

**UNIVERSIDAD HISPANOAMERICANA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

*Tesis para optar por el grado académico de  
BACHILLERATO ADMINISTRACIÓN DE  
EMPRESAS CON ÉNFASIS EN BANCA Y  
FINANZAS*

**DETERMINAR LOS HABITOS FINANCIEROS Y  
OPRTUNIDADES DE MEJORA EN LA  
ADMINISTRACIÓN DE LOS RECURSOS DE LOS  
HABITANTES DEL CENTRO DEL DISTRITO DE  
DESAMPARADOS DE ALAJUELA, DURANTE EL  
AÑO 2022**

**KARLA VERÓNICA ZÚÑIGA MARTÍNEZ**

Marzo, 2023

## Tabla de contenido

<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	<b>10</b>
<b>DEDICATORIA</b> .....	<b>11</b>
<b>RESUMEN</b> .....	<b>12</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>13</b>
<b>CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>14</b>
<b>1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b> .....	<b>15</b>
<b>1.1.1 Antecedentes Nacionales e Internacionales</b> .....	<b>15</b>
<b>1.1.1.1 Nacionales</b> .....	<b>15</b>
<b>1.1.1.2 Internacionales</b> .....	<b>17</b>
La desinformación financiera hace que hasta crezca aún más la brecha que existe entre las clases sociales, pues se llega a pensar que el tema de educación financiera es solo para aquellas personas que puedan contar con un nivel de ingresos mayor, sin pensar siquiera que la prioridad de la una educación financiera debe recaer en las clases menos beneficiadas con el fin de ayudarles a crear una menor brecha en el desconocimiento de cómo llevar unas finanzas sanas. ....	<b>20</b>
<b>1.1.2 Delimitación del problema</b> .....	<b>21</b>
<b>1.1.3 Justificación</b> .....	<b>21</b>
<b>1.2 PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN</b> .....	<b>22</b>
<b>1.3 OBJETIVOS</b> .....	<b>22</b>
<b>1.3.1 Objetivo General</b> .....	<b>22</b>
<b>1.3.2 Objetivos Específicos</b> .....	<b>23</b>
<b>CAPÍTULO II: MARCO REFERENCIAL</b> .....	<b>24</b>
<b>2.1 MARCO TEÓRICO</b> .....	<b>25</b>
<b>2.1.1 Historia de las finanzas</b> .....	<b>25</b>
<b>2.1.2 Finanzas</b> .....	<b>26</b>
<b>2.1.2.3 Tipos de finanzas</b> .....	<b>26</b>
<b>2.1.2.4 Finanzas corporativas:</b> .....	<b>26</b>
<b>2.1.2.5 Finanzas públicas:</b> .....	<b>26</b>
<b>2.1.2.6 Finanzas internacionales:</b> .....	<b>26</b>
<b>2.1.2.7 Finanzas personales:</b> .....	<b>27</b>
<b>2.1.2.8 Presupuesto</b> .....	<b>29</b>
<b>2.1.2.8 Importancia de un presupuesto</b> .....	<b>30</b>
<b>2.1.2.9 Ventajas de hacer un presupuesto</b> .....	<b>31</b>
<b>2.1.2.10 Desventajas de hacer un presupuesto</b> .....	<b>32</b>
<b>2.2 MARCO CONCEPTUAL</b> .....	<b>33</b>
<b>2.2.1 Administración</b> .....	<b>33</b>
<b>2.2.2 Eficiencia</b> .....	<b>33</b>

2.2.3 Eficacia.....	34
2.2.4 Funciones de la administración.....	34
2.2.4.1 Planeación.....	34
2.2.4.2 Organización.....	34
2.2.4.3 Dirección.....	35
2.2.4.4 Control.....	35
2.3 MARCO CONTEXTUAL.....	37
2.3.1 Desamparados de Alajuela.....	37
2.3.2 Historia de la comunidad.....	39
<b>CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....</b>	<b>41</b>
3.1 Enfoque.....	42
➤ Investigación cualitativa:.....	42
➤ Investigación cuantitativa:.....	42
➤ Investigación mixta:.....	42
3.2 Alcance.....	42
3.3 Diseño.....	43
3.3.1 Estudio experimental.....	43
3.3.2 Estudio no experimental.....	43
3.3.2.1 Diseño transeccional o transversal.....	43
3.3.2.2 Diseño longitudinal o evolutiva.....	44
3.4 Unidad de análisis u objeto de estudio.....	44
3.4.1 Fuentes primarias o de primera mano.....	44
3.4.2 Fuentes secundarias o de segunda mano.....	44
3.4.3 Población.....	45
3.4.3.1 Tipo de muestra.....	45
3.4.3.1.1 Muestra.....	45
3.4.3.1.2 Muestras probabilísticas.....	45
3.4.3.1.3 Muestras no probabilísticas.....	45
3.5 Criterios de inclusión y de exclusión.....	46
3.6 Consideraciones éticas.....	47
3.7 Técnicas e instrumentos para recolectar la información.....	47
3.7.1 Técnicas e instrumentos utilizados en investigaciones cuantitativas.....	47
3.7.3 Principales técnicas o instrumentos de recolección de información.....	48
3.7.3.1 Encuesta.....	48
3.7.3.2 Entrevista:.....	48
3.7.3.3 Observación directa:.....	48

3.7.3.4 Análisis de documentos:.....	48
3.7.3.5 Cuestionario:.....	48
3.7.3.6 Escala Likert .....	48
3.8 Variables.....	49
3.8.1 Variable Conceptual.....	49
3.8.2 Variable Operacional .....	49
3.9 Estrategia para el análisis de los datos .....	50
<b>CAPÍTULO IV: RESULTADOS .....</b>	<b>51</b>
<b>CAPÍTULO V: DISCUSIÓN.....</b>	<b>72</b>
5.1 Hallazgo No. 1 Presupuesto.....	73
5.2 Hallazgo No. 2 Estado civil.....	73
5.3 Hallazgo No. 3 Moneda en que reciben los ingresos .....	74
5.4 Hallazgo No. 4 Personas pensionadas .....	74
5.5 Hallazgo No. 5 Dependencia de los ingresos .....	74
5.6 Hallazgo No. 6 Compromiso sobre el salario .....	75
5.7 Hallazgo No. 7 Hábito del ahorro .....	75
<b>CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>76</b>
6.1 Conclusiones .....	77
6.2 Limitaciones.....	79
6.3 Recomendaciones .....	80
<b>CAPÍTULO VII: REFERENCIAS Y ANEXOS .....</b>	<b>82</b>

## INDICE DE IMÁGENES

<b>Imagen #1 .....</b>	<b>28</b>
<b>Conocimiento financiero de los individuos.....</b>	<b>28</b>
<b>Imagen #2 .....</b>	<b>30</b>
<b>Características del presupuesto.....</b>	<b>30</b>
<b>Imagen #3 .....</b>	<b>31</b>
<b>Ventajas del presupuesto .....</b>	<b>31</b>
<b>Imagen #4 .....</b>	<b>32</b>
<b>Desventajas del presupuesto .....</b>	<b>32</b>
<b>Imagen #5 .....</b>	<b>36</b>
<b>Pirámide de la motivación .....</b>	<b>36</b>
<b>Imagen #6 .....</b>	<b>37</b>
<b>Ubicación de Desamparados de Alajuela .....</b>	<b>37</b>
<b>Imagen #7 .....</b>	<b>38</b>
<b>Mapa de Alajuela.....</b>	<b>38</b>
<b>Imagen #8 .....</b>	<b>38</b>
<b>Ubicación satelital Desamparados de Alajuela .....</b>	<b>38</b>
<b>Imagen #9 .....</b>	<b>42</b>
<b>Alcance de una investigación .....</b>	<b>42</b>
<b>Imagen# 10 .....</b>	<b>46</b>
<b>Fórmula para calcular la muestra .....</b>	<b>46</b>

## Indice de tablas

Tabla #1 .....	46
Criterios de inclusión y exclusión.....	46
Tabla #2 .....	49
Variables.....	49
Tabla #3 .....	52
Edades.....	52
Tabla #4 .....	53
Género .....	53
Tabla #5 .....	54
Nivel académico .....	54
Tabla #6 .....	55
Estado Civil .....	55
Tabla #7 .....	56
Trabaja actualmente .....	56
Tabla #8 .....	57
Ingresos.....	57
Tabla #9 .....	58
Dependencia .....	58
Tabla #10 .....	59
Trabajadores en el hogar .....	59
Tabla #11 .....	60
Compromiso de los ingresos .....	60
Tabla #12 .....	61
Fuente de Ingreso .....	61
Tabla #13 .....	62
Nivel de Ingreso .....	62
Tabla #14 .....	63
Presupuesto .....	63
Tabla #15 .....	64
Conocimiento .....	64
Tabla #16 .....	65
Educación Financiera.....	65
Tabla #17 .....	66
Importancia.....	66

<b>Tabla #18</b> .....	<b>67</b>
<b>Interés</b> .....	<b>67</b>
<b>Tabla #19</b> .....	<b>68</b>
<b>Ahorra</b> .....	<b>68</b>
<b>Tabla #20</b> .....	<b>69</b>
<b>Inicio del ahorro</b> .....	<b>69</b>
<b>Tabla #21</b> .....	<b>70</b>
<b>Objetivo del ahorro</b> .....	<b>70</b>

## INDICE DE GRAFICOS

<b>Gráfico #1</b> .....	<b>52</b>
<b>Edades</b> .....	<b>52</b>
<b>Gráfico #2</b> .....	<b>53</b>
<b>Género</b> .....	<b>53</b>
<b>Gráfico #3</b> .....	<b>54</b>
<b>Nivel académico</b> .....	<b>54</b>
<b>Gráfico #4</b> .....	<b>55</b>
<b>Estado Civil</b> .....	<b>55</b>
<b>Gráfico #5</b> .....	<b>56</b>
<b>Trabaja actualmente</b> .....	<b>56</b>
<b>Gráfico #6</b> .....	<b>57</b>
<b>Ingresos</b> .....	<b>57</b>
<b>Gráfico #7</b> .....	<b>58</b>
<b>Dependencia</b> .....	<b>58</b>
<b>Gráfico #8</b> .....	<b>59</b>
<b>Trabajadores en el hogar</b> .....	<b>59</b>
<b>Gráfico #9</b> .....	<b>60</b>
<b>Compromiso de los ingresos</b> .....	<b>60</b>
<b>Gráfico #10</b> .....	<b>61</b>
<b>Fuente de Ingreso</b> .....	<b>61</b>
<b>Gráfico #12</b> .....	<b>62</b>
<b>Nivel de Ingreso</b> .....	<b>62</b>
<b>Gráfico #13</b> .....	<b>63</b>
<b>Presupuesto</b> .....	<b>63</b>
<b>Gráfico #14</b> .....	<b>64</b>
<b>Conocimiento</b> .....	<b>64</b>
<b>Gráfico #15</b> .....	<b>65</b>
<b>Educación Financiera</b> .....	<b>65</b>
<b>Gráfico #16</b> .....	<b>66</b>
<b>Importancia</b> .....	<b>66</b>
<b>Gráfico #17</b> .....	<b>67</b>
<b>Interés</b> .....	<b>67</b>



<b>Gráfico #18</b> .....	<b>68</b>
<b>Ahorra</b> .....	<b>68</b>
<b>Gráfico #19</b> .....	<b>69</b>
<b>Inicio del ahorro</b> .....	<b>69</b>
<b>Gráfico #20</b> .....	<b>70</b>
<b>Objetivo del ahorro</b> .....	<b>70</b>
<b>Gráfico #21</b> .....	<b>71</b>
<b>Método</b> .....	<b>71</b>

## AGRADECIMIENTO

A Dios.

Por darme la fuerza y sabiduría para poder concluir lo que muchas veces vi como imposible, pero siempre tuve como meta.

A mi esposo y a mi hijo.

Por su paciencia y su apoyo al ser mis motores para lograr alcanzar otra meta.

*A la empresa "Western Union".*

Por su apoyo económico y su flexibilidad.

A mi líder directo y compañeros de trabajo

Por su ayuda al cambiar por varios meses el horario para poder continuar con mis estudios.

## DEDICATORIA

A Dios.

Por permitirme culminar una carrera más y haberme regalado salud para poder seguir cumpliendo mis metas y lograr la superación académica.

A mi esposo y a mi hijo

Por su apoyo incondicional y sacrificio, por ser mi mayor inspiración para concluir la carrera, por su paciencia ante mi ausencia muchas veces por la necesidad de estudiar o realizar tareas.

A mi abuelito Efraím

Por su apoyo siempre, porque ahora desde el cielo, me sigue apoyando a superarme y ser mejor cada día.

## RESUMEN

Con base al análisis realizado de la presente investigación se podría decir que la educación financiera debería ser parte de la primera educación, es decir estar dentro de la educación académica, tal como lo son ciencias naturales, español o matemáticas.

Introduciendo la educación financiera desde edades tempranas, los seres humanos tendremos la capacidad de aplicarla de manera “automática”, lo que nos ahorraría muchos dolores de cabeza a la hora de tener que administrar nuestras finanzas una vez que seamos adultos.

Se analizan además diversas referencias de investigaciones pasadas, donde queda en evidencia que desafortunadamente la educación financiera es prácticamente nula en nuestra sociedad, y la comunidad de Desamparados de Alajuela no es la excepción. De igual manera, se considera literatura relacionada al tema, de la administración, así como los diversos temas que se relacionan entre esta y las finanzas sanas o saludables.

Se aplicó un cuestionario a la población seleccionada, con el fin de determinar que tanto conocimiento y aplicación de este tienen en cuanto a las finanzas sanas, y de nuevo, podemos ver que su conocimiento y/o aplicación es muy escaso. Lo que referencia la importancia y la urgencia de realizar diversas actividades en la comunidad para empezar a educar a la población en términos financieros y así poder alivianar el tema del mal manejo de las finanzas personales y/o familiares.

## ABSTRACT

Based on the analysis conducted out in this research, it could be said that financial education should be part of the first education, that is, be within academic education, just as natural sciences, grammar, or mathematics.

By introducing financial education from an early age, human beings will have the ability to apply it “automatically”, which would save us a lot of headaches when it comes to managing our finances once we are adults.

In addition, various references from past research are analyzed, where it is evident that unfortunately financial education is practically null in our society, and the community of Desamparados, Alajuela is no an exception. In the same way, literature related to the subject is considered, from the administration, as well as the different topics that are related between this and healthy finances.

A questionnaire was applied to the selected population, to determine how much knowledge and application of it they have in terms of healthy finances, and again, we can see that their knowledge and/or application is very scarce. This refers to the importance and urgency of keeping out a variety of activities in the community to begin to educate the population in financial terms and thus be able to alleviate the issue of mismanagement of personal and/or family finances.

## **CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN**

## **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.1.1 Antecedentes Nacionales e Internacionales**

#### **1.1.1.1 Nacionales**

##### **✓ Primera fuente**

La estabilidad financiera es una de las metas de cualquier individuo, pero alcanzar un balance positivo va más allá de hacer dinero, se requieren habilidades específicas... Figueroa Delgado, L. O. (2009).

Con lo anterior podemos notar que no basta únicamente con tener dinero, sino que además de tenerlo, debemos ocuparnos de administrar de manera óptima los recursos con los que contamos, buscando ese balance que nos permita tener la tranquilidad de alcanzar una sana estabilidad financiera. Para poder cumplir con esto, es necesario contar con una buena educación financiera, y además ponerla en práctica cada día de nuestra cotidianidad.

Lo que nos permitirá gozar de una mejor calidad de vida en todos sus aspectos, principalmente en los aspectos físicos y emocionales.

##### **✓ Segunda fuente**

El adquirir habilidades financieras se torna una necesidad, ya que a nivel mundial existe un mercado comercial muy agresivo donde la oferta de bienes y servicios es muy atractiva y brinda muchas facilidades para su obtención (Cascante 2021).

Es por ello por lo que surge la necesidad de manera urgente de adquirir una educación financiera que nos permita priorizar nuestras necesidades reales, y así nuestra economía nos tolere obtener lo que se necesita, y por qué no, en ocasiones darse algún gusto, eso sí esos gustos no deben ser parte de la cotidianidad, sino más bien pueden verse como un premio al esfuerzo que se realizó durante un periodo. Para esto resulta genial el poder realizar

constantemente un presupuesto que nos permita observar y analizar si realmente es factible utilizar el dinero en esos “gustos”.

#### ✓ **Tercera fuente**

La población adulta joven -en su mayoría- no cuenta con planes de ahorro, solo administran sus finanzas para vivir el día a día, de ahí la importancia de crear conciencia y preparar a las personas, en este tipo de educación. Rodríguez M (2018).

Es precisamente por esta razón que en reiteradas ocasiones el control de nuestras finanzas se ve en la cuerda floja, por lo que resulta muy necesario educarnos en este tema, pues esto nos ayuda a prepararnos para el futuro y evitar crisis económicas, que, si por diversos factores se presentaran, se les pueda hacer frente de manera óptima. Esto quiere decir que debemos de contar con un “fondo de emergencia” para evitar el endeudamiento de manera torpe, es decir utilizar dinero con el que no contamos al momento, las tarjetas de crédito, por ejemplo.

#### ✓ **Cuarta fuente**

Tener limitaciones y desajustes en las finanzas personales provoca una desestabilidad económica que repercute en los hogares. Un estudio realizado como parte de proyecto de graduación, sobre el impacto del endeudamiento en los hogares por medio de tarjetas de crédito, Vargas (2017) expone como el desconocimiento y la falta de planes de ahorro, provocan desajustes en la economía familiar. Lo que conlleva muchas veces a tomar decisiones equivocadas, donde tratando de buscar soluciones, se termina por endeudar aún más.

Vargas comenta que, por falta de organización económica, muchas veces se recurre al endeudamiento con las tarjetas de crédito, las cuales no siempre son una mala opción, pues en ocasiones, si se utilizan de manera correcta, puede ayudarnos a alivianar la economía cotidiana en un periodo específico.



### ✓ Quinta fuente

Sáenz nos indica en su trabajo de graduación la importancia de conocer la comprensión que las personas tienen sobre las finanzas y si este término es aplicado a sus finanzas personales. Muchas veces, las personas no administran su dinero porque no saben por dónde iniciar o no tienen los conocimientos básicos para empezar con una administración financiera de sus recursos. (*ADM-1190.pdf*, s. f.).

Nuevamente se recalca la importancia de la educación financiera, tal parece que la falta de ésta es la que nos provoca caer de error en error al hacer que no contemos con hábitos financieros, y muchas veces en el deseo de “acomodarnos” buscamos salidas rápidas, que lejos de ayudarnos a salir a flote, nos terminan por hundir aún más, por ejemplo, optar por un préstamo en una entidad bancaria para cancelar la deuda de una tarjeta de crédito de otra entidad bancaria.

