

Universidad Técnica Nacional  
Sede Central  
Licenciatura en Contaduría Pública

**Análisis del endeudamiento de los estudiantes de las carreras de Ciencias  
Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, Sede  
Central, del periodo 2024-2025**

Sustentantes:

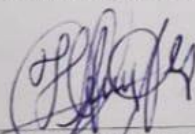
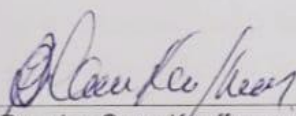
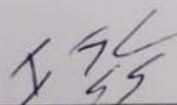

Daniela Artavia Castillo, cédula: 1-1721-0040  
Cristian Gómez Chavarría, cédula: 2-0727-0911  
Karla Vanessa Rojas López, cédula: 2-0754-0116  
María Fernanda Rojas López, cédula: 2-0777-0290  
Michelle Salazar Arce, cédula: 2-0780-0126

Alajuela, Costa Rica  
Agosto, 2025

Acta de Aprobación 06-2025

Universidad Técnica Nacional  
Sede Central

En la ciudad de Alajuela, el día 30 de agosto del dos mil veinticinco, estando presentes los miembros de la Universidad Técnica Nacional, las personas: Henry Alvarado Chavarria como Director de Carrera, Douglas Cano Kauffmann como tutor, Iván Solera Calvo como lector interno, y Diana Elizabeth Amador Alvarado como lectora externa, en su condición de miembros del Tribunal Evaluador, para evaluar el Trabajo Final de Graduación para optar por el grado de Licenciatura denominado "Análisis del endeudamiento de los estudiantes de las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, Sede Central, del periodo 2024-2025", de los estudiantes Daniela Artavia Castillo, cédula de identidad 117210040, Cristian Gómez Chavarria, cédula de identidad 207270911, Karla Vanessa Rojas López, cédula de identidad 207540116, María Fernanda Rojas López, cédula de identidad 207770290, Michelle Salazar Arce, cédula de identidad 207800126; reunido el Tribunal Evaluador y los aspirantes, éstas procedieron a defender su Trabajo Final de Graduación. Concluida la defensa del Trabajo Final de Graduación, el Tribunal Evaluador consideró que, de conformidad con la normativa en la materia, los estudiantes obtuvieron una calificación de 9.89 sujeta a la incorporación de las correcciones que hace el tribunal evaluador y que deben realizarse en un plazo máximo de 15 días hábiles de acuerdo con la directriz para conferir el grado de licenciados.

*Integrantes del Tribunal Evaluador*  
Henry Alvarado Chavarria  
Director de carrera  
Douglas Cano Kauffmann  
Tutor  
Iván Solera Calvo  
Lector interno  
Diana E. Amador Alvarado  
Lectora externa



---

*Nombre y firma de los estudiantes*

Daniela Artavia Castillo  
Cédula de identidad 117210040

Cristian Gómez Chavarría  
Cédula de identidad 207270911

Karla Vanessa Rojas López  
Cédula de identidad 207540116

María Fernanda Rojas López  
Cédula de identidad 207770290

Michelle Salazar Arce  
Cédula de identidad 207800126

**Observaciones:**

**Nota especial:** Para la emisión de actas serán formalizadas y remitidas únicamente con la firma digital del director de carrera y el tutor. Y los demás miembros del tribunal y los estudiantes que no cuenten con firma digital, remitan, desde sus correos electrónicos, constancia de la aceptación del contenido y los términos del acta. El acta se debe firmar físicamente a más tardar 15 días luego de su defensa (15 días hábiles).

Para la entrega de los ejemplares físicos del documento, debe hacerse la entrega el día que se presenta a firmar el acta (15 días hábiles luego de la defensa). Igualmente, se sugiere se envíen, según los plazos establecidos, los ejemplares digitales (15 días hábiles), incluyendo los datos de los estudiantes y un consentimiento informado de estos remitidos vía digital.

## DEDICATORIA

*Dedico este trabajo primeramente a Dios, cuya guía y fortaleza han iluminado cada paso de este largo camino. A mi amado esposo William Camacho, quien ha sido mi constante compañero y cree siempre en mí, siendo mi inspiración, mi apoyo incondicional y la esencia de mi fuerza. A mi madre Sonia Castillo, a mi padre Gerardo Artavia y a mi hermana Yeimy, por su confianza, su guía y por ser pilares fundamentales en mi vida. Con mucho amor.*

**Daniela Artavia Castillo.**

*Finalizar este Trabajo Final de Graduación representa más que un logro académico en mi vida, simboliza el cierre de una etapa construida con esfuerzo, guía y acompañamiento de muchas personas. En primer lugar, valoro el respaldo constante de mi familia, cuya confianza silenciosa motivó cada avance, incluso en momentos de incertidumbre y de dificultades. Finalmente, extendiendo mi gratitud a las personas que conocimos en el trayecto de esta formación académica, quienes nos ayudaron a crecer y obtener información esencial para este trabajo. Gracias a cada uno por el respaldo brindado.*

**Cristian Gómez Chavarría.**

*Primeramente, agradezco a Dios por brindarme siempre fortaleza y sabiduría para seguir adelante y guiarme en cada paso de vida. A mis padres, Eladio Rojas y Liseth López, por estar conmigo en todo momento, por darme cada día esa motivación y palabras de aliento para culminar este paso de mi carrera profesional. A mi hermana María Fernanda, porque fue mi complemento durante este trabajo. A mi esposo Danilo Muñoz, quien estuvo desde el día uno que empezó este sueño y nunca ha dejado de creer en mí. A mi angelito en el cielo que me acompañó por ocho meses durante esta travesía.*

