a las cinco universidades estatales provienen de colegios públicos*. Seminario Universidad. <https://semanariouniversidad.com/universitarias/ocho-de>

cada-diez-estudiantes-que-ingresan-a-las-cinco-universidades-estatales-provienen-de-colegios-publicos/

Mancuso, H. R. (2022). *Neuroeconomía y neurofinanzas (III): De la conciencia y la toma de decisiones.*

Marcotrigiano Z., Laura A. (2014). *Reflexiones acerca de la elaboración y presentación de estados financieros bajo ambiente VEN-NIF PYME.* Universidad de los Andes Mérida, Venezuela.
<https://www.redalyc.org/pdf/257/25728399004.pdf>

Martínez, S. R., Fernández, S. R., Martínez, M. B., & Ana, M. (2020). *Las metodologías empleadas en la innovación educativa.* Aula de encuentro, 22(1), 57-80.

Medina de Valenzuela, M. (2007). *Inicio de la formación docente en un Sistema de Educación a distancia: Una estratégica forma de aprender (Caso: Centro de atención Caracas del IMPM-UPEL).* *Revista Investigación y Postgrado*, 22(1).
https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-00872007000100009

Mendoza, J. (2015). *Macroeconomía de una economía abierta.* Universidad Nacional Mayor de San Marcos. ISBN: 978-9972-2503-7-8
https://economia.unmsm.edu.pe/org/arch_doc/JLeonM/publ/Texto_Macroeconomia_.pdf

Millán, I. S. (2019). *El comportamiento del consumidor y las nuevas tendencias de consumo ante las TIC.* *Esic market*, 50(164), 621-642.

Ministerio de Trabajo y Seguridad Social. (2024). *Lista de Salarios Mínimos en Costa Rica.* https://www.mtss.go.cr/temas-laborales/salarios/Documentos-Salarios/lista_salarios_2024.pdf

- Mónica Hernández (2020). *La importancia del control en la administración*. Universidad Intercontinental. <https://www.uic.mx/noticias/la-importancia-del-control-en-la-administracion/>
- Monjarás, Bazán, Pacheco, Rivera, Zamarripa y Cuevas. (2019). *Diseños de investigación*. Educación y salud boletín científico Instituto de Ciencias de la Salud Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo. <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/ICSA/article/view/4908>
- Mora Pérez, K. (2020) *Becas son la principal fuente de financiamiento para estudiantes de universidades estatales*. https://www.tec.ac.cr/hoyeneltec/2020/10/02/becas-son-principal-fuente-financiamiento-estudiantes-universidades-estatales?utm_source
- Moreno Pérez, J. P., & Rey Betancourt, J. R. (2022). *Educación financiera, salud financiera y economía conductual en programas administrativos de la Corporación Universitaria Minuto de Dios*. Corporación Universitaria Minuto de Dios. <https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/17830/1/final%20edufinanzas.pdf>
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). *Educación financiera y su efecto en el ingreso en México*. Problemas del Desarrollo. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0301-70362021000200055&script=sci_arttext
- Muñoz, G (16 de diciembre de 2023). *Muchas personas destinan hasta el 97,31% de su ingreso promedio para pagar deudas en el sector crediticio no regulado*. <https://www.tec.ac.cr/hoyeneltec/2022/12/13/muchas-personas-destinan-9731-su-ingreso-promedio-pagar-deudas-sector-crediticio-no>
- Nano, D., & Istrofor, E. (2017). *Students' financial literacy and parental income*. International Journal of Innovative Business Strategies, 3, 46–56. [313](https://infonomics-society.org/wp-content/uploads/ijibs/published-</p></div><div data-bbox=)

papers/volume-3-2017/Students-Financial-Literacy-and-Parental-Income.pdf

- Narváez Tapia, J. D., López-Lapo, J. L., & Hernández-Ocampo, S. E. (2023). *Nivel de educación financiera y uso de las TIC en estudiantes de bachillerato: Comparación entre sistemas educativos público, fiscomisional y privado*. *Revista Publicando*, 10(39), 30-45. <https://doi.org/10.51528/rp.vol10.id2377>
- Navarrete, R., Ordoñez, B., Rojas, P., Garduño, A. & Gonzales, E. (2024) *Factores económicos influyentes en el desempeño académico de los estudiantes de Contaduría Pública del Tecnológico de Estudios Superiores San Felipe del Progreso*. 12178-Manuscrito-78852-1-10-20240410 (1).pdf
- Navarrete-López, C. V. (2022). *Neurofinanzas: de la teoría racional de las Finanzas a la práctica irracional*. *Revista de investigación Sigma*, 9(02).
- Navas, J. A. (2024). *Diversificación de ingresos: hacia la optimización total*. *Cuadernos de periodistas: revista de la Asociación de la Prensa de Madrid*, (48), 33-42. <https://www.cuadernosdeperiodistas.com/wp-content/uploads/sites/2/2024/09/Jose-A.-Navas-CdP.pdf>
- Oficina del Consumidor Financiero (OCF). *Inicio educacion-financiera-4*. (2024, 13 marzo). <https://www.ocf.fi.cr/educacion-financiera-4/>
- Organisation for Economic Co-operation and Development. (2020). *Are students smart about money? PISA 2018 Results (Volume IV)*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>
- Organización Internacional del Trabajo. (2020). *Educación financiera: Economía familiar. Herramientas para decidir mejor*. Manual del estudiante. https://www.ilo.org/sites/default/files/wcmsp5/groups/public/@ed_emp/documents/instructionalmaterial/wcms_765804.pdf
- Organización Internacional del Trabajo. (2020). *Los jóvenes y la pandemia de la COVID-19: efectos en los empleos, la educación, los derechos y el*

bienestar

mental.

https://www.ilo.org/sites/default/files/wcmsp5/groups/public/%40ed_emp/documents/publication/wcms_753059.pdf

Orozco, K. (2016). *Educación Financiera en Costa Rica.*

<https://repositorio.ulacit.ac.cr/bitstream/handle/20.500.14230/4631/046381.pdf?sequence=1&isAllowed=y#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20es%20un,en%20cada%20individuo%20y%20hogares.>

Otazu Gutiérrez, B. G. (2020). *Factores determinantes de las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano Puno].

https://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/18581/Otazu_Gutierrez_Brenda_Guadalupe.pdf?isAllowed=y&sequence=3

Otzen, Tamara, & Manterola, Carlos. (2017). *Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio.* International Journal of Morphology, 35(1), 227-232.