#### 1.1.1.2 Internacionales

### ✓ Sexta fuente

En ocasiones es tanta la presión que sentimos que nos bloqueamos mentalmente y eso nos hace cometer actos en contra de nuestras propias finanzas, al tomar decisiones que más allá de ayudarnos nos perjudican en el futuro. Tal como indica (Raga, 2017):

Hay algunos pasos simples que pueden reafirmar su posición financiera y aumentar su tranquilidad. Los beneficios son psíquicos, en algunos casos, pero se vuelven tangibles rápidamente cuando descubre que puede superar los contratiempos financieros sin necesidad de pedir prestado en un momento inoportuno o vender inversiones en una corriente descendente del mercado. Con esto básicamente lo que se nos indica, es que no debemos tomar decisiones a la ligera, o sea, antes de tomar cualquier decisión financiera resulta importante

consultarlo de manera reiterada con nuestra familia, y si es necesario con profesionales en el tema.

#### ✓ **Sétima Fuente**

El problema central planteado en la presente investigación es que, en Lima Metropolitana, los jóvenes que siguen estudios de educación superior no poseen ni entienden los conceptos y/o instrumentos financieros básicos que les permita mejorar su acceso al sistema financiero. (Eyzaguirre, et al, 2016, p.5).

Lo mismo sucede en nuestro país, el no incluir la educación financiera desde tempranas edades, hace que cuando los jóvenes ven un poco de dinero, ya sienten que pueden “conquistar el mundo”, y es a partir de ahí, donde empiezan las malas decisiones en cuanto a la administración del dinero.

Si se lograra introducir la educación financiera desde tempranas edades (sistema educativo), podríamos decir que las finanzas personales serían más saludables, pues desde niños se nos estaría inculcando la importancia del ahorro y de las inversiones, además de la necesidad de no mal gastar el dinero.

#### ✓ **Octava Fuente**

La digitalización ha venido tomando fuerza, al punto que ya no es necesario salir de casa para poder adquirir un bien o un servicio, tal como indican Aguilar & Ortíz (2013) en su trabajo de graduación, el contar con programas dirigidos en la utilización de herramientas digitalizadas, teniendo en cuenta que la modernización también se apodera en este campo, y debemos buscar la inclusión en los diversos procesos de las finanzas, ayudando tanto al desarrollo personal como de la sociedad.

Nuevamente se muestra que, sin una adecuada educación financiera, se podría estar en problemas, pues no se lleva a consciencia el uso de los recursos con los que contamos, y si a ello le sumamos la ausencia de un presupuesto que nos permita evidenciar la diferencia existente entre los ingresos y los gastos, seremos incapaces de conocer con cuánto dinero podemos contar realmente.

Al vivir en un mundo digital, muchas veces ni siquiera somos capaces de controlar el uso del dinero plástico (tarjetas), lo que puede desencadenar grandes errores que nos pueden llevar a una crisis financiera.

✓ **Novena Fuente**

*“Financial hardship and vulnerability affect both the material resources of individuals and families, and their physical and psychological wellbeing. Financial hardship is often more acute for those already facing other kinds of disadvantage, such as low income, limited education, and difficulties in accessing mainstream financial services”* («The 7 Habits of Highly Effective Investors», s. f.)

**Traducción al español:** Las dificultades financieras y la vulnerabilidad afectan tanto los recursos materiales de las personas y las familias como su bienestar físico y psicológico. Las dificultades financieras a menudo son más agudas para aquellos que ya enfrentan otros tipos de desventajas, como bajos ingresos, educación limitada y dificultades para acceder a los servicios financieros convencionales.

La falta de educación financiera limita en muchas ocasiones nuestro proceso de toma de decisiones, haciéndonos errar una y otra vez, en la necesidad de solventar “un hueco económico” caemos en un hoyo aún más profundo, resolviendo quizá en ese momento, sin pensar que esa solución a la larga nos puede afectar mucho más que el preciso momento por el que pasamos.

✓ **Decima Fuente**

*“Detrimental financial behavior becomes procrastination when people voluntarily delay planning or implementing finance-related plans, despite expecting to be worse off for this delay.” (Arashiro, s. f.)*

**Traducción al español:** El comportamiento financiero perjudicial se convierte en procrastinación cuando las personas retrasan voluntariamente la planificación o la implementación de planes relacionados con las finanzas, a pesar de que esperan estar peor por este retraso.

La desinformación financiera hace que hasta crezca aún más la brecha que existe entre las clases sociales, pues se llega a pensar que el tema de educación financiera es solo para aquellas personas que puedan contar con un nivel de ingresos mayor, sin pensar siquiera que la prioridad de la una educación financiera debe recaer en las clases menos beneficiadas con el fin de ayudarles a crear una menor brecha en el desconocimiento de cómo llevar unas finanzas sanas.

### **1.1.2 Delimitación del problema**

El proyecto está enfocado en determinar los hábitos financieros y oportunidades de mejora en la administración de los recursos de los habitantes del centro del distrito de Desamparados de Alajuela.

Al ser Desamparados un distrito bastante grande, la investigación se centrará únicamente en el centro del mismo, descartando los lugares aledaños al centro de Desamparados de Alajuela.

De igual modo, dicha investigación, se llevará a cabo durante el III cuatrimestre del año 2022.

### **1.1.3 Justificación**

La iniciativa de la investigación nace de la posibilidad de conocer los diversos hábitos financieros que aplican los habitantes del centro del distrito de Desamparados de Alajuela, lo que permita identificar las oportunidades de mejora en la administración de los recursos financieros y con ello mejorar su calidad de vida.

En reiteradas ocasiones la desinformación financiera nos hace cometer errores que, al tratar de solventar, muchas veces arrastramos por mucho tiempo cometiendo una y otra vez el mismo error.

Con esta investigación se pretende dar diversas herramientas a los habitantes del centro del distrito de Desamparados de Alajuela para llevar unas finanzas más sanas, lo que permita un poco el desahogo financiero.

## 1.2 PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN

¿Cómo podemos influir en los hábitos financieros de los habitantes del centro de Desamparados de Alajuela con fin de mejorar su situación económica, durante el III cuatrimestre del año 2022?

## 1.3 OBJETIVOS

### 1.3.1 Objetivo General

“**Objetivo general:** Es el ideal que abarca todo el tema por investigar.” (Echeverría, 2002)

“**Objetivo general:** deben expresarse con claridad para evitar posibles desviaciones en el proceso de investigación y deben ser susceptibles de alcanzarse.” (Sampieri, 2011)

“**Objetivo general:** es la meta principal y global del mismo, es decir, su cometido último. Le da sentido al conjunto, el cual sólo puede alcanzarse una vez completados también los objetivos particulares o específicos.”

Por lo anterior, la definición del objetivo general de esta investigación será:

**Generar una propuesta para la mejora de hábitos financieros de los habitantes del centro de Desamparados de Alajuela, con el fin de mejorar su calidad de vida y la de su familia.**

### 1.3.2 Objetivos Específicos

“**Objetivos específicos:** Se refieren a los subtemas por desarrollar, son menos abarcadores y la suma de ellos, debe dar como resultado, el objetivo general.” (Echeverría, 2002)

“**Objetivos específicos:** Son las guías del estudio y durante todo el desarrollo de la investigación deben tenerse presentes.” (Sampieri, 2011)

“**Objetivos específicos:** son las metas a corto plazo que se deben realizar para poder alcanzar el objetivo principal.

Por lo anterior, la definición de los objetivos específicos de esta investigación será:

- ✓ Analizar cuáles son los hábitos financieros exitosos en la economía de los individuos.
- ✓ Recopilar información de los hábitos financieros que tienen los habitantes del centro de Desamparados de Alajuela.
- ✓ Determinar oportunidades de mejora en los hábitos financieros de los habitantes del centro de Desamparados de Alajuela.

## **CAPÍTULO II: MARCO REFERENCIAL**



## 2.1 MARCO TEÓRICO

### 2.1.1 Historia de las finanzas

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. Cualquier tipo actividad económica ya sea de carácter comercial o de prestación de servicios está inmersa dentro de este proceso de actividad financiera, así pues, el ejercicio de las profesiones médicas como la Odontología, ejercida como medio de subsistencia o con fines lucrativos se verán siempre involucradas dentro de una actividad económica en el mercado financiero. La historia de la ciencia de las finanzas, como disciplina moderna, puede hacerse comenzar por el cameralismo<sup>1</sup>. La significación de esta corriente de pensamiento con respecto a las finanzas públicas se halla en el hecho que ella examina los problemas que atañen a la economía y a las finanzas desde el ángulo del Estado como sujeto de las actividades corrientes, siendo precursores de la doctrina financiera del autor alemán Wagner, entre otros, y también de las actuales doctrinas de política económica y planificación. La ciencia cameralita es la primera expresión de la ciencia de las finanzas públicas.

Al iniciar el estudio de la investigación, revisaremos primeramente algunas definiciones del término Finanzas.

Las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo (Bodie & Merton, 2004)

Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), así como la inversión y el ahorro de estos. (Roldán, s. f.)

Entonces podemos definir las finanzas de la siguiente manera:

**2.1.2 Finanzas**, es el arte de administrar el dinero obtenido, pero además la posibilidad de hacer crecer ese ingreso.

### **2.1.2.3 Tipos de finanzas**

#### **2.1.2.4 Finanzas corporativas:**

Estudian la obtención y administración de los recursos de las empresas.

Figuroa Delgado nos indica, “Las finanzas empresariales entregan un valor agregado más tangible, como la acumulación de dinero al incrementar la rentabilidad.”(Figuroa Delgado, 2009)

#### **2.1.2.5 Finanzas públicas:**

Estudia la obtención y gestión de los recursos financieros de las instituciones del Estado.

Es el área que ejerce la fiscalización de la gestión financiera pública bajo un enfoque de sostenibilidad fiscal y para el logro de la eficacia y eficiencia de los servicios públicos, maximizando el origen y el destino de los fondos públicos, promoviendo la integración y transparencia de la información y la mejora del diseño institucional del sector público.  
(Estructura organizacional - Área de Fiscalización para el Desarrollo de las Finanzas Públicas - CGR | Costa Rica, s. f.)

#### **2.1.2.6 Finanzas internacionales:**

Se refiere al estudio de las transacciones financieras a nivel internacional.

Las finanzas internacionales son la rama que estudia y analiza las interrelaciones monetarias y macroeconómicas entre dos o más países.(Arias, s. f.)

### **2.1.2.7 Finanzas personales:**

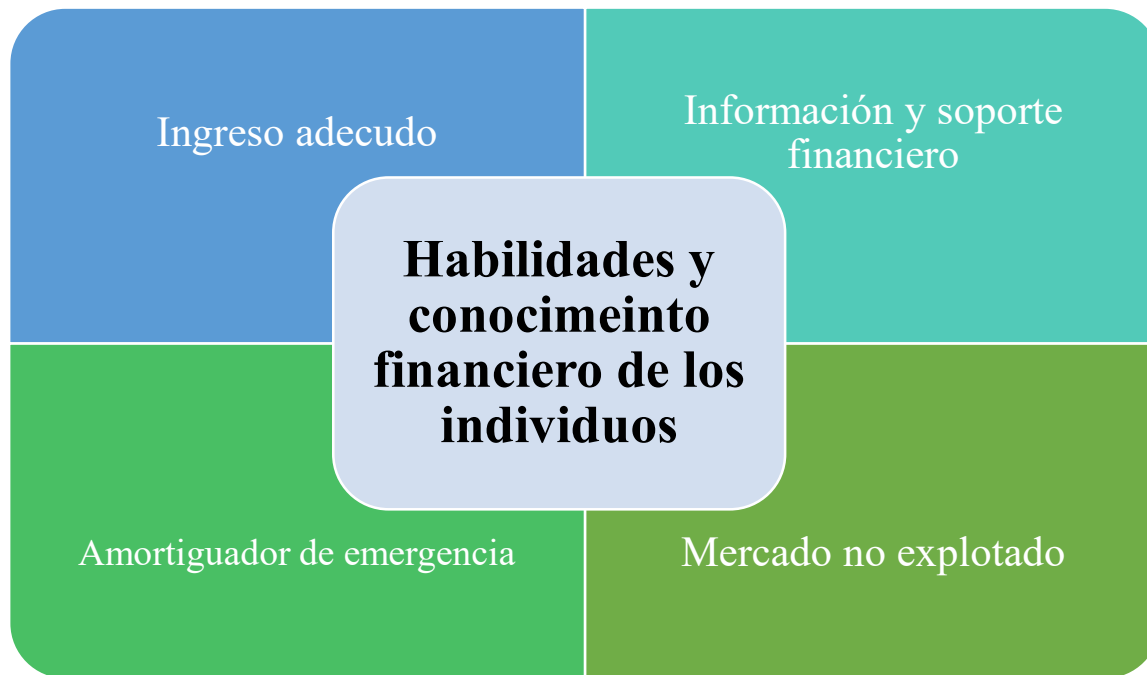
Analizan los ingresos y administración de los recursos de las familias y/o de los individuos.

Las finanzas personales abarcan un sinnúmero de actividades y decisiones que impactan el desarrollo financiero y económico a lo largo de toda la vida.(Raga, 2017)

Las finanzas personales son entonces las responsables de que cada individuo y cada familia obtenga una calidad de vida de acuerdo con sus ingresos, sin embargo, basándonos en esta afirmación, cuando llegan los conflictos financieros, en muchas ocasiones por aparentar, es que se comente una serie de deslices, lo que nos lleva a las famosas crisis económicas.

Dichas crisis no solo afectan la obtención de diversos recursos sino, además el bienestar de las personas. Cabe resaltar también, que la gravedad de esas crisis se verá influidas por una serie de factores tales como: bajos ingresos, educación limitada (incompleta), lo que impulsará a una serie de dificultades para poder tener acceso a los recursos financieros, ocasionando una crisis aún mayor.

Algunos estudios intentan facilitar una inclusión financiera mediante diferentes programas que ayuden a incrementar las microfinanzas, y por ende ayude a los habitantes a gozar de una mejor economía personal. En la siguiente imagen podemos analizar gráficamente la principal intención de dichos programas.

**Imagen #1****Conocimiento financiero de los individuos**

Fuente: elaboración propia, 2022

Como se puede ver en la imagen, el ideal financiero de una buena capacidad financiera de toda persona sería que en un contexto socioeconómico que puede enmarcar las siguientes categorías: un ingreso adecuado, la creación de un “colchón financiero”, capacitación y constante actualización financiera, de manera que la información actualizada permita “moverse” de manera adecuada y pensando en la estabilidad financiera.

Ahora bien, para nadie es un secreto que en la actualidad el entorno financiero está atravesando un difícil momento, primero el tema de la pandemia, ahora el asunto de la guerra entre Rusia y Ucrania estos 2 como factores principales, sin embargo, se sabe que existen un sin número de componentes que afectan la economía del país y, por ende, las finanzas personales y familiares.

Cualquier individuo puede tener como meta la estabilidad financiera a nivel personal, empero esta meta es más que saber administrar el dinero, se debe tener una serie de destrezas para no mal gastar el dinero, y más bien utilizarlo de manera óptima. Existe una simple y muy útil herramienta que nos permite un análisis más preciso para poder llevar nuestras finanzas de manera sana, el presupuesto.

Analizamos a continuación el término, así como la forma de poder aplicarlo a nuestra cotidianidad financiera.

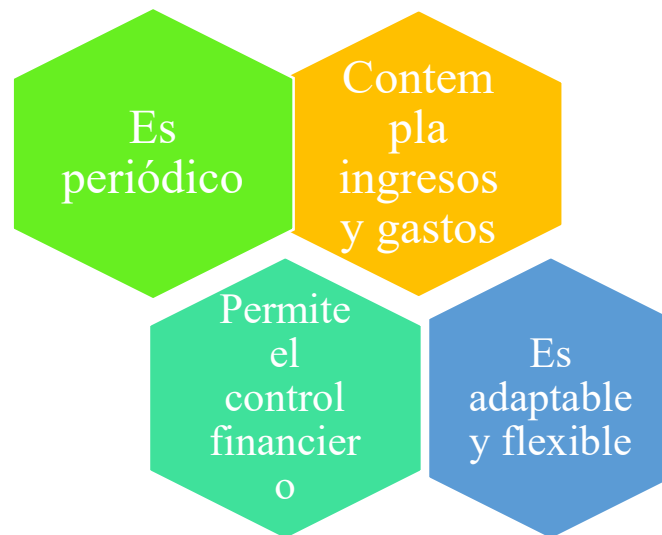
### **2.1.2.8 Presupuesto**

Un presupuesto, hace referencia a la cantidad de dinero que se necesita para hacer frente a cierto número de gastos necesarios para acometer un proyecto. De tal manera, se puede definir como una cifra anticipada que estima el costo que va a suponer la realización de dicho objetivo.

(Galán, s. f.)

Es decir, el presupuesto es la anticipación de dinero necesario para llevar a cabo una determinada actividad.

Entre las características que debe tener un presupuesto podemos mencionar las siguientes

**Imagen #2****Características del presupuesto**

Fuente: elaboración propia, 2022

**2.1.2.8 Importancia de un presupuesto**

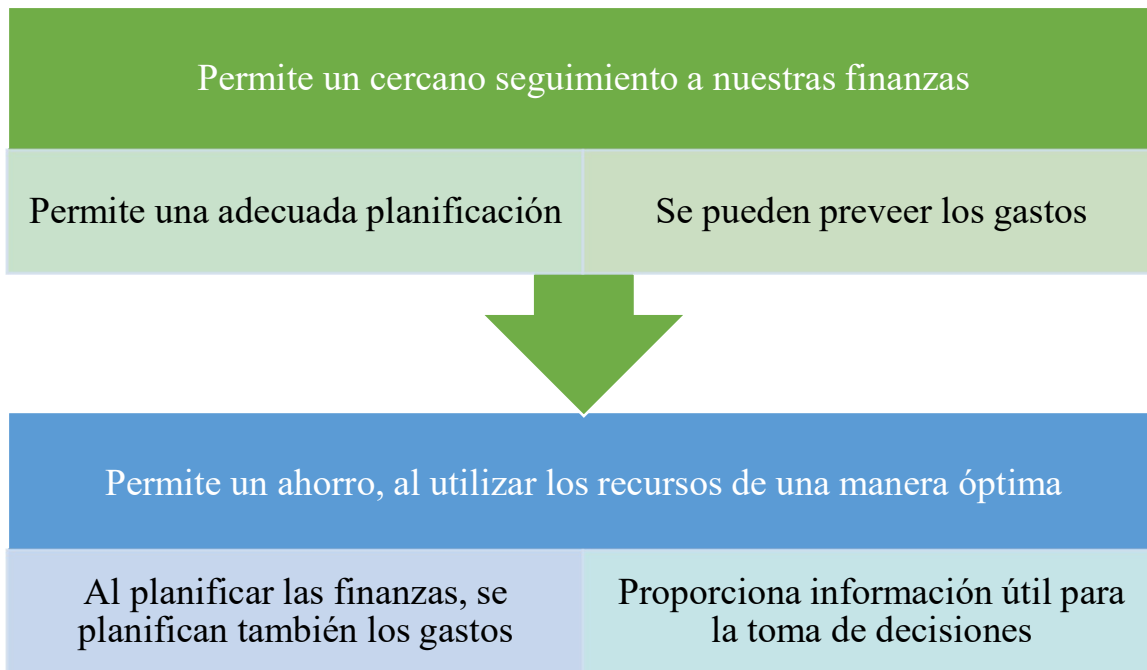
La importancia de un presupuesto radica en el control que se le puede dar a los recursos, de modo que sean utilizados de la manera más eficiente y conveniente, esto permitirá a su vez, medir los posibles riesgos para lograr la meta.