**Karla Vanessa Rojas López.**

*Primero que todo, agradezco a Dios por ser mi guía, darme fuerza en los momentos difíciles y llenar mi vida de fe. A mis padres, Eladio Rojas y Liseth López, gracias por su amor incondicional y por ser mi mayor ejemplo de esfuerzo y dedicación. A mi hermana Karla Rojas, gracias por estar siempre conmigo, por su apoyo y aliento constantes. Y a mi esposo Jeffrey Jiménez, gracias por no soltar mi mano, por tu paciencia, tu amor y por ser mi mayor apoyo en este camino. Este logro es también de ustedes.*

**María Fernanda Rojas López.**

*Dedico este proyecto primeramente a Dios, por darme la fuerza cuando sentí que no podía más, por iluminar mi camino aún en los días más oscuros y por recordarme que todo esfuerzo tiene su recompensa; sin su guía y amor, este logro no habría sido posible. Por supuesto agradezco a mis padres, Roberto Salazar y María Arce, quienes han sido mi pilar, mi refugio y mi ejemplo, gracias por enseñarme que los sueños se construyen con trabajo, humildad y constancia, por su amor incondicional, por cada sacrificio y por confiar en mí incluso cuando yo dudaba. También a mi hermano Aarón Salazar, mi cómplice de vida, gracias por tu apoyo incondicional, por estar presente de forma tan genuina, por hacerme reír cuando más lo necesitaba y por ser una fuente constante de inspiración y orgullo. A mi amado esposo Pablo Méndez, mi compañero de sueños, a tu lado he aprendido que el amor verdadero acompaña, inspira y transforma, gracias por sostenerme en mis momentos de duda, por tu paciencia, por tu fe en mí y por caminar a mi lado con tanto amor. Este logro también es de ustedes. Por último, a mí misma, gracias por no rendirte ante el cansancio y la frustración, por cada desvelo, cada lágrima que se transformó en fuerza, por seguir creyendo incluso cuando parecía imposible. Este proyecto es más que un trabajo: es el reflejo de todo lo que has crecido.*

**Michelle Salazar Arce.**

## AGRADECIMIENTOS

Agradecemos a Dios por su guía y las oportunidades brindadas a lo largo de este camino. Sin su soporte y bendición, este logro no habría sido posible.

A las personas que forman parte de este equipo de trabajo, gracias por los momentos compartidos, por las risas y por el apoyo mutuo en los momentos difíciles. Su amistad ha hecho de este viaje una experiencia enriquecedora y memorable.

Además, agradecemos a la Universidad Técnica Nacional por ser parte integral de nuestro crecimiento como profesionales y por su aporte esencial a nuestras vidas. A los profesores que nos guiaron y apoyaron a lo largo de nuestra formación académica, gracias por compartir su conocimiento, por sus enseñanzas y por su dedicación. Su orientación ha sido invaluable para nuestro crecimiento profesional y personal, especialmente en la carrera de Contabilidad y Finanzas. Un agradecimiento especial a nuestros profesores MBA Henry Alvarado Chavarría y Lic. David Quesada García, quienes nos acompañaron desde el inicio de este trabajo

Nos gustaría expresar nuestro agradecimiento muy especial al profesor MBA Douglas Humberto Cano Kauffmann, nuestro tutor durante este proceso. Gracias por guiarnos, ayudarnos, brindarnos su conocimiento, herramientas, paciencia, tiempo, esfuerzo y por ofrecernos siempre su opinión y recomendaciones para alcanzar la excelencia. También agradecemos a nuestros lectores, Licda. Elizabeth Amador y Lic. Iván Solera, por todos sus aportes y recomendaciones.

Finalmente, agradecemos a cada profesor y estudiante que nos ayudó con el cuestionario, gracias por su contribución a este logro.

## TABLA DE CONTENIDO

	<b>Página</b>
Capítulo I.....	17
1.1 Introducción .....	18
1.2 Tema .....	19
1.3 Justificación .....	19
1.4 Situación Actual del Conocimiento del Tema .....	22
1.5 Planteamiento del Problema.....	29
1.6 Objetivo General.....	31
1.7 Objetivos Específicos .....	31
1.8 Alcances, Temporalidad y Limitaciones.....	31
1.9 Matriz de Congruencia.....	32
Capítulo II. Marco Teórico .....	35
2.1 Marco Teórico.....	36
Capítulo III. Marco Metodológico.....	44
3.1 Enfoque .....	45
3.2 Diseño (Tipo) de Estudio .....	45
3.3 Fuentes de Información .....	46
3.4 Población.....	46
3.5 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos .....	49
3.5.1 Guía de Encuesta .....	50
3.5.2 Guía de Análisis Documental .....	51
3.6 Validación de la Información.....	51
3.7 Validación de los instrumentos .....	52
Capítulo IV. Presentación y Análisis de Resultados.....	54
4.1 Datos Generales.....	55
4.2 Niveles de Ingreso Según las Carreras que Cursan los Estudiantes.....	71
4.3 Manejo de Gastos Básicos .....	73
4.4 Tendencias en la Gestión de Deudas .....	81
4.5 Factores Adicionales que Influyen en las Decisiones de Endeudamiento .....	90
Capítulo V. Conclusiones y Recomendaciones.....	97
5.1 Conclusiones .....	98
5.2 Recomendaciones .....	101
REFERENCIAS .....	104

