

UNIVERSIDAD HISPANOAMERICANA

**ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS CON
ÉNFASIS EN BANCA Y FINANZAS**

***Tesina para optar el grado académico de
bachillerato***

**ADMINISTRACIÓN DE LAS FINANZAS
PERSONALES Y SU IMPACTO EN LOS
AHORROS Y PRÉSTAMOS, DE LOS
ESTUDIANTES DE ADMINISTRACIÓN DE
EMPRESAS ENTRE LOS 20 Y 30 AÑOS, DE
LA UNIVERSIDAD HISPANOAMERICANA,
SEDE HEREDIA, III CUATRIMESTRE, 2020**

SUSTENTANTE: MICHELLE GÓMEZ SOTO

Noviembre, 2020

TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS	7
DEDICATORIA.....	9
AGRADECIMIENTOS	10
DECLARACIÓN JURADA	11
CARTA DE TUTOR.....	12
CARTA DE LECTOR.....	13
ABREVIATURAS.....	14
RESUMEN	15
ABSTRACT	17
CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	19
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	20
1.1.1 Antecedentes Nacionales e Internacionales	20
1.1.2 Delimitación del Problema	34
1.1.3 Justificación	36
1.2 PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	37
1.3 OBJETIVOS.....	38
1.3.1 Objetivo General.....	38
1.3.2 Objetivos Específicos.....	38
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....	40
2.1 CONTEXTO HISTÓRICO	41
2.1.1 Antecedentes de la comunidad.....	41
2.1.2 Historia de la Universidad Hispanoamericana	42
2.2 CONTEXTO TEÓRICO-CONCEPTUAL	43
2.2.1 Conceptos Generales	43
2.2.2 Métodos de Ahorro	49
2.2.3 Tipos de préstamos	51
2.3 DEFINICIÓN DE VARIABLES.....	52
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....	55
3.1 ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN	56
3.2 ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN	57
3.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	58

3.4	UNIDADES DE ANÁLISIS U OBJETOS DE ESTUDIO.....	59
3.4.1	Población.....	59
3.4.2	Tipo de muestra.....	59
3.4.3	Criterios de inclusión y exclusión.....	61
3.4.4	Cuidados éticos para el manejo de la información y el contacto con participantes	61
3.5	INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN.....	62
3.6	VARIABLES	63
3.6.1	Variable N.1	63
3.6.2	Variable N.2	64
3.6.3	Variable N.3	66
3.7	ANÁLISIS DE LOS DATOS.....	68
CAPÍTULO IV: RESULTADOS.....		69
4.1	GENERALIDADES.....	70
4.2	ANÁLISIS DEL MERCADO FINANCIERO.....	89
	Análisis de las tasas de interés de préstamos personales	89
4.2.1	89
4.2.2	Análisis de las tasas de interés de universidades privadas	91
4.2.3	Análisis de las condiciones de CONAPE	91
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS		94
5.1	HALLAZGOS.....	95
5.1.1	Hallazgo No.1 Importancia del Ahorro	95
5.1.2	Hallazgo No.2 Edad en que los estudiantes empezaron a ahorrar	96
5.1.3	Hallazgo No.3 Métodos de Ahorro	96
5.1.4	Hallazgo No.4 Conocimiento sobre Tasas de Interés	97
5.1.5	Hallazgo No.5 Asesorías	97
5.1.6	Hallazgo No.6 Endeudamiento	97
5.1.7	Hallazgo No.7 Factores que motivan al ahorro o endeudamiento de los estudiantes	98
5.1.8	Hallazgo No.8 Planificación Financiera.....	99
5.1.9	Hallazgo No.9 Universidades Privadas.....	99
5.1.10	Hallazgo No.10 Financiamiento CONAPE	100
5.2	LIMITACIONES.....	100

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	101
6.1 CONCLUSIONES	102
6.1.1 Conclusión General	102
6.1.2 Conclusiones específicas	103
6.2 RECOMENDACIONES	105
6.2.1 Recomendación General	105
6.2.2 Recomendaciones Específicas.....	105
BIBLIOGRAFÍA	108
ANEXOS	113
AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN	117

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla No.1: Criterios de inclusión y de exclusión.....	p.61
Tabla No.2: Pregunta No.1 Indique su sexo.....	p.71
Tabla No.3: Pregunta No.2 ¿Cuál es su edad?.....	p.72
Tabla No.4: Pregunta No.3 ¿Usted labora actualmente?.....	p.73
Tabla No.5: Pregunta No.4 ¿Tienes usted el hábito de ahorrar?.....	p.74
Tabla No.6: Pregunta No.6 ¿A qué edad empezó a ahorrar?.....	p.75
Tabla No.7: Pregunta No.9 ¿Sabe usted qué es la Tasa de Interés y cómo funciona?.....	p.77
Tabla No.8: Pregunta No.10 ¿Sabe usted cuál es la tasa de interés con la que financia la Universidad Hispanoamericana para el pago de sus estudios?.....	p.78
Tabla No.9: Pregunta No.11 ¿Tiene usted actualmente algún préstamo o tarjeta de crédito?.....	p.79
Tabla No.10: Pregunta No.13 Antes de adquirir su préstamo ¿Analizó diferentes entidades financieras y sus diferentes tasas de interés?.....	p.81
Tabla No.11: Pregunta No.14 ¿Tuvo usted algún tipo de asesoría al adquirir su primer préstamo o tarjeta de crédito?.....	p.82
Tabla No.12: Pregunta No.16 ¿Sabe qué es la Planificación Financiera?.....	p.83
Tabla No.13: Pregunta No.17 ¿Planifica usted sus finanzas?.....	p.84

Tabla No.14: Pregunta No.18 ¿Que tan a gusto se encuentra con la administración de sus finanzas?.....	p.85
Tabla No.15: Pregunta No.19 ¿Cree usted que la administración de sus finanzas personales es importante?.....	p.87
Tabla No.16: Pregunta No.20 ¿Ha tenido alguna asesoría sobre cómo administrar sus finanzas personales?.....	p.88
Tabla No.17: Préstamos Personales.....	p.89
Tabla No.18: Tarjeta de Crédito de Estudiante.....	p.90
Tabla No.19: Universidades Privadas.....	p.91
Tabla No.20: Financiamiento CONAPE.....	p.92

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura No.1: Pregunta No.1 Indique su sexo.....	p.71
Figura No.2: Pregunta No.2 ¿Cuál es su edad?.....	p.72
Figura No.3: Pregunta No.3 ¿Usted labora actualmente?.....	p.73
Figura No.4: Pregunta No.4 ¿Tienes usted el hábito de ahorrar?.....	p.74
Figura No.5: Pregunta No.6 ¿A qué edad empezó a ahorrar?.....	p.76
Figura No.6: Pregunta No.9 ¿Sabe usted qué es la Tasa de Interés y cómo funciona?.....	p.78
Figura No.7: Pregunta No.10 ¿Sabe usted cuál es la tasa de interés con la que financia la Universidad Hispanoamericana para el pago de sus estudios?.....	p.79
Figura No.8: Pregunta No.11 ¿Tiene usted actualmente algún préstamo o tarjeta de crédito?.....	p.80
Figura No.9: Pregunta No.13 Antes de adquirir su préstamo ¿Analizó diferentes entidades financieras y sus diferentes tasas de interés?.....	p.81
Figura No.10: Pregunta No.14 ¿Tuvo usted algún tipo de asesoría al adquirir su primer préstamo o tarjeta de crédito?.....	p.82
Figura No.11: Pregunta No.16 ¿Sabe qué es la Planificación Financiera?.....	p.84
Figura No.12: Pregunta No.17 ¿Planifica usted sus finanzas?.....	p.85
Figura No.13: Pregunta No.18 ¿Que tan a gusto se encuentra con la administración de sus finanzas?.....	p.86

Figura No.14: Pregunta No.19 ¿Cree usted que la administración de sus finanzas personales es importante?.....p.87

Figura No.15: Pregunta No.20 ¿Ha tenido alguna asesoría sobre cómo administrar sus finanzas personales?.....p.88

DEDICATORIA

Este proyecto es dedicado a mi familia, por siempre apoyarme para lograr mis metas e inculcarme que para cumplir los sueños hay que esforzarse y trabajar duro.

También por siempre apoyarme en todo lo que necesite y por siempre motivarme a superarme cada vez más y por enseñarme a no rendirme, aunque las cosas se pongan difíciles.

También le dedico este proyecto a mis compañeros de carrera, que siempre están apoyándome y animándome, y que me han acompañado a lo largo de la carrera.

-Michelle Gómez Soto

AGRADECIMIENTOS

Le agradezco primeramente a mi familia por estar siempre apoyándome para salir adelante y no darme por vencida y también por alentarme para finalizar este trabajo de investigación que es el último paso para poder graduarme de bachillerato.

También le agradezco a mis jefes que han sido muy flexibles a lo largo de mis estudios y me han apoyado para poder terminar la carrera.

Le agradezco a mi tutor por guiarme a través de cada capítulo de este trabajo de investigación y por siempre estar pendiente a las dudas que surgieron y áreas de mejora.

Y finalmente le agradezco a todos los estudiantes de la Universidad Hispanoamericana que participaron en las entrevistas realizadas en esta investigación a pesar de la situación de la pandemia.

-Michelle Gómez Soto

DECLARACIÓN JURADA

DECLARACIÓN JURADA

Yo Michelle Gómez Soto , cédula de identidad número 1-1660-0580, en condición de egresado de la carrera de Administración de Empresas con Énfasis en Banca y Finanzas de la Universidad Hispanoamericana, y advertido 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 mi trabajo de graduación, para optar por el título de Bachillerato titulado " Administración de las finanzas personales y su impacto en los ahorros y préstamos, de los estudiantes de Administración de Empresas entre los 20 y 30 años, de la Universidad Hispanoamericana, sede Heredia, III cuatrimestre, 2020" 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 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 Alajuela, el 3 de setiembre de 2020.



Firma del Estudiante

CARTA DE TUTOR

CARTA DEL TUTOR

San José, 05 de octubre de 2020.

Señores
Carrera de Administración de Negocios
Universidad Hispanoamericana

Estimado señor:

La estudiante Michelle Gómez Soto, cédula de identidad número 1 1660 0580, me ha presentado, para efectos de revisión y aprobación, el trabajo de investigación denominado **ADMINISTRACIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES Y SU IMPACTO EN LOS AHORROS Y PRÉSTAMOS, DE LOS ESTUDIANTES DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS ENTRE LOS 20 Y 30 AÑOS, DE LA UNIVERSIDAD HISPANOAMERICANA, SEDE HEREDIA, III CUATRIMESTRE, 2020**, el cual ha elaborado para optar por el grado académico de bachillerato.

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:

a)	ORIGINAL DEL TEMA	10%	10
b)	CUMPLIMIENTO DE ENTREGA DE AVANCES	20%	20
c)	COHERENCIA ENTRE LOS OBJETIVOS, LOS INSTRUMENTOS APLICADOS Y LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACION	30%	30
d)	RELEVANCIA DE LAS CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	20%	20
e)	CALIDAD, DETALLE DEL MARCO TEORICO	20%	20
	TOTAL		100

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

Atentamente,

ALEXANDER

CORDERO CESPEDES

(FIRMA)

Firmado digitalmente por
 ALEXANDER CORDERO CESPEDES
 (FIRMA)
 Fecha: 2020.10.05 17:25:28 -06'00'

MBA. Alexander Cordero C., Lic.
Cédula identidad N. 1 732 096
Carné Colegio Profesional N. 5813

CARTA DE LECTOR

CARTA DE LECTOR

San José, 09 de noviembre del 2020

Señores
Servicios Estudiantiles
Universidad Hispanoamericana

Estimado señor

La estudiante **Michelle Gómez Soto**, cédula de identidad **0116600580** me ha presentado para efectos de revisión y aprobación, el trabajo de investigación denominado "**Administración de las Finanzas Personales y su impacto en los ahorros y préstamos, de los estudiantes de administración de empresas entre los 20 y 30 años, de la universidad hispanoamericana, sede Heredia, tercer cuatrimestre, 2020**", el cual ha elaborado para obtener su grado de **Bachillerato en Administración de Negocios**.

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.

Atentamente,

LUIS ALBERTO VARGAS ZUÑIGA (FIRMA)

Firmado digitalmente por LUIS ALBERTO VARGAS ZUÑIGA (FIRMA)
Fecha: 2020.11.09 19:47:38 -06'00'

Lic. Luis Vargas Zúñiga.

Cédula de identidad 0107090057

Número carné Colegio Profesional, CPCECR # 33896.

ABREVIATURAS

UH: Universidad Hispanoamericana

BCCR: Banco Central de Costa Rica

SUGEF: Superintendencia General de Entidades Financieras

MEIC: Ministerio de Economía, Industria y Comercio

BPDC: Banco Popular de Desarrollo Comunal

CONAPE: Comisión Nacional de Préstamos para Educación

RESUMEN

En la presente investigación se explora el área de las finanzas personales y de la administración que con los estudiantes de Administración de Empresas de la Universidad Hispanoamericana aplica en sus finanzas. Al mismo tiempo se pretende determinar si los estudiantes poseen los conocimientos básicos para poder administrar sus recursos.

También se presentan un breve resumen de las diferentes investigaciones que se utilizaron como referencia y sus conclusiones los cuales han sido de soporte en este trabajo de investigación.

También se explican la justificación del problema y las diferentes delimitaciones aplicables a este trabajo.

En el marco teórico, se explican diferentes conceptos financieros necesarios para la comprensión de los lectores y que son de importancia para la planificación financiera. También se mencionan diferentes leyes sobre regulaciones de Costa Rica que aplican en la actualidad y ayudan a definir dichos conceptos.

Conforme se avanza en la investigación se explica cómo se obtienen los resultados y el tipo de investigación el cual es mixto debido a que abarca factores cuantitativos y cualitativos. Al mismo tiempo se habla del tipo de instrumento a utilizar y de los rubros o valores a utilizar para las diferentes preguntas.

Posteriormente, se presentan los resultados obtenidos en las encuestas realizadas con sus respectivas tablas y figuras para una mejor comprensión de los resultados de la encuesta.

Seguidamente, se procede con el análisis de los resultados de manera más profunda mediante diferentes hallazgos y la relación encontrados entre las preguntas realizadas.

Finalmente se presentan las diferentes conclusiones y recomendaciones para cada uno de los objetivos específicos de este trabajo de investigación.

ABSTRACT

This research explores the area of personal finance and administration that with Business Administration students at the Universidad Hispanoamericana applies to their finances. At the same time, the aim is to determine whether students have the basic knowledge to manage their resources.

A brief summary is also presented of the different investigations that were used as a reference and their conclusions which have been of support in this research work. It also explains the justification of the problem and the different delimitations applicable to this work.

In the theoretical framework, different financial concepts necessary for the understanding of readers are explained and are of importance for financial planning. It also mentions different laws on regulations in Costa Rica that currently apply and help define such concepts.

Progress in research explains how the results are obtained and the type of research which is mixed because it covers both quantitative and qualitative factors. At the same time, the type of instrument to be used and the headings or values to be used for the different questions are discussed.

Subsequently, the results obtained in the surveys carried out with their respective tables and figures are presented for a better understanding of the survey results.

Then, we proceed with the analysis of the results in a deeper way through different findings and the relationship found between the questions asked.

Finally, the different conclusions and recommendations for each of the specific objectives of this research work are presented.

CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1 Antecedentes Nacionales e Internacionales

a) Referencia N.1

Bustos Vargas J. (2015). *Diseño de un modelo de evaluación y de proyección financiera para la Junta Administradora del Fondo de Ahorro y Préstamo de la Universidad de Costa Rica*. (Tesis inédita de maestría), Universidad de Costa Rica, San José, Costa Rica.

A continuación, se explica de forma resumida de que trata esta tesis que fue tomada como referencia:

El objetivo general de esta investigación es el diseño de una propuesta de modelo para evaluar y efectuar proyecciones, con un horizonte de mediano y largo plazo para facilitar las labores planeación, control, la toma de decisiones y logro de los objetivos de la Junta Administradora del Fondo de Ahorro y Préstamo de la Universidad de Costa Rica (JAFAP). (Bustos, 2015, p.9)

Esta tesis realizó un estudio de las diferentes labores que realiza la JAFAP en cuanto a planificación y control y cómo transforman esos planes en proyecciones. Al mismo tiempo se identificaron diferentes elementos de los presupuestos elaborados y como ejecutan la medición de estos.

Finalmente se concluyó que la JAFAP utilizaba una planificación y proyección financiera a corto plazo, y debido al gran volumen de sus operaciones deben optar por un sistema a mediano o largo plazo que les permita establecer mejores

proyecciones y se brindaron varias recomendaciones para un mejor sistema de planificación.

Esta referencia es de utilidad en este trabajo de investigación debido a que abarca la planificación financiera e incluye información útil sobre las finanzas que se pueden utilizar como referencia para esta investigación. Como, por ejemplo, las proyecciones personales, qué quieren lograr los estudiantes a nivel financiero en un futuro y si tienen un plan para lograr esos objetivos.

b) Referencia Bibliográfica N.2

Bolaños, D. Campos, A. (2018). *Análisis del proceso de planificación estratégica de una Unidad Académica de la Universidad de Costa Rica: Caso de la Unidad e Servicios de Salud, período 2018-2023*. (Tesis inédita de Licenciatura). Universidad de Costa Rica, San José, Costa Rica.

Esta tesis establece una metodología para el Consejo de Salud, en el cual se desarrolle la herramienta del Plan Estratégico (Bolaños y Campos, 2018). Esto con el fin de mejorar las prácticas y metodologías estratégicas de la Unidad de Salud. “Al mismo tiempo se estudian las corrientes del pensamiento vigentes en materia de planificación, contemplando todo un abordaje técnico la ciencia de la administración, planificación y planificación estratégica” (Bolaños y Campos, 2018, p.14).

La planificación es una parte muy importante de las finanzas, ya que mediante la planificación se establecen objetivos y metas las cuales nos ayudan a tener una ruta que seguir para conseguirlos. Por lo cual la planificación es el tema central de esta investigación y cómo esto impacta en los ahorros y los préstamos de los estudiantes

y al mismo tiempo se pretende determinar si los estudiantes proyectan sus finanzas a largo plazo.

Como conclusiones de esta investigación se obtuvo lo siguiente:

El espacio interdisciplinario entre profesionales del área de Administración Pública, con profesionales de la salud y colaboradores del área operativa, permitió un espacio para soñar; como lo fomenta la Planificación por Objetivos Estratégicos. Este nuevo enfoque parte de proyectarse en el futuro deseado, con un estilo de organización referente a nivel nacional y con grandes desafíos por implementar. (Bolaños y Campos, 2018, p.183). Que es lo que se pretende determinar en la variable tres de esta investigación, como se explicará más adelante en los siguientes capítulos de este trabajo.

c) Referencia Bibliográfica N.3

Sáenz, J. (2020). *Elaboración de un modelo para impartir educación financiera dirigido al sector emprendedor del cantón de Santa Ana, San José en el segundo cuatrimestre de 2020*. (Tesis inédita de licenciatura). Universidad Hispanoamericana, San José, Costa Rica.

En esta tesis se efectúa un análisis profundo del estado actual de conocimiento por partes de los emprendedores de la correcta división de las finanzas personales con respecto a las de las microempresas, esto con el fin de proporcionar una propuesta de educación financiera orientada al uso correcto de las mismas (Sáenz, 2020). Es importante conocer el conocimiento que las personas tienen sobre las finanzas y si éstos son aplicados 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.

Por lo tanto, se busca proponer un plan de mejora a nivel financiero para mejorar los controles de ingresos y egresos tanto de las finanzas personales como de las microempresas, así también, la implementación de herramientas o instrumentos que mejoran el orden de las finanzas para que los emprendedores posean más recursos que les permita tomar una decisión más precisa y con fundamento. (Sáenz, 2020, p.13)

La tesis pretendía asesorar al sector de las pymes de Santa Ana sobre sus finanzas personales y fortalecer su educación financiera, con base a la falta de conocimiento identificada durante la investigación.

Finalmente se obtuvo las siguientes conclusiones:

Se logró determinar la falta de conocimiento y educación financiera para el desenvolvimiento del negocio en el sector emprendedor de Santa Ana. Se necesita un modelo de educación financiera, que les permita separar los flujos de caja personales de los empresariales, dado que por esta situación se presentan conflictos personales y familiares. Además, tiende al desorden en su funcionamiento tanto administrativo como financiero. (Sáenz, 2020, p.106)

Con base en los resultados obtenidos, se identificó que hace falta impartir la educación financiera en estas pequeñas empresas para ayudar a los emprendedores a hacer un mejor uso de sus finanzas y obtener mejores rendimientos.

d) Referencia Bibliográfica N.4

León, H. *Gestión de la planificación estratégica para el desarrollo profesional docente*. Gestedu [Internet]. 2015 [citado 3 sep. 2020]; 6(1):1-52. Disponible en: <https://rb.gy/rrf8ma>

El presente artículo corresponde a una investigación sobre la gestión de la planificación estratégica para el desarrollo profesional docente de un liceo experimental bilingüe en Costa Rica. El estudio se propuso identificar las características de este tipo de planificación, determinar las acciones implementadas en la planificación estratégica desde la gestión para la el desarrollo profesional y su efectividad, así como reconocer las limitaciones presentes en el proceso de planificación e implementación de estrategias de desarrollo profesional docente (León, 2015, p.1).

Se pretendía conocer las limitaciones de los docentes para aplicar la planificación financiera que ayude a su desarrollo para asegurar que se aclaren las dudas o se brinden asesorías de planificación. También se quería conocer las limitaciones a la hora de implementar la planificación. Al mismo tiempo este artículo menciona que “las organizaciones deben comprender que planificar hoy la formación no es atender únicamente a los aprendizajes personales, sino asumir cómo el entorno laboral genera también un aprendizaje colectivo, más allá de los aprendizajes individuales” (López, 2005, citado por León, H. *Gestión de la planificación estratégica para el desarrollo profesional docente*). Ya que cada persona pasa mucho tiempo en sus trabajos, su clima laboral puede influir en las decisiones que tomen a la hora de planificar sus finanzas.

Al mismo tiempo, para muchas personas puede ser complicado establecer metas ya que no tienen claro que va a pasar en un futuro, la vertiginosa realidad actual hace difícil vislumbrar lo que pasa a futuro (León, 2015). Por esto, en la variable tres de la presente investigación se quiere identificar los factores que influyen en que los estudiantes decidan ahorrar o adquirir un préstamo o por si el contrario no tiene una razón en específico.

Este artículo concluyó lo siguiente:

En la misma línea, es necesario retomar la relevancia de complementar el conocimiento que se genera a lo interno del centro educativo con la teoría que se genera a lo externo, además de asegurar la transferencia de este conocimiento a la práctica cotidiana de la docencia. Por otro lado, la gestión necesita implementar una evaluación constante de la efectividad de las estrategias, con el fin de plantear nuevas rutas de aprendizaje que le permitan desarrollarse significativamente (León, 2015, p.50).

Con esto, se entiende que siempre se deben de revisar las estrategias de la planificación financiera para asegurarse que están contribuyendo a cumplir con los objetivos.

e) Referencia Bibliográfica N.5

Eyzaguirre, W. Isasi, L. Raicovi, L. (2016). *La Educación Financiera Y La Importancia De Las Finanzas Personales En La Educación Superior De Los Jóvenes De 18 – 25 Años De Lima Metropolitana* (Tesis inédita de Maestría). Universidad Peruana De Ciencias Aplicadas, Lima, Perú.

Esta tesis analiza la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes estudiantes (Eyzaguirre, Isasi, Raicovi, 2016). Esto con el fin de determinar el conocimiento que los estudiantes de estas edades tienen sobre las finanzas y su importancia a largo plazo. “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). Se considera que, en este rango de edad, los estudiantes todavía están en una etapa de conocer qué es lo que quieren lograr en varios aspectos de sus vidas y las finanzas personales es uno de ellos.

Como conclusiones se obtuvo que “Los Resultados de las pruebas aplicadas confirman la hipótesis general de nuestra investigación de que, los jóvenes estudiantes de las 17 entidades de educación superior de la ciudad de Lima tienen conocimientos escasos y débiles sobre conceptos e instrumentos financieros básicos.” (Eyzaguirre, *et al*, 2016, p.64). Dichas conclusiones, confirman la teoría de que los estudiantes superiores necesitan de la educación financiera para un buen manejo de sus finanzas personales.

f) Referencia Bibliográfica N.6

Soto, C. Ollage, J. Arias, V. Sarmiento, C. *Perspectivas de los criterios de evaluación financiera, una selfie al presupuesto de proyectos de inversión*. Innova [Internet]. 2016 [citado 3 Sep 2020]; 2(8.1): 139-158. Disponible en: <https://rb.gy/cxqvag>

El objetivo de este artículo es “identificar las necesidades de información de los procesos de evaluación financiera de los presupuestos de proyectos de inversión, mediante la aplicación de la técnica de encuestas, con la finalidad de proponer una metodología adecuada para el proceso de enseñanza-aprendizaje de la aplicación de los criterios de evaluación financiera” (Soto, Ollage, Arias, Sarmiento, 2017, p.139).

Al mismo, dicho artículo, tiene como objetivo los siguiente:

El objetivo de la investigación es identificar las necesidades de información de los procesos de evaluación financiera de los presupuestos de proyectos de inversión, mediante la aplicación de la técnica de encuestas, con la finalidad de proponer una metodología adecuada para el proceso de enseñanza-aprendizaje de la aplicación de los criterios de evaluación financiera relacionados al valor actual neto, tasa interna de rendimiento y período de recuperación de la inversión. (Soto, *et al*, 2016, p.140)

Este artículo pretendía identificar lo que las personas necesitan saber a la hora de querer invertir y la información que se debe analizar para reducir el riesgo de pérdidas y elegir la opción que brinde mayores rendimientos.

Con base a las encuestas realizadas los investigadores de este artículo concluyen que “en efecto existen inconvenientes y les resulta complejo a los estudiantes, calcular la tasa interna de rendimiento, período de recuperación promedio y se evidencia que es necesario para los estudiantes contar con una metodología que se accesible y amigable para entender y calcular los criterios de evaluación financiera

tales como el valor actual neto, tasa interna de rendimiento y período de recuperación de la inversión” (Soto, *et al*, 2016, p.150)

g) Referencia Bibliográfica N.7

Briano, G. Quevedo, L. Castañón, E. (2016). *Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios: El caso de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP*. San Luis Potosí, México. Disponible en:

<https://rb.gy/dz6vws>

A continuación, se presenta un resumen sobre el tema de este documento que se utiliza como referencia:

La investigación es exploratoria, descriptiva y transversal, y se aplicó un cuestionario que describe las características sociodemográficas de los estudiantes, la administración del dinero y el crédito, el acceso y utilización de los productos y servicios financieros, la planeación a corto y mediano plazo, y el conocimiento básico de conceptos financieros. (Briano, Quevedo, Castañón, 2016, p.2)

Parte de esta investigación era identificar el nivel de conocimiento que los estudiantes universitarios tienen sobre los productos y servicios que ofrecen las entidades financieras y si hacen uso de estos tanto en el corto como al mediano plazo. Por lo cual, en la presente investigación se quiere analizar si los estudiantes tienen conocimiento de los elementos de un préstamo y qué métodos de ahorro utilizan que les genere un interés.

También el documento menciona que, una herramienta que promueve un sistema financiero eficiente es la educación o cultura financiera de su población (Briano, *et al*, 2016). Ya que esto va a influir en la toma de decisiones de la población a nivel económico-financiero.

Dicha investigación obtuvo los siguientes resultados, “Los resultados de este estudio nos llevan a aceptar parcialmente la hipótesis propuesta al inicio del estudio. Si bien la cultura financiera entre estudiantes de la FCA-UASLP no es escasa sino aceptable, existen áreas de oportunidad para fortalecer algunas dimensiones de la cultura financiera como es el conocimiento de productos y servicios financieros, el fomento del ahorro y la inversión, y la utilización de medios digitales para hacer transacciones bancarias” (Briano, *et al*, 2016). En la actualidad, y debido a la situación pandémica, las entidades financieras han optado por brindar información sobre sus servicios de manera más eficiente de forma digital o facilitar algunos trámites sin la necesidad de ir presencialmente al lugar. Los estudiantes, tienen más acceso a esta información y debería ser utilizada más frecuentemente.

h) Referencia Bibliográfica N.8

Ramos, J. García, A. Moreno, E. (2017). *Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros*. Veracruz, México. Disponible en:

<https://rb.gy/kwejlq>

El siguiente resumen explica el tema de este documento:

En este trabajo la educación financiera se considera desde cuatro dimensiones distintas: percepción, conocimiento, habilidad, uso y aplicación; así mismo, se consideran siete tópicos financieros que han sido utilizados en investigaciones empíricas para evaluar el nivel de educación financiera de las personas: planeación para el retiro, inflación, aritmética, seguros, crédito, ahorro e inversión, diversificación de riesgo. (Ramos, García, Moreno, 2017, p.267)

Este documento también menciona que, “la relevancia que tiene el conocimiento para una persona tiene un efecto en la percepción de dicho conocimiento, por lo que, si tiene importancia para el estudiante, esto afectará al conocimiento actual y percibido de una manera positiva” (La Borde, Mottner, Whalley, 2013, citado por Ramos, *et al*, 2017, p.270). Con base en lo anterior, una persona que tiene interés por administrar sus finanzas es una persona a la cual le interesa mantener buenas prácticas financieras y que desea obtener buenos resultados.

Este documento concluye que, es indispensable continuar desarrollando investigaciones académicas que sirvan de apoyo en la promoción de la educación financiera, ya que el primer paso para que las personas decidan y utilicen correctamente los productos y servicios financieros que ayudarán a promover su bienestar económico (Ramos, *et al*, 2017). Esto debido a que hay muchas áreas de la administración financiera que todavía carecen de investigación.

i) **Referencia Bibliográfica N.9**

Asebedo, S. Seay, M. (2015). *From Functioning to Flourishing: Applying Positive Psychology to Financial Planning*. Kansas, Estados Unidos. Disponible en:

<https://rb.gy/dyqvci>

“Este artículo introduce la psicología positiva, ilustra cómo se superpone con la planificación financiera, y proporciona herramientas y recursos científicos específicos que los planificadores financieros pueden utilizar para integrar la psicología positiva en su práctica” (Asebedo, S. Seay, M. 2015, p.50). Este artículo explica como mediante diferentes ejercicios o prácticas que pongan a las personas a reflexionar sobre diferentes aspectos de sus vidas e impulsarlos a ver el lado positivo de las cosas, influye de manera positiva en la planificación financiera.