<https://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>

Padilla-Avalos, C. A., & Marroquín-Soto, C. (2021). *Enfoques de investigación en odontología: cuantitativa, cualitativa y mixta.* Revista estomatológica herediana. Universidad de San Martín de Porres.

http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S1019-43552021000400338&script=sci_arttext

Palmett (2020). *Métodos inductivo, deductivo y teoría de la pedagogía crítica.*

Universidad Nacional Experimental de los Llanos.
<http://portal.amelica.org/ameli/journal/650/6503406006/6503406006.pdf>

Peralta Asmal, T. J., & López García, D. A. (2022). *Análisis de competencias en educación financiera en estudiantes de noveno y décimo ciclo de las carreras de ingeniería en la UPS sede Cuenca, periodo 2022-2022* (Master's thesis).

<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/23868/1/UPS-CT010223.pdf#page=19.51>

- Pindyck, R. S., y Rubinfeld, D. L. (2009). *Microeconomía* (7ª ed.). Pearson. ISBN: 978-84-832-2706-0 MATERIA: Economía en general: 33
https://danielmorochoruiz.wordpress.com/wp-content/uploads/2017/01/microeconomia_-_pyndick.pdf
- Prieto, G., & Delgado, A. R. (2010). *Fiabilidad y validez. Papeles del psicólogo*, 31(1), 67-74. <https://www.redalyc.org/pdf/778/77812441007.pdf>
- Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO). (2020, diciembre 28). *Los jóvenes y las finanzas*. Gobierno de México. https://www.gob.mx/profeco/articulos/los-jovenes-y-las-finanzas-125220?utm_source
- Puente, R. T. (2020). *El método de encuesta*. Los métodos de investigación para la elaboración de las tesis de maestría en educación, 51-60. <https://repositorio.pucp.edu.pe/index/bitstream/handle/123456789/195750/libro-los-metodos-de-investigacion-maestria-2020-botones-2-2.pdf?sequence=1#page=51>
- Pulido, A. (2024). *Planeación financiera para una temprana edad*. <https://repositorio.unbosque.edu.co/server/api/core/bitstreams/e992c336-cee1-44a0-9271-b94fb16040bf/content>
- Purdy, M., & Daugherty, P. (2016). *Inteligencia artificial: el futuro del crecimiento. Prevención Integral*. Accenture. https://www.prevencionintegral.com/sites/default/files/noticia/37658/field_adjuntos/accentureinteligenciaartificialelfuturodelcrecimientoesp.pdf
- Quintela del Río, Alejandro. (4 de septiembre del 2019). *Estadística Básica Edulcorada*. Creative Commons License. <https://bookdown.org/aquintela/EBE/introduccion.html>
- Quispe Limaylla, A. (2013). *El uso de la encuesta en las ciencias sociales*. Editorial. https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=IOuODwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA9&dq=encuesta&ots=4b0v6cMXyl&sig=K08wrYX_zZsDsJQHZPddf_Yv5Ww#v=onepage&q=encuesta&f=false

- Ramírez Hernández, P., Dorantes Coronado, E. J., & Posadas-Domínguez, R. R. (2024). *Caracterización económica del gasto y consumo de alumnos universitarios: Caso de estudio: Centro Universitario UAEM Temascaltepec*. *Espacios Públicos*, 25(62), 93–108. <https://doi.org/10.36677/espaciospublicos.v25i62.21850>
- Ramírez, M. H. (2010). *Neurofinanzas: Cuando las Decisiones Financieras no son Racionales* (Neurofinances: When financial decisions are irrational). *TEC empresarial*, 4(3), 21-30.
- Ramos, García y Moreno (2018). *Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros*. *International Journal of Developmental and Educational Psychology Revista INFAD de psicología*. https://dehesa.unex.es/bitstream/10662/15208/1/0214-9877_2017_2_2_267.pdf
- Ranking web of universities (2024). Latin America. https://www.webometrics.info/en/Latin_America
- Real Academia Española. (2023). Entrevista. <https://dle.rae.es/entrevistar#FpCr9M2>
- Real Academia Española. (2023). Población. <https://dle.rae.es/poblaci%C3%B3n>
- Reyes-Ruiz, L., & Carmona Alvarado, F. A. (2020). *La investigación documental para la comprensión ontológica del objeto de estudio*. <https://bonga.unisimon.edu.co/items/cbb661ef-30e3-4263-b7b2-810e88237f5f>
- Rincón, M. A., & Rincón, L. G. (2023). *Recursos educativos digitales para la educación universitaria* (Artículo académico). ResearchGate. https://www.researchgate.net/publication/374979429_Recursos_educativos_digitales_para_la_educacion_universitaria/fulltext/653a56f073a2865c

7ad3a536/Recursos-educativos-digitales-para-la-educacion-universitaria.pdf

Ríos Quintana, Y. M. ., Moreno Mendoza, E. F. ., y Pineda López , C. P. . (2017). *Percepción femenina: ventajas y desventajas de la compra virtual*. Revista Científica Profundidad Construyendo Futuro, 7(7), 2–8. <https://doi.org/10.22463/24221783.2420>

Rius, M. (2024, 2 de abril). *Las nuevas generaciones consumen menos moda y más prendas usadas*. La Vanguardia. <https://www.lavanguardia.com/vida/20240402/9582626/nuevas-generaciones-consumen-moda-mas-prendas-usadas.html> La Vanguardia

Rivera, A. (2023). *Universidades públicas se mantienen como las mejores de Centroamérica, pese a golpes del Ejecutivo*. Seminario Universidad. <https://semanariouniversidad.com/universitarias/universidades-publicas-se-mantienen-como-las-mejores-de-centroamerica-pese-a-golpes-del-ejecutivo/>

Rivera, A. H. (2019). *Educación financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México*. El cotidiano, 35(218), 39-49.

Rivera, M., & Prieto Rodríguez, P. U. R. I. F. I. C. A. C. I. Ó. N. Neurofinanzas: los secretos de la mente financiera revelados por las neurociencias, las finanzas y la psicología. Una revisión sistemática y una cartografía bibliométrica.