ANEXOS..... 109

## ÍNDICE DE TABLAS

	<b>Página</b>
Tabla 1. Tipos de endeudamientos según INEC, 2022.....	30
Tabla 2. Matriz de congruencia de los objetivos. ....	33
Tabla 3. Desglose de carreras que cuentan con bachillerato y licenciatura.....	47
Tabla 4. Criterios y características de selección de la población. ....	48
Tabla 5. Cálculo de la muestra.....	48
Tabla 6. Estudiantes que se encuentran laborando actualmente.....	56
Tabla 7. Ingreso bruto mensual aproximado, en colones, de los encuestados que trabajan. ....	56
Tabla 8. Rango aproximado en colones que los estudiantes dedican para gastos generales. ....	57
Tabla 9. Método de pago utilizado más frecuentemente por los estudiantes. ....	58
Tabla 10. Estudiantes que cuentan con algún tipo de deuda.....	59
Tabla 11. Cantidad de deudas que tienen los estudiantes.....	59
Tabla 12. Porcentaje aproximado del ingreso bruto que dedican los estudiantes al pago de deuda. ....	60
Tabla 13. Tipos de deuda que poseen los estudiantes. ....	61
Tabla 14. Estudiantes que llevan un control del pago de deudas. ....	61
Tabla 15. Estudiantes atrasados en el pago de deudas.....	62
Tabla 16. Motivos de adquisición de deudas por parte de los estudiantes. ....	63
Tabla 17. Aspectos relacionados que conocen los estudiantes. ....	64
Tabla 18. Aspectos de mayor relevancia que consideran los estudiantes para asumir una deuda. ....	64
Tabla 19. Estudiantes con formación financiera.....	65
Tabla 20. Medios por los cuales los estudiantes adquirieron la formación o educación financiera.....	66
Tabla 21. Nivel de conocimiento en temas financieros de los estudiantes.....	67
Tabla 22. Carreras que cursan los estudiantes. ....	67
Tabla 23. Grado universitario de los estudiantes encuestados. ....	68
Tabla 24. Rango de años cumplidos de los estudiantes encuestados.....	69
Tabla 25. Género de los estudiantes encuestados. ....	70
Tabla 26. Estado civil de los estudiantes encuestados. ....	71
Tabla 27. Ingreso bruto mensual aproximado de los estudiantes de Ciencias	

Administrativas e Ingenierías. ....	72
Tabla 28. Endeudamiento según el ingreso bruto mensual aproximado de los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. ....	72
Tabla 29. Manejo de gastos recurrentes o básicos por alimentación de los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.....	74
Tabla 30. Comparación del gasto que dedican los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías por concepto de vivienda.....	74
Tabla 31. Comparación de gastos que dedican algunos estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías por concepto de transporte.....	75
Tabla 32. Comparación del gasto en educación entre estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. ....	76
Tabla 33. Comparación del gasto en salud entre estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. ....	77
Tabla 34. Comparación del gasto por servicios básicos entre estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. ....	78
Tabla 35. Comparación del gasto por entretenimiento entre estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. ....	79
Tabla 36. Comparación del ahorro entre estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. ....	80
Tabla 37. Método de pago más utilizado por los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías al realizar compras. ....	81
Tabla 38. Estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías que tienen deudas actualmente.....	82
Tabla 39. Cantidad de deudas de los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. ....	83
Tabla 40. Ingreso bruto mensual destinado al pago de deudas en estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.....	84
Tabla 41. Tipos de deudas que poseen los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. ....	84
Tabla 42. Porcentaje de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías que mantienen control sobre el pago de sus deudas. ....	85
Tabla 43. Porcentaje de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías con atrasos en el pago de sus deudas. ....	86
Tabla 44. El principal motivo por el cual los estudiantes de Ciencias Administrativas e	

Ingenierías adquirieron la deuda de mayor monto. ....	87
Tabla 45. Aspectos relacionados con las deudas de los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. ....	88
Tabla 46. Aspecto de mayor relevancia para los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías, al elegir una opción de deuda. ....	89
Tabla 47. Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según la formación financiera. ....	90
Tabla 48. Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según su nivel de conocimiento financiero. ....	91
Tabla 49. Nivel de endeudamiento de los estudiantes según la carrera. ....	92
Tabla 50. Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según el grado universitario. ....	93
Tabla 51. Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según la edad. ....	94
Tabla 52. Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según género. ....	95
Tabla 53. Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según el estado civil. ....	95