Al mismo tiempo Asebedo, S. Seay, M (2015) indican:

La planificación financiera positiva va más allá del funcionamiento financiero y la salud para asegurar que el dinero de una persona se maximice como una herramienta para optimizar el bienestar, de tal manera que una vida floreciente es posible. La planificación financiera positiva (desde la perspectiva de la psicología positiva) se centra en cómo el dinero se relaciona con temas como el propósito en la vida, el significado, el logro, las relaciones de apoyo, la felicidad, la alegría, la gratitud, el uso de talentos/ fortalezas, y el optimismo, por ejemplo. (p.51)

Esto quiere decir, que más allá de administrar el dinero, las personas deben analizar todo lo bueno que una eficiente planificación financiera generaría en sus vidas, más allá de generar más rendimientos.

Como conclusión de este artículo, se determinó que “la planificación financiera y la psicología positiva se alinean a través de la noción de planificación financiera positiva, como se ve en la planificación de la vida, entrenamiento y asesoramiento

financieros. Con el dinero y el bienestar unidos a través de la psicología positiva y la planificación financiera, los clientes pueden florecer” (Asebedo, S. Seay, M. 2015, p.58). Un asesor financiero puede utilizar técnicas la sicología positiva para motivar a sus clientes y que los mismo replanteen cómo se ven en un futuro para que esto también se vea reflejado en sus finanzas.

j) **Referencia Bibliográfica N.10**

Lawson, D. Klontz, B. (2017). *Integrating Behavioral Finance, Financial Psychology, and Financial Therapy into the 6-Step Financial Planning Process*. Kansas, Estados Unidos. Disponible en:

<https://rb.gy/qva06y>

Los asesores financieros por lo general se centran más en datos financieros y los deseos de sus clientes a nivel económico, dejando de lado la perspectiva emocional, por lo cual “este documento proporciona un marco para integrar la teoría y las herramientas de la financiación conductual, la psicología y la terapia financieras en el proceso de planificación financiera de seis pasos para ayudar a los planificadores a proporcionar servicios más completos y eficaces.” (Lawson, D. Klontz, B. 2017, p.48). Esto para entender cómo la sicología financiera puede ser una herramienta útil para promover la planificación financiera de las personas.

Este artículo también menciona que el estrés financiero se puede dar por una incapacidad de los clientes para comprender totalmente las implicaciones de la planificación financiera, y que al mismo tiempo un cliente a desconectarse del proceso de planificación financiera (Grable, Britt, 2012, citado por Lawson, D. Klontz,

B). Por lo cual, un asesor financiero debe también intentar comprender por la situación que cada cliente está pasando, fuera de lo económico, para mejorar la comunicación y el compromiso con sus finanzas personales.

Aquí se ve la importancia de entender qué motiva, en este caso, a los estudiantes a administrar sus finanzas, más allá de generar riquezas, sino también para llegar un grado emocional de satisfacción financiera. Ya que como mencionan (Lawson, D. Klontz, 2017), “Hacerlo ofrece la oportunidad de mejorar la situación financiera de un cliente, mejorar su relación general con el dinero y los comportamientos financieros, y ayudar a reducir su estrés y ansiedad.” (p.49)

Como conclusiones de este artículo, Lawson, D. Klontz, (2017) concluyeron lo siguiente:

La planificación financiera se beneficia grandemente si la profesión opta por adoptar e integrar las finanzas conductuales, la psicología financiera y la teoría y las prácticas de terapia financiera. Esto permitirá a los planificadores servir mejor a sus clientes, particularmente en términos de combatir el estrés y la ansiedad del cliente, ayudar a los clientes a cambiar comportamientos financieros destructivos, superar la resistencia del cliente al cambio, y mantener a los clientes involucrados en un proceso de planificación financiera en curso. (p.54)

Esto aplica también a los estudiantes de dicha investigación, si bien, por su edad y responsabilidades, puede que no tengan altos niveles de estrés, igualmente se debe identificar si algunos de ellos presentan algún tipo de indiferencia sobre sus finanzas personales tal vez porque no entienden las finanzas en su totalidad o por falta de

asesoría de algún profesional, y determinar si esto los lleva a no querer administrar sus finanzas, de ser el caso.

Se debe comprender si los estudiantes ven la planificación financiera como una responsabilidad innecesaria o si por el contrario lo ven como un medio para lograr sus objetivos y bienestar emocional.

1.1.2 Delimitación del Problema

Según Hernández, Fernández, Baptista, (2014), la delimitación del problema se realiza una vez que se ha concebido la idea de investigación y ha profundizado e investigado sobre en el tema, por lo cual se encuentra en condiciones de plantear el problema de investigación. Dicho problema debe presentar una relación entre dos o más variables que permitan realizar el estudio.

Esta investigación se delimita a interpretar el impacto de una buena administración de las finanzas personales en los ahorros y préstamos que poseen los estudiantes que participan en dicha investigación. Al mismo tiempo se pretende identificar los factores que influyen, principalmente, a que los estudiantes comiencen o se motiven a ahorrar y al mismo tiempo las razones por las cuales decidieron solicitar un crédito y al mismo tiempo se pretende analizar cómo los estudiantes administran estos dos factores tan importantes.

Delimitación de la muestra

La muestra es una parte de la población de estudio, debido a que en ocasiones no es posible poner disponer de toda la población, por lo que hay que delimitar qué elementos conformarán la muestra (Amat y Rocafort, 2017).

En este estudio se cuenta con una muestra de 180 estudiantes activos de la carrera de Administración de Empresas en sus diferentes énfasis, de la Universidad Hispanoamericana en la sede de Heredia durante el tercer cuatrimestre del 2020, esto con el fin de conocer cómo sus carreras influyen en la administración de sus finanzas personales.

Delimitación demográfica

La delimitación demográfica se refiere a las características de las personas que participan en dicha investigación, dichas características pueden ser género, edad, escolaridad, nivel socioeconómico, entre otros.

Como delimitación demográfica se considera los estudiantes universitarios de la Universidad Hispanoamericana que se encuentren entre los 20 y 30 años.

Delimitación Temporal

La delimitación de tiempo se refiere al período de tiempo específico en que se realiza la investigación.

Por lo cual, se considera como delimitación temporal de esta investigación el tercer cuatrimestre del año 2020.

Delimitación Geográfica

La delimitación geográfica se refiere al lugar específico donde se realizará la investigación. Como delimitación geográfica se consideran los estudiantes que cursen la carrera en la sede de Heredia de la Universidad Hispanoamericana.

1.1.3 Justificación

“Es necesario justificar el estudio mediante la exposición de sus razones (el para qué del estudio o por qué debe efectuarse)” (Hernández *et al*, 2014, p.40). Por lo cual a continuación se pretende explicar por qué la presente investigación es importante.

La mayoría de las investigaciones se ejecutan con un propósito definido Esta investigación surge del querer conocer si los estudiantes administran sus finanzas personales basados en los conocimientos adquiridos durante la carrera y si planifican sus finanzas. Se quiere identificar si los estudiantes, aparte de los conocimientos adquiridos han tenido alguna asesoría profesional con un asesor financiero, ya sea al querer empezar un ahorro o al querer adquirir un préstamo o si por el contrario nunca han sido asesorados. La administración de las finanzas personales se considera muy importante entre los 20 y 30 años debido a que van a definir los hábitos que cada estudiante tenga a lo largo de sus vidas con respecto a sus finanzas y al mismo tiempo, es el período en el cual se plantean metas a largo plazo por las cuales debe haber una planificación de por medio. Por consiguiente, se pretende analizar los diferentes factores que influyen en las decisiones de los estudiantes con respecto a cómo administran sus finanzas personales o por si el contrario, no administran sus finanzas, ya que estos factores van de la mano con las metas o propósitos de cada estudiante.

Se pretende identificar como los estudiantes administran sus finanzas personales y el impacto que dicha planificación tiene sobre sus ahorros y sus préstamos y de acuerdo con los resultados obtenidos brindar las recomendaciones necesarias ya sea para mejorar las prácticas financieras de los estudiantes y brindar información

que expertos han brindado sobre el tema o para continuar con las buenas prácticas que los estudiantes puedan tener.

Con esta investigación se van a ver beneficiados los estudiantes de la Universidad Hispanoamericana que deseen recibir información sobre la administración de las finanzas personales y que quieran adquirir hábitos financieros saludables que puedan ser aplicados a sus ahorros y préstamos, al mismo tiempo se van a ver beneficiadas las instituciones financieras que deseen estudiar el comportamiento de este grupo de la población para aplicarlo a la hora en que ofrecen sus servicios o la creación de nuevos servicios basados en lo que piensan los estudiantes y sus necesidades.

Al mismo tiempo, se pretende definir y aclarar diferentes conceptos financieros y de administración que sean importantes para el entendimiento de esta investigación y para el conocimiento de los lectores y que al mismo tiempo son importancia para tener un mejor entendimiento del mundo financiero.

1.2 PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN

¿Cuál es el impacto de la administración de las finanzas personales en los ahorros y los préstamos de los estudiantes de Administración de Empresas entre los 20 y 30 años de la Universidad Hispanoamericana de la sede Heredia en el III cuatrimestre, 2020?

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

El objetivo general de una investigación específica es lo que se pretende conseguir o lograr con la investigación (Amat y Rocafort, 2017). El mismo será utilizado para el análisis de las conclusiones de la investigación.

El objetivo general de esta investigación es el siguiente:

- Determinar los factores que influyen en la planificación de las finanzas personales de los estudiantes de Administración de Empresas de la sede Heredia de la Universidad Hispanoamericana durante el segundo cuatrimestre del 2020.

1.3.2 Objetivos Específicos

Por otro lado, los objetivos nos permiten conocer cuáles son las necesidades de la investigación y nos permite enfocarnos en una serie de pasos u objetivos más concretos (Amat y Rocafort, 2017). Dichos objetivos deben ser medibles y realistas para un mejor análisis de los resultados.

A continuación, se presentan los objetivos específicos de la presente investigación:

1. Identificar si los estudiantes de Administración de Empresas de la sede Heredia de la Universidad Hispanoamericana ahorran y/o tienen préstamos.
2. Determinar si estudiantes de Administración de Empresas de la sede Heredia de la Universidad Hispanoamericana planifican sus finanzas personales.

3. Analizar los factores que influyen para que los estudiantes de Administración de Empresas de la sede Heredia de la Universidad Hispanoamericana decidan ahorrar u obtener préstamos.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 CONTEXTO HISTÓRICO

2.1.1 Antecedentes de la comunidad

La comunidad de este trabajo de investigación son los estudiantes de los diferentes énfasis de la carrera de Administración de empresas de la Universidad Hispanoamericana en la sede de Heredia que tengan entre 20 y 30 años también conocidos como *Millennials*.

Según la página de Crédito Real (2016), para las personas entre 20 y 30 años, como la tecnología los acompaña en todo momento, tienen toda la información que deseen al alcance de su mano, pero no saben cómo planear sus finanzas ya que actúan de acuerdo con el cambio urgente de la época. Por lo cual, esta investigación pretende determinar que tanto administran o planifican sus finanzas los estudiantes de Administración de Empresas y al mismo tiempo identificar los retos o factores que influyen en que dichos estudiantes decidan administrar sus finanzas personales y como esta decisión repercute en sus ahorros y sus préstamos.

Al mismo tiempo la página de Crédito Real (2016) indica que los *Millennials* son los principales consumidores de tecnología y se conforman con alquilar un lugar para vivir. También indica que el 34% de esta población está seguro de su futuro financiero y ahorra cada mes, el 48% no está seguro de su futuro financiero y el 18% no ahorra para el futuro. En esta presente investigación se quiere analizar si los estudiantes mantienen el hábito de ahorrar y qué los motiva a empezar a ahorrar o seguir ahorrando.

Otro dato importante que menciona Crédito Real (2016), es que las personas entre 20 y 30 años creen que para tener lo que quieren y necesitan deben endeudarse. Por lo cual importante para esta investigación determinar cómo los estudiantes administran sus deudas y cuáles son las principales razones o los principales factores que los llevaron a endeudarse.

2.1.2 Historia de la Universidad Hispanoamericana

Según la página web de la Universidad Hispanoamericana, ésta se creó en 1982 bajo el nombre de Colegio Sapiencia, que luego pasó a ser reconocida como universidad privada en el año 1992 bajo el nombre Universidad Hispanoamericana.

Poco a poco la UH se ha ido expandiendo en infraestructura y oferta académica lo cual la ha llevado a posicionarse como una opción de preferencia entre las universidades privadas de Costa Rica.

Actualmente la universidad cuenta con cinco sedes a lo largo del país las cuales se ubican en Llorente de Tibás, Heredia, Puntarenas, Barrio Aranjuez y Barrio Escalante.

Oferta Académica de UH

En la actualidad la UH cuenta con una oferta académica de más de 30 carreras a nivel de bachillerato, licenciatura, maestría y técnicos universitarios. Entre sus carreras se encuentran, Administración de Empresas, Psicología, Medicina, Nutrición, Educación y Derecho.

2.2 CONTEXTO TEÓRICO-CONCEPTUAL

A continuación, se procede a definir conceptos importantes para la comprensión de cada lector sobre el presente trabajo de investigación.

2.2.1 Conceptos Generales

- 1. Planificación:** “Igual que al planificar las vacaciones, administrar las finanzas personales significa tomar un plan para darle el mejor uso a su limitado tiempo y dinero. “(Tyson E., 2008, citado por Eyzaguirre, *et al*, 2016, p.20). Se debe planificar cómo administrar los recursos personales, en este caso el dinero, para tener una buena administración de las finanzas y asegurarse que en un futuro se obtendrán los mejores resultados y llevar un orden que permita a los estudiantes el tener un control eficiente de sus recursos.
- 2. Ahorros:** Los ahorros son una parte muy importante de las finanzas personales de todos, por lo cual es importante definir este concepto como parte de esta investigación. “El ahorro es aquella cantidad separada del gasto que se destina a una meta específica. Esta meta puede ser una inversión, que es cualquier cosa que se adquiere para obtener un ingreso o beneficio futuro, con esto se está generando más riqueza” (Montoya 2005, citado por Eyzaguirre, *et al*, 2016, p.22). Dicho lo anterior, los ahorros pueden tener muchos usos o fines por lo cual deben estar presentes en las finanzas de todos, con el fin de generar más riqueza. Al mismo tiempo pueden ser utilizados como ayuda antes cualquier eventualidad o crisis y se considera que el ahorro es un hábito saludable en las finanzas personales de las personas.

De acuerdo con el Artículo 21 de la Ley N° 6970 de Asociaciones Solidaristas, hay dos tipos de ahorro y crédito:

- a) Las de ahorro y crédito propiamente dichas, que tienen por finalidad solventar necesidades urgentes en los hogares de los asociados y facilitar la solución de sus problemas de orden económico; y
- b) Las de ahorro y crédito refaccionario, que tienen por objeto procurar a sus asociados préstamos y servicios de garantía para ayudarlos al mejor desarrollo de sus actividades en explotaciones agrícolas, ganaderas o industriales.

3. Préstamo o Crédito: De acuerdo con el artículo 495 del Código de Comercio N° 3284 de Costa Rica: “El contrato de préstamo se reputará mercantil cuando sea otorgado a título oneroso, aunque sea a favor de personas no comerciantes.” Esto quiere decir que tanto el prestamista como el deudor tienen responsabilidades en un préstamo.