En resumen, un presupuesto es una herramienta muy útil, la cual nos permite, entre otras muchas cosas, controlar el gasto a la hora de llevar a cabo un proyecto. (Galán, s. f.), nuestro proyecto de finanzas personales.

### 2.1.2.9 Ventajas de hacer un presupuesto

#### Imagen #3

#### Ventajas del presupuesto

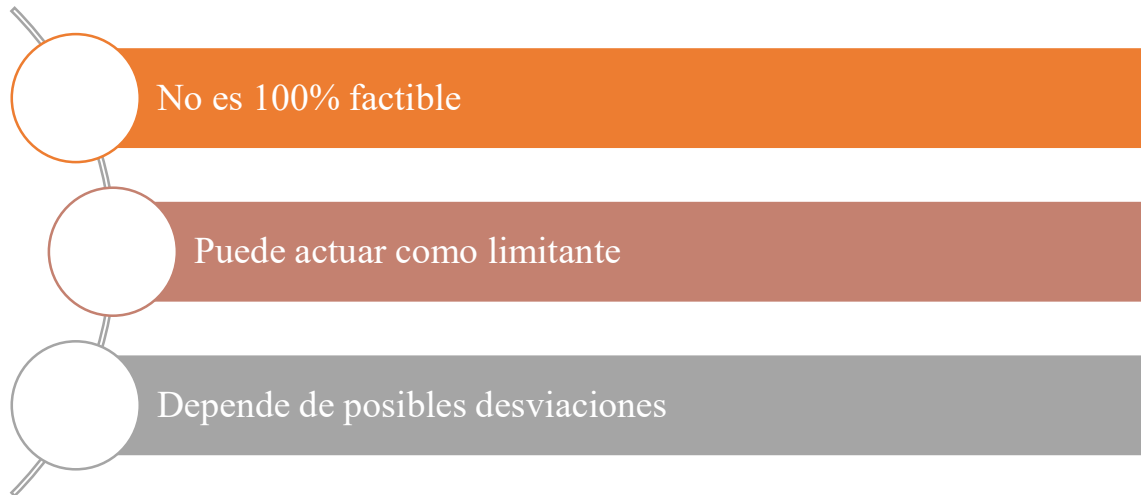


Fuente: elaboración propia, 2022

### 2.1.2.10 Desventajas de hacer un presupuesto

#### Imagen #4

#### Desventajas del presupuesto



Fuente: elaboración propia, 2022



## 2.2 MARCO CONCEPTUAL

### 2.2.1 Administración

Según Jones y George el término administración se refiere al proceso de planear, organizar, dirigir y controlar todos los recursos para alcanzar con eficiencia y eficacia las metas de la organización. (Jones y George 2010) -En este caso la organización, hace referencia por supuesto a nuestra economía.

Por lo tanto, podemos decir, entonces que la administración está compuesta por 2 términos determinantes en su interior, la eficiencia y la eficacia, dichos términos nos indican el valor que conlleva la administración de nuestra economía, pues no se trata únicamente de realizar las cosas con eficiencia y eficacia, si no, incluir estas definiciones en cada una de las funciones de la administración, con ello se “vivirá” realmente el significado de esta palabra, y por supuesto se alcanzarán las metas propuestas.

En el presente estudio, se busca administrar de la mejor manera las finanzas de las familias del distrito de Desamparados de Alajuela para ello se desea cumplir a cabalidad con las funciones de la administración de manera eficiente y eficaz.

**2.2.2 Eficiencia:** es la medida de qué tan bien o qué tan productivamente se aprovechan los recursos para alcanzar una meta. Las organizaciones son eficientes cuando su gerente reduce al mínimo la cantidad de insumos o el tiempo que se requiere para producir. (Jones y George 2010)

Es decir, la eficiencia se refiere al uso de todos los recursos de la empresa (nuestras finanzas), desde los insumos básicos, hasta el logro de la meta.

**2.2.3 Eficacia:** es la medida de la pertinencia de las metas que el encargado decidió que se persiga para la organización (nuestras finanzas) y del grado en que esa organización alcanza tales metas. Las organizaciones son eficaces cuando su gerente escoge metas apropiadas y las consigue. (Jones y George 2010)

La eficacia por su parte, indica la viabilidad de cumplir las metas establecidas por el gerente de una compañía, las cuales deben ser alcanzables por todos los miembros de la organización.

#### **2.2.4 Funciones de la administración**

Las funciones de la administración permiten medir el proceso de eficiencia y eficacia en el cumplimiento de las metas establecidas por la organización (nuestras finanzas, en este caso) a continuación, se analizarán las mismas, de manera separada para una mejor comprensión.

**2.2.4.1 Planeación:** es definir metas, establecer estrategias y elaborar planes para coordinar actividades. Decidir qué hacer y cómo hacerlo. Implica priorizar y comprometerse. Su resultado es un conglomerado de decisiones acerca de las metas que se deben perseguir para alcanzar esas metas. (Jones y George 2010)

Planear básicamente es fijar las metas de la organización y predecir el rumbo de estas.

**2.2.4.2 Organización:** es asignar tareas, recursos. Establecer una estructura de relaciones de modo que los empleados puedan interactuar y cooperar para alcanzar las metas. (Jones y George 2010)

Organizar por su parte, es promover el trabajo en equipo de la familia, de manera que la acción de la economía se pueda trabajar en conjunto.

**2.2.4.3 Dirección:** es orientar, guiar y motivar la actuación de cada individuo de la familia con el fin de que ayuden a la consecución de las metas financieras. La comunicación es importantísima. (Jones y George 2010)

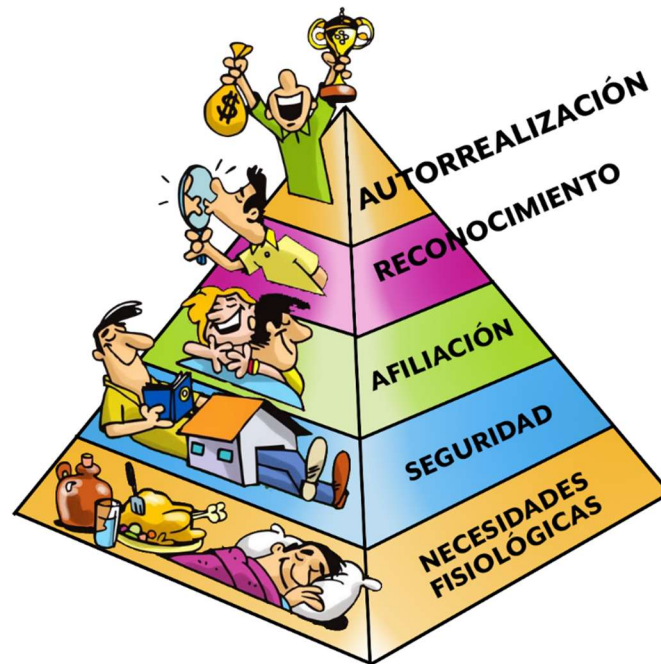
Dirigir se refiere al proceso de motivación para el cumplimiento de esas tareas asignadas previamente, eso sí, la motivación en toda la amplitud de su palabra.

**2.2.4.4 Control:** es vigilar que el desempeño de las actividades se ajuste a lo planificado. Evaluar el desempeño y adoptar, si fuera necesario, medidas correctivas. (Jones y George 2010)

Controlar se refiere a ese proceso de verificación del cumplimiento de las tareas asignadas.

Ahora bien, para poder trabajar de manera efectiva en nuestras finanzas, debemos estar motivados, más allá de estar pendientes de la cantidad de dinero que tengamos en las cuentas bancarias, o bien guardado en casa. A continuación, el padre de la motivación nos detalla en la famosa pirámide de Maslow, algunos términos importantes a considerar.

A grandes rasgos, la jerarquía sigue un camino que debe completarse para llegar a la felicidad, y la búsqueda de los elementos deseados será la generadora de la motivación. Primero se buscaría satisfacer las necesidades fisiológicas, nos elevaríamos a la fase de integración, o sentido de pertenencia desde la socialización, el contacto y el amor. Proseguiríamos por las necesidades de autoestima, en las que se trabajaría el respeto, la satisfacción o la reputación, y terminaríamos en la cúspide con la realización personal, que no sólo se refiere a alcanzar el pleno potencial, sino también al legado de nuestras acciones sobre nuestro sentido de la vida y nuestro entorno. (Turienzo, s. f.)

**Imagen #5****Pirámide de la motivación**

Fuente: el pequeño libro de la motivación

Maslow muestra en su teoría, que poco a poco el ser humano va adquiriendo cierto grado de motivación, y según indica se acaba al alcanzar la autorrealización, que como vemos en la imagen, el individuo celebra feliz con una bolsa de dinero en su mano como señal de victoria, sin embargo, considero que, al llegar a la cúspide de dicha pirámide, el ser humano deseará tener no una si no más bolsas de dinero en sus manos, por lo que considero que el último nivel, el de la autorrealización, no es el último como nos indica Maslow, pues los individuos, por naturaleza siempre queremos más.

## 2.3 MARCO CONTEXTUAL

### 2.3.1 Desamparados de Alajuela

Es un distrito del cantón central de Alajuela, de la provincia de Alajuela, Costa Rica. Cuenta con un área de 12,95 km<sup>2</sup>, para el año 2022 se estima una población de 33654 habitantes, distribuida en diversos barrios, tales como Bajo Cañas (parte), Bellavista, Brasil (parte), Calicanto, Cañas (parte), Erizo, Mojón, Pasito, Rincón, Rosales (parte), Targuases, Tres Piedras.

Este distrito es atravesado por las siguientes rutas nacionales: Ruta nacional 3, Ruta nacional 123, las cuales pueden recorrerse tanto en transporte privado como en transporte público: autobuses, tren urbano, taxis.

#### Imagen #6

#### Ubicación de Desamparados de Alajuela



Fuente

[https://es.wikipedia.org/wiki/Desamparados\\_de\\_Alajuela#/media/Archivo:Costa\\_Rica\\_location\\_map.svg](https://es.wikipedia.org/wiki/Desamparados_de_Alajuela#/media/Archivo:Costa_Rica_location_map.svg)

**Imagen #7****Mapa de Alajuela**

Localización de Desamparados en Provincia de Alajuela

Fuente:

[https://es.wikipedia.org/wiki/Desamparados\\_de\\_Alajuela#/media/Archivo:Costa\\_Rica\\_Alajuela\\_location\\_map.svg](https://es.wikipedia.org/wiki/Desamparados_de_Alajuela#/media/Archivo:Costa_Rica_Alajuela_location_map.svg)

**Imagen #8****Ubicación satelital Desamparados de Alajuela**

Desamparados

Fuente:

[https://es.wikipedia.org/wiki/Desamparados\\_de\\_Alajuela#/map/0](https://es.wikipedia.org/wiki/Desamparados_de_Alajuela#/map/0)

### **2.3.2 Historia de la comunidad**

Desamparados está situado a pocos kilómetros de la ciudad de Alajuela en la parte Este y entre los ríos Ciruelas y el riachuelo La Claudia que es afluente del río Segundo y que lo separa de San Pedro de Santa Bárbara.

El suelo es medianamente quebrado, de alguna fertilidad, donde en los primeros tiempos se produjo abundante caña de azúcar, café, granos y otros productos.

El clima es sano y templado. Hubo en nuestra jurisdicción algunos trapiches movidos por bueyes, y uno que otro movilizado por fuerza hidráulica.

En tiempos de la colonia tenía la denominación de “Los Targuaces” y era de importancia por el número de vecinos pudientes allí establecidos.

Las principales familias que llegaron a poblar el distrito fueron de apellido Solórzano, Campos y Araya. La instrucción tuvo por algún tiempo sus dificultades por falta de un local adecuado. No obstante, don José Solórzano, que era la primera autoridad del lugar, dispuso acondicionar una parte de su casa con ese fin. Con el correr de tiempo y a fuerza de reiteradas gestiones se consiguió la construcción de una escuela de enseñanza.

La ermita fue construida en 1908 y aunque no poseía un cura fijo en aquel entonces, concurrían a ella los ministros religiosos de Alajuela, sobre todo el día del patrón.

El primer edificio para escuela se hizo en la segunda administración de don Ricardo Jiménez Oreamuno, y años más tarde se construyó otro más cómodo que el anterior.

La cañería primera se instaló entre 1925 y 1928.

Entre los personajes más importantes se anotan: don José Solórzano Campos, Félix Araya González, Maximino Campos Herrera, Nicanor Salas Carballo, Simón Solórzano Campos, Juan María Salas Carballo y don Rafael Vega.



## **CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO**

### 3.1 Enfoque

- **Investigación cualitativa:** según Echeverría es la que estudia los significados de las acciones humanas y de la vida social. (Echavarría, s. f.)

Sin embargo, cabe mencionar que además del enfoque cualitativo, existen también los enfoques cuantitativos y mixtos.

- **Investigación cuantitativa:** se fundamenta en los aspectos observables y susceptibles de cuantificar. (Echavarría, 65 2014)
- **Investigación mixta:** busca una complementariedad pues utiliza diversas herramientas para la recolección de información. (*Documentos dirección tesis - OneDrive*, s. f.)

El enfoque que se dará a la presente investigación es un enfoque mixto, el cual nos permite obtener información mediante una encuesta que se realizará a la población con la que se trabajará.

### 3.2 Alcance

Hernández (2014) resalta la importancia de no confundir el alcance con el tipo de investigación, pues del alcance depende de la estrategia de la investigación, ahora bien, el autor menciona 4 alcances diferentes: exploratorio, descriptivo, correlacional, explicativo, los cuales podemos analizar en el siguiente cuadro comparativo.

#### Imagen #9

##### Alcance de una investigación

Alcance	Propósito de las investigaciones	Valor
Exploratorio	Se realiza cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado antes.	Ayuda a familiarizarse con fenómenos desconocidos, obtener información para realizar una investigación más completa en un contexto particular, investigar nuevos problemas, identificar conceptos o variables promisorias, establecer prioridades para investigaciones futuras, o sugerir afirmaciones y postulados.

Descriptivo	Busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis.	Es útil para mostrar con precisión los ángulos o dimensiones de un fenómeno, suceso, comunidad, contexto o situación.
Correlacional	Su finalidad es conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto específico.	En cierta medida tiene un valor explicativo, aunque parcial, ya que el hecho de saber que dos conceptos o variables se relacionan aporta cierta información explicativa.
Explicativo	Está dirigido a responder por las causas de los eventos y fenómenos físicos o sociales. Se enfoca en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se manifiesta, o por qué se relacionan dos o más variables.	Se encuentra más estructurado que los demás alcances (de hecho implica los propósitos de éstos); además de que proporciona un sentido de entendimiento del fenómeno a que hace referencia.

Fuente: la investigación: un camino al conocimiento

Esta investigación se llevará a cabo bajo un alcance descriptivo, pues depende de la recolección de datos, específicamente información sobre los hábitos financieros y la administración de estos, para poder convertir esa información en datos provechosos que nos permitan crear un plan sobre educación financiera.

### 3.3 Diseño

El diseño de la investigación puede analizarse desde 2 perspectivas, una experimental y otra no experimental, según Sampieri las cuales observaremos a continuación.

#### 3.3.1 Estudio experimental

En este estudio se construye el contexto y se manipulan de manera intencional las variables (Echavarría, s. f.)

#### 3.3.2 Estudio no experimental

Es el estudio que se realiza sin manipular las variables, es decir, es aquel en el que se observan los fenómenos en su contexto natural (Echavarría, s. f.). Ahora bien, este tipo de investigación con diseños no experimentales se subdividen en 2 tipos:

##### 3.3.2.1 Diseño transeccional o transversal

Es aquel que se da en un solo momento, en un tiempo único (Echavarría, s. f.)

Es decir, se realiza una única vez, en tiempo ya establecido.

### **3.3.2.2 Diseño longitudinal o evolutiva**

Recolectan datos en diferentes momentos o periodos para hacer inferencias respecto al cambio, sus determinantes y consecuencias. (Echavarría, s. f.)

Este diseño, por su parte se realiza a lo largo de un periodo, para poder analizar o estudiar diversos efectos en las variables a lo largo del tiempo, claro está, sin que estas sean manipuladas.

Una vez estudiados los diseños, podemos decir entonces que la presente investigación se basa en un diseño no experimental transversal, pues la misma se aplica específicamente durante el III cuatrimestre del año 2022.

## **3.4 Unidad de análisis u objeto de estudio**

Los sujetos de información son todas aquellas personas que nos ayudaran a obtener los datos que más adelante analizaremos en la presente investigación.

Por otra parte, las fuentes son los recursos que utilizamos para realizar el presente documento. Sampieri nos ayuda a definir las fuentes desde 2 perspectivas diferentes que se detallan a continuación.

### **3.4.1 Fuentes primarias o de primera mano**

Las fuentes primarias son todas aquellas de las cuales se obtiene información directa, es decir, de donde se origina la información. (Echavarría, s. f.)

En la presente investigación se utilizarán como fuentes primarias la encuesta practicada a la muestra de la población.

### **3.4.2 Fuentes secundarias o de segunda mano**

Son todas aquellas que ofrecen información sobre el tema que se va a investigar, pero que no son la fuente original de los hechos o las situaciones, sino los referenciales (Echavarría, s. f.)

En este documento se han utilizado diferentes artículos, libros tanto físicos como digitales, así como trabajos de graduación.

**3.4.3 Población:** es el conjunto de todos los elementos a los cuales se refiere la investigación. Se puede definir también como el conjunto de todas las unidades de muestreo (Echavarría, s. f.)

#### **3.4.3.1 Tipo de muestra**

Podemos determinar 2 tipos de muestras las muestras no probabilísticas y las muestras probabilísticas. Según nos indica Sampieri, las mismas se estudian según su intención, a continuación las definiremos, empezaremos por estudiar el término de muestra

**3.4.3.1.1 Muestra:** es la parte de la población que se selecciona, de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo del estudio y sobre la cual se efectuarán la medición y al observación de las variables en estudio (Echavarría, s. f.)

**3.4.3.1.2 Muestras probabilísticas:** en esta todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos para la muestra y se obtienen definiendo las características de la población y el tamaño de la muestra, y por medio de una selección aleatoria o mecánica de las unidades de muestreo o análisis. (Echavarría, s. f.)