## ÍNDICE DE FIGURAS

	<b>Página</b>
Figura 1. Tipos de endeudamientos según INEC, 2022.....	30
Figura 2. Pirámide de necesidades de Maslow aplicada a las finanzas personales.	39
Figura 3. Cálculo del tamaño de la muestra.....	48
Figura 4. Estudiantes que se encuentran laborando actualmente. ....	56
Figura 5. Ingreso bruto mensual aproximado, en colones, de los encuestados que trabajan. ....	56
Figura 6. Rango aproximado en colones, que los estudiantes dedican para gastos generales. ....	57
Figura 7. Método de pago utilizado más frecuentemente por los estudiantes.....	58
Figura 8. Estudiantes que cuentan con algún tipo de deuda.....	59
Figura 9. Cantidad de deudas que tienen los estudiantes.....	60
Figura 10. Porcentaje aproximado del ingreso bruto que dedican los estudiantes al pago de deuda. ....	60
Figura 11. Tipos de deuda que poseen los estudiantes. ....	61
Figura 12. Estudiantes que llevan un control del pago de deudas. ....	62
Figura 13. Estudiantes atrasados en el pago de deudas. ....	62
Figura 14. Motivos de adquisición de deudas por parte de los estudiantes. ....	63
Figura 15. Aspectos relacionados que conocen los estudiantes. ....	64
Figura 16. Aspectos de mayor relevancia que consideran los estudiantes para asumir una deuda. ....	64
Figura 17. Estudiantes con formación financiera. ....	65
Figura 18. Medios por los cuales los estudiantes adquirieron la formación o educación financiera.....	66
Figura 19. Nivel de conocimiento en temas financieros de los estudiantes. ....	67
Figura 20. Carreras que cursan los estudiantes.....	68
Figura 21. Grado universitario de los estudiantes encuestados.....	69
Figura 22. Rango de años cumplidos de los estudiantes encuestados.....	70
Figura 23. Género de los estudiantes encuestados.....	70
Figura 24. Estado civil de los estudiantes encuestados.....	71
Figura 25. Ingreso bruto mensual aproximado de los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. ....	72
Figura 26. Endeudamiento según el Ingreso bruto mensual aproximado de los	

estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. ....	73
Figura 27. Manejo de gastos recurrentes o básicos por alimentación de los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. ....	74
Figura 28. Comparación del gasto que dedican los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías por concepto de vivienda.....	75
Figura 29. Comparación de gastos que dedican algunos estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías por concepto de transporte.....	76
Figura 30. Comparación del gasto en educación entre estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. ....	77
Figura 31. Comparación del gasto en salud entre estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. ....	78
Figura 32. Comparación del gasto por servicios básicos entre estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. ....	78
Figura 33. Comparación del gasto por entretenimiento entre estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. ....	79
Figura 34. Comparación del ahorro entre estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. ....	80
Figura 35. Método de pago más utilizado por los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías al realizar compras. ....	81
Figura 36. Estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías que tienen deudas actualmente.....	82
Figura 37. Cantidad de deudas de los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. ....	83
Figura 38. Ingreso bruto mensual destinado al pago de deudas por estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingeniería. ....	84
Figura 39. Tipos de deudas que poseen los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. ....	85
Figura 40. Porcentaje de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías que mantienen control sobre el pago de sus deudas. ....	85
Figura 41. Porcentaje de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías con atrasos en el pago de sus deudas. ....	86
Figura 42. El principal motivo por el cual los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías adquirieron la deuda de mayor monto. ....	87
Figura 43. Aspectos relacionados con las deudas de los estudiantes de Ciencias	

Administrativas e Ingenierías. ....	88
Figura 44. Aspecto de mayor relevancia para los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías al elegir una opción de deuda. ....	89
Figura 45. Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según la formación financiera. ....	90
Figura 46. Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según su nivel de conocimiento financiero. ....	91
Figura 47. Nivel de endeudamiento de los estudiantes según la carrera. ....	93
Figura 48. Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según el grado universitario. ....	93
Figura 49. Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según la edad. ....	94
Figura 50. Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según género. ....	95
Figura 51. Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según el estado civil. ....	96

**ÍNDICE DE ANEXOS**

	<b>Página</b>
Anexo 1. Guía de Encuesta. ....	109
Anexo 2. Carta de validación instrumentos investigación generales de TFG.....	121
Anexo 3. Carta Comisión de Trabajos Finales de Graduación. Aceptación de Lectora, Licda. Elizabeth Amador Alvarado. ....	122
Anexo 4. Carta Comisión de Trabajos Finales de Graduación. Aceptación de Lector, MBA Iván Mardoqueo Solera Calvo. ....	123
Anexo 5. Carta Transcripción Acuerdo 04-10-2024. Cambio de objetivos.....	124
Anexo 6. Propuesta básica de presupuesto mensual. ....	126
Anexo 7. Carta de revisión de Filólogo.....	127
Anexo 8. Carta de revisión de la Lectora Diana Elizabeth Amador Alvarado.....	128
Anexo 9. Carta de revisión del lector Iván Mardoqueo Solera Calvo. ....	129
Anexo 10. Carta de aval del tutor Douglas Humberto Cano Kauffmann .....	130
Anexo 11. Carta de autorización para Uso y Manejo de los TFG en la UTN .....	131

## Resumen

Este seminario de graduación aborda los principales factores que inciden en los niveles de endeudamiento de los estudiantes que se encuentran laborando y cursan las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, Sede Central, del periodo 2024-2025, mediante un análisis comparativo para la valoración de su gestión financiera

La presente investigación se enfoca en indagar aspectos sobre el endeudamiento de los estudiantes que laboran y que cursan las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, con el fin de conocer factores, tipos, causas y otros acontecimientos que motivan la decisión de endeudarse entre los estudiantes, y evaluar la gestión financiera de estos según el área de conocimiento. Además se consideran los diversos aspectos relacionados con las finanzas personales como los ingresos y tipos de gastos que perciben los estudiantes, así como lo relacionado con la gestión de deuda, cantidades de deudas, si mantienen un adecuado control de deuda, los principales motivos por lo que adquirieron la deuda, así como los factores que influyeron en el endeudamiento donde la formación financiera es un aspecto relevante en esta investigación y la edad y estado civil también son aspectos importante del estudio.