Riveros Cardozo, R. A y Becker, S. E. (2020). *Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis*. Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales, 16 (2), 235-247. Publicación electrónica 00 de diciembre de 2020. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>

Riveros, R y Becker, S. (2020). *Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis*. vol.16

no.2.http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2226-40002020000200235

Rodríguez Rocha, J. F. (2008). *Flujo de caja. Herramienta clave para la toma de decisiones en la microempresa*. Revista PANORAMA, 2(4), 4–12. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=343929216002>

Rojas, A. (2023). *Análisis de las finanzas personales de los estudiantes de contaduría pública en la Rectoría Regional Tolima y Magdalena Medio sede Ibagué* (Tesis de pregrado, Corporación Universitaria Minuto de Dios). Repositorio Uniminuto. <https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/17985/1/An%C3%A1lisis%20de%20las%20finanzas%20personales%20de%20los%20estudiantes%20de%20contadur%C3%ADa%20p%C3%BAblica%20en%20la%20Rector%C3%ADa%20Regional%20Tolima%20y%20Magdalena%20Medio%20sede%20Ibagu%C3%A9.pdf>

Rojas, R. (2007). *Sistemas de costos un proceso para su implementación*. <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=MtzHx36DeqkC&oi=fnd&pg=PA9&dq=Definicion+de+costos+&ots=UUzmiqm1zb&sig=mzz0Feo9Bto0QqfejXp7YwjrFk4#v=onepage&q=Definicion%20de%20costos&f=false>

Rosa Díaz, I. M., & Villarejo Ramos, Á. F. (2007). *Comportamiento del consumidor ante los precios promocionales: Una experiencia empírica* (Artículo académico). Dialnet. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/2233155.pdf>

Sánchez, M. J., Fernández, M., & Diaz, J. C. (2021). *Técnicas e instrumentos de recolección de información: análisis y procesamiento realizado por el investigador cualitativo*. Revista científica UISRAEL, 8(1), 107-121. <http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S263127862021000300107&script=sciarttext>

Santos, J., Lima de Paulo, W., Okabayashi, S., Maskio, S & Simões de Araújo, L. (2012). *Revista de Investigación Académica Universidad del Centro Educativo Latinoamericano*.

https://webvieja.ucel.edu.ar/images/2018/PDF_UCEL/Invenio_29_Noviembre_2012.pdf#page=55

Scotiabank. *Pasos para manejar tus finanzas.* (s. f.). <https://www.scotiabankcr.com/acerca/noticias/comunicados-importantes/pasos-para-manejar-tus-finanzas.aspx>

Sistema Costarricense de Información Jurídica (2024). Ley 6580.

http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=539&nValor3=577&strTipM=TC#up

Sistema Costarricense de Información Jurídica (2024). Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor N° 7472.

http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?nValor1=1&nValor2=26481

Sistema Costarricense de Información Jurídica (2024). Oficialización y Declaratoria de Interés Público de la Iniciativa de la Educación

Financiera. http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=88321&nValor3=115349&strTipM=TC

Sistema Costarricense de Información Jurídica (2024). Reglamento a la Ley N° 7658 Creación del Fondo Nacional de Becas.

http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=53209&nValor3=57937&strTipM=TC

Stratta, N. (2021). *Evaluación de las Finanzas para el Desarrollo en Costa Rica.*

<https://costarica.un.org/sites/default/files/2021-04/Evaluacio%CC%81n%20de%20las%20Finanzas%20para%20el%20Desarrollo%20Costa%20Rica.pdf>

- SUGEF, (2022) *Informe Estudio Inclusión Financiera Costa Rica*.
https://www.sugef.fi.cr/tramites_servicios/servicios/educacion_financiera/datos_indicadores_inclusion_financiera.aspx
- Sunstein, C., 2017, *Paternalismo libertario: ¿Por qué un empujoncito?* Herder.
- Sunstein, C. y Thaler, R., 2008, *Un pequeño empujón*. Taurus. Tejero, M.^a R., 2018, Reseña sobre libro: “Todo lo que he aprendido con la psicología económica”, ICE Marzo-abril 2018, n.º 901.
- Torres Baque, J., Pibaque Pionce, M., (2024). *Gestión organizacional y el fortalecimiento Institucional*. 593 Digital Publisher CEIT, 9(2), 183-193,
<https://doi.org/10.33386/593dp.2024.2.2287>
- Torres, A., Vázquez, F., Otero, P., Blanco, V., & López, M. (2010). *Prevalencia y factores de riesgo en estudiantes universitarios*. Psicothema.
<https://www.redalyc.org/pdf/727/72712496004.pdf>
- Torres, D. M. (2022). *Influencia de las habilidades financieras en el comportamiento económico de los estudiantes universitarios* (Artículo académico). Dialnet.
<https://dialnet.unirioja.es/download/articulo/9676373.pdf>
- Torrubia, M. J. M., Ximénez-de-Embún, D. P., & Villar-Aldonza, A. (2020). *Habilidades y hábitos financieros saludables: un análisis a partir de la Encuesta de Competencias Financieras*. Cuadernos de información económica, 275, 55-69.
- UNA en cifras | Universidad Nacional. (2024).
<https://agd.una.ac.cr/share/s/owb8-suGRx--qqmIEZ5n7QUNA> Info - SIESUE español. SIESUE Español. <https://siesue.conare.ac.cr/una-info/>
- Universidad Nacional de Colombia. (s.f.). *Quinta guía de educación financiera*. ANEXO 3.
<https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/78155/ANEXO%20%20QUINTA%20GUIA%20DE%20EDUCACION%20FINANCIERA.pdf?sequence=8&isAllowed=y>

- Universidad Nacional de Costa Rica. (2023). Estudiantes Regulares. <https://www.eeuna.una.ac.cr/index.php/estudiantes-regulares?view=article&id=511&catid=162>
- Valenzuela Ortega, D. F., García, C. R., & Martínez Talavera, J. O. (2024). *Gestión financiera personal de estudiantes universitarios: Personal financial management of university students*. Revista Científica de la UNA, 5(10), 23– 33. <https://revistascientificas.una.py/index.php/reco/article/download/4809/3818/13350>
- Vanegas, J. G., Gómez A., D. L., & White Ruiz, K. (2013). *Capacidad de ahorro en estudiantes de educación superior: Un estudio empírico en el Tecnológico de Antioquia*. En-Contexto: Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad, (1), 123–139. <https://www.redalyc.org/pdf/5518/551856274007.pdf>
- Vega, A.& Martínez, F. (2024). *Factores que influyen en la decisión de compra de los clientes en las microempresas comerciales La Maná*. <https://portal.amelica.org/ameli/journal/572/5725029005/5725029005.pdf>
- Velecela, P. A. C., Vallejo, J. I. G., & Jara, B. D. V. (2017). *Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras*. Killkana sociales: Revista de Investigación Científica, 1(3), 10.
- Vera, C., & Titelman, D. (2013). *El sistema financiero en América Latina y el Caribe*. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/d0aff0da-49d0-4ff7-b3e1-5c8cf1a545e5/content>
- Vigo Chacón, R. A. (2016). *Caracterización en la falta de calidad del análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa IMPORT VET SAC del rubro veterinaria*, Magdalena del Mar 2015. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/1112>

- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). *El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería*. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>
- Villada, J. (2017). *El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería*. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22. <https://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>
- Vindas, G. V. (s. f.). *Contacto*. <https://www.aice.una.ac.cr/index.php/contacto>
- Viquez Ortiz, L. R. (2022). *Análisis del funcionamiento operativo de la producción del forraje verde hidropónico en la finca Viquez durante el primer cuatrimestre del 2021 y propuesta de modelo de negocio*. https://repositorio.ulatina.ac.cr/bitstream/20.500.12411/2015/1/TFG_Ulatina_Luis_Viquez_Ortiz_2005011424.pdf
- Yaringaño Limache, J. J. (2018). *Conocimientos financieros en estudiantes universitarios*. Universidad Marcelino Champagnat. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7145941.pdf>
- Zapata Aguilar, et al. (2016). *Bienestar financiero en jóvenes universitarios*. Universidad Industrial de Santander. <https://noesis.uis.edu.co/bitstreams/cc5eda63-bd3e-4413-9392-0d064bcb44ad/download>
- Zúñiga (2023). *Más de mil estudiantes ingresaron a sedes regionales de la UNA*. UNA Comunica.
- Zurita Minango, A. V. (2024). *Innovaciones en finanzas para jóvenes con herramientas digitales*. *Ciencia y Descubrimiento*, 2(1), 1–18. <https://cienciaydescubrimiento.com/index.php/cyd/article/view/17>

ANEXOS

ANEXO 1 CUESTIONARIO

Cuestionario:

El presente cuestionario tiene el objetivo de recolectar información para la confección de una tesis de Gestión Financiera, referente al análisis del manejo financiero de las personas estudiantes de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica en el primer semestre del año 2025.

Esta información será utilizada para fines académicos y no comerciales.

Preguntas generales:

- 1. ¿Es usted estudiante de la Universidad Nacional en la sede Omar Dengo o Benjamín Núñez? (Si su respuesta es "No", por favor no continúe con la encuesta).**
 - A) Sí
 - B) No

- 2. Indique su sexo**
 - A) Hombre
 - B) Mujer
 - C) Prefiero no decirlo

- 3. Seleccione el tipo de institución en la que cursó la educación secundaria:**
 - A) Colegio público
 - B) Colegio privado
 - C) Colegio nocturno
 - D) Extranjero
 - E) Madurez

- 4. Seleccione el rango de edad que posee:**
 - A) 17 a 22 años
 - B) 23 a 26 años
 - C) 27 años o más

5. Seleccione la provincia a la que pertenece:

- A) Alajuela
- B) San José
- C) Heredia
- D) Cartago
- F) Puntarenas
- G) Limón
- H) Guanacaste

Variable: ingreso de los estudiantes

6. ¿A parte de ser estudiante, usted labora?

- A) Sí
- B) No

7. ¿Cuántas fuentes de ingreso posee?

- A) Una
- B) Dos
- C) Tres
- D) Más de tres

8. ¿Cuáles son sus fuentes de ingreso?

Instrucciones: clasifique su respuesta de 1 a 5 siendo 1 la opción que no es fuente de ingreso y 5 siendo que es su principal fuente de ingreso.

- A) Beca universitaria u otra institución
- B) Trabajo
- C) Mesada de los padres
- D) Horas estudiantes

Escala de Likert:

- 1. No es fuente de ingreso
- 2. Tengo muy poco ingreso

3. Tengo poco ingreso
4. Manejo un ingreso moderado, pero no es la principal
5. Es mi principal fuente de ingresos

Clasificación	1	2	3	4	5
Beca universitaria u otra					
Trabajo					
Mesada de los padres					
Horas estudiantes					

9. ¿Cuánto es la suma aproximada de sus ingresos mensualmente?

- A) De 1 000 a 100 000 colones
- B) De 101 000 a 250 000 colones
- C) De 251 000 a 400 000 colones
- D) De 401 000 colones o más

10. ¿Qué tan satisfecho está con el nivel de ingresos que recibe actualmente?

Escala Likert:

- 1- Muy insatisfecho
- 2- Insatisfecho
- 3- Neutral
- 4- Satisfecho
- 5- Muy satisfecho

Clasificación	1	2	3	4	5

Variable: Costos y Gastos

Gasto en educación

11. ¿Cuánto gasta mensualmente en los siguientes tipos de materiales de estudio?

Instrucciones: Por favor, califique cada uno de los siguientes tipos de gastos en una escala de 1 a 5, donde 1 significa que no gasta en ese tipo de material y 5 significa que es el gasto más alto en materiales de estudio.

Tipos de Gastos:

- A) Libros y cuadernos
- B) Fotocopias e impresiones
- C) Útiles de papelería (lapiceros, carpetas, etc.)
- D) Ropa (para ir a la universidad)
- E) Materiales de estudio (calculadoras, reglas, etc.)

Escala de Likert:

1. No gasto en esto
2. Gasto muy poco
3. Gasto moderadamente
4. Gasto considerablemente
5. Es mi mayor gasto en materiales de estudio

Clasificación	1	2	3	4	5
Libros y cuadernos					
Fotocopias e impresiones					
Útiles de papelería (lapiceros, carpetas, etc.)					
Ropa (para ir a la universidad)					

Materiales de estudio (calculadoras, reglas, etc.)					
---	--	--	--	--	--

12. ¿Qué porcentaje de sus ingresos mensuales destina a gastos en materiales de estudio?

- A) Menos del 20%
- B) 21% a 40%
- C) 41% a 60%
- D) 61% a 80%
- E) Más del 80%

Gasto en transporte y alimentación

13. ¿Cuánto gasta mensualmente en transporte y alimentación para asistir a la universidad?

- A) 0 a 20 000 colones
- B) 21 000 a 40 000 colones
- C) 41 000 a 60 000 colones
- D) Mas de 60 000 colones

Prioridad de gastos

14. ¿Cuánto gasta mensualmente en los siguientes aspectos?

Instrucciones: Califique cada uno de los siguientes tipos de gastos en una escala de 1 a 5, donde 1 significa que no gasta en ese tipo de gasto y 5 significa que es el gasto más alto en su presupuesto mensual.

Tipos de Gastos:

- A) Alquiler
- B) Servicios básicos (agua, electricidad, internet)
- C) Entretenimiento
- D) Salud (medicamentos, consultas médicas)

E) Transporte

Escala de Likert:

1. No gasto en esto
2. Gasto muy poco
3. Gasto moderadamente
4. Gasto considerablemente
5. Es mi mayor gasto mensual

Clasificación	1	2	3	4	5
Alquiler					
Servicios básicos (agua, electricidad, internet)					
Entretenimiento					
Salud (medicamentos, consultas médicas)					
Transporte					

Gastos imprevistos

15. ¿Con qué frecuencia enfrenta gastos imprevistos que afectan su presupuesto mensual?