**3.4.3.1.3 Muestras no probabilísticas:** la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características de la investigación o los propósitos del investigador. (Echavarría, s. f.)

Una vez analizados los términos anteriores, podemos decir que nuestra investigación está enfocada en una muestra probabilística, pues todos los sujetos en estudio tendrán la misma posibilidad de participar de manera aleatoria, para ello, utilizaremos la siguiente fórmula,

**Imagen# 10****Fórmula para calcular la muestra**

$$n = \frac{N \times Z_a^2 \times p \times q}{d^2 \times (N - 1) + Z_a^2 \times p \times q}$$

A continuación, el significado de la fórmula,

n: tamaño de la muestra

N: tamaño de la población

Z: valor correspondiente al nivel de confianza

p: probabilidad de éxito,

q: 1 - p

d: error máximo esperado

Utilizamos una población de aproximadamente de 21,066 habitantes (información obtenida del documento de INEC “Estadísticas vitales 2021”) para recolectar la información y realizar nuestro análisis, el nivel de confianza a utilizar es del 95%, mientras que el margen de error será de 5%, lo que nos da una **muestra 100 de habitantes**.

**3.5 Criterios de inclusión y de exclusión**

Para obtener información precisa en la siguiente investigación, se deben contemplar los siguientes criterios de inclusión y exclusión entre la población a estudiar.

**Tabla #1****Criterios de inclusión y exclusión**

<b>Criterios de inclusión</b>	<b>Criterios de exclusión</b>
❖ Personas asalariadas	❖ Personas desempleadas
❖ Personas entre 18 años y 65 años	❖ Personas menores de edad

---

❖ Habitantes del centro del distrito de Desamparados de Alajuela

❖ Personas que habiten en sectores aledaños al centro del distrito de Desamparados de Alajuela

---

Fuente: elaboración propia, 2022

### **3.6 Consideraciones éticas**

A la hora de solicitar la ayuda para la obtención de información se les indicará a las personas que la información obtenida es para una investigación universitaria y a su vez, es completamente confidencial.

De igual modo se notificará el propósito de la misma, obteniendo información mediante la observación al indicarles sobre la posibilidad de realizar talleres de educación financiera en su comunidad.

Esto con el fin de mejorar su estabilidad financiera, y de este modo su economía no se vea negativamente afectada, lo que proporcionaría incluso una mejor calidad de vida.

### **3.7 Técnicas e instrumentos para recolectar la información**

#### **3.7.1 Técnicas e instrumentos utilizados en investigaciones cuantitativas**

Según Muñoz Giraldo et al. (2001), la investigación cuantitativa utiliza generalmente los siguientes instrumentos y técnicas para la recolección de información: Encuestas, Entrevistas, Observación sistemática, Escalas de actitudes, Análisis de contenido, Test estandarizados y no estandarizados, Grupos focales y grupos de discusión, Pruebas de rendimiento, Inventarios, Fichas de cotejo, Experimentos, Técnicas proyectivas, Pruebas estadísticas. (Echavarría, s. f.)

#### **3.7.2 Técnicas e instrumentos utilizados en investigaciones cualitativas**

Por su parte en la investigación cualitativa, se encuentran las siguientes: Entrevista estructurada y no estructurada, Observación sistemática y no sistemática, Historias de vida, Autobiografías, Anécdotas, Relatos, Notas de campo, Preguntas etnográficas, Análisis de

documentos, Diarios, Cuadernos, Archivos, Cuestionarios , Métodos sociométricos, Survey social, Inventarios y listados de interacciones, Grabaciones en audio y video, Fotografías y diapositivas, Test de rendimiento, Técnicas proyectivas, Grupos focales y grupos de discusión. (Echavarría, s. f.)

### **3.7.3 Principales técnicas o instrumentos de recolección de información**

**3.7.3.1 Encuesta:** se fundamenta en un cuestionario o conjunto de preguntas que se preparan con el propósito de obtener información de las personas. (Echavarría, 2010, p. 194)

**3.7.3.2 Entrevista:** contacto directo con las personas que se consideren fuente de información, tiene como propósito obtener información espontánea y abierta. (Echavarría, 2010, p.194)

**3.7.3.3 Observación directa:** permite obtener información directa y confiable, siempre y cuando se haga mediante un procedimiento sistematizado y muy controlado, para lo cual hoy están utilizándose medios audiovisuales muy completos, especialmente en estudios del comportamiento de las personas en sus sitios de trabajo. (Echavarría, 2010, p.194)

**3.7.3.4 Análisis de documentos:** basada en fichas bibliográficas que tienen como propósito analizar material impreso. Se usa en la elaboración del marco teórico del estudio. (Echavarría, 2010, p.194)

**3.7.3.5 Cuestionario:** consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir. Debe ser congruente con el planteamiento del problema e hipótesis (Sampieri 2014 citado por Brace, 2008 P217)

**3.7.3.6 Escala Likert:** consiste en un conjunto de ítems presentados en forma de afirmaciones o juicios, ante los cuales se pide la reacción de los participantes. (Sampieri 2014 P 245)

En este documento se ha utilizado el cuestionario para la recolección de datos de primera mano.



### 3.8 Variables

Una variable es la propiedad que tiene una variación, la cual puede medirse u observarse (Sampieri 2014 P 105)

Es decir, una variable es aquel punto de un objetivo específico, que podría ser observado específicamente. Ahora bien, existen tres tipos de variables que Sampieri nos explica a continuación.

**3.8.1 Variable Conceptual:** es aquella que permite que la variable sea tratada con otros términos (Sampieri 2014 P 119)

**3.8.2 Variable Operacional:** nos indica que actividades u operaciones deben realizarse para medir una variable e interpretar los datos obtenidos (Sampieri 2014 P 120)

Se analizarán las siguientes variables en el presente escrito

**Tabla #2**

#### Variables

<b>Objetivo Especifico</b>	<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>
Analizar cuáles son los hábitos financieros exitosos en la economía de los individuos	Hábitos financieros exitosos	Administración adecuada de los recursos de los individuos	Basado en la muestra, se medirá la presencia de hábitos financieros  Excelente: 100-81, todos tienen hábitos financieros Bueno: 80- 70 Regular: menos de 69
Recopilar información de los hábitos financieros	Hábitos financieros	Administración adecuada de los recursos de los	Basado en la muestra, se medirá la presencia de

que tienen los habitantes del centro de Desamparados de Alajuela	habitantes del centro de Desamparados	hábitos financieros  Excelente: 100-81, todos tienen hábitos financieros Bueno: 80- 70 Regular: menos de 69
Fuente: elaboración propia, 2022		

### 3.9 Estrategia para el análisis de los datos

En el análisis de la investigación se utilizará un cuestionario, presentado mediante la herramienta “Forms” de Microsoft 365 dicha herramienta nos mostrará los resultados del cuestionario por medio de gráficos, lo que posteriormente permitirá considerar los resultados, evidenciándolos de diversas maneras para un mejor análisis.

Además de los gráficos, se presentarán tablas con valores absolutos y relativos, lo que permitirá una mejor interpretación, y, por ende, una mejor toma de decisiones, a la hora de emitir las conclusiones y recomendaciones.

## **CAPÍTULO IV: RESULTADOS**

A continuación, se presentan los resultados obtenidos después de la aplicación del cuestionario para conocer los hábitos financieros de los habitantes del centro de Desamparados de Alajuela.

Los mismos serán presentados tanto en valores absolutos como relativos.

1. Indique por favor el rango de su edad

**Tabla #3**

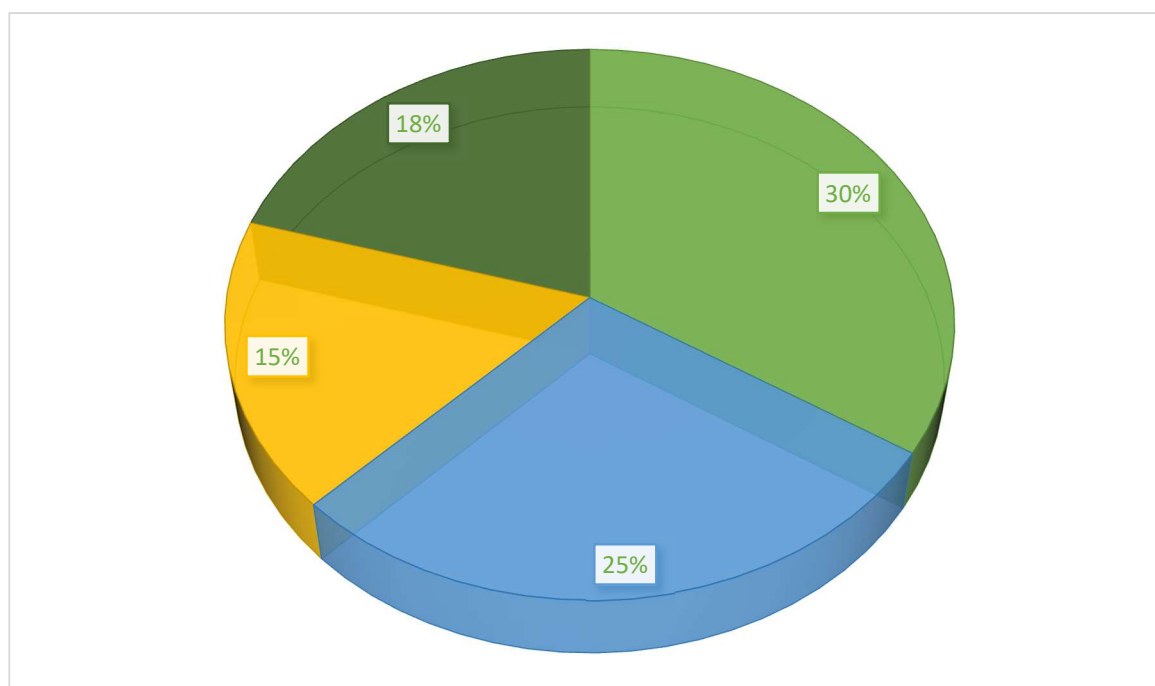
**Edades**

Edad	Valor Absoluto	Valor relativo
18-28	30	30%
29-39	25	25%
40-50	15	15%
51-61	18	18%
Más de 62	12	12%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia, 2022

**Gráfico #1**

**Edades**



Fuente: elaboración propia, 2022

De acuerdo con la información anterior, la edad determinante la encontramos entre las personas con 18 años y 28 años, seguido de las edades entre los 29 años y los 39 años, siendo un 55% de la población.

2. Indique por favor su género

**Tabla #4**

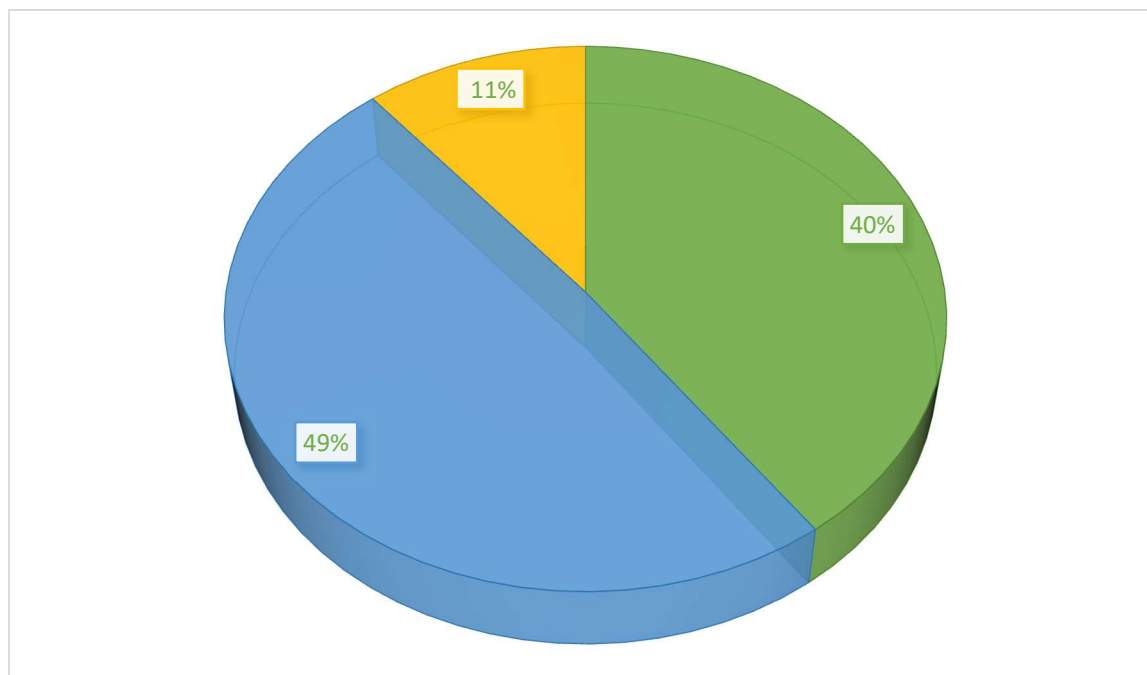
**Género**

<b>Género</b>	<b>Valor Absoluto</b>	<b>Valor relativo</b>
Masculino	40	40%
Femenino	49	49%
Otro	11	11%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia, 2022

**Gráfico #2**

**Género**



Fuente: elaboración propia, 2022

El 49% de población es femenina, es decir la mayor parte de la investigación será determinada por mujeres.

3. Indique por favor su nivel académico

**Tabla #5**

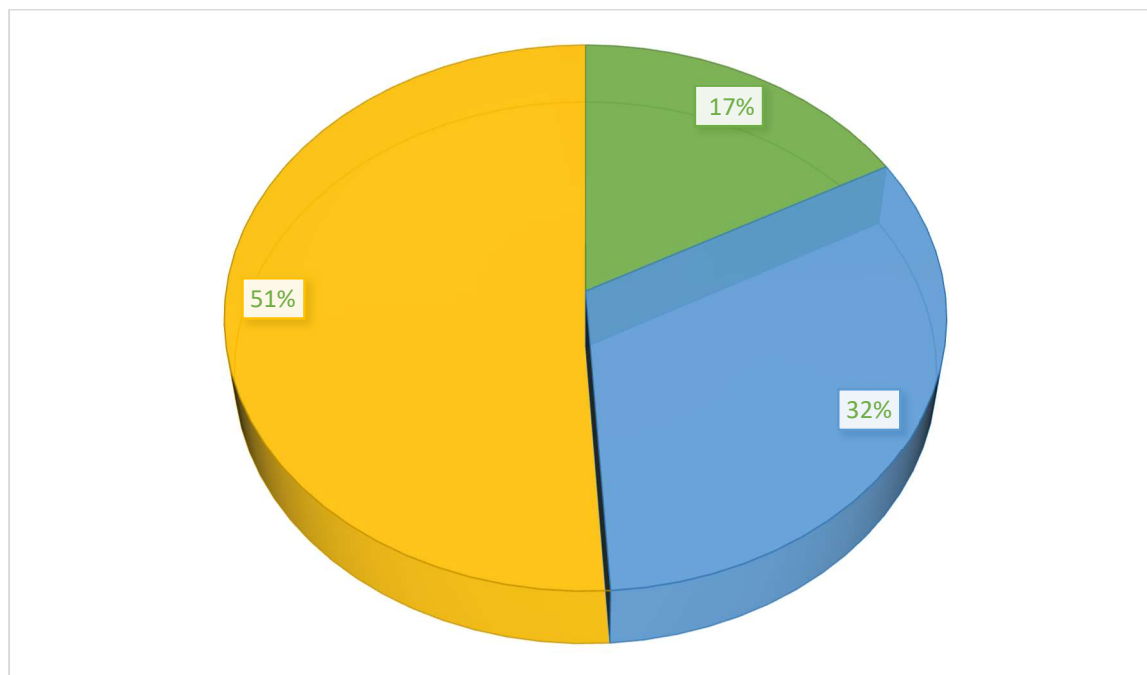
**Nivel académico**

Nivel Académico	Valor Absoluto	Valor relativo
Primaria	17	17%
Secundaria	32	32%
Universitario	51	51%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia, 2022

**Gráfico #3**

**Nivel académico**



Fuente: elaboración propia, 2022

Un 51% cuenta con preparación académica universitaria, lo que permite ahondar en las respuestas que se necesitan.

4. Indique por favor su estado civil

**Tabla #6**

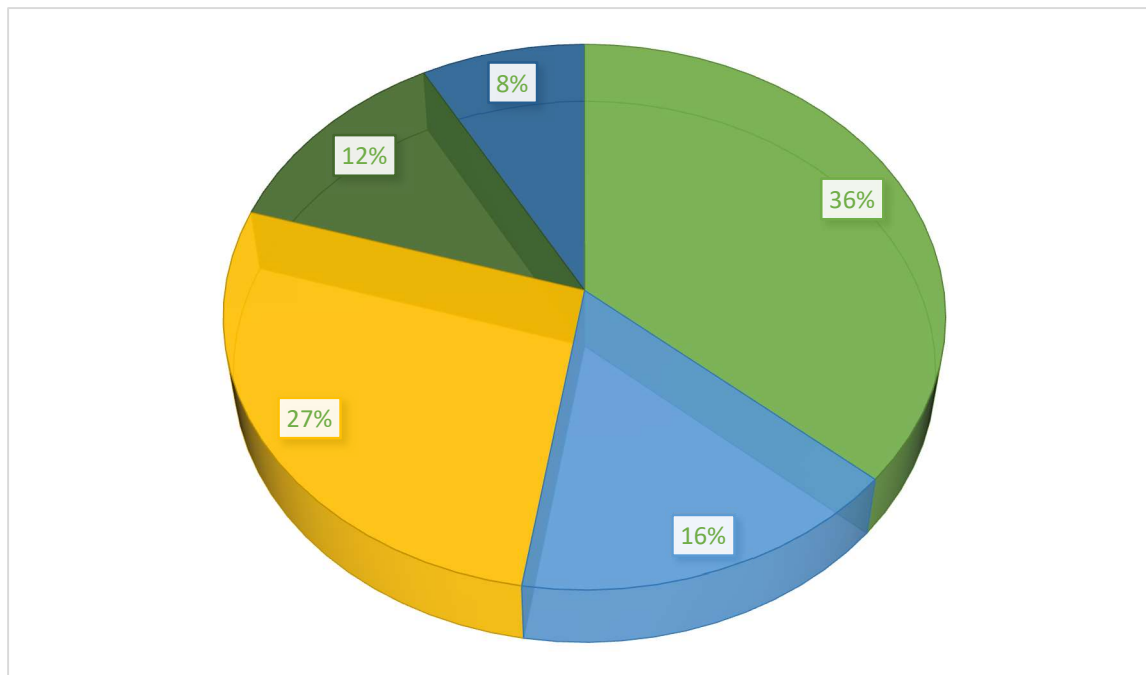
**Estado Civil**

Estado civil	Valor Absoluto	Valor relativo
Soltero	36	36%
Casado	16	16%
Unión libre	27	27%
Divorciado	13	13%
Viudo	8	8%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia, 2022

**Gráfico #4**

**Estado Civil**



Fuente: elaboración propia, 2022

El 36% de la población esta soltera, seguido de un 27% que viven en unión libre, es decir el 63% de la población.