Es importante aclarar que los préstamos y créditos son prácticamente lo mismo. “Un préstamo es dinero que el prestatario o deudor puede usar temporalmente. Después de un periodo de tiempo definido, ese dinero debe ser devuelto a su propietario, generalmente pagando intereses o un cargo por su uso” o (BANSEFI, 2008, citado por Eyzaguirre, *et al*, 2016, p.23). Dichos préstamos siempre van a contar con un plazo, del cual se definen también sus cuotas y su tasa de interés. Estos conceptos van a ser definidos a continuación:

a) Tasa de Interés: La tasa de interés es el porcentaje se debe pagar por el dinero que presta una entidad financiera (Córdoba, M, Finanzas Internacionales, 2015). Este porcentaje se calcula sobre el total del préstamo, por lo cual, adicional al monto del préstamo se paga un porcentaje de interés. Dicho porcentaje varía según la entidad financiera y de la cantidad de dinero que se desea pedir prestado. Por eso es importante analizar las diferentes tasas de interés que las entidades financieras indican para un crédito, antes de tomar la decisión de en cuál entidad financiera se quiere adquirir un crédito.

El día 20 de junio del 2020 se publicó en el diario oficial La Gaceta la reforma a la Ley N.9859 de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor conocida como la Ley de Usura, la cual habla de los límites a las tasas de interés para las personas físicas o jurídicas que otorguen financiamiento a un tercero para operaciones financieras, comerciales y microcréditos. Dicha reforma estipula lo siguiente:

La tasa anual máxima de interés para todo tipo de crédito, salvo para los microcréditos, se calculará sumando el promedio simple, del promedio ponderado de los últimos doce meses de la tasa de interés activa, más doce coma ocho (12,8) puntos porcentuales. Dicho resultado se multiplicará por uno coma cinco (1,5).

La tasa anual máxima de interés para microcrédito se calculará sumando el promedio simple, del promedio ponderado de los últimos doce meses de la

tasa de interés activa, más trece coma dieciocho (13,18) puntos porcentuales. Dicho resultado se multiplicará por dos coma cero ocho cinco (2,085). Esta reforma también indica que, las tasas máximas serán calculadas y establecidas por el Banco Central de Costa Rica [BCCR], el cual las deberá publicar, en la primera semana de los meses de enero y julio de cada año, en La Gaceta y en su página web. Dichas tasas aplicarán a todo contrato, negocio o transacción en el semestre siguiente de publicada la información. Finalmente, la reforma indica que la Superintendencia General de Entidades Financieras [SUGEF] será la responsable de revisar mensualmente que no se cobre una tasa mayor a la máxima establecida en esta reforma y también que el BCCR junto con el Ministerio de Economía, Industria y Comercio [MEIC], desarrollará un índice de comparabilidad de toda la oferta de productos crediticios en el país por tipo de producto, incluyendo todos los ofrecidos por personas físicas y jurídicas en el territorio nacional y los medios electrónicos de pago.

b) Cuota: La cuota es cada una de las partes que el prestatario o entidad financiera debe pagar regularmente hasta el vencimiento del préstamo (Aíbar, 2018). La regularidad con que se deben pagar las cuotas, por lo general es mensual, pero esta la definen el prestamista y el deudor a la hora de formalizar el préstamo. Las cuotas incluyen el capital del préstamo y los intereses.

De acuerdo con el artículo 44 ter de la Ley N.9859 de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor, “Los trabajadores tienen

derecho a solicitar la retención por parte del patrono de las cuotas para el pago de sus créditos, siempre y cuando exista acuerdo entre el trabajador, el patrono y la entidad acreedora. El Banco Central de Costa Rica, a través del Sistema Nacional de Pagos Electrónicos (Sinpe) debe implementar un sistema para realizar las deducciones.” Por lo cual, cada persona puede elegir cómo pagar sus cuotas, y tiene la opción de hacerlo por medio de deducciones de su salario.

Al mismo tiempo, la Ley Orgánica N.7558 del BCCR menciona en el Artículo 167 que, “Las entidades autorizadas podrán otorgar sus créditos mediante sistemas de pago, en los cuales la cuota se ajuste con base en la variación de los salarios mínimos. Esas cuotas pueden ser menores al mínimo necesario para cubrir intereses y amortización -cuota refinanciada- y las diferencias en descubierto se acumularán en el saldo del crédito en forma de capitalización, sin que por ello se pueda aplicar el artículo 505 del Código de Comercio.” Esto quiere decir, que las entidades financieras pueden establecer las cuotas por debajo del mínimo siempre y cuando se vayan cubriendo parte de los intereses.

- c) Plazo:** El plazo es el tiempo que determina la duración de un préstamo. Para el momento de vencimiento se debió haber pagado o cancelado la totalidad del capital (monto de la deuda) más los intereses al prestamista, para dar por finalizado el préstamo (Aíbar, 2018). Dicho plazo pueden ser meses o años, esto depende del acuerdo entre el prestamista y el deudor.

- 4. Microcrédito:** De acuerdo con la Ley N.9859 de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor, “se entiende por microcrédito todo crédito que no supere un monto máximo de uno coma cinco (1,5) veces el salario base del oficinista 1 del Poder Judicial, según la Ley 7337, de 5 de mayo de 1993. Se excluyen de los microcréditos las tarjetas de crédito.” Esto quiere decir que todo crédito por un monto inferior a los $\phi 675.300.00$ es considerado un microcrédito.
- 5. Finanzas:** Si bien se tiene una idea generalizada de los que son las finanzas, se sabe que tiene que ver con el dinero, pero a continuación se va a definir en concreto. Las finanzas van relacionadas con algún tipo de entidad, ya sea de una manera general o específica. Es lo que tiene que ver con los flujos de entrada y salida de dinero, en una empresa privada o pública o un mercado (Brealey y Myers, 1998, citado por Córdoba, M, Finanzas Internacionales, 2015). Lo principal de este concepto es que las finanzas se relacionan con las entradas y salidas del dinero. Pueden ser de una empresa o inclusive de las personas, las cuales manejan sus finanzas personales y deciden en qué invertir y para qué quieren utilizar su dinero.
- 6. Presupuesto:** Un presupuesto es un monto de dinero en donde se proyectan los futuros ingresos y egresos de dinero, donde se involucra los gastos para cubrir necesidades o el pago de deudas contraídas (Sáenz, 2020). Las personas pueden categorizar estos montos o dividirlos por grupos con el fin de llevar un mejor control de cuanto se puede gastar y de cuánto se debe utilizar para pagar deudas.

- 7. Finanzas Personales:** Las finanzas personales se definen como las definiciones operacionales de alfabetización financiera más comúnmente usadas en la investigación se dividen en cuatro categorías: presupuestar, ahorrar, prestar e invertir...” (Remund, 2010, citado por Eyzaguirre, *et al*, 2016, p.19). Parte de la administración o planificación de las finanzas personales es establecer presupuestos, identificar cuántos son los gastos mensuales para tener un mejor control del dinero.
- 8. Educación Financiera:** Según Sáenz, J (2020) la educación financiera se define como: “Es el proceso de concientizar y orientar a la población, sobre la importancia de desarrollar buenos hábitos y destrezas en el uso de las herramientas para el manejo de la economía personal, familiar y empresarial” (p.47). Tiene el propósito de guiar a las personas sobre hábitos saludables para la buena administración de su dinero y al mismo tiempo pretender aclarar dudas que la población pueda tener.

2.2.2 Métodos de Ahorro

- 1. Cuenta de Ahorro:** Según el Reglamento para Cuentas de Ahorro (Colones y Dólares) del Banco de Costa Rica en el Artículo 1, define las cuentas de ahorro como, “Las cuentas de ahorro constituyen un servicio facultativo que, con arreglo a su política interna, el Banco pone a disposición de sus clientes, en el entendido de que su fin primordial es incentivar el ahorro, sin perjuicio de aquellas cuentas que se abran para facilitar el servicio de planilla empresarial u otros similares. Para su operación podrá utilizarse los medios electrónicos y tecnológicos que el Banco ponga a disposición de la cuenta ahorrante.”

Las cuentas de ahorro son cuentas bancarias donde se puede depositar dinero y en las cuales se genera una ganancia por medio de un pequeño porcentaje de interés por el dinero que haya en la cuenta. El usuario o dueño de la cuenta puede utilizar este dinero cuando lo quiera utilizar sin incurrir en ninguna penalidad. Por una cuenta de ahorro el usuario tendrá en su poder una tarjeta de débito con la cual podrá realizar compras, retirar efectivo, entre otros usos.

2. Certificados de Depósito a Plazo: Según el Banco Popular de Costa Rica [BPDC] (2017) los certificados de depósito a plazo “constituyen un título valor de duración preestablecida, representativo de una suma de dinero en colones o dólares, cuyo interés se encuentra asociado a su vencimiento”. Estos depósitos generan un interés mayor que una cuenta de ahorro, sin embargo, no se puede disponer del dinero y de su rendimiento hasta la fecha de vencimiento en los períodos establecidos por la entidad financiera. Dichos certificados pueden tener sus intereses corrientes, los cuales con hasta el final del vencimiento o intereses capitalizables los cuales se suman al capital mensualmente.

3. Ahorros en Asociación Solidarista: Las asociaciones solidaristas se crean en cada empresa en donde los socios son los trabajadores de dicha empresa, los cuales obtienen sus dividendos en el tiempo determinado por cada asociación solidarista.

La Ley N.6970 de Asociaciones Solidaristas de Costa Rica define en su Artículo 1 define a las asociaciones solidaristas como, “Las asociaciones

solidaristas son organizaciones sociales que se inspiran en una actitud humana, por medio de la cual el hombre se identifica con las necesidades y aspiraciones de sus semejantes, comprometiendo el aporte de sus recursos y esfuerzos para satisfacer esas necesidades y aspiraciones de manera justa y pacífica. Su gobierno y su administración competen exclusivamente a los trabajadores afiliados a ellas.”

Dichas asociaciones ofrecen diferentes tipos de ahorros a los cuales sus socios pueden acudir, la mayoría siempre van relacionados a objetivos, por ejemplo, ahorros para el marchamo, ahorro estudiantil, ahorro para viajes, entre otros. También ofrecen los ahorros a la vista, los cuales consisten en depositar cierto monto o rebajas salariales preestablecidas los cuales generan un porcentaje de interés y del cual el dueño del ahorro puede disponer en cualquier momento.

- 4. Efectivo:** Este método de ahorro es el más tradicional, sin embargo, es el menos recomendado debido a que ese ahorro no está generando ningún interés. Al mismo tiempo, al tener el dinero al alcance en cualquier momento esto puede perjudicar el cumplimiento del objetivo de ese ahorro.

2.2.3 Tipos de préstamos

Existen diferentes tipos de préstamos que ofrecen las entidades financieras, sin embargo, los tipos que son aplicables a las finanzas personales son los siguientes:

- 1. Préstamo Personal:** Estos préstamos son otorgados para diferentes gastos personales que se pueda tener, como la compra de un vehículo nuevo, viajes, compra de celular, entre muchos otros usos. Por lo general los trámites de

estos préstamos, dependiendo del monto solicitado, suelen ser más rápidos que otros créditos.

2. **Préstamo Hipotecario:** Estos préstamos son otorgados para la compra de lote, casa o ambos o también pueden ser otorgados para remodelaciones del hogar. Por lo general, este tipo de préstamo suele tener como requisito una garantía, como en este caso la propiedad, en caso de que se incumpla con los términos establecidos entre el cliente y la entidad financiera.
3. **Crédito de Unificación de Deudas:** Estos créditos suelen ser de ayuda para los solicitantes, debido a que buscan unificar sus deudas en diferentes instituciones, mediante una sola cuenta pagando sólo una cuota a una única entidad en específico. Lo que la entidad financiera hace es cancelar las deudas del cliente en las otras instituciones y de esta manera crea una sola deuda para ese deudor, por la cual suele pagar una cuota menor.

2.3 DEFINICIÓN DE VARIABLES

- 1) **Los estudiantes de Administración de Empresas de la sede Heredia de la Universidad Hispanoamericana ahorran y/o tienen préstamos.**

Definición Conceptual

Es importante identificar si los estudiantes actualmente poseen algún ahorro o préstamo para efectos de la investigación. También se pretende identificar si por el contrario posponen el empezar a ahorrar o si ya cuentan con un ahorro basado en las metas que cada estudiante pueda tener o el adquirir un préstamo por falta de

conocimiento financiero o por miedo de no saber cómo administrar un préstamo y los trámites a realizar a la hora de solicitar uno.

También se quiere determinar que método de ahorro utilizan los estudiantes y si a la hora de obtener un préstamo investigan diferentes entidades financieras para asegurarse de que eligieron la mejor opción.

2) Los estudiantes de Administración de Empresas de la sede Heredia de la Universidad Hispanoamericana planifican sus finanzas personales.

Definición Conceptual

Asebedo, S. Seay, M. (2015) afirman lo siguiente:

La planificación financiera tradicional se ha centrado principalmente en satisfacer las necesidades financieras para que los clientes puedan funcionar en la vida y alcanzar sus objetivos futuros (por ejemplo, pago de la deuda, seguro adecuado, ahorros suficientes para los objetivos, etc.). La estabilidad financiera y la seguridad se ven típicamente como signos de salud financiera e indican éxito en la planificación financiera. (p.51)

Por lo cual, con esta variable se pretende determinar si los estudiantes planifican sus finanzas personales, de acuerdo con los conocimientos que han adquirido durante la carrera de Administración de Empresas y si creen que con una buena planificación conseguirán un grado de estabilidad y satisfacción con sus finanzas.

Se cree que en las edades entre 20 y 30 años los estudiantes podrían no tener como prioridad el tener una eficiente administración de sus recursos. Al mismo tiempo se

crea que los estudiantes no tienen el conocimiento pleno para una buena planificación y que hay vacíos de información que se deben cubrir. Por lo cual esta variable pretende determinar el grado de conocimiento que los estudiantes tienen y si lo aplican o no a sus finanzas.

3) Los factores que influyen para que los estudiantes de Administración de Empresas de la sede Heredia de la Universidad Hispanoamericana decidan ahorrar u obtener préstamos.

Definición Conceptual

Se pretende analizar los diferentes factores que influyen en las decisiones, a nivel financiero, que tomen los estudiantes. Ya sea el querer viajar o construir una casa.

Es importante determinar cómo estos factores o productos del mercado influyen en que los estudiantes se motiven a empezar un ahorro o que los llevó a solicitar un préstamo.

También se quiere analizar las metas que los estudiantes se plantean a la hora de empezar un ahorro y también se quiere analizar las razones por las cuales adquieren un préstamo y si tienen conocimiento de cada uno de los componentes de un crédito.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1 ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

A continuación, se procede a definir los diferentes enfoques de una investigación de acuerdo con el libro *Métodos de Investigación*, el cual define el enfoque cuantitativo de la siguiente manera. “El enfoque cuantitativo (que representa, como dijimos, un conjunto de procesos) es secuencial y probatorio. Cada etapa precede a la siguiente y no podemos “brincar” o eludir pasos.³ El orden es riguroso, aunque desde luego, podemos redefinir alguna fase” (Hernández *et al*, 2014, p.4).

También es importante conocer la definición del enfoque cualitativo el cual es el siguiente. “El enfoque cualitativo puede concebirse como un conjunto de prácticas interpretativas que hacen al mundo “visible”, lo transforman y convierten en una serie de representaciones en forma de observaciones, anotaciones, grabaciones y documentos” (Hernández *et al*, 2014, p.9).

Debido a las definiciones anteriores se considera que esta investigación tiene un enfoque mixto debido a que en la recolección de datos se consideran tanto variables cualitativas(numéricas) como como cuantitativas.