Este estudio proporciona a los estudiantes una guía de presupuesto básico para planificar, organizar y controlar los recursos financieros, ya sea a nivel personal, familiar. Ayuda a identificar ingresos y gastos, fijar metas financieras, tomar decisiones informadas, ahorrar para imprevistos y lograr una buena salud financiera a largo plazo.

Por último, esta investigación sirve como punto de partida para diversas investigaciones futuras.

# Capítulo I

## 1.1 Introducción

En la actualidad, la población cuenta con amplio acceso a la adquisición de bienes y servicios, algunos de una manera fácil y rápida, aun cuando no se cuenta con los recursos económicos en el momento. El financiamiento es uno de los métodos creados para facilitar la vida de las personas, cuando este es utilizado de forma inteligente y organizada; sin embargo, se puede convertir en una pesadilla si no se trabaja de manera cuidadosa y ordenada.

El Banco Mundial (2021) indica que “el financiamiento en forma de deuda es fundamental para el desarrollo. Cuando se usa de manera inteligente, puede ayudar a impulsar un crecimiento inclusivo y sostenido”. (párr. 1).

El endeudamiento permite que tanto las personas como organizaciones y países, se mantengan en constante desarrollo, por lo que la investigación busca identificar los principales factores o motivaciones que llevan a los estudiantes a adquirir un compromiso u obligación financiera.

La deuda se puede definir como “la obligación que adquiere un particular o una empresa de devolver los fondos aportados por terceros [...]”. (BBVA, 2021, párr. 1).

En el mundo ideal de cada persona, el objetivo se encontraría en dar marcha a los diferentes proyectos personales y adquisiciones con recursos propios, sin la necesidad de exponerse a altas tasas de interés, pagando un precio más alto que lo que se adquiere inicialmente; sin embargo, muchas veces es necesario asumir una deuda para poder iniciar proyectos o negocios, incluso el aprovechamiento de oportunidades que se presenten en el momento.

Este proyecto busca analizar la situación de los estudiantes y comparar las decisiones sobre créditos activos durante el periodo, en relación con las obligaciones financieras pendientes y los niveles de endeudamiento, considerando, además, las influencias sociales y las deudas más frecuentes.

Esta propuesta abarca a los estudiantes que laboran, de los niveles de bachillerato y licenciatura de las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional en la Sede Central, con la finalidad de realizar una comparación de varios aspectos relacionados con la gestión de deuda.

Con el fin de orientar al lector, es esencial destacar que este documento está estructurado según el esquema capitular que se detalla a continuación:

- Capítulo I: este capítulo aborda el tema del proyecto, incluyendo el

planteamiento del problema de investigación, la justificación, el estado de la cuestión, el objetivo general y los objetivos específicos. También, se presenta la matriz de congruencia y se definen los alcances y las limitaciones del estudio.

- Capítulo II: en este capítulo se desarrolla el marco teórico, proporcionando el sustento conceptual de las variables de los objetivos de la investigación. Se incluyen las teorías relevantes y los subtemas pertinentes, apoyados en consultas bibliográficas y documentales.

- Capítulo III: se detalla el marco metodológico, explicando el enfoque y el tipo de investigación. Se describe el diseño y validación del estudio, la población y muestra, así como las técnicas, métodos e instrumentos utilizados para la recolección de datos, además del análisis y validación de la información.

- Capítulo IV: se observa el análisis de los resultados obtenidos en la investigación, enfocados en la situación actual del endeudamiento de los estudiantes que laboran, de los niveles de bachillerato y licenciatura de las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la UTN. Asimismo, se incorporan gráficos y descripciones analíticas basadas en las respuestas obtenidas a través de la encuesta aplicada, con el fin de facilitar la comprensión de los hallazgos y su relación con los objetivos del estudio.

- Capítulo V: se presentan las conclusiones y recomendaciones derivadas del proyecto, con el propósito de cerrar los objetivos planteados y ofrecer sugerencias basadas en el análisis y la recolección de la información obtenida.

## **1.2 Tema**

Análisis del endeudamiento de los estudiantes de las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, Sede Central, del periodo 2024-2025.

## **1.3 Justificación**

El endeudamiento en estudiantes universitarios es un tema que ha tomado mayor relevancia en los últimos años, no solo en el país, sino también a nivel internacional. Diversos estudios muestran cómo factores económicos, sociales y personales se relacionan con esta problemática. Para comprender mejor esta realidad, es necesario empezar por el contexto global en el cual se desarrolla.

Según indica el Banco Mundial (2023a):

En 2022, el saldo combinado de deuda externa de países que pueden recibir financiamiento por la Asociación Internacional de Fomento alcanzó la cifra récord de USD 1,1 billones, más del doble que en 2012. Entre 2012 y 2022, su deuda externa se incrementó un 134 %, superando así el aumento del 53 % que registró su ingreso nacional bruto. (párr. 11).

Cada día, la población se enfrenta a una desaceleración económica, a inestables mercados emergentes, tasas de interés altas y aumentos en los costos de endeudamiento (Banco Mundial, 2023a). Esto ocasiona gran preocupación y genera una alerta acerca de si realmente la estabilidad económica es un tema racional o, por el contrario, está influida por circunstancias aleatorias, ya que existe la duda de si son únicamente políticas gubernamentales, diferentes realidades que enfrenta cada país o si, más bien, tienen relación con el orden y planificación de bienes de cada persona.