5. Indique por favor si cuenta usted actualmente con trabajo

**Tabla #7**

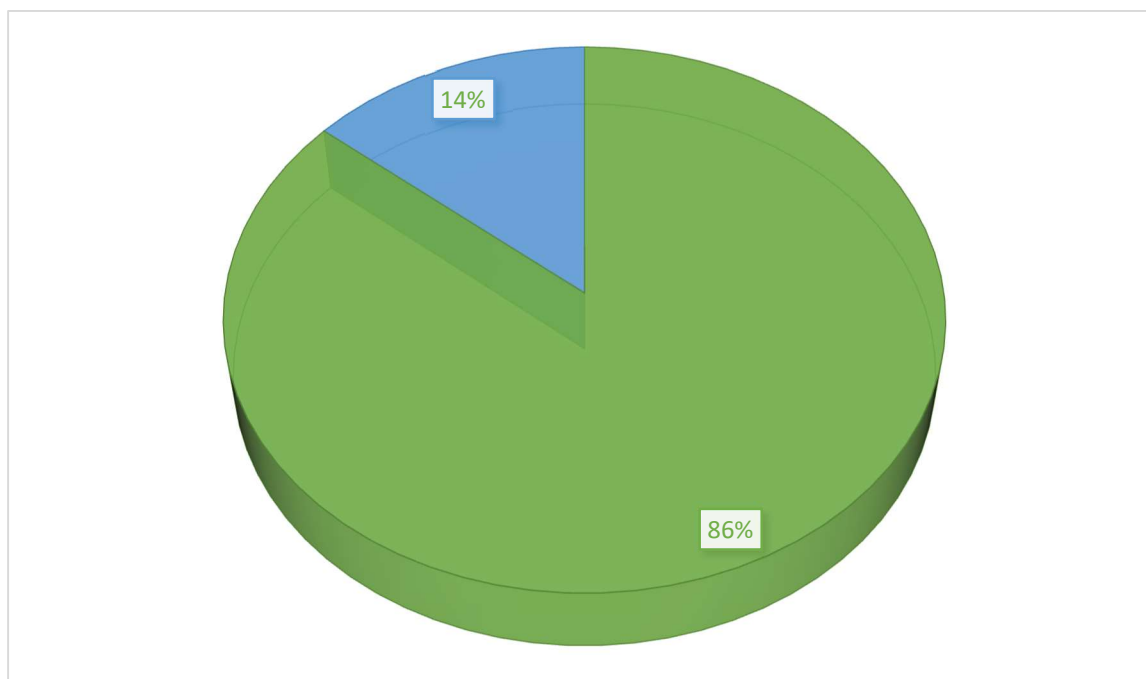
**Trabaja actualmente**

<b>Trabaja actualmente</b>	<b>Valor Absoluto</b>	<b>Valor relativo</b>
Sí	86	86%
No	14	14%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia, 2022

**Gráfico #5**

**Trabaja actualmente**



Fuente: elaboración propia, 2022

De los 100 encuestados, un 86% trabaja actualmente, mientras que el 14% restante se encuentra pensionado, por lo que si podemos considerarlos para nuestra investigación



6. Indique por favor la moneda en la que recibe sus ingresos

**Tabla #8**

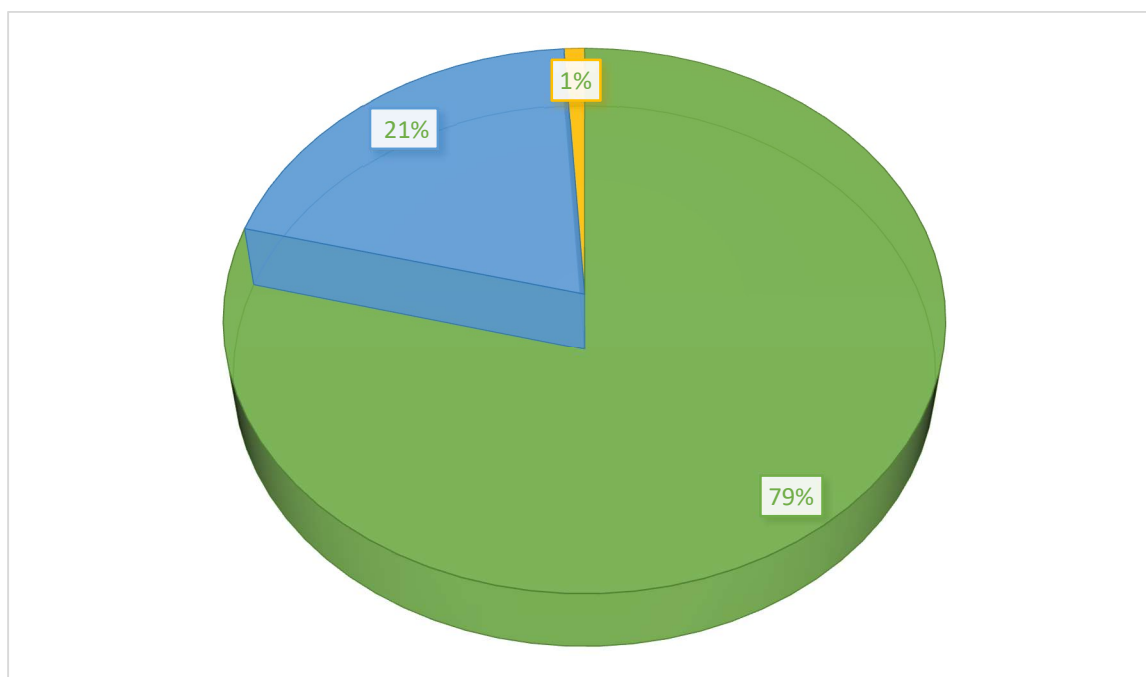
**Ingresos**

<b>Moneda de los ingresos</b>	<b>Valor Absoluto</b>	<b>Valor relativo</b>
Colones	79	79%
Dólares	20	21%
Otro	1	1%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia, 2022

**Gráfico #6**

**Ingresos**



Fuente: elaboración propia, 2022

El 79% de la población recibe sus ingresos en colones, siendo la mayoría.

7. Por favor indique cuántas personas dependen de sus ingresos

**Tabla #9**

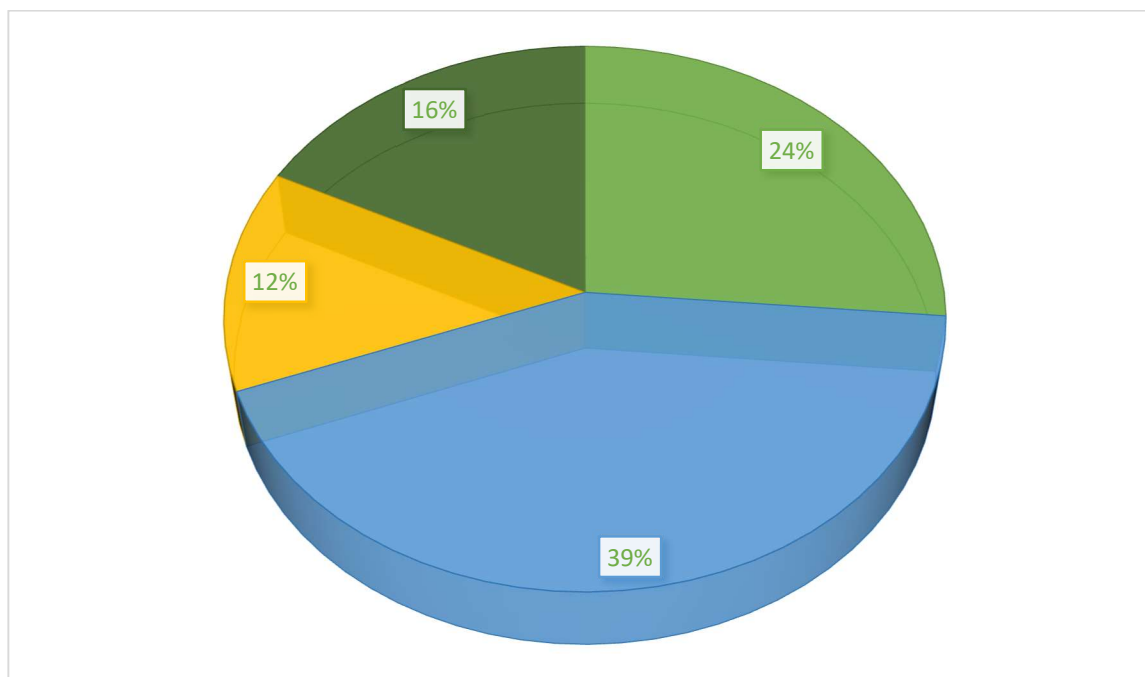
**Dependencia de sus ingresos**

Cantidad de personas	Valor Absoluto	Valor relativo
1	9	9%
2	24	24%
3	39	39%
4	12	12%
5	16	16%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia, 2022

**Gráfico #7**

**Dependencia**



Fuente: elaboración propia, 2022

El 63% de la población, indica que entre 2 y 3 personas dependen de sus ingresos.

## 8. Cuántas personas trabajan en su núcleo familiar

Tabla #10

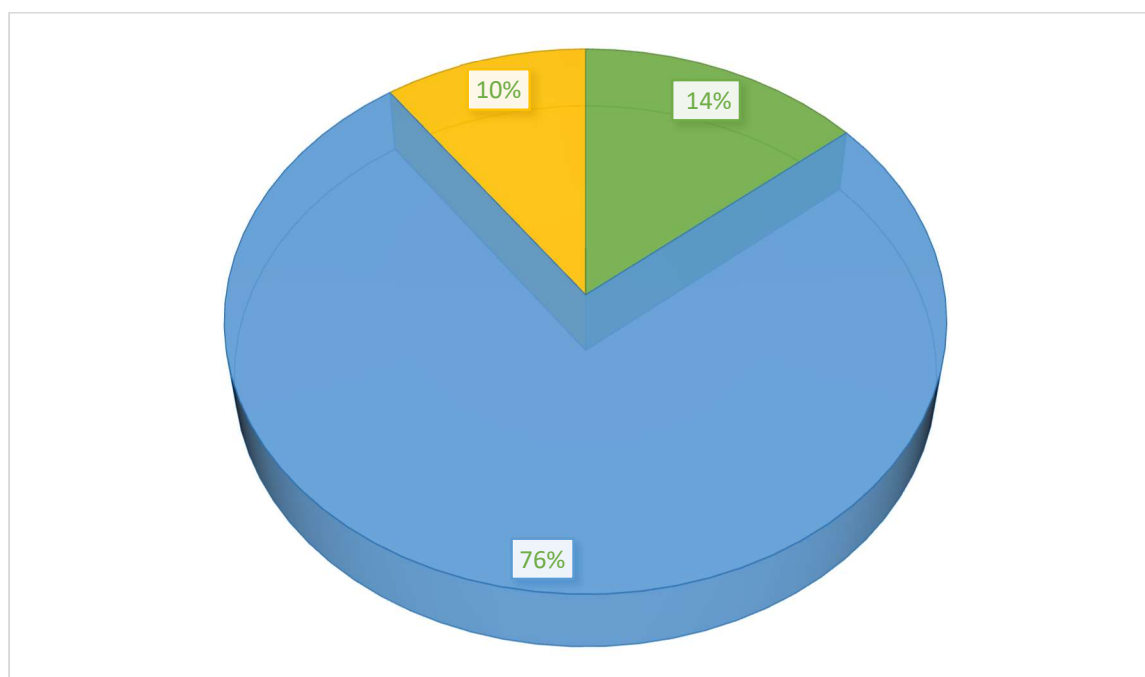
## Trabajadores en el hogar

Fuente: elaboración propia, 2022

Cantidad de personas	Valor Absoluto	Valor relativo
1	14	14%
2	76	76%
3	10	10%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Gráfico #8

## Trabajadores en el hogar



Fuente: elaboración propia, 2022

El 76% de los encuestados, informan que 2 personas trabajan en el núcleo familiar, lo que permite una mayor entrada al hogar.

9. Por favor indique que porcentaje de su salario está comprometido

**Tabla #11**

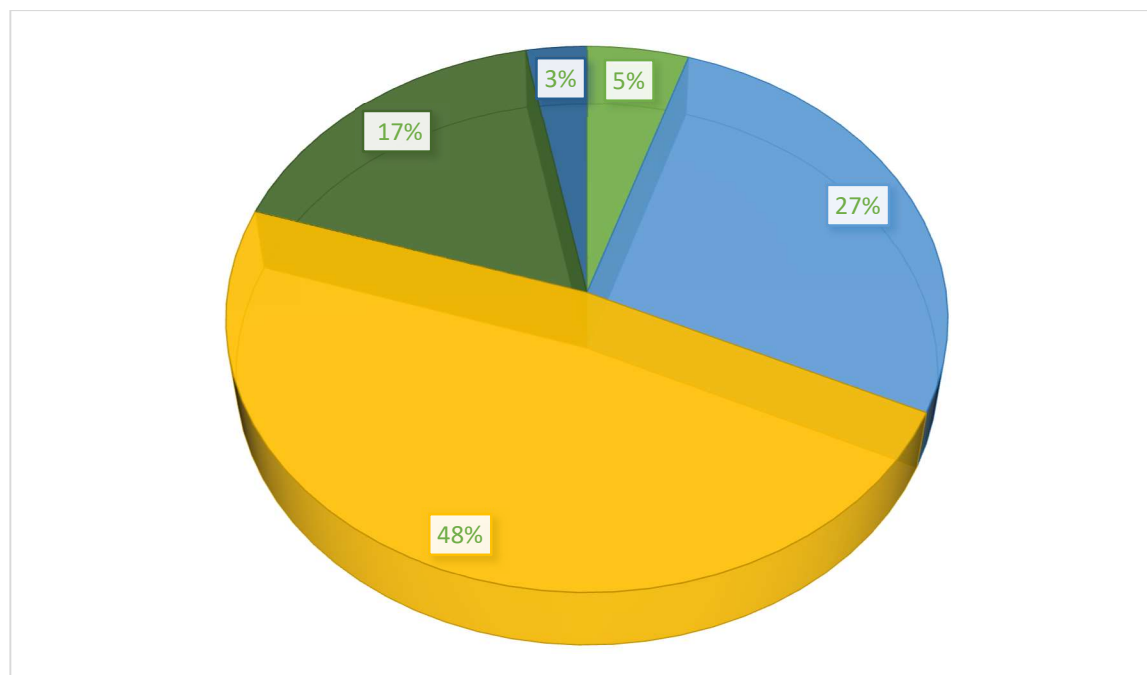
**Compromiso de los ingresos**

Porcentaje del ingreso comprometido	Valor Absoluto	Valor relativo
100%	5	5%
90%	27	27%
80%	48	48%
70%	17	17%
Menos de 70%	3	3%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia, 2022

**Gráfico #9**

**Compromiso de los ingresos**



Fuente: elaboración propia, 2022

Un 75% de los encuestados indica que sus ingresos se encuentran comprometidos en un nivel de entre 80% y 90%.

10. Indique por favor su fuente de ingreso

**Tabla #12**

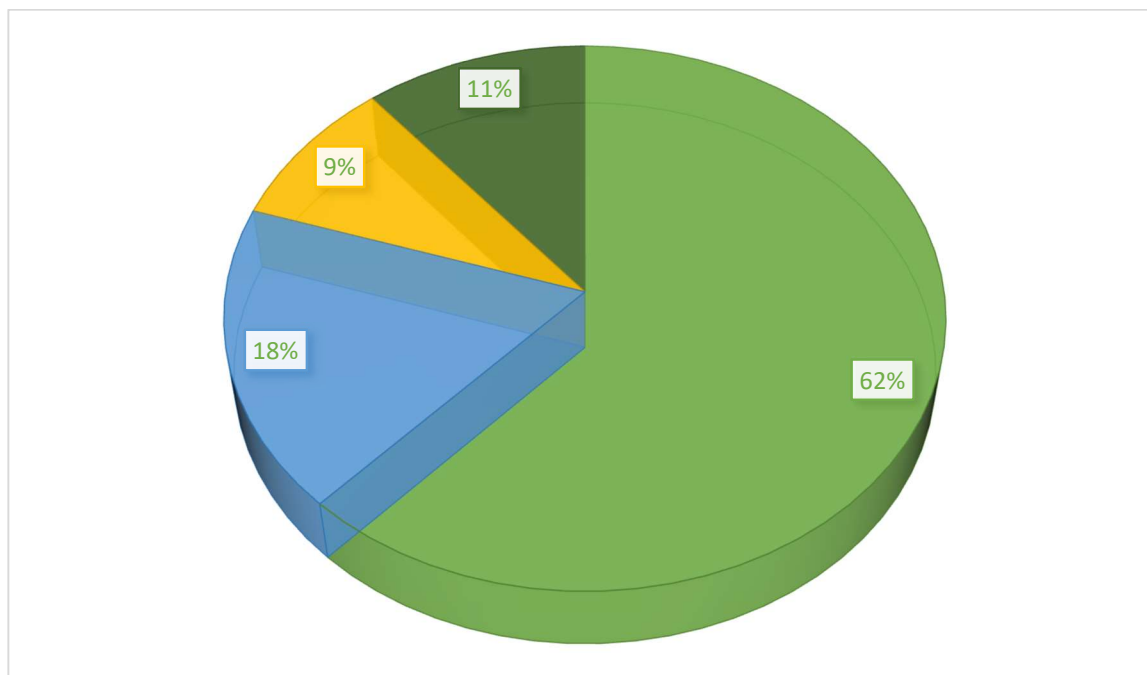
**Fuente de Ingreso**

<b>Fuente de ingreso</b>	<b>Valor Absoluto</b>	<b>Valor relativo</b>
Salario	62	62%
Negocio propio	18	18%
Híbrido	9	9%
Otro	11	11%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia, 2022

**Gráfico #10**

**Fuente de Ingreso**



Fuente: elaboración propia, 2022

Según los datos obtenidos, el 62% dice que su fuente de ingreso es su salario, lo que nos arroja como dato importante que la mayoría depende únicamente de su sueldo para hacer frente a las necesidades económicas.

11. Si en la opción anterior seleccionó otro, por favor especifique

En dicha pregunta, la respuesta “otro”, 14 personas respondieron que sus ingresos provienen de la pensión que reciben.