- a) Cuantitativa: Es cuantitativa porque se preguntan preguntas cerradas en el cuestionario que se aplica, las cuales se representan por medio de cuadros, gráficos, porcentajes, números y otros.
- b) Cualitativo: es cualitativa la investigación porque se presentan preguntas abiertas en el cuestionario, las cuales necesitan de una respuesta más amplia o específica de cada estudiante. Dichas respuestas luego se analizan y se agrupan, pero no se grafican.

3.2 ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN

Existen diferentes tipos de alcances en los cuales puede estar basados una investigación, los cuales son exploratorio, descriptivo, correlacional y explicativos o causal.

Según Hernández *et al*, (2014), un alcance exploratorio, se realiza cuando el objetivo es examinar un tema o problema sobre el cual ha habido muy poca investigación. de investigación poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado antes. Es decir, los antecedentes son muy escasos y son investigaciones que analizan fenómenos poco conocidos.

Por otro lado, se tiene el alcance descriptivo, el cual Hernández *et al*, (2014) define como el alcance que busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos, entre otros, que se someta a un análisis.

Un alcance correlacional es definido como, un tipo de estudios que tiene como finalidad conocer la relación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular (Hernández *et al*, 2014).

Finalmente, un alcance explicativo, “va más allá de la descripción de conceptos o fenómenos o del establecimiento de relaciones entre conceptos; es decir, están dirigidos a responder por las causas de los eventos y fenómenos físicos o sociales.” (Hernández *et al*, 2014, p.95).

Con base en la información anterior, se considera que esta investigación es del tipo analítica-descriptiva, debido a que se busca conocer los factores que causan el problema de estudio de esta investigación y al mismo tiempo identificar y analizar las razones y circunstancias del porqué se da este problema y ver cómo influyen en las decisiones de los estudiantes. Dado a que es una investigación mixta, se obtienen resultados cuantitativos y también resultados cualitativos que se tienen que agrupar y analizar para efectos de esta investigación.

3.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Existen las investigaciones experimentales y no experimentales. En las investigaciones experimentales se construye el contexto y se manipula de manera intencional la variable y se observa el efecto de la manipulación sobre la otra variable (Hernández *et al*, 2014). Mientras que, en la investigación no experimental, “no hay ni manipulación intencional ni asignación al azar” (Hernández *et al*, 2014, p.153). Debido a lo anterior, se considera que esta investigación es de tipo no experimental debido a que consiste en analizar el problema de la investigación sin manipular ninguna variable y sin hacer algún experimento. Y no hay manipulación de la muestra.

Por consiguiente, las investigaciones no experimentales se subdividen en dos tipos, transeccionales, “recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único” (Hernández *et al*, 2014, p.154). Y los de tipo longitudinal o evolutiva, “los cuales recolectan datos en diferentes momentos o periodos para hacer inferencias respecto al cambio, sus determinantes y consecuencias” (Hernández *et al*, 2014, p.159).

Por consiguiente, al ser una investigación de diseño no experimental, se considera que la investigación es de tipo transeccional porque abarca solo un período de tiempo, el cual, en este caso es el tercer cuatrimestre del año 2020.

3.4 UNIDADES DE ANÁLISIS U OBJETOS DE ESTUDIO

Una unidad de análisis es la que indica quiénes van a ser medidos, es decir, los participantes o casos a quienes se les va a aplicar el instrumento de medición de la investigación (Hernández *et al*, 2014).

Los sujetos de esta investigación están conformados por los estudiantes de Administración de Empresas de la Universidad Hispanoamericana, Sede Heredia.

3.4.1 Población

Según Hernández *et al*, (2014), la población se centra en “qué o quiénes”, es decir, en los participantes, objetos, sucesos, entre otros (las unidades de muestreo), lo cual depende del planteamiento y los alcances de la investigación.

En esta investigación la población son los estudiantes de Administración de Empresas de la Universidad Hispanoamericana en la sede de Heredia durante el tercer cuatrimestre del 2020 que tengan entre 20 y 30 años.

3.4.2 Tipo de muestra

Los tipos de muestra se categorizan en probabilística y no probabilística. “En las muestras probabilísticas, 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/análisis” (Hernández *et*

al, 2014, p.175). Por otro lado, “en las 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” (Hernández *et al*, 2014, p.176).

Con base en la información anterior, el tipo de muestra de esta investigación es de tipo probabilístico debido a que todos los miembros de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos sin realizar ninguna exclusión.

Por otro lado, al ser de tipo probabilístico se subdivide en una muestra aleatoria simple debido a que los participantes de la muestra se eligen de manera aleatoria.

Para el cálculo de la muestra de esta investigación se utiliza la siguiente fórmula:

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

En donde:

n: Es el tamaño de la muestra

N: Tamaño de la población

Z: Valor correspondiente al nivel de confianza

p: Probabilidad de éxito o proporción esperada

q: 1 – p. En este caso se asume que es bilateral

d= error máximo esperado

En donde se utiliza una población de 330 estudiantes, un nivel de confianza de un 95% y un margen de error de un 5% se obtiene como resultado que el tamaño mínimo de muestra requerido es de 178.

3.4.3 Criterios de inclusión y exclusión

A continuación, se presentan los criterios de inclusión y exclusión de la muestra de esta investigación.

Tabla No. 1 Criterios de inclusión y de exclusión

CRITERIOS DE INCLUSIÓN	CRITERIOS DE EXCLUSIÓN
Estudiantes de Administración de Empresas	Estudiantes de Ingenierías, Nutrición, Psicología, Medicina, Derecho y Educación
Estudiantes de la sede de Heredia	Estudiantes de las sedes de Aranjuez, Llorente y Puntarenas
Estudiantes entre los 20 y los 30 años	Estudiantes de Administración de Empresas de diferentes énfasis menores de 20 años y mayores a 30 años.

Fuente: elaboración propia, 2020.

3.4.4 Cuidados éticos para el manejo de la información y el contacto con participantes

La información obtenida en esta investigación será utilizada sólo para fines de la presente investigación y no serán compartidos para otras investigaciones o con alguien más que no sea el investigador. Al mismo tiempo se les indicará la fecha

límite para responder las preguntas solicitadas, esto con el fin de iniciar con el análisis de resultados.

A los estudiantes que participen como muestra de esta investigación se les hará saber el propósito de esta información, al mismo tiempo se le explicará que no se les solicitará información personal que pueda poner en riesgo su seguridad.

También, se le hará saber a los estudiantes que todas las respuestas son completamente confidenciales, el investigador no sabrá quién respondió cada pregunta para la comodidad de los entrevistados.

El instrumento de esta investigación será una encuesta a través de un cuestionario que cuenta con preguntas para las cuales sus respuestas son opcionales, así es decisión del encuestado el responder o no dicha pregunta.

Finalmente, si algún estudiante considera que no está cómodo con las preguntas, el mismo puede decidir no participar más en la investigación y notificar al investigador.

3.5 INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN

El instrumento de recolección de información de este trabajo es la entrevista aplicada por medio de un cuestionario el cual estará conformado por preguntas cerradas que se definen como las preguntas que contienen categorías u opciones de respuesta que han sido previamente delimitadas por el investigador. Es decir, se presentan las posibilidades de respuesta a los entrevistados, quienes deben acotarse a éstas (Hernández *et al*, 2014), y también, se conforma de preguntas abiertas, que, por el contrario, no delimitan de antemano las opciones de respuesta, por lo cual el número

de categorías o posibles respuestas es muy elevado (Hernández *et al*, 2014). Se pretende que las preguntas cerradas sean utilizadas para analizar la información de la parte cuantitativa de esta investigación y las preguntas abiertas serán utilizadas para recolectar información que se pueda agrupar para la parte cualitativa de esta investigación.

3.6 VARIABLES

3.6.1 Variable N.1

Objetivo Específico N.1

Identificar si los estudiantes de Administración de Empresas de la sede Heredia de la Universidad Hispanoamericana ahorran y/o tienen préstamos.

Variable N.1

Los estudiantes de Administración de Empresas de la sede Heredia de la Universidad Hispanoamericana ahorran y/o tienen préstamos.

Definición Conceptual

La falta de conocimiento sobre las finanzas puede causar que los estudiantes pospongan el empezar a ahorrar o el tener un buen control sobre sus préstamos. Por lo cual el primer paso es identificar cuántos estudiantes actualmente ahorran y cuántos poseen algún crédito y cómo lo administran.

Definición Operacional

Para esta variable se realizarán varias preguntas en las cuales tres preguntas son cerradas con las opciones de sí o no, una pregunta cerrada con un rango de edades

como respuesta y una pregunta abierta para que los estudiantes brinden respuestas más detalladas.

Dimensión

- ¿Los estudiantes tienen algún ahorro?
- ¿Los estudiantes tienen algún crédito?
- Determinar cuántos estudiantes ahorran.
- Identificar cuántas tarjetas de crédito poseen en la actualidad los estudiantes.

Indicadores

Para las preguntas cerradas se considera que sí es la respuesta correcta y no la respuesta incorrecta. Mientras que para la pregunta número 6 con rangos de edades no hay respuestas incorrectas.

Para la pregunta abierta se agruparán sus respuestas con el fin de analizarlas para esta investigación.

Instrumento

El instrumento que se utiliza es la entrevista aplicada por medio de un cuestionario.

Las preguntas relacionadas con esta variable son las preguntas 4, 5, 6, 9 y 11.

3.6.2 Variable N.2

Objetivo Específico N.2

Determinar si estudiantes de Administración de Empresas de la sede Heredia de la Universidad Hispanoamericana planifican sus finanzas personales.

Variable N.2

Los estudiantes de Administración de Empresas de la sede Heredia de la Universidad Hispanoamericana planifican sus finanzas personales.

Definición Conceptual

Se pretende determinar si los estudiantes planifican sus finanzas personales, de acuerdo con los conocimientos que han adquirido durante la carrera de Administración de Empresas y si creen que con una buena planificación conseguirán un grado de estabilidad y satisfacción con sus finanzas.

Definición Operacional

Para esta variable se realizarán varias preguntas en la cuales tres preguntas son cerradas con las opciones de sí o no y una pregunta cerrada con un rango de valor entre 1 y 5 como respuesta y dos preguntas abiertas para que los estudiantes brinden respuestas más detalladas.

Dimensión

- ¿Saben los estudiantes qué es la planificación financiera?
- Cuantos estudiantes planifican sus finanzas.
- Cuantos estudiantes creen que la planificación genera algún beneficio.
- Determinar si los estudiantes han recibido asesoría sobre sus finanzas.

Indicadores

Para las preguntas cerradas se considera que sí es la respuesta correcta y no la respuesta incorrecta. Mientras que para la pregunta 3 con rangos de valor entre 1 y 5 se considera que 1 es el valor más bajo 5 es el valor más alto.

Para las preguntas abiertas se agruparán sus respuestas con el fin de analizarlas para esta investigación.

Instrumento

El instrumento que se utiliza es la entrevista aplicada por medio de un cuestionario. Las preguntas relacionadas con esta variable son las preguntas 7, 15, 16, 17, 18 y 19.

3.6.3 Variable N.3

Objetivo Específico N.3

Analizar los factores que influyen para que los estudiantes de Administración de Empresas de la sede Heredia de la Universidad Hispanoamericana decidan ahorrar u obtener préstamos.

Variable N.3

Los factores que influyen para que los estudiantes de Administración de Empresas de la sede Heredia de la Universidad Hispanoamericana decidan ahorrar u obtener préstamos.

Definición Conceptual

Se pretende analizar los diferentes factores que influyen en las decisiones, a nivel financiero, que tomen los estudiantes. “En un contexto, como el actual, en el que la

innovación, en todos sus aspectos, está acercando a los consumidores a los mercados, y estos tienen, cada vez más opciones por poder elegir, el consumidor se encuentra expuesto a nuevas oportunidades y/o riesgos. (Eyzaguirre, *et al*, 2016, p.17).

Definición Operacional

Para esta variable se realizarán varias preguntas de las cuales tres preguntas son cerradas con las opciones de sí y no, tres preguntas abiertas para que los estudiantes brinden respuestas más detalladas.

Dimensión

- Motivaciones para empezar a ahorrar
- Razones por la que se adquiere un préstamo
- Análisis de diferentes entidades financieras y sus tasas de interés.

Indicadores

Para las preguntas cerradas se considera que sí es la respuesta correcta y no la respuesta incorrecta.

Para las preguntas abiertas se agruparán sus respuestas con el fin de analizarlas para esta investigación.

Instrumento

El instrumento que se utiliza es la entrevista aplicada por medio de un cuestionario. Las preguntas relacionadas con esta variable son las preguntas 8, 12, 10, 13,14 y 20.

3.7 ANÁLISIS DE LOS DATOS

Para el análisis de los datos cuantitativos de esta investigación no se utilizará un paquete estadístico debido a que para la aplicación del cuestionario se utilizó la herramienta de “Forms” de Microsoft 365 la cual brinda un análisis de resultados con sus respectivos gráficos. De esta manera, los datos cuantitativos se analizarán y explicarán usando tablas con datos absolutos y aparte se incluirán sus respectivas figuras explicando los porcentajes de los resultados obtenidos.

Para las preguntas cerradas, se brindarán las opciones de respuesta correspondientes utilizando los valores mencionados anteriormente para su calificación.

Para el análisis de las preguntas abiertas de este cuestionario, se pretende realizar un análisis de contenido por medio de una categorización de las respuestas mediante la técnica de agrupamiento de las respuestas que brindaron los estudiantes para después analizar y explicar estas respuestas. Para el análisis de las preguntas abiertas no se utilizan gráficos ni tablas, sólo las categorías obtenidas.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

4.1 GENERALIDADES

A continuación, se presentan los resultados obtenidos de la encuesta realizadas a los estudiantes, tanto en valores absolutos como en valores porcentuales con sus respectivas tablas y figuras.

Es importante indicar también cuáles preguntas se relacionan con cada uno de los objetivos, por lo cual se vuelven a mencionar a continuación.

Objetivo Específico No.1

Identificar si los estudiantes de Administración de Empresas de la sede Heredia de la Universidad Hispanoamericana ahorran y/o tienen préstamos.

Las preguntas relacionadas con este objetivo son las preguntas 4, 5, 6, 9 y 11.

Objetivo Específico No.2

Determinar si estudiantes de Administración de Empresas de la sede Heredia de la Universidad Hispanoamericana planifican sus finanzas personales.

Las preguntas relacionadas con este objetivo son las preguntas 7, 15, 16, 17, 18 y 19.

Objetivo Específico No.3

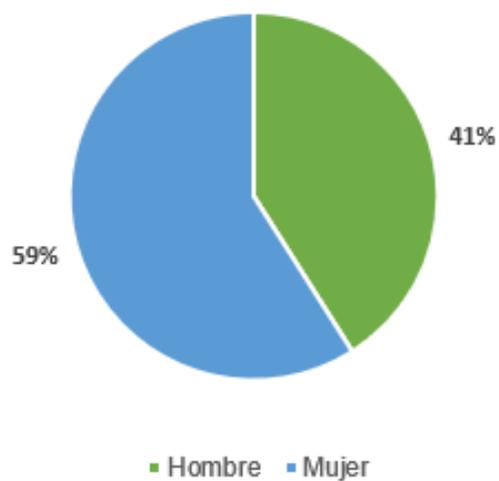
Analizar los factores que influyen para que los estudiantes de Administración de Empresas de la sede Heredia de la Universidad Hispanoamericana decidan ahorrar u obtener préstamos.