Ahora bien, Rosa Royle (2024) menciona que los jóvenes, durante los últimos años, presentan críticas por sus hábitos de consumo irresponsables, como gastar en artículos de lujo y experiencias costosas, y luego expresar su preocupación por la imposibilidad de ahorrar para el pago inicial de una casa o de no poder sostener sus gastos. Sin embargo, estudios recientes, desde una perspectiva internacional, sugieren que esta generación enfrenta desafíos financieros más significativos que los *Millennials* a su misma edad. El estudio comparó el uso del crédito de personas de 22 a 24 años con el de los *Millennials* cuando tenían esa misma edad, hace diez años. Se encontró que los jóvenes de hoy ganan aproximadamente USD 45.500, mientras que los *Millennials* ganaban USD 51.852 ajustados por inflación. Además de ganar menos, la juventud tiene más deudas y presenta tasas de morosidad más altas en comparación con los *Millennials* a su misma edad. Esto sugiere que los jóvenes de hoy enfrentan mayores dificultades para gestionar sus finanzas y cumplir con sus obligaciones crediticias.

Esta situación resalta la necesidad de profundizar en la comprensión del comportamiento financiero de los jóvenes, considerando no solo su formación en el tema, sino también los diferentes factores que influyen en el endeudamiento, tales como las condiciones económicas, el entorno social, el acceso al crédito, los ingresos y las decisiones personales de consumo.

Por su parte, la *Estrategia Nacional de Educación y Alfabetización Financiera* (MEIC, 2019) señala que Costa Rica no cuenta con políticas específicas de educación financiera. Sin embargo, periódicamente se realizan charlas de educación financiera

en escuelas públicas, escuelas técnicas y universidades públicas y privadas.

Estas acciones responden al creciente problema del endeudamiento en la población costarricense, donde la falta de educación financiera dificulta tomar decisiones informadas sobre el uso adecuado de instrumentos financieros y de planificación económica personal.

Además, a nivel país se han implementado políticas y, una de ellas, según el periódico *La República* (Corrales Brenes, 2022) fue la Ley N. ° 9859, contra la usura crediticia, la cual tuvo como objetivos fijar límites a las operaciones financieras, imponer deberes de publicidad de la información relativa a los créditos y establecer una serie de obligaciones hacia los oferentes de créditos.

Esta ley protege a consumidores, especialmente a jóvenes y estudiantes, que por falta de educación financiera pueden asumir deudas abusivas. Al establecer límites y exigir transparencia, ayuda a prevenir problemas graves de endeudamiento y promueve una mejor salud financiera personal y familiar.

A pesar del mayor acceso a la educación superior en la actualidad, esta formación se enfoca principalmente en la preparación profesional para la obtención de un título y/o trabajo, dejando de lado factores fundamentales, como la educación financiera. Adicionalmente, esta situación se ve agravada por la facilidad con la que muchas personas acceden a productos financieros sin contar con las herramientas necesarias para gestionarlos de manera responsable.

Por otro lado, es necesario que las universidades faciliten a la población estudiantil, una guía sobre el manejo, la administración y planificación de las finanzas. Al respecto, la Universidad Técnica Nacional (UTN, 2016) plantea este tema como un fundamento epistémico, ya que busca “Dar un salto cualitativo que propicie la ampliación de las oportunidades, el crecimiento económico y la reducción de la pobreza desde una visión inclusiva”. (p. 6).

Este planteamiento refleja que la UTN busca trascender la formación académica tradicional, promoviendo un compromiso con el desarrollo económico y social del país. En otras palabras, el fundamento epistémico indica que la universidad pretende generar un avance significativo en las capacidades de los estudiantes, abriendo oportunidades reales para que puedan contribuir al bienestar propio y de la sociedad.

Por otro lado, al revisar los planes de estudio de las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías, se observa que el área de Ingeniería incluye pocos cursos relacionados con temas financieros y endeudamiento, mientras que el área de

Ciencias Administrativas incorpora un mayor número de asignaturas que permiten desarrollar competencias en la toma de decisiones financieras. Esta diferencia refleja cómo los programas académicos priorizan distintos tipos de formación según la disciplina.

Además, al indagar dentro del plan de investigación de Ingeniería de *Software*, según la Universidad Técnica Nacional (UTN, 2021), se indica lo siguiente:

Incentiva al grupo estudiantil para que, por sus propios medios, genere conocimiento con la creación de nuevos sistemas que fomenten el área de las tecnologías informáticas y posteriormente se pueda profundizar en el desarrollo cognitivo del nivel superior en el ambiente de la Ingeniería del *Software*. (p. 9).

En cambio, el plan de investigación de Contabilidad, según la Universidad Técnica Nacional (2021), indica lo siguiente:

La toma de decisiones ha sido de particular interés para las finanzas y ciencias administrativas en general, debido a que estas influyen en los mercados, el desarrollo empresarial, las crisis económicas y las burbujas financieras creadas en diferentes sectores de la economía. (p. 16).

El área de Contabilidad se orienta a brindar más información a la comunidad aprendiente sobre el endeudamiento, ingresos, gastos y cómo mantener una estabilidad financiera, en donde la toma de decisión informada y con conocimiento es necesaria en caso adquirir obligaciones financieras. En contraposición, la carrera de Ingeniería de *Software* se encausa a desarrollar la carrera y su enfoque se centra en las tecnologías de información.