12. Indique por favor su nivel de ingresos mensuales

**Tabla #13**

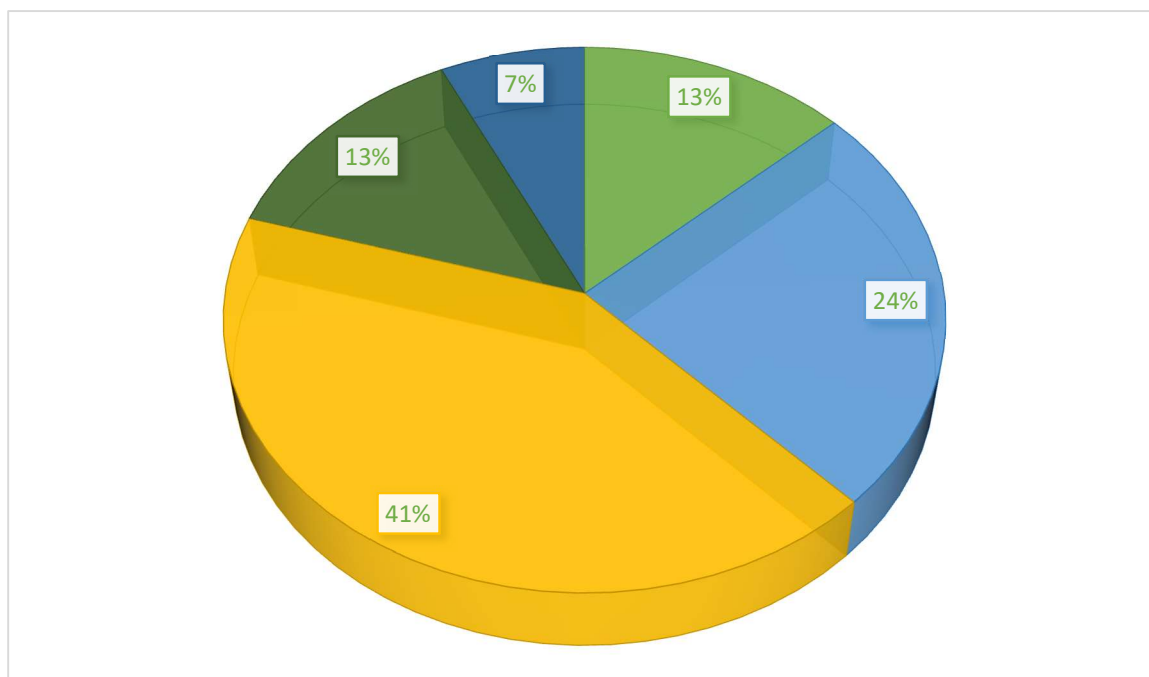
**Nivel de Ingreso**

<b>Nivel de ingreso</b>	<b>Valor Absoluto</b>	<b>Valor relativo</b>
Menos de 400 000	13	13%
Entre 400 001 y 550 000	24	24%
Entre 550 001 y 700 000	41	41%
Entre 700 001 y 850 000	13	13%
Más de 850 001	7	7%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia, 2022

**Gráfico #12**

**Nivel de Ingreso**



Fuente: elaboración propia, 2022

Siendo la mayoría de la población un 65%, indica recibir por salario entre 400 001 y 700 000 colones mensuales.

13. Indique por favor si realiza usted un presupuesto familiar

**Tabla #14**

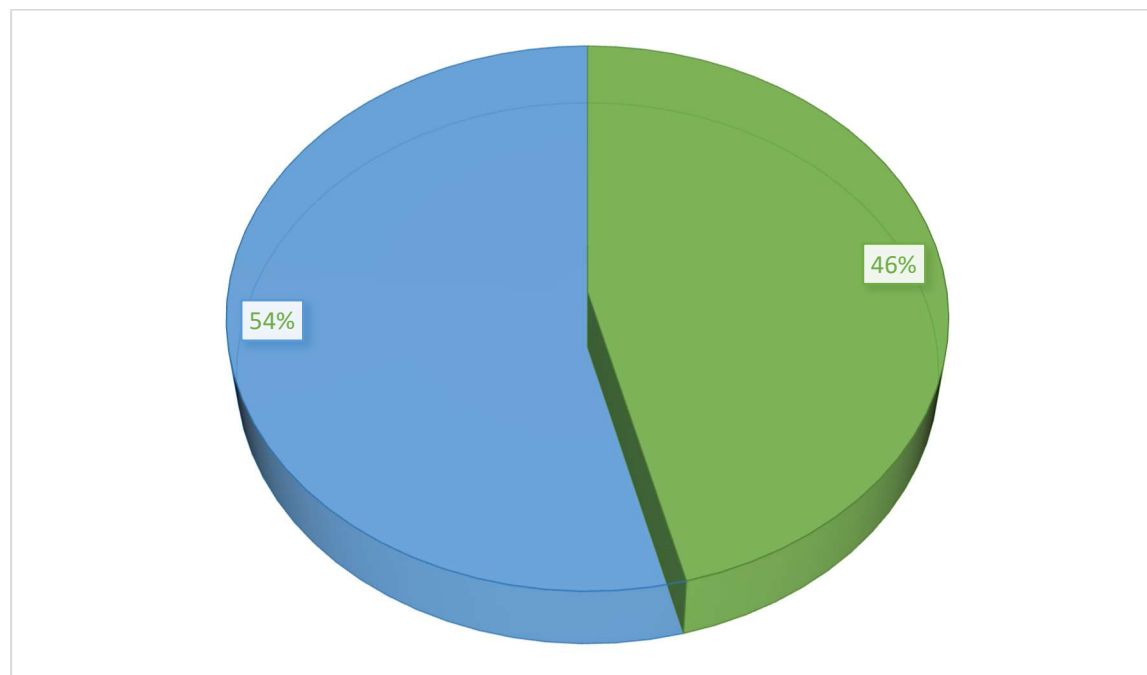
**Presupuesto**

<b>Realiza presupuesto familiar</b>	<b>Valor Absoluto</b>	<b>Valor relativo</b>
Sí	46	46%
No	54	54%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia, 2022

**Gráfico #13**

**Presupuesto**



Fuente: elaboración propia, 2022

El 46% de la población asegura realizar un presupuesto familiar, lo que permite organizar de mejor manera sus gastos versus sus ingresos.

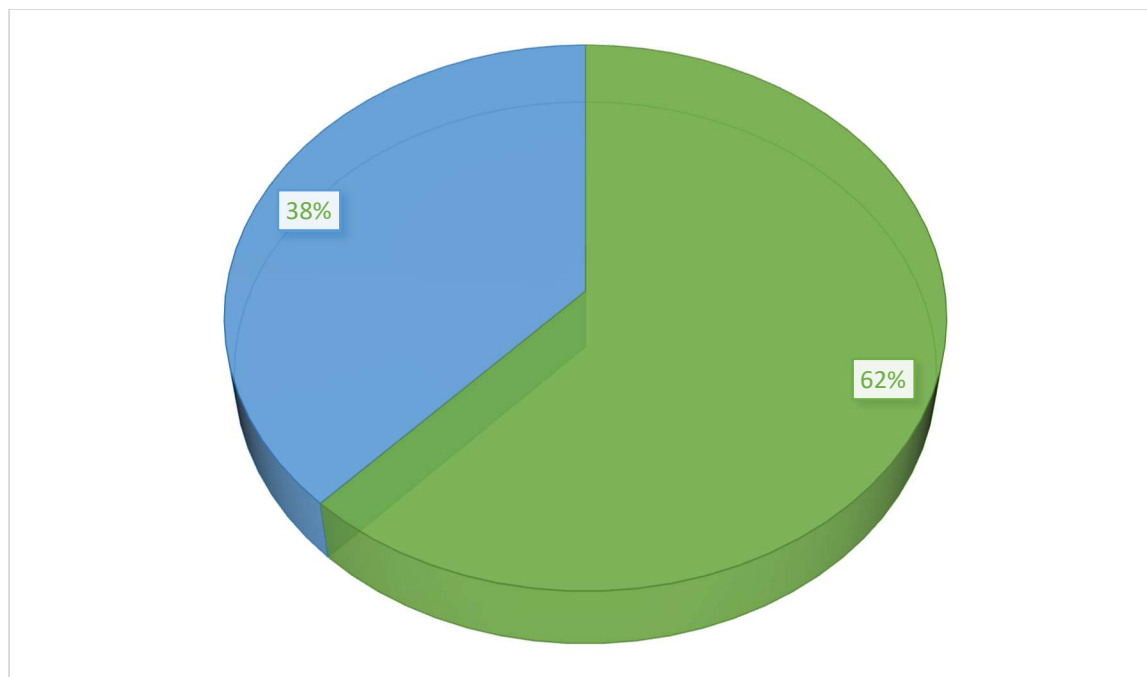
## 14. Conoce el término de educación financiera

**Tabla #15**  
**Conocimiento**

<b>Término educación financiera</b>	<b>Valor Absoluto</b>	<b>Valor relativo</b>
Sí	62	62%
No	38	38%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia, 2022

**Gráfico #14**  
**Conocimiento**



Fuente: elaboración propia, 2022

Un 62% de la población conoce el término de educación financiera, lo que hace llevar de manera óptima la administración de los recursos financieros.



15. Indique por favor si cuenta con educación financiera

**Tabla #16**

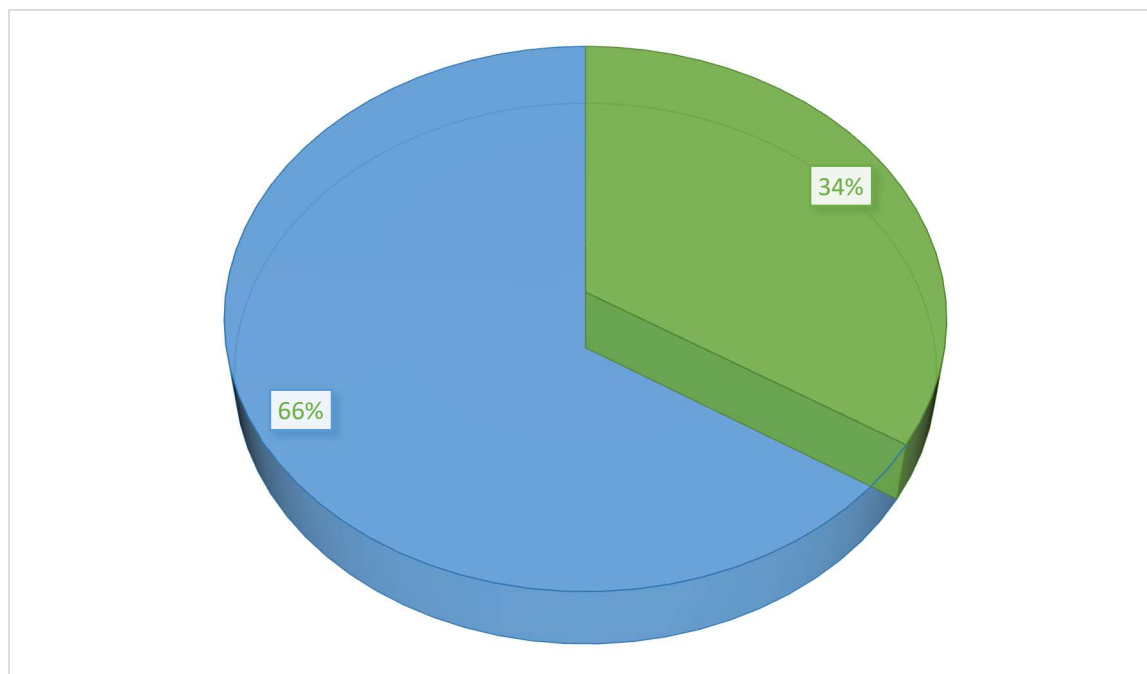
**Educación Financiera**

<b>Cuenta con educación financiera</b>	<b>Valor Absoluto</b>	<b>Valor relativo</b>
Sí	34	34%
No	66	66%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia, 2022

**Gráfico #15**

**Educación Financiera**



Fuente: elaboración propia, 2022

La mayoría de la población, el 66% asegura no contar con ningún tipo de educación financiera.

## 16. Considera importante educarse financieramente

Tabla #17

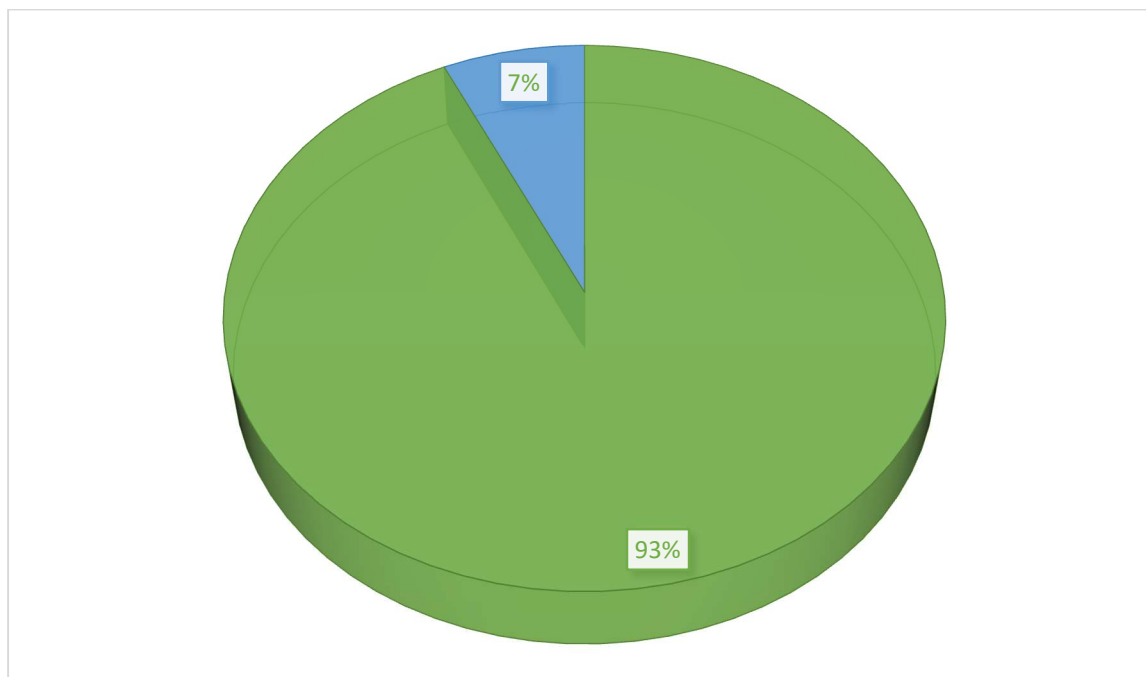
## Importancia

Considera importante educarse financieramente	Valor Absoluto	Valor relativo
Sí	93	93%
No	7	7%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia, 2022

Gráfico #16

## Importancia



Fuente: elaboración propia, 2022

Un 93% de la población asegura que es importante educarse financieramente, de modo que puedan llevar una mejor administración de sus recursos.

17. Indique por favor si le gustaría recibir algún tipo de educación financiera

**Tabla #18**

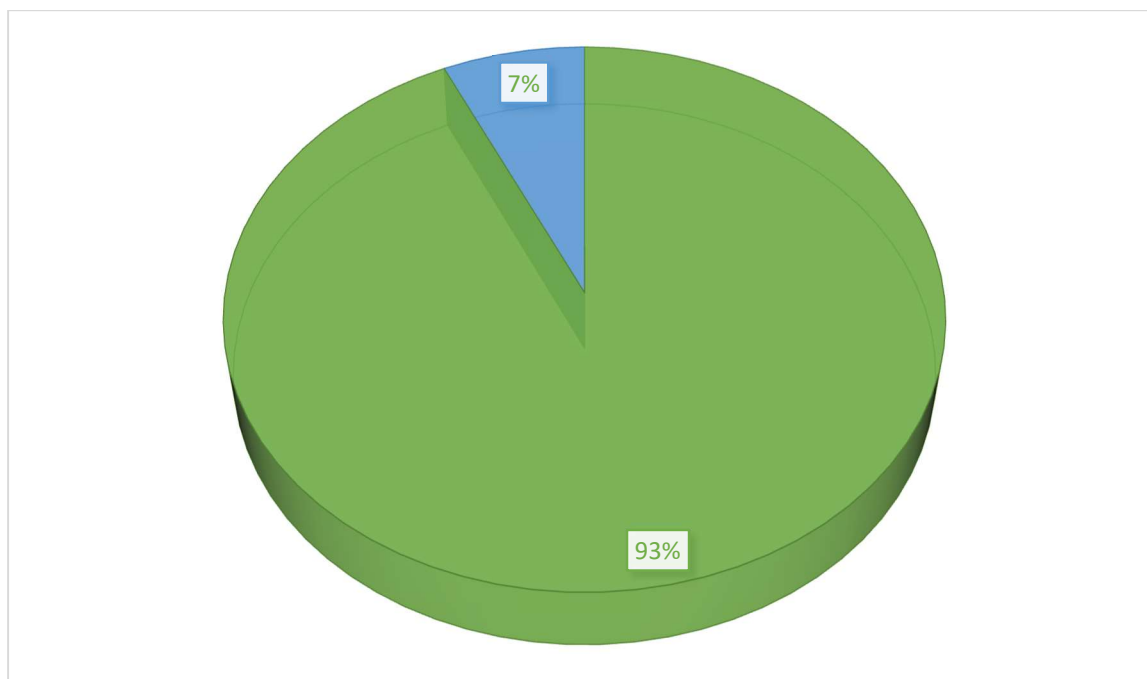
**Interés**

<b>Recibiría educación financiera</b>	<b>Valor Absoluto</b>	<b>Valor relativo</b>
Sí	93	93%
No	7	7%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia, 2022

**Gráfico #17**

**Interés**



Fuente: elaboración propia, 2022

El 93% de la población asegura que sí recibiría educación financiera, para poder optimizar la administración de los recursos financieros.