Las preguntas relacionadas con este objetivo son las preguntas 12, 10, 13,14 y 20.

Pregunta No.1 Indique su sexo**Tabla No.2**

Respuesta	Cantidad
Hombre	74
Mujer	106
Total	180

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Figura No.1

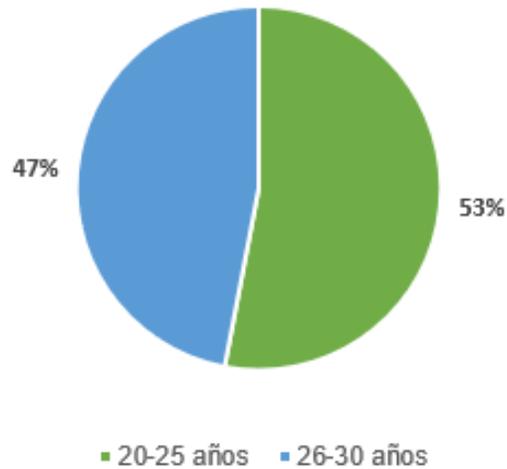
Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Con base en la información anterior, se determinó que del total de los estudiantes encuestados un 59% fueron mujeres y un 41% fueron hombres para un total de 180 personas.

Pregunta No.2 ¿Cuál es su edad?**Tabla No.3**

Respuesta	Cantidad
20-25 años	95
26-30 años	85
Total	180

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Figura No.2

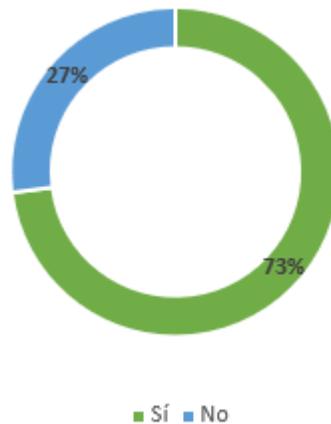
Fuente: Elaboración Propia, 2020.

En la figura No.2 se puede ver que de un total de 180 de personas encuestadas un 53% tiene entre 20 y 25 años y un 47% tiene entre 26 y 30 años. Lo cual no indica que la mayoría de los estudiantes que participaron en la encuesta no sobrepasan los 25 años.

Pregunta No.3 ¿Usted labora actualmente?**Tabla No.4**

Respuesta	Cantidad
Sí	131
No	49
Total	180

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Figura No.3

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

La tabla y figura anterior nos indica que un 73% del total de la población de esta investigación labora actualmente, por lo cual, están recibiendo ingresos. Mientras que un 27% de la población no está laborando.

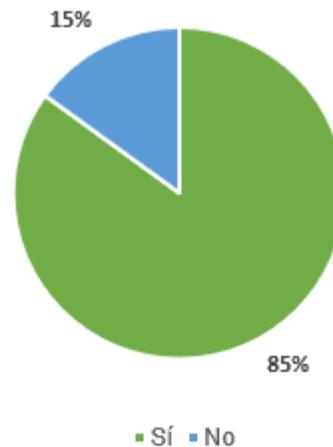
Pregunta No.4 ¿Tienes usted el hábito de ahorrar?

Tabla No.5

Respuesta	Cantidad
Sí	111
No	20
Total	131

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Figura No.4



Fuente: Elaboración Propia, 2020.

En esta pregunta, no se consideraron los 49 estudiantes que actualmente no están laborando, por lo cual, para esta pregunta el número de encuestados disminuyó a 131. De los cuales un 85% de los estudiantes indicó que sí ahorran y un 15% indicó que no ahorran.

Pregunta No.5 ¿Qué opina usted del ahorro? ¿Cree usted que ahorrar genere algún beneficio?

Esta es una de las preguntas abiertas de esta investigación, con el fin de brindar la oportunidad a los estudiantes de ampliar sus respuestas. Las respuestas de los encuestados fueron muy parecidas, la totalidad de los estudiantes considera que ahorrar es muy importante y que ahorrar sí genera un beneficio en sus finanzas personales, dichas respuestas se agrupan de la siguiente manera:

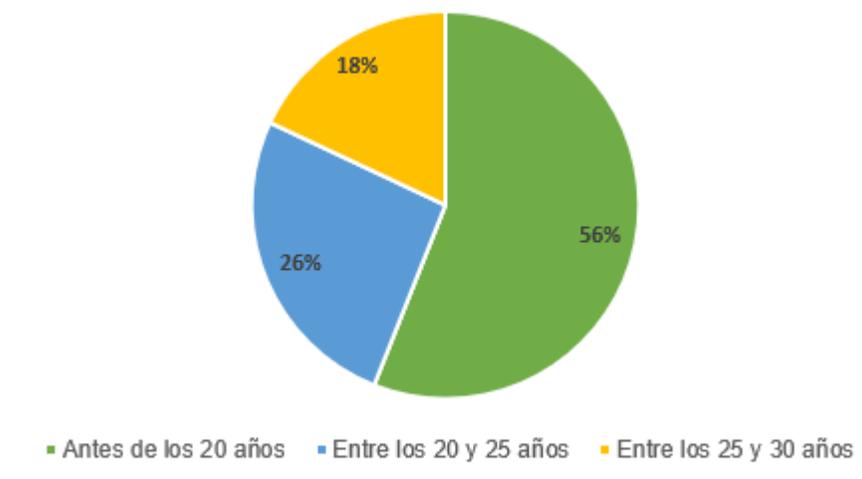
- Ayuda a alcanzar metas.
- Sirven como ayuda ante cualquier imprevisto o emergencia.
- Funcionan como apoyo ante una crisis o una pandemia.
- Brinda estabilidad en las finanzas de cada persona.
- Ayuda a cubrir gastos.

Pregunta No.6 ¿A qué edad empezó a ahorrar?

Tabla No.6

Respuesta	Cantidad
Antes de los 20 años	73
Entre los 20 y 25 años	34
Entre los 25 y 30 años	24
Total	131

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Figura No.5

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Con base en la figura anterior, se determina que la mayoría de los estudiantes encuestados empezaron un ahorro a muy temprana edad para un total de un 56%. Mientras que un 26% empezó a ahorrar entre los 20 y 25 años y un 18% empezó su ahorro entre los 25 y 30 años.

Pregunta No.7 ¿Qué método de ahorro utiliza?

Esta pregunta forma parte de las preguntas abiertas de esta encuesta, para igualmente brindar un espacio para que los estudiantes pudieran ampliar sus respuestas. Varios estudiantes indicaron que se plantean un porcentaje de ahorro al mes que deben ahorrar como mínimo mientras que otros indicaron que una vez que hayan cubierto sus gastos o deudas, usan el restante para su ahorro y no tienen un monto o porcentaje fijo. Dentro de los métodos de ahorro más comunes es sus respuestas se agruparon los siguientes:

- Ahorro programado, ya sea por medio de una entidad financiera o por la asociación solidarista de la empresa.
- Certificados de depósito a plazo.
- Ahorro de Vivienda del INVU.
- Cuenta de Ahorro.

Pregunta No.8 ¿Cuál es el objetivo de su ahorro?

Esta pregunta abierta pretendía recopilar las diferentes razones por las cuales lo estudiantes deciden ahorrar, las cuales se agrupan de la siguiente manera:

- Estudios.
- Compra de vivienda y artículos para el hogar.
- Viaje y vacaciones.
- Imprevistos.
- Marchamo.

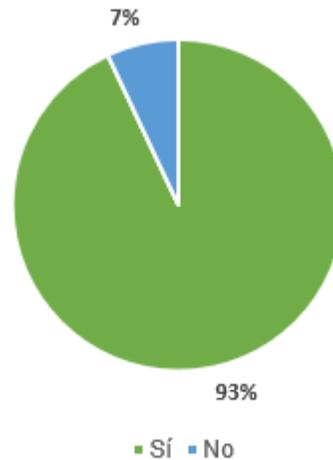
Pregunta No.9 ¿Sabe usted qué es la Tasa de Interés y cómo funciona?

Tabla No.7

Respuesta	Cantidad
Sí	167
No	13
Total	180

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Figura No.6



Fuente: Elaboración Propia, 2020.

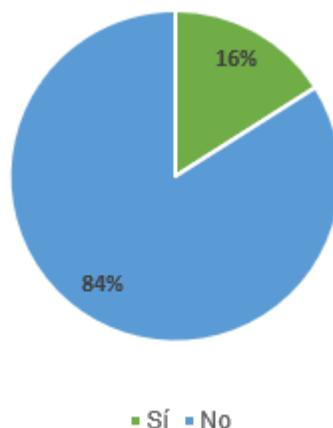
De los estudiantes encuestados se determinó que la mayoría de los estudiantes saben qué es la tasa de interés y su funcionamiento, para un total de un 93% lo cual es un número muy alentador. Mientras que sólo una pequeña parte de la población no sabe que es la tasa de interés para un total de 7%.

Pregunta No.10 ¿Sabe usted cuál es la tasa de interés con la que financia la Universidad Hispanoamericana para el pago de sus estudios?

Tabla No.8

Respuesta	Cantidad
Sí	29
No	151
Total	180

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Figura No.7

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

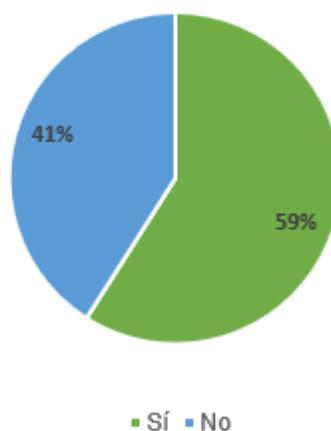
En esta pregunta se pretendía determinar si los estudiantes tienen conocimiento de la tasa de interés de la UH, con lo cual se pudo determinar que muy pocos estudiantes conocen esta información para un total de un 84%. Por otro lado, sólo un 16% de la población conoce esta información.

Pregunta No.11 ¿Tiene usted actualmente algún préstamo o tarjeta de crédito?

Tabla No.9

Respuesta	Cantidad
Sí	77
No	54
Total	131

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Figura No.8

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

En esta pregunta, también se excluyó a los 49 encuestados que no laboran en la actualidad, por lo cual, para esta pregunta el número de encuestados disminuyó a 131. Con base en la figura anterior se puede ver que un 59% de la población cuenta con algún tipo de deuda o tarjeta de crédito mientras que un 41% de la población no tiene ningún préstamo o deuda.

Pregunta No.12 ¿Cuál es la tasa activa de su tarjeta o préstamo?

Esta es pregunta abierta para conocer las diferentes tasas de interés de los diferentes préstamos o tarjetas de crédito que poseen. Las respuestas de los estudiantes que saben cuáles tasas de interés manejan tienen un rango de tasas para los préstamos que van desde un 11% hasta un 27%. Mientras que, para las tarjetas de crédito, el rango va desde un 21 hasta un 35%. Fueron muy pocos los estudiantes que no sabían esta información.

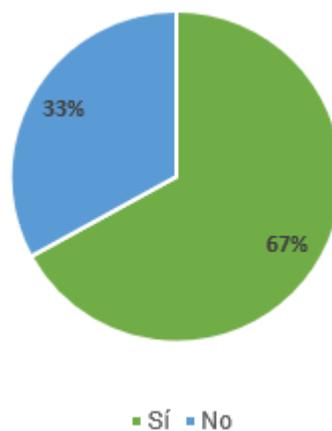
Pregunta No.13 Antes de adquirir su préstamo ¿Analizó diferentes entidades financieras y sus diferentes tasas de interés?

Tabla No.10

Respuesta	Cantidad
Sí	88
No	43
Total	131

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Figura No.9



Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Con base en la información anterior, se puede ver que un 67% de los estudiantes sí hicieron un análisis de las diferentes entidades financieras a la hora de querer adquirir un préstamo y sus diferentes tasas de interés con el fin de tomar la mejor decisión. Por otro lado, un 33% de la población indicó que no hicieron dicho análisis.

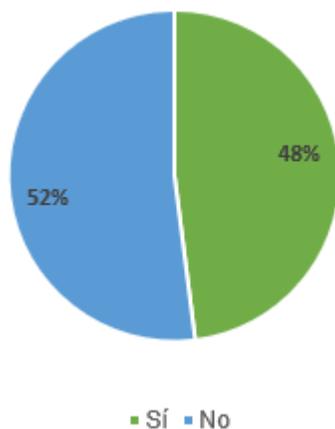
Pregunta No.14 ¿Tuvo usted algún tipo de asesoría al adquirir su primer préstamo o tarjeta de crédito?

Tabla No.11

Respuesta	Cantidad
Sí	63
No	68
Total	131

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Figura No.10



Fuente: Elaboración Propia, 2020.

La figura anterior indica que la mayoría de la población no tuvo una asesoría financiera a la hora de adquirir su primer préstamo o tarjeta de crédito, lo cual es muy común en el país. Por otro lado, un 48% indicó que sí tuvo una asesoría.

Pregunta No.15 ¿Obtendría usted otro préstamo para financiarse? ¿Por qué?

En esta pregunta abierta, se pretendía que los estudiantes explicaran las diferentes razones por la cuales adquirirían otra deuda o si, por el contrario, las razones por las que no lo harían otra vez.

Los estudiantes que indicaron que sí adquirirían otro préstamo indicaron diferentes razones, entre las cuales están las siguientes:

- Vivienda
- Refundición de deudas
- Compra de un auto

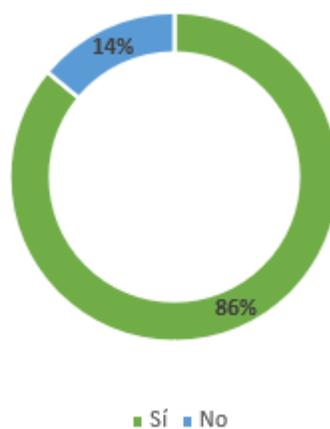
Mientras que las personas que indicaron que no, que fue la mayoría de los estudiantes, dijeron que debido a las tasas de interés y la situación actual de pandemia preferirían no hacerlo.

Pregunta No.16 ¿Sabe qué es la Planificación Financiera?

Tabla No.12

Respuesta	Cantidad
Sí	155
No	25
Total	180

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Figura No.11

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Según el gráfico anterior, un 86% de los estudiantes saben qué es la planificación, lo cual es un resultado muy positivo. Sólo un 14% indicó no saber qué es la planificación o administración financiera.

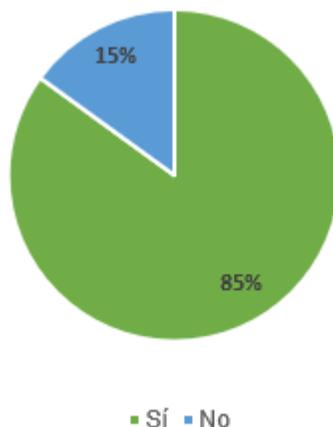
Pregunta No.17 ¿Planifica usted sus finanzas?

Tabla No.13

Respuesta	Cantidad
Sí	153
No	27
Total	180

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Figura No.12



Fuente: Elaboración Propia, 2020.

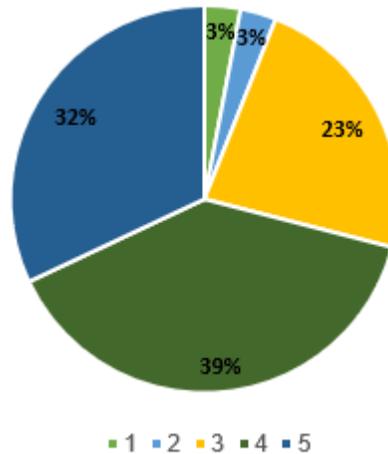
Los estudiantes encuestados indicaron que un 85% planifican sus finanzas, lo cual indica que los estudiantes sí se preocupan por el bienestar financiero y la buena administración de su dinero. Sólo un 15% indicó que no planifican sus finanzas.