Es debido a lo anterior, esta investigación busca comparar todos los factores que influyen en el endeudamiento de los estudiantes que laboran y cursan tanto las carreras de Ciencias Administrativas como de Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, y analizar los niveles de ingreso, la administración de gastos básicos y lo que interfiere dentro de las decisiones que tomen de acuerdo con este tema de deuda.

#### **1.4 Situación Actual del Conocimiento del Tema**

Conocer sobre endeudamiento, hoy en día, es de gran importancia desde temprana edad, debido a las múltiples situaciones financieras que una persona puede tener en la etapa de adultez. Por ello, es importante aplicar buenas prácticas y desarrollar una educación financiera para así ayudar a tener una sana administración personal,

favoreciendo decisiones más conscientes sobre el manejo de deudas. Este tipo de formación permite generar mayor criterio al momento de enfrentar responsabilidades económicas y fortalece la capacidad de organización en dicho ámbito.

Gómez López (2023) habla sobre la descripción de la salud financiera, de la cual menciona:

Estos valores se reflejan en los elementos teóricos identificados previamente: ahorro, deuda, gastos e ingresos. Así, el monitoreo del patrimonio neto, el flujo de efectivo y sus componentes subyacentes ofrecen datos relevantes sobre la situación financiera personal y sirven como fundamentos para su evaluación y análisis. Estos indicadores permiten obtener una visión integral de la situación económica personal, brindando información crucial para diagnosticar su estado actual. (p.119)

Además, la situación financiera de una persona puede verse afectada por distintos elementos, como el patrimonio y el flujo de efectivo, los cuales son de mucha importancia debido a que forman parte de una métrica que calcula el dinero que ingresa y sale durante un lapso determinado, mostrando si la persona puede y tiene la suficiente liquidez para afrontar deudas.

Lo anterior se vincula con esta investigación, dado que el endeudamiento que se puede presentar es parte de los valores identificados, además de afectar el estado económico de las personas.

De manera complementaria, Rosado Jiménez (2021) resalta que:

La educación financiera tiene que ver con la calidad de vida que se sustenta en tres grandes ejes: salud física, salud mental y salud financiera. Si tenemos un desorden en nuestras finanzas personales, es inevitable que nuestra salud física y mental se deterioren. Incluso nuestras relaciones pueden resultar dañadas, el entorno con una pareja, con la familia o con los compañeros del trabajo se puede quebrantar. La salud financiera, física y mental son el eje en el que descansa una existencia plena. (párr. 10).

Esta perspectiva amplía la comprensión del impacto del manejo financiero, al mostrar que no sólo afecta el bienestar económico sino también el psicológico y social, lo que subraya la importancia de una educación financiera integral.

Además, Rosado Jiménez (2021) también señala con claridad que “La ‘plata’ no lo es todo, pero ayuda a tener una mejor vida en todos los aspectos” (párr. 5). Se enfatiza que, si bien el dinero no lo es todo en la vida, su correcta administración sí

influye directamente en la calidad de vida en general.

Por otro lado, artículos como el de Molina Hurtado *et al.* (2023) y de Echeverría García (2023), exponen la importancia de dar a conocer el adecuado manejo de los recursos de los estudiantes y cómo las decisiones correctas afectan la estabilidad de una persona.

En esta línea, Mungaray *et al.* (2021) destacan que la educación financiera juega un papel clave en la promoción de la inclusión en todos los niveles sociales. Cuando las personas hacen un uso adecuado de las herramientas financieras disponibles, pueden mejorar significativamente el bienestar de sus hogares, especialmente si desarrollan la capacidad de crear estrategias que refuercen sus conocimientos y habilidades al momento de tomar decisiones relacionadas con el manejo de sus recursos, tanto financieros como no financieros.

Esto evidencia que la educación financiera no solo mejora el bienestar individual, sino que también promueve la inclusión social y la equidad, al empoderar a las personas para manejar mejor sus recursos.

Es fundamental capacitar a los estudiantes para tomar decisiones informadas y responsables sobre sus recursos económicos, con la finalidad de que puedan tener un impacto positivo en su vida financiera futura. Al desarrollar una comprensión más profunda de los conceptos clave de finanzas, los jóvenes contarán con las competencias requeridas para enfrentar los desafíos económicos a lo largo de su vida, contribuyendo así a una sociedad más informada y financieramente saludable, en general.

En la investigación realizada por la firma Stamina (Delfino, 2024):

Se encontró una problemática que afecta los hábitos financieros de los costarricenses y es que solo el 19 % de los encuestados indicó haber recibido educación financiera durante su crianza. A pesar de ello, señalaron los investigadores, este indicador está en proceso de cambio con las nuevas generaciones. (párr. 5).

La investigación mencionada permite evidenciar una de las raíces del problema económico en Costa Rica: la ausencia de educación financiera desde etapas tempranas. El hecho de que solo el 19 % de los costarricenses haya recibido formación en este tema durante su crianza, refleja una debilidad estructural que influye directamente en los hábitos financieros actuales.

En un entorno económico cada vez más cambiante, es clave fomentar una gestión

financiera integral. Como destacan Molina Hurtado *et al.* (2023) y Echeverría García (2023), formar a las personas en el manejo adecuado de sus recursos desde temprano contribuye a su estabilidad y adaptación a los retos del futuro.