18. Indique por favor si cuenta usted con el hábito del ahorro constantemente

**Tabla #19**

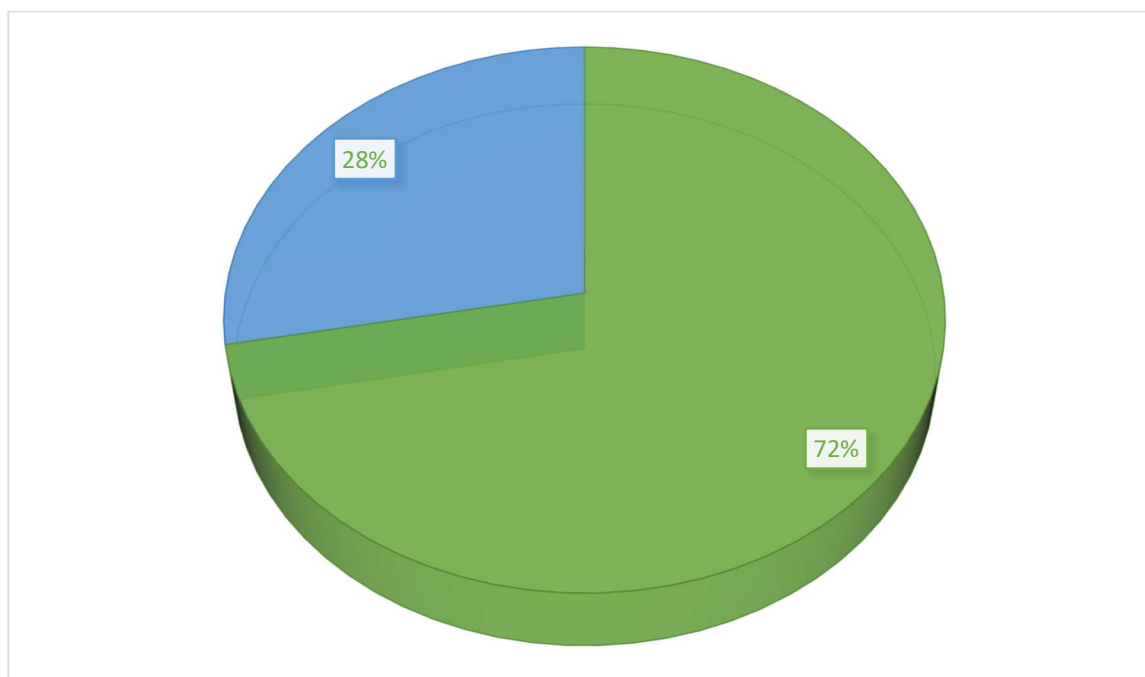
**Ahorra**

Ahorra	Valor Absoluto	Valor relativo
Sí	72	72%
No	28	28%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia, 2022

**Gráfico #18**

**Ahorra**



Fuente: elaboración propia, 2022

El 72% de la población, es decir la mayoría, indica contar con el hábito del ahorro.

## 19. A qué edad empezó a ahorrar

Tabla #20

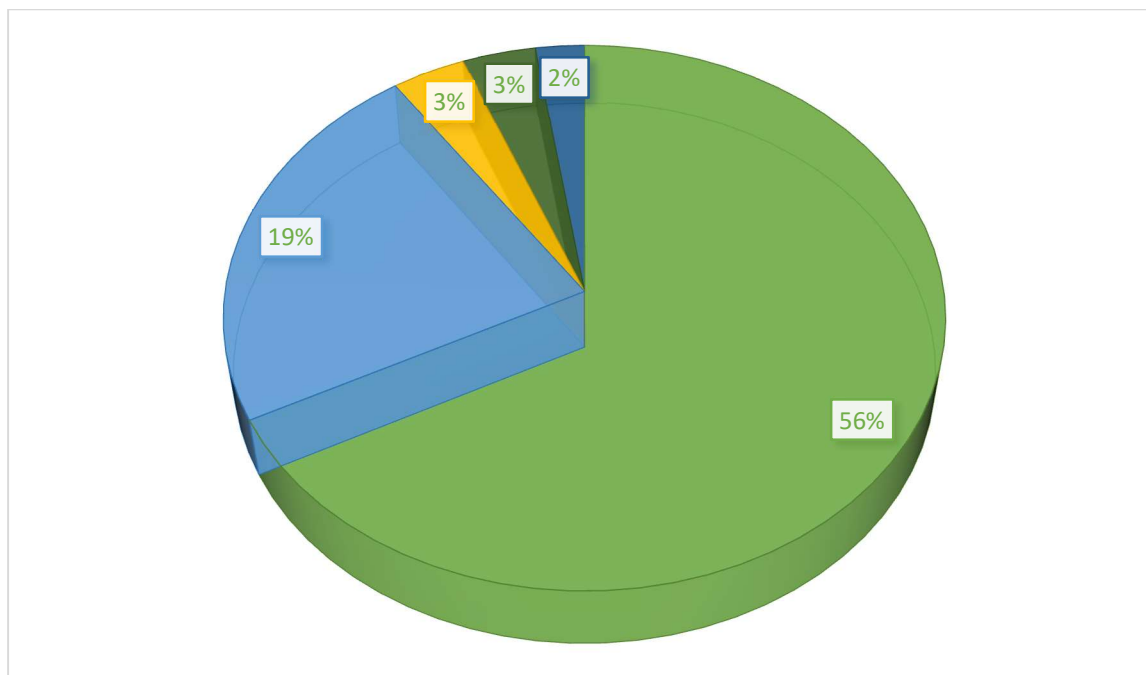
## Inicio del ahorro

Edad	Valor Absoluto	Valor relativo
18-28	56	56%
29-39	19	19%
40-50	3	3%
51-61	3	3%
Más de 62	2	2%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia, 2022

Gráfico #19

## Inicio del ahorro



Fuente: elaboración propia, 2022

El 75% de la población, dice haber iniciado el hábito del ahorro entre los 18 años y los 39 años.

20. Indique por favor cuál es el principal objetivo de su ahorro

**Tabla #21**

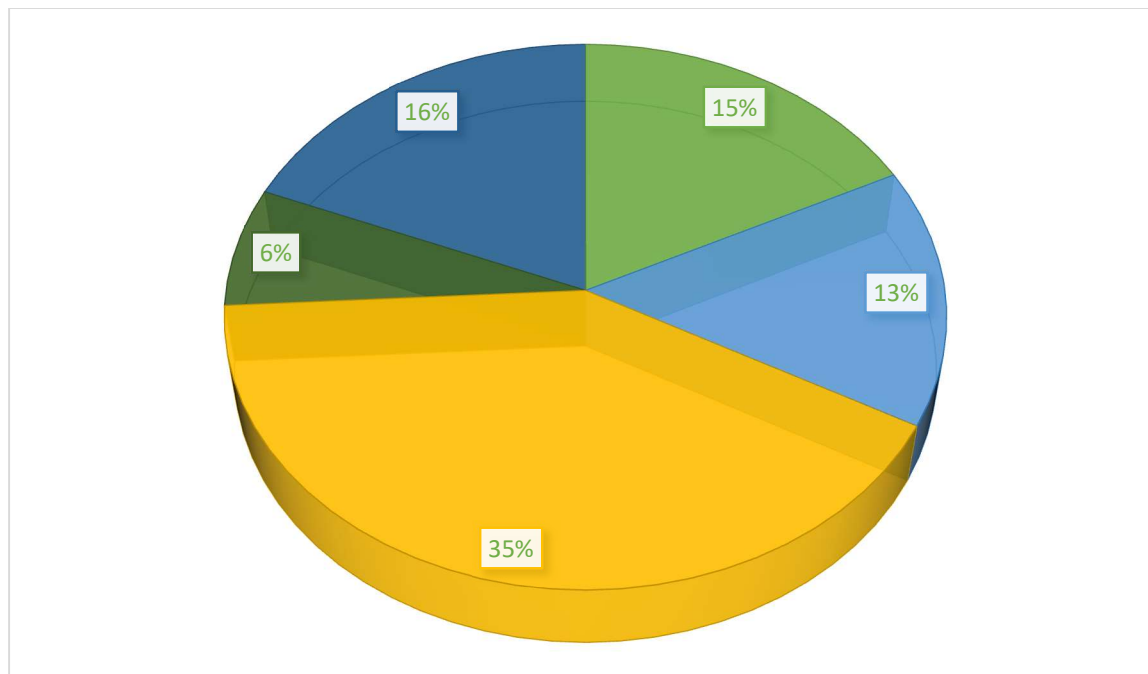
**Objetivo del ahorro**

Objetivo del ahorro	Valor Absoluto	Valor relativo
Viajes	15	15%
Estudio	13	13%
Emergencia	35	35%
Vivienda	6	6%
Otro	16	16%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia, 2022

**Gráfico #20**

**Objetivo del ahorro**



Fuente: elaboración propia, 2022

Un 50% de los encuestados, indica que el motivo principal de su ahorro es para una eventual emergencia, o bien para un viaje.

21. Indique por favor el método de ahorro que utiliza

**Tabla# 22**

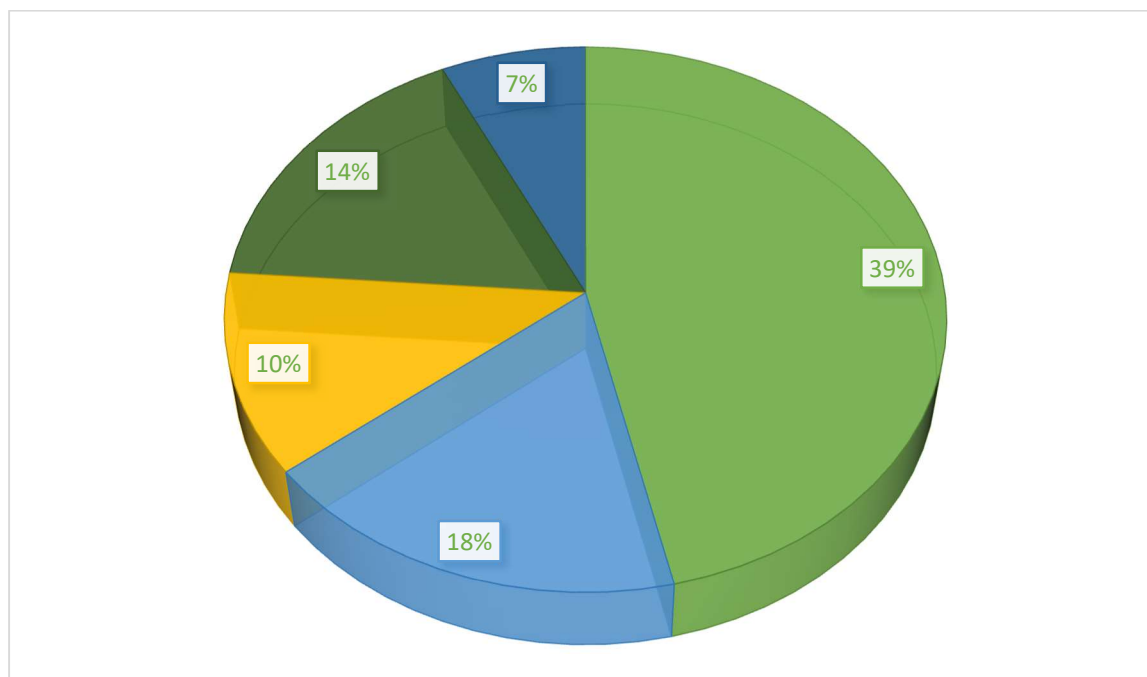
**Método**

<b>Método de ahorro</b>	<b>Valor Absoluto</b>	<b>Valor relativo</b>
Cuenta de ahorros	39	39%
Ahorro programado	15	15%
Asociación solidarista	10	10%
Certificados a plazo	14	14%
Otro	6	6%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia, 2022

**Gráfico #21**

**Método**



Fuente: elaboración propia, 2022

La mayoría de la población, el 54% dice ahorrar mediante cuenta de ahorros y/o ahorro programado.

## **CAPÍTULO V: DISCUSIÓN**



En el presente capítulo se realizará un análisis más detallado sobre los resultados obtenidos en el capítulo anterior.

Cabe resaltar de manera importante, que lamentablemente los habitantes del centro del distrito de Desamparados de Alajuela no cuentan con buenos hábitos financieros, esto basado en los resultados obtenidos una vez aplicada la encuesta.

Entre los hallazgos más relevantes, podemos destacar los siguientes:

### **5.1 Hallazgo No. 1 Presupuesto**

A pesar de que la mayoría de los encuestados cuentan con estudios universitarios, es la minoría- un 46%- la que asegura realizar un presupuesto familiar, esto les permite conocer realmente cuanto pueden gastar, según los ingresos obtenidos. Recordemos, además que existen gastos con los que no se deben “jugar”, es decir son gastos fijos, financieramente hablando, tales como los gastos por pago de los servicios públicos (servicio de electricidad, servicio de internet, servicio de cable), así como también los gastos por tema de alimentación y estudio -en los casos que aplique-, entre otros gastos fijos que puedan tener regularmente.

El realizar un presupuesto, es una práctica sana, por la que podemos empezar a practicar la educación financiera.

### **5.2 Hallazgo No. 2 Estado civil**

El 43% de la población está casada o vive en unión libre, lo que nos permite asimilar que hay un jefe de hogar, y que por lo menos se cuenta con el ingreso de una persona en ese hogar, sin embargo, basados en la pregunta número 8, podemos notar que la mayoría, es decir un 76% de la población encuestada indica que al menos 2 personas trabajan en el núcleo familiar, lo que permite obviamente un mayor nivel de ingreso en estos hogares.

### **5.3 Hallazgo No. 3 Moneda en que reciben los ingresos**

La mayoría de la población, -un 79%- recibe sus ingresos en moneda local, es decir, colones lo que permite que la administración de sus ingresos sea aún más fácil, pues al recibir ingresos en moneda local resulta más cómodo poder llevar un control sobre los gastos en los que se debe incurrir, ya que no se “juega” con el tema de la conversión o el tipo de cambio para poder hacer frente a los gastos, a su vez, si se pone en práctica la realización de un presupuesto, el mismo resultará más sencillo.

### **5.4 Hallazgo No. 4 Personas pensionadas**

Un 14% de los participantes son personas pensionadas, consideradas en la investigación, ya que de igual modo reciben un ingreso mensual fijo, por lo tanto, fueron tomados en cuenta para la obtención de información.

Al ser personas mayores, en ocasiones puede ser que su organización financiera tenga menos altibajos que las finanzas de personas con menor edad, o bien de personas más jóvenes.

### **5.5 Hallazgo No. 5 Dependencia de los ingresos**

La mayor parte de la población - 63%-, indica tener entre 2 y 3 personas que dependen de sus ingresos, por lo que bien se puede asumir que serían hijos y que el ingreso es llevado por el jefe de hogar, Por otra parte, solamente un 9% indica que una única persona depende de sus ingresos, por lo que podemos deducir que se trata de ellos mismos, es decir personas solteras.

### **5.6 Hallazgo No. 6 Compromiso sobre el salario**

Resulta interesante ver como la mayor parte de la población participante- el 75%- tiene gran parte de su salario comprometido, entre un 90% y un 80% lo que deja al descubierto el mal manejo de recursos que están llevando los habitantes del centro del distrito de Desamparados de Alajuela.

Queda al descubierto, nuevamente la urgencia que tiene la comunidad de contar con una intervención en sus finanzas, intervención que les permita tener un respiro, o un desahogo a nivel financiero.

### **5.7 Hallazgo No. 7 Hábito del ahorro**

El 54% de la población encuestada, asegura ahorrar mediante una cuenta de ahorros o bien un ahorro programado (que de igual modo es mediante una cuenta bancaria), esto debido a la facilidad que la digitalización ha implementado, pues hoy en día, todas las entidades bancarias cuentan con plataformas digitales, permitiendo así realizar dicha gestión de manera más fácil o accesible, evitando la inconformidad de perder tiempo haciendo filas.

Además, resulta importante como el 72% de la población afirma tener el hábito del ahorro, donde el 75% de los encuestados dicen haber iniciado con dicho hábito entre los 18 y 39 años, siendo el objetivo principal, una emergencia (un 35%).

## **CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

## 6.1 Conclusiones

Con base en el análisis anterior, se puede inferir lo siguiente:

Basados en el objetivo específico número 1:

“...Analizar cuáles son los hábitos financieros exitosos en la economía de los individuos...”

Podemos concluir lo siguiente:

- ✓ En la muestra se determinaron personas que cuentan con educación financiera y que además ponen en práctica los elementos básicos, los cuales generan una mejor economía en el hogar.
- ✓ En la muestra de las personas encuestadas, se puede determinar que al menos una persona se encuentra activa laboralmente y lleva el sustento al hogar.

Con base en el objetivo específico número 2:

“...Recopilar información de los hábitos financieros que tienen los habitantes del centro de Desamparados de Alajuela...”

Podemos determinar lo siguiente:

- ✓ Los hábitos financieros de la población analizada parecen inadecuados, ya que la mayoría cuenta con gran porcentaje de su salario comprometido.
- ✓ De igual modo, no se realiza un presupuesto familiar, por lo que no se puede estimar la diferencia que pueda existir entre los ingresos y los gastos, lo que nos puede llevar a un endeudamiento inconsciente.

Fundados en el objetivo número 3:

“...Determinar oportunidades de mejora en los hábitos financieros de los habitantes del centro de Desamparados de Alajuela...”

Se puede establecer lo siguiente

- ✓ Notamos que la falta de educación financiera ocasiona que se tomen malas y/o inadecuadas decisiones en cuanto las finanzas personales y del hogar.
- ✓ Observamos que la desinformación en cuanto a la importancia del ahorro pasa en ocasiones una “mala jugada”, pues al no tener un ahorro, no podemos hacer frente a alguna emergencia.

Es decir, queda nuevamente en evidencia la importancia de la educación financiera, pues esta nos permite establecer de manera adecuada el uso de nuestros recursos. Con una buena educación financiera y con la práctica de realizar mes a mes un presupuesto familiar, la comunidad de Desamparados de Alajuela contará sin duda alguna con un muy buen manejo de sus finanzas, lo que permitirá ganar, no solamente a nivel financiero sino también a nivel salud.

## 6.2 Limitaciones

Dentro de las limitaciones que nos topamos en el transcurso de la investigación, podemos mencionar las siguientes:

- ❖ La Asociación de Desarrollo del distrito no cuenta con la información socioeconómica real de la población, trabajan bajo supuestos.
- ❖ La asociación de desarrollo del distrito no cuenta en muchas ocasiones con el apoyo de los diversos poblados que lo conforman.
- ❖ Los canales digitales de la municipalidad están desactualizados, pues se encontró información del año 2000.
- ❖ La municipalidad no cuenta con información física a la mano para poder consultar, y a la fecha no se logró contactar con la persona indicada que nos pudiese proporcionar dichos datos.
- ❖ Desinterés por parte del Gobierno Local (municipalidad) para el progreso de la comunidad.
- ❖ Dificultad para acceder a la información actualizada del INEC, pues muchas páginas virtuales solicitaban remuneración económica para “enviar” lo solicitado.

Resultó difícil poder acceder a los datos que pudieran mostrar la realidad de la población, pues como se mencionó anteriormente, no es información al alcance de los usuarios ni en la municipalidad.

### 6.3 Recomendaciones

Basados en el objetivo específico número 1:

“...Analizar cuáles son los hábitos financieros exitosos en la economía de los individuos...”

Podemos recomendar lo siguiente:

- \* Mediante la asociación de desarrollo de la comunidad, se pueden generar diversas capacitaciones para los diferentes grupos socioeconómicos de la comunidad.
- \* Cabe resaltar la importancia de educarse financieramente, para facilitar la toma de decisiones en cuanto a la economía del hogar.

Basados en el objetivo específico número 2:

“...Recopilar información de los hábitos financieros que tienen los habitantes del centro de Desamparados de Alajuela...”