Pregunta No.18 ¿Que tan a gusto se encuentra con la administración de sus finanzas?

Tabla No.14

Respuesta	Cantidad
1	5
2	5
3	35
4	59
5	49
Total	153

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Figura No.13

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Se preguntó a los estudiantes qué tan a gusto están con la administración de sus finanzas personales, en la escala del 1 al 5, en donde 1 es nada a gusto y 5 totalmente a gusto, por lo cual se excluyeron las 27 personas que no planifican sus finanzas. Los estudiantes encuestados indicaron que un 3% está nada a gusto y otro 3% poco a gusto. Un 23% indicó que está a gusto con su administración financiera. El valor más alto fue el número 4 (muy a gusto) con un 39% y el valor 5 (totalmente a gusto) con un 32%. Esto se debe a los conocimientos que los estudiantes han obtenido durante la carrera y los cuales les brindan más seguridad.

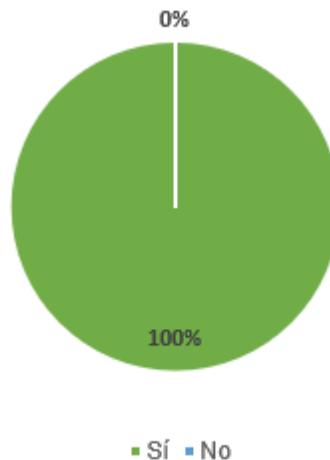
Pregunta No.19 ¿Cree usted que la administración de sus finanzas personales es importante?

Tabla No.15

Respuesta	Cantidad
Sí	180
No	0
Total	180

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Figura No.14



Fuente: Elaboración Propia, 2020.

En esta pregunta se quería determinar si los estudiantes consideran importante la planificación financiera, con base en la figura y tabla anterior se pudo identificar que un 100% de los estudiantes consideran que sí es importante, lo que permite ver que si hay una buena cultura financiera en los estudiantes de Administración de Empresas.

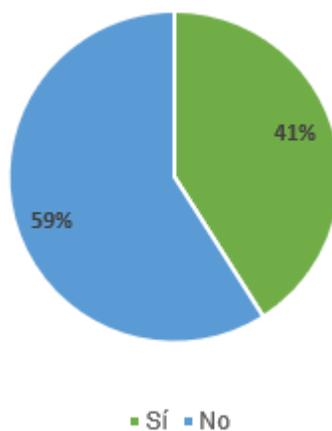
Pregunta No.20 ¿Ha tenido alguna asesoría sobre cómo administrar sus finanzas personales?

Tabla No.16

Respuesta	Cantidad
Sí	74
No	106
Total	180

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Figura No.15



Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Con base en el gráfico anterior, la encuesta reveló que un 59% de la población no ha recibido una asesoría financiera, mientras que un 41% sí ha obtenido asesoría financiera.

4.2 ANÁLISIS DEL MERCADO FINANCIERO

4.2.1 Análisis de las tasas de interés de préstamos personales

Se realizó un análisis de las diferentes tasas de interés que ofrecen los siguientes bancos para sus préstamos personales, esto con el fin de brindar información sobre cómo se comporta el mercado en la actualidad. Por lo cual se les consultó a las entidades financieras a continuación sobre sus diferentes tasas de interés.

Tabla No.17 Préstamos Personales

Entidad Financiera	¿Ofrece Préstamos Personales?	Tasa de Interés
BAC Credomatic	Sí	30,83%
Davivienda	Sí	Entre 17% y 30%
Banco Promerica	No	No Aplica

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Al mismo tiempo se investigó si dichas entidades financieras ofrecen tarjetas de crédito para que las personas que estudian financien sus estudios sin interés o con un interés mínimo.

Tabla No.18 Tarjeta de Crédito de Estudiante

Entidad Financiera	¿Ofrece tarjetas de crédito para estudiantes?	Tasa de Interés
BAC Credomatic	No	No Aplica
Davivienda	No	No Aplica
Promerica	Sí	Ofrecen tasa cero. El interés es de 37,69% en colones y 30,36% en dólares

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

La tarjeta de estudiante universitario del Banco Promerica puede ser solicitada por estudiantes con un salario mayor a los ₡500.000 y ofrece el financiamiento a 4 meses sin intereses del pago de la Universidad y otros cursos y también ofrece financiamiento sin intereses para la compra de smartphone, laptop o Tablet.

Por otro lado, el Banco Promerica sólo brinda créditos prendarios e hipotecarios y para proyectos residenciales, por lo cual no se muestran préstamos personales en la tabla No.17.

4.2.2 Análisis de las tasas de interés de universidades privadas

Parte del análisis de mercado, tenía como meta identificar las diferentes tasas de interés que ofrecen las siguientes universidades privadas para el financiamiento de sus estudiantes por cada cuatrimestre.

Tabla No.19 Universidades Privadas

Universidad	Tasa de Interés
Universidad Hispanoamericana	2,75%
Universidad Fidélitas	2,50%
Universidad Latina	Cobra entre ₡3000 y ₡4000 adicionales cada mes

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Con base en la información anterior se determina que la Universidad Fidélitas es la que ofrece una tasa de interés o monto inferior comparada con la Universidad Hispanoamericana y la Universidad Latina.

4.2.3 Análisis de las condiciones de CONAPE

La Comisión Nacional de Préstamos para Educación [CONAPE] (2014) es la institución estatal costarricense especializada en préstamos para educación superior y técnica que facilita condiciones accesibles a estudiantes que requieren apoyo económico, dentro del país.

Por esta razón, se realizó el estudio de su tasa de interés y otros cargos que realizan para el financiamiento de un bachillerato universitario. Si bien se sabe, este tipo de financiamiento ofrece la oportunidad a los estudiantes de que empiecen a pagar su deuda una vez concluidos los estudios o si el estudiante lo desea antes, debe solicitar que se adelante la fecha de inicio de cobro.

Según la página de CONAPE, su tasa de interés es de un 5.5% anual a partir del 1 de abril del 2020. Sin embargo, también indica que, en la cuota, se incluye la póliza de vida colectiva incluida en el financiamiento y otros cargos administrativos.

De acuerdo con la información anterior y la calculadora de cuotas que se encuentra en su página web, así sería la cuota de un préstamo de ₡18,000,000, el cual es el monto máximo para solicitar financiamiento no hipotecario.

Tabla No.20 Financiamiento CONAPE

Monto a Financiar	Tasa de Interés	Número de Cuotas	Monto de Cuota
₡18.000.000	5,50%	168	₡219.194,35

Fuente: Elaboración Propia, 2020.

Esto quiere decir que el estudiante debería pagar ₡219.194,35 al mes por 14 años y el monto total que estaría pagando al final sería de ₡36.824.650, el cual es el doble del monto solicitado para financiamiento.

4.2.3.1 Requisitos generales para solicitar el financiamiento

Para solicitar un financiamiento de CONAPE para el grado de bachillerato, se solicita una serie de requisitos entre los cuales se incluye la realización de una prueba

vocacional que se encuentra es su página web, fotocopia legible del título de bachiller en educación secundaria una constancia salarial, dos fiadores, proforma de la universidad y el plan de estudios completo, entre otros requisitos.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

5.1 HALLAZGOS

En este capítulo se realiza hacer un análisis profundo de los resultados obtenidos con el fin determinar la influencia o la relación que tiene una pregunta con otra a partir de los datos numéricos y respuestas ya obtenidas.

5.1.1 Hallazgo No.1 Importancia del Ahorro

Parte del propósito de esta investigación es determinar el punto de vista de los estudiantes con respecto al ahorro, si lo ven como algo muy beneficioso o si por el contrario lo ven como un desperdicio de dinero.

De acuerdo con los resultados obtenidos se puede ver que la totalidad de los estudiantes cree que el ahorro es un hábito muy saludable y útil, el cual genera muchos beneficios para las finanzas personales de cada persona. Esto se puede ver reflejado en el hecho de que un 85% de los estudiantes actualmente poseen un ahorro, lo cual quiere decir que la mayoría de los estudiantes tiene presente que para lograr ciertos objetivos u obtener ciertos beneficios deben de mantener el hábito del ahorro.

Entre los objetivos que los estudiantes mencionaron fueron el hacer frente a imprevistos, como en este caso la pandemia y lastimosamente el desempleo. Otros indicaron que ayudan a brindar estabilidad es sus finanzas personales y cubrir ciertos gastos que tal vez no se tenían contemplados.

Estos resultados van acordes con las conclusiones de la Referencia Bibliográfica N.9 y la Referencia Bibliográfica N.10 de los antecedentes de esta investigación, que indica que una mezcla de la psicología positiva y las finanzas va a generar un buen

impacto en las finanzas personales, debido a que los estudiantes de la presente investigación se motivan a ahorrar porque saben que es algo muy bueno para sus finanzas y que genera beneficios más allá de sólo rendimientos financieros.

5.1.2 Hallazgo No.2 Edad en que los estudiantes empezaron a ahorrar

Es esta investigación también se pudo determinar que, en su mayoría, los estudiantes empezaron su primer ahorro antes de los 20 años para un total de un 56% de los estudiantes, lo cual quiere decir que desde muy jóvenes ya tenían el hábito de ahorrar, sólo que indicaron que antes de los 20 años o antes de ingresar a la universidad muchos ahorraban en efectivo y no tenían el conocimiento de otros métodos de ahorro o de cual fuera el mejor método para sus objetivos.

5.1.3 Hallazgo No.3 Métodos de Ahorro

En esta pregunta de la encuesta se pudo identificar que los estudiantes entre 20 y años tienen un mejor conocimiento sobre diferentes opciones de ahorro ya que se les preguntó de manera abierta cuál método o métodos de ahorro utilizan y las respuestas fueron muy variadas, incluyendo certificados de depósito a plazo, ahorros programados, ahorros para vivienda del INVU, entre otros.

Varios estudiantes también indicaron que utilizan diferentes métodos dependiendo del objetivo o la urgencia con la que necesiten el dinero y sus rendimientos.

Dichos resultados van muy de la mano con las conclusiones obtenidas en la Referencia Bibliográfica N.7 de los antecedentes de esta investigación sobre la cultura financiera de los estudiantes universitarios.

5.1.4 Hallazgo No.4 Conocimiento sobre Tasas de Interés

También se pudo determinar que los estudiantes, al saber qué es la tasa de interés, debido a sus estudios durante la carrera y a que conocen de su funcionamiento en los créditos, se preocupan por conocer la tasa de interés de sus diferentes préstamos o tarjetas de crédito.

El total de estudiantes encuestados un 93% confirmó saber qué es la tasa de interés la mayoría brindó la información sobre las diferentes tasas de interés que manejan desde un préstamo hasta una tarjeta de crédito.

Solo una pequeña parte de la población indicó no estar seguros del porcentaje o no saberlo del todo.

5.1.5 Hallazgo No.5 Asesorías

Durante la investigación y con base a los resultados obtenidos se puede ver una relación entre las asesorías que han recibido los estudiantes ya que se puede ver que el porcentaje de estudiantes que no recibió asesoría antes de adquirir su primer préstamo el cual fue de 52% va muy de la mano con el porcentaje de estudiantes no ha recibido asesorías sobre cómo administrar sus finanzas personales en general el cual fue de 59%.

5.1.6 Hallazgo No.6 Endeudamiento

También se pudo confirmar el porcentaje de la población estudiantil que actualmente posee un endeudamiento ya sea por medio de un crédito o tarjeta de crédito para un total de 59%. Sin embargo, esto no quiere decir que esta población está dispuesta a seguir endeudándose, ya que la mayoría de la población indicó no querer adquirir

otro préstamo o tarjeta de crédito debido a la situación económica actual y las tasas de interés incluso ahora que aplica la Ley de Usura para el tope máximo de las tasas de crédito.

Los estudiantes que indicaron que sí, comentaron que igualmente tendrían que hacer un análisis de diferentes elementos como capacidad de pago, el motivo del endeudamiento y las diferentes tasas de interés para asegurarse de elegir la mejor opción.

5.1.7 Hallazgo No.7 Factores que motivan al ahorro o endeudamiento de los estudiantes

Otra parte importante de esta investigación es determinar las razones por las cuales los estudiantes de Administración de Empresas deciden ahorrar o adquirir un préstamo, por lo cual se hizo dos preguntas abiertas tanto para los factores que influyen para empezar a ahorrar y otra para identificar por qué el estudiante decidiría adquirir otro crédito.

Para las dos preguntas las respuestas fueron muy similares ya que tanto para ahorro como para crédito los estudiantes indicaron que parte de sus motivaciones son la compra de vivienda y la compra de vehículo.

Por otro lado, los factores que influyen para empezar a ahorrar fueron más ya que los estudiantes indicaron que también ahorran para los estudios, viajes y para cualquier imprevisto.

5.1.8 Hallazgo No.8 Planificación Financiera

El problema principal de esta investigación es la administración o planificación financiera de los estudiantes y si los saben qué es la planificación financiera y si lo aplican a sus finanzas.

De acuerdo con los resultados de la encuesta se ve una relación entre los estudiantes que saben qué es la planificación financiera la cual fue una población del 86% y un total de un 85% de la población financiera planifica sus finanzas. Esto también se refleja en la satisfacción de los estudiantes con su administración financiera, en la cual un 39% de los estudiantes indicó estar muy a gusto (valor 4) y otro 32% de los encuestados indicó estar totalmente a gusto (valor 5). Sólo un 3% de los estudiantes indicó no estar a gusto (valor 1) con la administración de sus finanzas personales.

Al contrario de los resultados obtenidos en la Referencia Bibliográfica N.5 de los antecedentes de esta investigación, se puede decir que los estudiantes de la presente investigación más bien poseen un nivel de conocimiento sobre finanzas personales bastante alentador lo cual les permite realizar una buena administración de sus finanzas.

5.1.9 Hallazgo No.9 Universidades Privadas

Con base en el estudio realizado, se identificó las diferentes tasas de interés o montos adicionales que ofrecen tres de las universidades privadas más importantes del país las cuales son la Universidad Hispanoamérica, Universidad Fidélitas y la Universidad Latina de Costa Rica para el financiamiento de los estudiantes.

Dichos resultados indicaron que la universidad con un porcentaje o monto menor de interés es la Universidad Fidélitas con un 2.50% de interés.

5.1.10 Hallazgo No.10 Financiamiento CONAPE

Con base en los resultados obtenidos en la investigación, si bien la tasa de interés es de 5.5%, el financiamiento de CONAPE incluye otros cargos adicionales en sus cuotas y plazos elevados, lo cual indica que al final se puede llegar a pagar entre un 45% y un 50% más sobre la deuda inicial.

También se determinó que, para poder solicitar este tipo de financiamiento, se requiere de una gran cantidad de requisitos y documentos para poder formalizar el financiamiento.

5.2 LIMITACIONES

La limitación que se presentó durante la aplicación de la encuesta fue que no todos los estudiantes se encuentran laborando por lo cual se tuvieron que excluir de ciertas preguntas.