- A) Nunca
- B) Rara vez
- C) A veces
- D) Frecuentemente
- E) Siempre

Variable: Preferencias de consumo

16. ¿Qué factor considera más importante al elegir un producto o servicio?

Instrucciones: Califique cada uno de los siguientes niveles de importancia de factores al elegir un producto o servicio en una escala de 1 a 5, donde 1 significa que no es importante este factor y 5 significa que es muy importante dicho factor.

Escala	1	2	3	4	5
Precio					
Calidad					
Marca					
Recomendación					
Otro					

17. ¿Con qué frecuencia se dedica a evaluar precios y opciones antes de adquirir algún bien o servicio?

- A) Nunca
- B) Rara vez
- C) A veces
- D) Frecuentemente
- E) Siempre

18. ¿Con qué frecuencia hace compras impulsivas?

- A) Nunca
- B) Rara vez
- C) A veces
- D) Frecuentemente
- E) Siempre

19. ¿Qué tan satisfecho/a está con las decisiones de consumo que ha tomado en los últimos seis meses?

20. ¿Cuál es el medio que utiliza con mayor frecuencia para comprar?

- A) Tienda física
- B) Tienda en línea
- C) Redes sociales
- D) Aplicación móvil
- E) Otro

¿Qué producto o servicio que adquiere con más frecuencia?

Instrucciones: Califique cada uno de los siguientes niveles de frecuencia con los que adquiere un producto o servicio en una escala de 1 a 5, donde 1 significa que nunca adquiere el producto o servicio y 5 significa que muy frecuentemente adquiere el producto o servicio.

Clasificación	1	2	3	4	5
Alimentos					
Ropa					
Tecnología					
Entretenimiento					
Otro					

Variable: Buenas prácticas financieras

21. Indique cuál es su nivel de conocimiento de buenas prácticas financieras

Instrucciones: Califique en una escala de 1 a 5, donde 1 significa que considera que tiene un muy bajo nivel de conocimiento financiero y 5 significa que tiene un excelente conocimiento de buenas prácticas financieras.

Escala Likert:

1	2	3	4	5
Muy bajo	Bajo	Bueno	Muy bueno	Excelente

22. ¿Con qué frecuencia utiliza herramientas digitales como hojas de cálculo, aplicaciones móviles, o registros manuales para llevar un control de sus finanzas?

Escala Likert:

1. Siempre
2. Frecuentemente
3. A veces
4. Rara vez
5. Nunca

23. ¿En qué medida considera que los siguientes factores representan un desafío para mantener buenas prácticas financieras?

Instrucciones: Por favor, evalúe en qué medida los siguientes factores representan un desafío para mantener buenas prácticas financieras en su vida. Seleccione una o más opciones y utilice la escala de respuesta proporcionada para indicar el nivel de desafío que cada factor representa para usted.

Escala Likert:

1. No es desafiante en absoluto

2. Poco desafiante
3. Moderadamente desafiante
4. Muy desafiante
5. Extremadamente desafiante

Clasificación	1	2	3	4	5
Falta de conocimiento financiero					
Ingresos insuficientes					
Falta de disciplina					
Gastos imprevistos					
Presión social o familiar					
Falta de acceso a recursos financieros					

24. ¿En qué medida considera usted que la formación académica que ha recibido hasta el momento ha contribuido a mejorar sus prácticas financieras personales?

Escala Likert:

1. No ha contribuido en absoluto
2. Ha contribuido muy poco
3. Ha contribuido moderadamente
4. Ha contribuido significativamente
5. Ha contribuido de manera muy significativa

ANEXO 2 ENTREVISTA

Entrevista

La presente entrevista tiene el objetivo de la recolección de información para la confección de la tesis de Licenciatura en Gestión Financiera, pertinente al análisis del manejo financiero de las personas estudiantes de la sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica en el primer semestre del año 2025

La información suministrada es exclusivamente para efectos académicos y no comerciales. De antemano se le agradece su colaboración

Generales:

1. Indique su especialidad en el ámbito financiero y si tiene o ha tenido alguna relación con el tema del manejo de las finanzas personales.

2. Indique su nivel educativo.

Fuente de Ingresos:

3. ¿Cómo podría diversificar las fuentes de ingreso un estudiante para asegurar estabilidad financiera?

4. En su opinión, ¿cuál es la relación entre educación financiera y la generación de ingresos?

5. Actualmente, ¿cuáles considera que son los principales riesgos asociados a las fuentes de ingresos en los estudiantes y cómo se podrían mitigar?

Costos y Gastos:

6. Desde su perspectiva, ¿qué criterios puede utilizar un estudiante para decidir qué costos y gastos reducir o eliminar en un entorno financiero desafiante?

7. ¿En qué momentos o circunstancias decide usted reducir sus gastos, y qué rubros son los primeros en ser ajustados?

8. ¿Cómo afecta el entorno socioeconómico (inflación, globalización, imposiciones fiscales, etc.) en la gestión de costos y gastos de un estudiante?

Preferencias de Consumo:

9. ¿Cuáles cree usted que son los factores más influyentes en las preferencias de consumo de los estudiantes?

10. Desde su perspectiva, ¿en qué medida las tendencias de mercado influyen en las preferencias de consumo de los estudiantes?

11. ¿De qué forma influye el entorno social de un estudiante en sus preferencias de consumo?

Prácticas Financieras:

12. ¿Considera usted que el uso de herramientas o metodologías de control y gestión de costos y gastos son importantes para un correcto desempeño financiero personal, y cuales utiliza usted? Justifique.

13. ¿Cómo podría un estudiante implementar la planificación financiera en su vida diaria?

14. ¿Cree usted que los estudiantes están capacitados para tomar buenas decisiones financieras?