Podemos confiar lo siguiente:

- \* Mostrar a la comunidad la importancia de realizar un presupuesto familiar, de modo que sus gastos se puedan ajustar a sus ingresos, lo que permitirá un desahogo en las finanzas de los hogares del centro del distrito de Desamparados de Alajuela.
- \* Aprovechar la digitalización en la que vivimos para proporcionar información valiosa en cuanto a la educación financiera, se pueden realizar *flyers* que puedan circular libremente por los diversos grupos de WhatsApp de la comunidad.



Apoyados en el objetivo número 3:

“...Determinar oportunidades de mejora en los hábitos financieros de los habitantes del centro de Desamparados de Alajuela...”

Se puede establecer lo siguiente:

- \* La mayoría de la población muestra interés por recibir educación financiera, por lo que resulta conveniente realizar talleres sobre el tema, lo que permitirá una mejora en la economía de los hogares del centro del distrito de Desamparados de Alajuela.
- \* Inculcar el hábito del ahorro desde edades tempranas, se puede realizar un convenio con alguna entidad bancaria, que permita a los niños desde la escuela, ejecutar un ahorro, un funcionario de la entidad bancaria puede dirigirse a la escuela de la comunidad a efectuar dicha actividad.

Basándonos en la información anterior podemos decir que la población está interesada en poder educarse financieramente, pues esto les permitiría manejar sus finanzas de una mejor manera, logrando una liberación financiera y con ello hasta una mejor salud, tanto física como psicológica.

## **CAPÍTULO VII: REFERENCIAS Y ANEXOS**

Aguilar Jumbo, X. y Ortiz Veintimilla, B. (2013). Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas. Tesis inédita de Ingeniería. Universidad Técnica de Loja, Ecuador. <http://dspace.utpl.edu.ec/jspui/handle/123456789/7712>

*ADM-1190.pdf*. (s. f.). Recuperado 7 de noviembre de 2022, de <http://13.87.204.143/xmlui/bitstream/handle/cenit/6025/ADM-1190.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Arashiro, Z. (s. f.). *Promoting healthy finances: An evaluation of the Financial Health Service pilot*. 51.

Arias, E. R. (s. f.). *Finanzas internacionales*. Economipedia. Recuperado 25 de octubre de 2022, de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-internacionales.html>

Bodie, Z., & Merton, R. C. (2004). *Finanzas*. Pearson Educación.

Campos, I (2021) Partidas asignadas para la capacitación del personal de salud y su efecto en la finanzas del "Programa Madre del Perpetuo Socorro de la Fundación Hogar Manos abiertas" en Rosales de Desamparados de Alajuela, durante el segundo semestre del 2021. Universidad Hispanoamericana, Heredia.

<http://13.87.204.143/xmlui/handle/123456789/7221>

Chaves J (2019) Análisis de Rentabilidad y factibilidad para la creación de un abastecedor en Cubujuquí de Heredia para el año 2018. Universidad Hispanoamericana, Heredia.

<http://13.65.82.242:8080/xmlui/handle/cenit/4048>

Del Valle, S. C., & Schemel, M. E. (2011). Desarrollo y evolución de las finanzas. *Acta odontol. venez.* <http://www.actaodontologica.com/ediciones/2011/1/art19.asp>

Documentos direccion tesis—OneDrive. (s. f.). Recuperado 30 de octubre de 2022, de

<https://uhispano>

[my.sharepoint.com/personal/vargas\\_luis\\_al\\_uh\\_ac\\_cr/\\_layouts/15/onedrive.aspx?ct=1663378472040&or=OWA%2DNT&cid=642d577d%2Dd372%2Da2d2%2D1445%2D7901e73e7c28&ga=1&id=%2Fpersonal%2Fvargas%5Fluis%5Fal%5Fuh%5Fac%5Fcr%2FDocuments%2FUniversidad%20Hispanoamericana%2FTesis%20y%20TCU%2FNormas%20tesis%2FDocumentos%20direccion%20tesis%2FGu%C3%ADa%20metodol%C3%B3gica%20de%20la%20FCE%20para%20los%20TFG%20%28Agosto%202021%29%2Epdf&parent=%2Fpersonal%2Fvargas%5Fluis%5Fal%5Fuh%5Fac%5Fcr%2FDocuments%2FUniversidad%20Hispanoamericana%2FTesis%20y%20TCU%2FNormas%20tesis%2FDocumentos%20direccion%20tesis](https://my.sharepoint.com/personal/vargas_luis_al_uh_ac_cr/_layouts/15/onedrive.aspx?ct=1663378472040&or=OWA%2DNT&cid=642d577d%2Dd372%2Da2d2%2D1445%2D7901e73e7c28&ga=1&id=%2Fpersonal%2Fvargas%5Fluis%5Fal%5Fuh%5Fac%5Fcr%2FDocuments%2FUniversidad%20Hispanoamericana%2FTesis%20y%20TCU%2FNormas%20tesis%2FDocumentos%20direccion%20tesis%2FGu%C3%ADa%20metodol%C3%B3gica%20de%20la%20FCE%20para%20los%20TFG%20%28Agosto%202021%29%2Epdf&parent=%2Fpersonal%2Fvargas%5Fluis%5Fal%5Fuh%5Fac%5Fcr%2FDocuments%2FUniversidad%20Hispanoamericana%2FTesis%20y%20TCU%2FNormas%20tesis%2FDocumentos%20direccion%20tesis)

Echavarría, R. B. (s. f.). La investigación: Un camino al conocimiento. 12.

Estructura organizacional—Área de Fiscalización para el Desarrollo de las Finanzas

Públicas—CGR | Costa Rica. (s. f.). Recuperado 25 de octubre de 2022, de

<https://www.cgr.go.cr/01-cgr-transp/organigrama/dfoe/areas/desarrollo-fp.html>

Figuroa Delgado, L. O. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 65, 123-144. <https://doi.org/10.21158/01208160.n65.2009.463>

Galán, J. S. (s. f.). Presupuesto—Definición, qué es y concepto. *Economipedia*. Recuperado 29 de octubre de 2022, de <https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>

Hernández Sampieri R., Fernández Collado C. y Batista Lucio P. (2014). *Metodología de la Investigación*. 6a Ed. México: McGrawl Gill.

INEC repoblacdef-2021a-estadisticas\_vitales\_2021.pdf

[https://admin.inec.cr/sites/default/files/2022-11/repoblacdef-2021a-estadisticas\\_vitales\\_2021.pdf](https://admin.inec.cr/sites/default/files/2022-11/repoblacdef-2021a-estadisticas_vitales_2021.pdf)

INEC repoblancev2011-2015-05\_2

Investigacion.pdf. (s. f.). Recuperado 7 de noviembre de 2022, de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf#page=121&zoom=100,0,0>

Raga, S. (2017). Finanzas personales, su mejor plan de vida. Universidad de los Andes.

Roldán, P. N. (s. f.). Finanzas—Definición, qué es y concepto. Economipedia. Recuperado 25 de octubre de 2022, de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>

Soto M (2020). Administración de las finanzas personales y su impacto en los ahorros y prestamos de los estudiantes de Administración de empresas entre los 20 y los 30 años, de la Universidad Hispanoamericana, sede Heredia, III cuatrimestre 2020  
<http://13.65.82.242:8080/xmlui/handle/cenit/6275>

The 7 Habits of Highly Effective Investors. (s. f.). Bloomberg.com. Recuperado 2 de octubre de 2022, de <https://www.bloomberg.com/features/personal-finance-basics/>

Turienzo, R. (s. f.). EL PEQUEÑO LIBRO DE LA MOTIVACIÓN. 17.

Vargas, M. (2017). Endeudamiento a través de tarjetas de crédito y su impacto en los hogares de San Juan de Santa Bárbara, Heredia, para el III Cuatrimestre del 2016. Universidad Hispanoamericana, Heredia.

Zúñiga K. (2017). Viabilidad para comercializar los productos de la empresa F&G, en Desamparados de Alajuela durante el I cuatrimestre del año 2017.  
<http://13.65.82.242:8080/xmlui/handle/cenit/2669>

## Anexo 1. Declaración Jurada

### Anexo 1. Declaración Jurada

Yo, Karla Verónica Zúñiga Martínez, mayor de edad, cédula de identidad número 112980110, en condición de egresada de la carrera de Administración de Empresas con énfasis en Banca y Finanzas de la Universidad Hispanoamericana, y advertida de las penas con las que la ley castiga el falso testimonio y el perjurio, declaro bajo la fe del juramento que dejo rendido en este acto, que para optar por el título de Bachillerato, mi trabajo de graduación titulado "Determinar los hábitos financieros y oportunidades de mejora en la administración de los recursos de los habitantes del centro del distrito de Desamparados de Alajuela durante el año 2022" es una obra original y para su realización he respetado todo lo preceptuado por las leyes penales, así como la Ley de Derechos de Autor y Derecho Conexos, número 6683 del 14 de octubre de 1982 y sus reformas, publicada en el Diario Oficial La Gaceta número 226 del 25 de noviembre de 1982; especialmente el numeral 70 de dicha Ley en el que se establece: "Es permitido citar a un autor, transcribiendo los pasajes pertinentes siempre que éstos no sean tantos y seguidos, que puedan considerarse como una producción simulada y sustancial, que redunde en perjuicio del autor de la obra original". Asimismo, que conozco y acepto que la Universidad se reserva el derecho de protocolizar este documento ante Notario Público. Firmo, en fe de lo anterior, en la ciudad de Heredia, el 13 de marzo del año 2023.

Karla Verónica Zúñiga Martínez



Cédula de identidad: 112980110

## Anexo 2. Carta de aprobación del Tutor

### CARTA DE TUTOR

13 de marzo de 2023

Servicios estudiantiles  
Universidad Hispanoamérica  
Presente

Estimados señores

El estudiante **Karla Verónica Zuñiga Martínez**, cédula de identidad número **0112880110**, me ha presentado, para efectos de revisión y aprobación, el trabajo de investigación denominado **"Determinar los hábitos financieros y oportunidades de mejora en la administración de los recursos de los habitantes del centro del distrito de Desamparados de Aiajuela, durante el año 2022"**, el cual ha elaborado para optar por el grado Bachillerato en Administración de Empresas, con énfasis en Banca y Finanzas.

En mi calidad de tutor, he verificado que se han hecho las correcciones indicadas durante el proceso de tutoría y he evaluado los aspectos relativos a la elaboración del problema, objetivos, justificación, antecedentes, marco teórico, marco metodológico, tabulación, análisis de datos, conclusiones y recomendaciones.

De los resultados obtenidos por el postulante, se obtiene la siguiente calificación:

	Factor a valor	Puntaje Obtenido	
a-	Originalidad del tema	10%	10%
b-	Cumplimiento entrega de avances	20%	20%
c-	Coherencia entre los objetivos, los instrumentos aplicados y los resultados de la investigación	30%	30%
d-	Relevancia de las conclusiones y recomendaciones	20%	20%
e-	Calidad y detalles del Marco Teórico	20%	20%
	<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

En virtud de la calificación obtenida, se avala el traslado al proceso de lectura.

Atentamente,

**LUIS ALBERTO VARGAS** Firmado digitalmente por LUIS ALBERTO VARGAS ZUÑIGA (FIRMA)  
**ZUÑIGA (FIRMA)** Fecha: 2023.03.13 20:20:03 -05'00'

**Lto. Luis Vargas Zuñiga**, Cédula

de identidad 0107090057

Número camé Colegio Profesional, CPCECR # 33896.

### Anexo 3. Carta de aprobación del Lector

#### CARTA DE LECTOR

**San José, 05 de abril del 2023**


**Universidad Hispanoamericana  
Sede Heredia  
Carrera de Administración**

**Estimado señor**

La estudiante Karla Verónica Zúñiga Martínez, cédula de identidad 112980110, me ha presentado para efectos de revisión y aprobación, el trabajo de investigación denominado "DETERMINAR LOS HABITOS FINANCIEROS Y OPORTUNIDADES DE MEJORA EN LA ADMINISTRACION DE LOS RECURSOS DE LOS HABITANTES DEL CENTRO DEL DISTRITO DE DESAMPARADOS DE ALAJUELA, DURANTE EL AÑO 2022", el cual ha elaborado para obtener su grado de bachillerato.

He revisado y he hecho las observaciones relativas al contenido analizado, particularmente lo relativo a la coherencia entre el marco teórico y análisis de datos, la consistencia de los datos recopilados y la coherencia entre éstos y las conclusiones; asimismo, la aplicabilidad y originalidad de las recomendaciones, en términos de aporte de la investigación. He verificado que se han hecho las modificaciones correspondientes a las observaciones indicadas.

Por consiguiente, este trabajo cuenta con mi aval para ser presentado en la defensa pública.  
Atte.

**Alexander  
Cordero  
Céspedes**  Firmado digitalmente  
por Alexander  
Cordero Céspedes  
Fecha: 2023.04.05  
00:03:42 -06'00'

**MBA. Alexander Cordero Céspedes, lic.  
Cédula 1-732-096  
Carné 5813**



## Anexo 4. Licencia y autorización al CENIT

### Anexo 4. Licencia y autorización al CENIT

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE LOS AUTORES PARA LA CONSULTA,  
LA REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL Y LA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA  
DE LOS TRABAJOS FINALES DE GRADUACIÓN

San José, 13 de marzo de 2023.

Señoras y señores

Centro de Información Tecnológico (CENIT)

Universidad Hispanoamericana

Estimadas personas:

La suscrita, Karla Verónica Zúñiga Martínez, con número de identificación 112980110, autora del trabajo de graduación titulado "Determinar los hábitos financieros y oportunidades de mejora en la administración de los recursos de los habitantes del centro del distrito de Desamparados de Alajuela durante el año 2022", presentado y aprobado en el año 2023 como requisito para optar por el título de Bachillerato en Administración de Empresas con énfasis en Banca y Finanzas SI autorizo al Centro de Información Tecnológico (CENIT) para que con fines académicos, muestre a la comunidad universitaria la producción intelectual contenida en este documento.

De conformidad con lo establecido en la Ley sobre Derechos de Autor y Derechos Conexos N° 6683, Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica, anexo los términos de la licencia general para publicación de obras en el repositorio institucional.

Cordialmente,

Firma 

Karla Verónica Zúñiga Martínez

Cédula 112980110

## **ANEXO 4.1 LICENCIA Y AUTORIZACIÓN LA AUTORA**

### **PARA PUBLICAR Y PERMITIR LA CONSULTA Y USO**

#### **Parte 1. Términos de la licencia general para publicación de obras en el repositorio institucional**

Como titular del derecho de autor, confiero al Centro de Información Tecnológico (CENIT) una licencia no exclusiva, limitada y gratuita sobre la obra que se integrará en el Repositorio Institucional, que se ajusta a las siguientes características:

- a) Estará vigente a partir de la fecha de inclusión en el repositorio, el autor podrá dar por terminada la licencia solicitándolo a la Universidad por escrito.
- b) Autoriza al Centro de Información Tecnológico (CENIT) a publicar la obra en digital, los usuarios puedan consultar el contenido de su Trabajo Final de Graduación en la página Web de la Biblioteca Digital de la Universidad Hispanoamericana
- c) La autora acepta que la autorización se hace a título gratuito, por lo tanto, renuncia a recibir beneficio alguno por la publicación, distribución, comunicación pública y cualquier otro uso que se haga en los términos de la presente licencia y de la licencia de uso con que se publica.
- d) La autora manifiesta que se trata de una obra original sobre la que tiene los derechos que autorizan, y que es ella quien asumen total responsabilidad por el contenido de su obra ante el Centro de Información Tecnológico (CENIT) y ante terceros. En todo caso el Centro de Información Tecnológico (CENIT) se compromete a indicar siempre la autoría incluyendo el nombre de la persona autora y la fecha de publicación.
- e) Autorizo al Centro de Información Tecnológica (CENIT) para incluir la obra en los índices y buscadores que estimen necesarios para promover su difusión.
- f) Acepto que el Centro de Información Tecnológico (CENIT) pueda convertir el documento a cualquier medio o formato para propósitos de preservación digital.
- g) Autorizo que la obra sea puesta a disposición de la comunidad universitaria en los términos autorizados en los literales anteriores, bajo los límites definidos por la Universidad en las “Condiciones de uso de estricto cumplimiento” de los recursos publicados en Repositorio Institucional.

**SI EL DOCUMENTO SE BASA EN UN TRABAJO QUE HA SIDO PATROCINADO O APOYADO POR UNA AGENCIA O UNA ORGANIZACIÓN, CON EXCEPCIÓN DEL CENTRO DE INFORMACIÓN TECNOLÓGICO (CENIT), EL AUTOR/LA AUTORA GARANTIZA QUE SE HA CUMPLIDO CON LOS DERECHOS Y OBLIGACIONES REQUERIDOS POR EL RESPECTIVO CONTRATO O ACUERDO.**

**Cuestionario**

1. Indique por favor el rango de su edad

Entre 18 y 28 años

Entre los 29 y 39 años

Entre 40 y 50 años

Entre los 51 y 61 años

Más de 62 años

2. Indique por favor su género

Masculino

Femenino

Otro

3. Indique por favor su nivel académico

Primaria

Secundaria

Universitario

4. Indique por favor su estado civil

Soltero (a)

Casado (a)

Unión libre

Divorciado (a)

Viudo (a)

5. Indique por favor si cuenta usted actualmente con trabajo

Sí

No

6. Indique por favor la moneda en la que recibe sus ingresos

Colones

Dólares

Otro

7. Por favor indique cuantas personas dependen de sus ingresos

8. Cuantas personas trabajan en su núcleo familiar

9. Por favor indique que porcentaje de su salario está comprometido

10. Indique por favor su fuente de ingreso

- Salario  Negocio propio  
 Híbrido  Otro

11. Si en la opción anterior seleccionó otro, por favor especifique

12. Indique por favor su nivel de ingresos mensuales

- Menos de 400.000 colones  Entre 400.001 y 550.000 colones  
 Entre 550.001 y 700.000 colones  Entre 700.001 y 850.000 colones  
 Más de 850.001 colones

13. Indique por favor si realiza usted un presupuesto familiar

- Sí  No

14. Conoce el termino de educación financiera

- Sí  No

15. Indique por favor si cuenta con educación financiera

- Sí  No

16. Considera importante educarse financieramente

- Sí  No

17. Indique por favor si le gustaría recibir algún tipo de educación financiera

- Sí  No

18. Indique por favor si cuenta usted con el hábito del ahorro constantemente

- Sí  No

19. A qué edad empezó a ahorrar

Entre 18 y 28 años

Entre los 29 y 39 años

Entre 40 y 50 años

Entre los 51 y 61 años

Más de 62 años

20. Indique por favor cuál es el principal objetivo de su ahorro

Viajes

Estudio

Emergencia

Vivienda

Otro

21. Indique por favor el método de ahorro que utiliza

Cuenta de ahorros

Ahorro programado

Asociación solidaria

Certificados a plazo

Otro