Otra limitación fue que no todos los estudiantes tenían un ahorro o un préstamo por lo cual también se tuvo que excluir de preguntas muy específicas relacionadas a ahorros y préstamos.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 CONCLUSIONES

6.1.1 Conclusión General

En esta investigación se logró determinar una serie de factores que influyen en la administración financiera de los estudiantes por medio del instrumento utilizado para la recolección de la información. Dichos factores identificados son el querer tener una buena planificación financiera que les permita hacer un mejor manejo de sus recursos, otro factor identificado es que muchos estudiantes ahorran o adquieren un préstamo con el fin de adquirir una vivienda o hacer frente a imprevistos. Al mismo tiempo influye el que los estudiantes consideran que ahorrar genera muchos beneficios.

Para llegar a esta conclusión se tuvo que determinar, primeramente, si los estudiantes que participaron en la encuesta cuentan con algún ahorro, y también si los estudiantes cuentan con algún préstamo o tarjeta de crédito, esto con el fin de establecer que los estudiantes tengan recursos que puedan administrar.

También se logró determinar que la mayoría de los estudiantes participantes saben qué es la planificación financiera y que al mismo tiempo lo aplican a sus finanzas, esto debido a que lo ven como una costumbre o un hábito financiero positivo y al mismo tiempo por los conocimientos que han adquirido durante la carrera, los cuales les han permitido tener un mejor control o ejecutar una mejor planificación de sus finanzas; esta información fue recolectada mediante preguntas abiertas de la encuesta en las cuales los estudiantes podían ampliar sus respuestas.

6.1.2 Conclusiones específicas

Como se mencionó en capítulos anteriores, el primer objetivo específico de esta investigación es identificar si los estudiantes actualmente poseen un ahorro o préstamo, gracias a la encuesta se logró determinar que un 85% de los estudiantes ahorran y por otro lado un 59% de los estudiantes tiene algún tipo de endeudamiento como préstamos o tarjeta de crédito.

Se pudo identificar también que debido a que los estudiantes consideran que el ahorro es una práctica financiera saludable e importante, esto los motiva ahorrar y va muy relacionado con el porcentaje de estudiantes que ahorran actualmente para un 85%.

El segundo objetivo de esta investigación pretendía determinar si los estudiantes planifican sus finanzas, por lo cual, mediante la encuesta se quería determinar primero si los estudiantes saben qué es la planificación financiera para lo cual se pudo comprobar que un 86% de la población estudiantil sabe qué es la planificación financiera y de este grupo de estudiantes un 85% planifica sus finanzas personales.

Estos datos demuestran que los estudiantes de Administración de Empresas se preocupan por una administración eficiente de sus recursos y están al tanto de la importancia de una buena administración de las finanzas personales y aplican las proyecciones financieras por medio del planteamiento de sus objetivos.

Como tercer objetivo específico, se quería analizar los factores o las razones por las cuales los estudiantes deciden empezar a ahorrar u optar por un préstamo, para lo cual se concluye que muchos estudiantes ahorran para un futuro más estable donde

puedan tener casa propia y terminar sus estudios universitarios. Entre otros factores que influyen para que los estudiantes ahorren se encontraron viajes, autos, marchamo e imprevistos. Imprevistos fue una de las respuestas comunes, ya que los estudiantes explican cómo estos ahorros les han ayudado a cubrir gastos que surgieron por la pandemia del Covid-19 o el desempleo, y comentaron que es muy beneficioso tener varios ahorros y que un ahorro para imprevistos no puede faltar.

Por otro lado, la primera razón por la cual los estudiantes adquieren un préstamo o tarjeta de crédito es igualmente para la compra de vivienda en un futuro no muy lejano ya que están en busca de este grado de estabilidad y consideran que el comprar una casa o apartamento es una prioridad. Como razones secundarias indicaron que adquieren deudas o adquirirían otra deuda sería para la compra de un vehículo o para refundir sus deudas y obtener una cuota menor.

Un factor que influye en que los estudiantes no tengan préstamos o no quieran adquirir otro es la falta de una asesoría financiera formal, ya sea por medio de asesores externos o las mismas entidades financieras a la hora de que los estudiantes estén considerando adquirir una deuda, ya que con base en la encuesta se determinó que un 59% de los estudiantes no han recibido una asesoría financiera.

También como conclusión del análisis del mercado financiero realizado, se concluye que la mejor opción de financiamiento para los estudios universitarios es la tarjeta de crédito que ofrece el Banco Promerica, ya que se puede financiar los estudios a cuatro meses sin intereses, entre otros beneficios.

Por otro lado, se concluye que las tasas de interés que ofrecen las universidades privadas investigadas se mantienen dentro de un rango muy parecido una de la otra, pero la universidad con una tasa de interés menor es la Universidad Fidélitas.

6.2 RECOMENDACIONES

Con base en las conclusiones explicadas anteriormente con base en los objetivos de esta investigación, a continuación, se procede a comentar las siguientes recomendaciones.

6.2.1 Recomendación General

Como recomendación general a los estudiantes se plantea lo siguiente:

- Mantener siempre claro las razones por las cuales se decidió aplicar la planificación financiera a las finanzas personales, con el fin de mantener el orden de las finanzas y seguir motivados a seguir ahorrando. Al mismo tiempo, se recomienda seguir teniendo una buena administración de los créditos ya obtenidos o que se vayan a obtener.

6.2.2 Recomendaciones Específicas

A continuación, se presentan las diferentes recomendaciones con base en los objetivos específicos y las conclusiones expresadas anteriormente.

De acuerdo con el primer objetivo específico y sus conclusiones se recomienda lo siguiente a los estudiantes que actualmente no tienen un ahorro:

- Empezar un plan de ahorro, primeramente, definiendo cuánto dinero o porcentaje de los ingresos se destinará al ahorro.

- Analizar los diferentes métodos de ahorro que nos ofrece el mercado financiero y elegir el que mejor se acople a sus objetivos. Ya que, como se ha mencionado, un ahorro puede llegar a ser de gran ayuda ante cual imprevisto, crisis o pandemia.

Para el segundo objetivo específico y basado en sus conclusiones, se recomienda lo siguiente a los estudiantes que no planifican sus finanzas:

- Implementar un control de ingresos y gastos, que les permita identificar cuánto dinero tienen disponible cada mes después de haber pagado las deudas y después de haber cubierto otros gastos, también llevar un control de cuánto dinero pueden ahorrar cada mes y si se pueden reducir los gastos con el fin de tener una mayor liquidez. Esto con el fin de tener una administración eficiente de sus recursos y a ver los beneficios de la planificación financiera.

En relación con el tercer objetivo específico, se recomienda lo siguiente:

- Plantearse siempre objetivos que permitan mantener la motivación a seguir ahorrando o a seguir cubriendo responsablemente las cuotas de los préstamos o tarjetas de crédito.
- Buscar asesorías financieras tanto externas como en las entidades financieras antes de elegir un método de ahorro o un préstamo, con el fin de estar seguros de que se tome la decisión que se acople mejor a las necesidades de cada estudiante. Actualmente, las mismas entidades financieras brindan información sobre educación financiera en sus páginas web o inclusive mediante charlas.

De acuerdo con el análisis del mercado financiero, se recomienda lo siguiente:

- Ofrecer tarjetas de crédito con beneficios para estudiantes universitarios por parte del BAC Credomatic ya que se caracterizan por la gran variedad de tarjetas que ofrecen, pero no ofrecen este tipo de tarjeta de crédito.
- Realizar un análisis del mejor método de financiamiento para los estudios universitarios que se acoplen a su capacidad de pago y objetivos.
- Realizar una revisión de la tasa de interés por parte de la Universidad Hispanoamericana, para incrementar su competitividad en el mercado ya que hay universidades que ofrecen tasas de interés menores.

BIBLIOGRAFÍA

- Aibar, M. (2017). *Finanzas Personales: planificación, control y gestión*. Primera Edición. España: Secretaría General Técnica.
- Amat, O. Rocafort, A. (2017). *Cómo investigar*. Primera Edición. España: Profit Editorial.
- Asebedo, S. Seay, M. (2015). *From Functioning to Flourishing: Applying Positive Psychology to Financial Planning*. Kansas, Estados Unidos. Disponible en:
<https://rb.gy/dyqvci>
- Bolaños, D. Campos, A. (2018). *Análisis del proceso de planificación estratégica de una Unidad Académica de la Universidad de Costa Rica: Caso de la Unidad e Servicios de Salud, período 2018-2023*. (Tesis inédita de Licenciatura). Universidad de Costa Rica, San José, Costa Rica.
- Bustos Vargas J. (2015). *Diseño de un modelo de evaluación y de proyección financiera para la Junta Administradora del Fondo de Ahorro y Préstamo de la Universidad de Costa Rica*. (Tesis inédita de maestría), Universidad de Costa Rica, San José, Costa Rica.
- Briano, G. Quevedo, L. Castañón, E. (2016). *Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios: El caso de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP*. San Luis Potosí, México. Disponible en:
<https://rb.gy/dz6vws>
- Comisión Nacional de Préstamos para Educación, (2020), *Información General*, San José Costa Rica. Disponible en:
<https://www.conape.go.cr/informacion-general/>

- Córdoba, M. (2015). *Finanzas Personales. Primera Edición*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Crédito Real. (Comp.) (2016). *Tus finanzas según tu edad*. México. Disponible en:
<https://rb.gy/9hlv0v>
- Eyzaguirre, W. Isasi, L. Raicovi, L. (2016). *La Educación Financiera Y La Importancia De Las Finanzas Personales En La Educación Superior De Los Jóvenes De 18 – 25 Años De Lima Metropolitana* (Tesis inédita de Maestría). Universidad Peruana De Ciencias Aplicadas, Lima, Perú.
- Gamst, T. Steel, P. Svartdal, F. (2019) *Procrastination and Personal Finances: Exploring the Roles of Planning and Financial Self-Efficacy*. Tromso, Noruega. Disponible en:
<https://rb.gy/f8ictx>
- Hernández, R. Fernández, C. Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. Sexta Edición. México: Mcgraw-Hill / Interamericana Editores, S.A.
- Lawson, D. Klontz, B. (2017). *Integrating Behavioral Finance, Financial Psychology, and Financial Therapy into the 6-Step Financial Planning Process*. Kansas, Estados Unidos. Disponible en:
<https://rb.gy/qva06y>
- León, H. *Gestión de la planificación estratégica para el desarrollo profesional docente*. Gestedu [Internet]. 2015 [citado 3 Sep 2020]; 6(1):1-52. Disponible en:
<https://rb.gy/rrf8ma>

- Ley N°6970, Ley de Asociaciones Solidaristas, La Gaceta, N°227, 28 de noviembre de 1984, San José, Costa Rica. 1984.
- Ley N°7558, Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, La Gaceta, N°225, 27 de noviembre de 1995, San José, Costa Rica, 1995.
- Ley N°9859, Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor, La Gaceta, N°147, 20 de junio del 2020, San José, Costa Rica, 2020.
- Ramos, J. García, A. Moreno, E. (2017). *Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros*. Veracruz, México. Disponible en: <https://rb.gy/kwejlq>
- Reglamento para Cuentas de Ahorro (Colones y Dólares), La Gaceta, N°118, 20 de junio del 2006, San José, Costa Rica, 2006.
- Rodríguez, J. (2016). *Propuesta de un modelo de gestión financiera y control para los franquiciados de panaderías Musmanni*. (Tesis inédita de Maestría). Universidad de Costa Rica, San José, Costa Rica.
- Sáenz, J. (2020). *Elaboración de un modelo para impartir educación financiera dirigido al sector emprendedor del cantón de Santa Ana, San José en el segundo cuatrimestre de 2020*. (Tesis inédita de licenciatura). Universidad Hispanoamericana, San José, Costa Rica.
- Soto, C. Ollage, J. Arias, V. Sarmiento, C. *Perspectivas de los criterios de evaluación financiera, una selfie al presupuesto de proyectos de inversión*. Innova [Internet]. 2016 [citado 3 Sep 2020]; 2(8.1): 139-158. Disponible en:

<https://rb.gy/cxqvag>

- Universidad Hispanoamericana, (2020), *Trayectoria*, San José, Costa Rica.

Disponible en:

<https://uh.ac.cr/porqueuh/detalle/trayectoria>

ANEXOS

Cuestionario - Tesina - Administración Financiera

Este cuestionario es con fines de estudio y análisis de datos para determinar correlaciones de consumo y la administración financiera de los estudiantes.

La información de esta encuesta es de uso confidencial para efectos del trabajo final de graduación y será utilizada sólo por el investigador.

Estimado estudiante, por favor conteste las preguntas que se anotan a continuación si tiene entre 20 y 30 años.

1) Indique su sexo.

- a. Hombre
- b. Mujer

2) ¿Cuál es su edad?

- a. 20-25 años
- b. 25-30 años

3) ¿Usted labora actualmente?

- a. Sí
- b. No

4) ¿Tiene usted el hábito de ahorrar?

- a. Sí
- b. No

5) ¿Qué opina usted del ahorro? ¿Cree usted que ahorrar genere algún beneficio?

6) ¿A qué edad empezó a ahorrar?

- a. Antes de los 20 años

- b. Entre los 20 y 25 años
 - c. Entre los 26 y 30 años
- 7) ¿Qué método de ahorro utiliza?
- 8) ¿Cuál es el objetivo de su ahorro?
- 9) ¿Sabe usted qué es la Tasa de Interés y cómo funciona?
- a. Sí
 - b. No
- 10) ¿Sabe usted cuál es la tasa de interés con la que financia la Universidad Hispanoamericana para el pago de sus estudios?
- 11) ¿Tiene usted actualmente algún préstamo o tarjeta de crédito?
- a. Sí
 - b. No
- 12) ¿Cuál es la tasa activa de su tarjeta o préstamo?
- 13) Antes de adquirir su préstamo ¿Analizó diferentes entidades financieras y sus diferentes tasas de interés?
- a. Sí
 - b. No
- 14) ¿Tuvo usted algún tipo de asesoría al adquirir su primer préstamo o tarjeta de crédito?
- a. Sí
 - b. No
- 15) ¿Obtendría usted otro préstamo para financiarse? ¿Por qué?
- 16) ¿Sabe qué es la Planificación Financiera?

- a. Sí
- b. No

17) ¿Planifica usted sus finanzas?

- a. Sí
- b. No

18) ¿Qué tan a gusto se encuentra con la administración de sus finanzas?

- a. 1 (Nada a gusto)
- b. 2
- c. 3
- d. 4
- e. 5 (Totalmente a gusto)

19) ¿Cree usted que la administración de sus finanzas personales es importante?

- a. Sí
- b. No

20) ¿Ha tenido alguna asesoría sobre cómo administrar sus finanzas personales?

- a. Sí
- b. No

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

UNIVERSIDAD HISPANOAMERICANA
CENTRO DE INFORMACION TECNOLOGICO (CENIT)
CARTA DE AUTORIZACIÓN DE LOS AUTORES PARA LA CONSULTA, LA
REPRODUCCION PARCIAL O TOTAL Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA
DE LOS TRABAJOS FINALES DE GRADUACION

San José, 02 de diciembre 2020__

Señores:
Universidad Hispanoamericana
Centro de Información Tecnológico (CENIT)

Estimados Señores:

El suscrito (a) Michelle Gomez Soto con número de identificación 116600580 autor (a) del trabajo de graduación titulado Administración de las finanzas personales y su impacto en los ahorros y préstamos, de los estudiantes de Administración de Empresas entre los 20 y 30 años, de la Universidad Hispanoamericana, sede Heredia, III Cuatrimestre, 2020 presentado y aprobado en el año 2020 como requisito para optar por el título de Bachiller 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.

Cordialmente,

 116600580

Firma y Documento de Identidad