ANEXO 3 TABLA ALFA DE CRONBACH

Item	1	2	3	4	5	6	7	8.1	8.2	8.3	8.4	9	10	11.1	11.2	11.3	11.4	11.5	12	13	14.1	14.2	14.3	14.4	14.5	14.6	15	16.1	16.2	16.3	16.4	16.5	16.6	17	18	19	20	21.1	21.2	21.3	21.4	21.5	21.6	22	23	24.1	24.2	24.3	24.4	24.5	24.6	24.7	24.8	24.9	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000	1001	1002	1003	1004	1005	1006	1007	1008	1009	1010	1011	1012	1013	1014	1015	1016	1017	1018	1019	1020	1021	1022	1023	1024	1025	1026	1027	1028	1029	1030	1031	1032	1033	1034	1035	1036	1037	1038	1039	1040	1041	1042	1043	1044	1045	1046	1047	1048	1049	1050	1051	1052	1053	1054	1055	1056	1057	1058	1059	1060	1061	1062	1063	1064	1065	1066	1067	1068	1069	1070	1071	1072	1073	1074	1075	1076	1077	1078	1079	1080	1081	1082	1083	1084	1085	1086	1087	1088	1089	1090	1091	1092	1093	1094	1095	1096	1097	1098	1099	1100	1101	1102	1103	1104	1105	1106	1107	1108	1109	1110	1111	1112	1113	1114	1115	1116	1117	1118	1119	1120	1121	1122	1123	1124	1125	1126	1127	1128	1129	1130	1131	1132	1133	1134	1135	1136	1137	1138	1139	1140	1141	1142	1143	1144	1145	1146	1147	1148	1149	1150	1151	1152	1153	1154	1155	1156	1157	1158	1159	1160	1161	1162	1163	1164	1165	1166	1167	1168	1169	1170	1171	1172	1173	1174	1175	1176	1177	1178	1179	1180	1181	1182	1183	1184	1185	1186	1187	1188	1189	1190	1191	1192	1193	1194	1195	1196	1197	1198	1199	1200	1201	1202	1203	1204	1205	1206	1207	1208	1209	1210	1211	1212	1213	1214	1215	1216	1217	1218	1219	1220	1221	1222	1223	1224	1225	1226	1227	1228	1229	1230	1231	1232	1233	1234	1235	1236	1237	1238	1239	1240	1241	1242	1243	1244	1245	1246	1247	1248	1249	1250	1251	1252	1253	1254	1255	1256	1257	1258	1259	1260	1261	1262	1263	1264	1265	1266	1267	1268	1269	1270	1271	1272	1273	1274	1275	1276	1277	1278	1279	1280	1281	1282	1283	1284	1285	1286	1287	1288	1289	1290	1291	1292	1293	1294	1295	1296	1297	1298	1299	1300	1301	1302	1303	1304	1305	1306	1307	1308	1309	1310	1311	1312	1313	1314	1315	1316	1317	1318	1319	1320	1321	1322	1323	1324	1325	1326	1327	1328	1329	1330	1331	1332	1333	1334	1335	1336	1337	1338	1339	1340	1341	1342	1343	1344	1345	1346	1347	1348	1349	1350	1351	1352	1353	1354	1355	1356	1357	1358	1359	1360	1361	1362	1363	1364	1365	1366	1367	1368	1369	1370	1371	1372	1373	1374	1375	1376	1377	1378	1379	1380	1381	1382	1383	1384	1385	1386	1387	1388	1389	1390	1391	1392	1393	1394	1395	1396	1397	1398	1399	1400	1401	1402	1403	1404	1405	1406	1407	1408	1409	1410	1411	1412	1413	1414	1415	1416	1417	1418	1419	1420	1421	1422	1423	1424	1425	1426	1427	1428	1429	1430	1431	1432	1433	1434	1435	1436	1437	1438	1439	1440	1441	1442	1443	1444	1445	1446	1447	1448	1449	1450	1451	1452	1453	1454	1455	1456	1457	1458	1459	1460	1461	1462	1463
------	---	---	---	---	---	---	---	-----	-----	-----	-----	---	----	------	------	------	------	------	----	----	------	------	------	------	------	------	----	------	------	------	------	------	------	----	----	----	----	------	------	------	------	------	------	----	----	------	------	------	------	------	------	------	------	------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

APÉNDICES

Apéndice 1. Carta para informar el tema de investigación

Jueves 19 de Junio del 2025

Señores

**CONSEJO ACADÉMICO
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES**

Estimados señores:

Por este medio, siguiendo con lo estipulado en cuanto a las Normas de Trámites de Trabajos de Graduación, se presenta a continuación el tema de estudio: "Análisis del manejo financiero de las personas estudiantes de sede Omar Dengo y benjamín Núñez de la universidad nacional de costa rica en el primer semestre del año 2025 y propuesta de plan de gestión de finanzas personales".

Presentado por el grupo de estudiantes:

Aguilar Herrera David

David Aguilar H.

Chavarría Morales Sebastián

Sebas

Hernández Pérez Jose

Jose Luis Hernández

Morales Vanegas Erica

Erica Morales V

Vega Reyes Kenneth

Kenneth Vega

Con todo respeto,

Responsable Académico.

Apéndice 2. Carta de asignación de lectores

Jueves 19 de Junio del 2025

**Señores
CONSEJO ACADÉMICO
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES**

Estimados señores:

Por este medio recomendamos como lector para el documento denominado "Análisis del manejo financiero de las personas estudiantes de sede Omar Dengo y Benjamin Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica en el primer semestre del año 2025 y propuesta de plan de gestión de finanzas personales" al Master. Rodrigo Garita Prendas, como lector experto por su experiencia sobre nuestro tema de investigación. Y PhD. Daniel Suchar Zomer, por tener el conocimiento sobre la temática a tratar en nuestra investigación.

Adjuntamos las cartas respectivas de los profesionales anteriormente señalados.

Atentamente,

Aguilar Herrera David

David Aguilar H.

Chavarría Morales Sebastián

Sebas

Hernández Pérez Jose

Jose Luis Hernandez

Morales Vanegas Erica

Erica Morales V.

Vega Reyes Kenneth

Kenneth Vega

Apéndice 3. Carta de aceptación del lector interno

ACEPTACIÓN DE LECTORÍA INTERNA

3 de Septiembre, 2024

SEÑORES

**CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES**

Estimados señores

Por este medio acepto ser lector ad honorem del documento denominado "**ANÁLISIS DEL MANEJO FINANCIERO DE LAS PERSONAS ESTUDIANTES DE SEDE OMAR DENGO Y BENJAMÍN NÚÑEZ DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE COSTA RICA EN EL PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2025 Y PROPUESTA DE PLAN DE GESTIÓN DE FINANZAS PERSONALES**". Ante la solicitud realizada por los estudiantes: Kenneth Vega Reyes, Erica Morales Venegas, José Hernández Pérez, David Aguilar Herrera y Sebastián Chavarría Morales

Grado Académico: Master

Nombre Completo: Rodrigo Garita Prendas

Número de Cédula: 1-0880-0823

Firma:

**RODRIGO
JOSE GARITA
PRENDAS**

Firmado
digitalmente por
RODRIGO JOSE
GARITA PRENDAS
Fecha: 2024.09.11
13:50:04 -06'00'

Apéndice 4. Carta de aceptación del lector externo

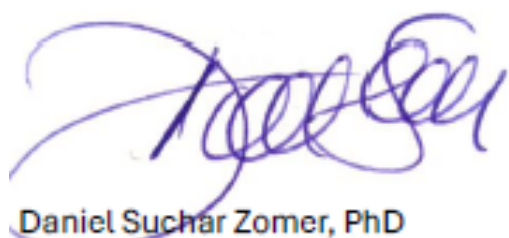
ACEPTACIÓN DE LECTORÍA EXTERNA

19 de Marzo del 2025

**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 MANEJO FINANCIERO DE LAS PERSONAS ESTUDIANTES DE SEDE OMAR DENGO Y BENJAMÍN NÚÑEZ DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE COSTA RICA EN EL PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2025 Y PROPUESTA DE PLAN DE GESTIÓN DE FINANZAS PERSONALES”**. Ante la solicitud realizada por los estudiantes: David Aguilar Herrera, Sebastián Chavarría Morales, Jose Hernández Pérez, Erica Morales Vanegas, Kenneth Vega Reyes.



Daniel Suchar Zomer, PhD
Doctor en Ciencias Empresariales
Cédula 9-0107-0986
Lector externo

Apéndice 5. Carta del lector interno

20 de junio del 2025

MAP Diego Enrique Fallas Bejarano
Escuela de Administración
Facultad de Ciencias Sociales
Universidad Nacional

Estimado señor:

He procedido a leer el documento: **“Análisis del manejo financiero de las personas estudiantes de sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica en el primer semestre del año 2025 y propuesta de plan de gestión de finanzas personales”**, elaborado como Trabajo Final de Graduación por el grupo de estudiantes: **Aguilar Herrera David, Chavarría Morales Sebastián Isaac, Vega Reyes Kenneth Andrés, Morales Vanegas Erica y Hernández Pérez Jose.**

Después de haber incorporado mis comentarios, le indico que el documento ya está listo para su presentación pública.

Atentamente,

RODRIGO GARITA
PRENDAS (FIRMA)
Firmado digitalmente por
RODRIGO GARITA PRENDAS
(FIRMA)
Fecha: 2025.06.20 16:50:53
-06'00'

Master. Rodrigo Garita Prendas

Cedula: 1-0880-0823

Apéndice 6. Carta del lector externo

20 de junio del 2025

MAP Diego Enrique Fallas Bejarano

Escuela de Administración

Facultad de Ciencias Sociales

Universidad Nacional

Estimado señor:

He procedido a leer el documento: **“Análisis del manejo financiero de las personas estudiantes de sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica en el primer semestre del año 2025 y propuesta de plan de gestión de finanzas personales”**, elaborado como Trabajo Final de Graduación por el grupo de estudiantes: **Aguilar Herrera David, Chavarría Morales Sebastián Isaac, Vega Reyes Kenneth Andrés, Morales Vanegas Erica y Hernández Pérez Jose.**

Después de haber incorporado mis comentarios, le indico que el documento ya está listo para su presentación pública.

Atentamente,

Firma: 

Master. Daniel Suchar Zomer

Cedula: 9-0107-0986

Apéndice 7. Carta filólogo



San José, 19 de junio de 2025

SF-074-2025


Señores (as)
Escuela de Administración
Facultad de Ciencias Sociales
Universidad Nacional de Costa Rica
S. D.

Estimados (as) señores (as):

En mi condición de profesional en filología, doy fe de haber leído y revisado el Trabajo Final de Graduación titulado “**Análisis del manejo financiero de las personas estudiantes de Sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica en el primer semestre del año 2025 y propuesta de plan de gestión de finanzas personales**”, de los estudiantes David Aguilar Herrera, cédula 1-1829-0333 , Sebastián Chavarría Morales, cédula 2-0823-0074, José Hernández Pérez, cédula 2-0798-0239, Erica Morales Vanegas, cédula 6-0472-0217 y Kenneth Vega Reyes, cédula 2-0819-0483, para optar por el grado de Licenciatura en Administración con Énfasis en Gestión Financiera.

Se han revisado y corregido errores gramaticales, de puntuación y ortografía, construcción de párrafos, vicios del lenguaje, intención comunicativa, citación, coherencia y otros aspectos relacionados en el campo filológico, que se manifestaron en el documento escrito. Desde ese punto de vista, considero que, con las correcciones realizadas en el documento, está listo para ser presentado ante las autoridades académicas correspondientes.

De ustedes, atentamente,



Lic. Gustayo Castro Miranda
Carné Colegiado #29873
Cédula 1-0688-0559

Apéndice 8. Cesión de derechos intelectuales

Los suscritos, Aguilar Herrera David, cédula 1-1829-0333; Chavarría Morales Sebastián Isaac, cédula 2-0823-0074; Vega Reyes Kenneth Andrés, cédula 2-0819-0483; Morales Vanegas Erica, cédula 6-0472-0217; y Hernández Pérez Jose, cédula 2-0798-0239, abajo firmantes, en nuestra condición de estudiantes de la Escuela de Administración de la Universidad Nacional e integrantes del equipo de trabajo de investigación denominado "Análisis del manejo financiero de las personas estudiantes de sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica en el primer semestre del año 2025 y propuesta de plan de gestión de finanzas personales", a efectos de cumplir con los requisitos establecidos para la presentación de dicho trabajo, según disposiciones y normativas internas universitarias,

DECLARAMOS: PRIMERO: Que se trata de un trabajo final de investigación en el cual participamos cinco (5) estudiantes. **SEGUNDO:** Que, por tratarse de un aporte colectivo, sabemos que la participación se maneja como equipo y no en forma individual. **TERCERO:** Que, en virtud de lo anterior, cualquier aporte personal, llámese material bibliográfico, que haya realizado alguno de los integrantes del equipo, se considera parte del material colectivo. **CUARTO:** Que, como 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 equipo de los aportes hechos de forma colectiva, sin reservas ni restricciones.

EN FE DE LO ANTERIOR, FIRMAMOS LA PRESENTE CESIÓN EN LA CIUDAD DE ALAJUELA, A LAS 08 HORAS DEL DÍA 19 DE JUNIO DEL AÑO DOS MIL VEINTICINCO.

Aguilar Herrera David

David Aguilar H.

Morales Vanegas Erica

Erica Morales V.

Chavarría Morales Sebastián

Sebas

Vega Reyes Kenneth

Kenneth Vega

Hernández Pérez Jose

Jose Luis Hernandez

Los suscritos, Aguilar Herrera David, cédula 1-1829-0333; Chavarría Morales Sebastián Isaac, cédula 2-0823-0074; Vega Reyes Kenneth Andrés, cédula 2-0819-0483; Morales Vanegas Erica, cédula 6-0472-0217; y Hernández Pérez Jose, cédula 2-0798-0239, en nuestra condición de estudiantes de la Escuela de Administración de la Universidad Nacional, y como autores intelectuales del trabajo de investigación "Análisis del manejo financiero de las personas estudiantes de sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica en el primer semestre del año 2025 y propuesta de plan de gestión de finanzas personales" y a efectos de cumplir con lo establecido en la Ley número 8968, Ley de Protección de la Persona Frente al Tratamiento de sus Datos Personales, y la Ley de Propiedad Intelectual, a través del presente instrumento

DECLARAMOS: PRIMERO: Que autorizamos para que la investigación anteriormente descrita pueda ser utilizada para efectos didácticos, académicos, de investigación y extensión, en bases de datos, revistas, publicaciones y otros medios, por la ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD NACIONAL. **SEGUNDO:** Que la autorización implica la mención de la autoría, mediante las citas bibliográficas correspondientes.

EN FE DE LO ANTERIOR, FIRMAMOS LA PRESENTE CESIÓN DE DERECHOS INTELECTUALES EN LA CIUDAD DE ALAJUELA, A LAS 08 HORAS DEL DÍA 19 DE JUNIO DEL AÑO DOS MIL VEINTICINCO.

Aguilar Herrera David

David Aguilar H.

Morales Vanegas Erica

Erica Morales V.

Chavarría Morales Sebastián

Sebas

Vega Reyes Kenneth

Kenneth Vega

Hernández Pérez Jose

Jose Luis Hernandez

Apéndice 9. Declaración Jurada

Los (as) suscritos (as), Aguilar Herrera David, cédula 1-1829-0333; Chavarría Morales Sebastián Isaac, cédula 2-0823-0074; Vega Reyes Kenneth Andrés, cédula 2-0819-0483; Morales Vanegas Erica, cédula 6-0472-0217; y Hernández Pérez Jose, cédula 2-0798-0239, en nuestra condición de integrantes del equipo de trabajo de la investigación denominada "Análisis del manejo financiero de las personas estudiantes de sede Omar Dengo y Benjamin Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica en el primer semestre del año 2025 y propuesta de plan de gestión de finanzas personales", bajo la fe de juramento y debidamente advertidos de las penas establecidas en el Código Penal, para el delito de perjurio declaramos:

Que dicha investigación fue realizada y desarrollada en su totalidad por cada uno de los miembros.

Que el trabajo de investigación no ha sido copiado o plagiado, de ninguna fuente, y que aquellas que fueron utilizadas son veraces y han sido citadas.

Por lo anterior reiteramos que conocemos y asumimos las responsabilidades y consecuencias reglamentarias universitarias y legales en caso de incurrir en falsedad de lo declarado.

Aguilar Herrera David

David Aguilar H.

Chavarría Morales Sebastián

Sebas

Hernández Pérez Jose

Jose Luis Hernandez

Morales Vanegas Erica

Erica Morales V.

Vega Reyes Kenneth

Kenneth Vega

Apéndice 10. Solicitud de defensa

14 de Junio del 2025

Escuela de Administración

Facultad de Ciencias Sociales

Universidad Nacional

Estimados señores:

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 solicitar la fecha de presentación pública del documento denominado: **“Análisis del manejo financiero de las personas estudiantes de sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica en el primer semestre del año 2025 y propuesta de plan de gestión de finanzas personales”**.

Presentado por el grupo de estudiantes:

Calidad	Nombre Completo	Grado Académico	Número de cédula	Teléfono	Correo electrónico
Estudiante	Aguilar Herrera David	Bachiller	1-1829-0333	8408-3226	david.aguilar.herrera@est.una.ac.cr
Estudiante	Chavarría Morales Sebastián Isaac	Bachiller	2-0823-0074	6004-8639	sebastian.chavarría.morales@est.una.ac.cr
Estudiante	Hernández Pérez Jose	Bachiller	2-0798-0239	8926-6084	jose.hernandez.perez@est.una.ac.cr
Estudiante	Morales Vanegas Erica	Bachiller	6-0472-0217	8479-0535	erica.morales.vanega@est.una.ac.cr
Estudiante	Vega Reyes Kenneth Andrés	Bachiller	2-0819-0483	8735-5794	kenneth.vega.reyes@est.una.ac.cr

Calidad	Nombre Completo	Grado Académico	Número de cédula	Teléfono	Correo electrónico
Tutor	Diego Fallas Bejarano	Master	1-1605-0102	8561-2913	diego.fallas.bejarano@una.cr
Lector externo	Daniel Suchar Zomer	Doctorado	9-0107-0986	8895-8260	daniel.suchar@hotmail.com
Lector interno	Rodrigo Garita Prendas	Master	1-0880-0823	8346-6635	rodrigo.garita.prendas@una.cr

Con todo respeto:

DIEGO ENRIQUE FALLAS BEJARANO (FIRMA)

Firmado digitalmente por
DIEGO ENRIQUE FALLAS
BEJARANO (FIRMA)
Fecha: 2025.06.23 12:01:04
-06'00'

Responsable Académico:

Master. Diego Fallas Bejarano.

Apéndice 11. Autorización para publicación y divulgación en bibliotecas de la Universidad Nacional

Nosotros, Aguilar Herrera David, cédula 1-1829-0333; Chavarría Morales Sebastián Isaac, cédula 2-0823-0074; Vega Reyes Kenneth Andrés, cédula 2-0819-0483; Morales Vanegas Erica, cédula 6-0472-0217; y Hernández Pérez Jose, cédula 2-0798-0239, como autores del Trabajo Final de Graduación titulado: "Análisis del manejo financiero de las personas estudiantes de sede Omar Dengo y Benjamín Núñez de la Universidad Nacional de Costa Rica en el primer semestre del año 2025 y propuesta de plan de gestión de finanzas personales", defendido y aprobado en 2025, 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 del 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.

Alajuela, Costa Rica, 19 de junio de 2025.

Aguilar Herrera David

David Aguilar H.

Chavarría Morales Sebastián

Sebas

Hernández Pérez, Jose

Jose Luis Hernández

Morales Vanegas Erica

Erica Morales V.

Vega Reyes Kenneth

Kenneth Vega