Molina Hurtado *et al.* (2023) también indican que no basta con comprender meramente los conceptos básicos, como el manejo de presupuestos y ahorros, sino que es esencial ir un paso más allá y abordar aspectos de mayor complejidad, como las inversiones y la planificación financiera a largo plazo.

Se evidencia la problemática que tienen los jóvenes desde temprana edad y dentro de sus familias, acerca de términos financieros que influyen directamente al entrar en el ámbito laboral, es decir, comprender la gestión financiera debería de ser parte de la educación esencial desde la secundaria.

Por otro lado, en cuanto a las prácticas de endeudamiento y su relación con la cultura del consumo, Monterrosa Detrinidad (2022) analiza que, en los años noventa, desde las Ciencias Sociales se criticaba el consumismo y se veía el crédito como una forma de construir la identidad dentro de una sociedad enfocada en comprar constantemente. Sin embargo, el crédito no solo se usa para adquirir bienes, sino que también se vive como una herramienta para integrarse socialmente, salir de la pobreza y ganar respeto. La idea no es negar que vivimos en una sociedad de consumo, sino entender mejor su impacto y mirar más allá.

De esta forma, se comprende cómo el endeudamiento tiene raíces culturales y sociales que trascienden lo económico, influyendo en la identidad y el sentido de pertenencia dentro de la comunidad, pero que, a su vez, para algunos resulta necesario recurrir para resurgir económicamente.

Ahora bien, según indica Echeverría García (2023), “Con esa ignorancia se sigue impulsando a los habitantes de Latinoamérica al consumismo desde un afán aspiracional, a mantenerse en la deuda, a no exigir derechos, a soportar estoicamente la pobreza” (p. 11).

Se muestra un panorama en el cual, en Latinoamérica, prevalece una cultura de consumismo que lleva a muchas personas a vivir endeudadas por aspiraciones sociales, sin dar la importancia necesaria a su salud financiera, ni a la defensa de sus derechos. Esta situación contribuye a mantener la pobreza, afectando directamente la calidad de vida de la población. Es decir, que esta situación mantiene a los habitantes de Latinoamérica en un ciclo de deuda, conformismo y carencia de exigencia de derechos, perpetuando así condiciones que obstaculizan el desarrollo

económico y social de la región, y resultan ser impactos sociales y personales de la falta de educación financiera.

A su vez, Rodríguez *et al.* (2024), como resultado de su investigación, detallan cuáles fueron que las variables que incidieron significativamente en las decisiones de cómo adquieren deuda los jóvenes en su estudio, e indican lo siguiente: “[...]. los jóvenes de entre 18 y 35 años [...] las variables que incidieron significativamente en las decisiones de cómo adquieren deuda los jóvenes fueron: la edad, el nivel de estudios y método para ahorrar”. (p. 643).

Este estudio examina la influencia que tiene la educación financiera en las decisiones que toman los jóvenes sobre endeudarse, y destaca que aspectos como la edad, el nivel educativo y los métodos de ahorro, juegan un papel importante en cómo estos jóvenes gestionan sus deudas.

En relación con las consecuencias de la falta de educación financiera, Vargas Alfaro y Vásquez Barrantes (2024) indican que está muy relacionada con los préstamos “gota a gota” por varias razones. Primero, muchas personas recurren a estos préstamos porque no tienen acceso a opciones de crédito tradicionales. Además, suelen usar estos préstamos para cubrir gastos inesperados, como facturas médicas o reparaciones urgentes. Por último, al no planificar bien sus finanzas, muchas personas terminan con deudas grandes, ya que piden varios préstamos sin considerar si podrán pagarlos; esto puede causarles problemas serios, como acoso, violencia o, incluso, riesgos a su vida.

Según lo anterior, se evidencia el impacto social y personal que conlleva la carencia de educación financiera, profundizando en un problema específico y peligroso dentro de la realidad financiera de muchas personas, y enfatiza la necesidad e importancia de esta formación para la toma de decisiones adecuadas en cuanto a la deuda.

Una de las grandes facilidades de pago y crédito con las que se cuenta en la actualidad son las tarjetas de crédito. Sobre el particular, Zúñiga Quintanilla (2021) menciona que:

Generar conciencia en la población sobre el correcto uso de las tarjetas de crédito es de suma importancia, debido a que es un tema que trae consigo una serie de consecuencias no muy positivas; las personas se endeudan, se mancha su calificación crediticia, refunden deudas y crean un círculo vicioso alrededor de más deuda; lo que termina afectando directamente a la economía, porque concluye en una reducción de consumo de esas personas

que no han podido pagar sus tarjetas y los comercios no consiguen vender sus productos o servicios. (p. 3)

El uso desinformado de tarjetas de crédito genera un ciclo de endeudamiento difícil de romper; una mala gestión financiera no solo afecta al individuo, sino que tiene implicaciones macroeconómicas al reducir el consumo general y afectar la actividad comercial del país.

Además, el impacto del endeudamiento en la salud es bastante importante de considerar, ya que este no solo genera consecuencias económicas, sino también emocionales y familiares asociados a una mala salud financiera. Sobre este tema Zúñiga Quintanilla (2021) afirma lo siguiente:

La salud financiera no solo afecta la economía de una persona o empresa, sino que puede ser causa de algún otro problema de salud directo para el consumidor final o que llegue a afectar a los familiares inclusive, por ejemplo, el estrés financiero. (p. 4).

Sobre este último concepto, el BBVA (2024) afirma que:

El estrés financiero se produce como consecuencia de los problemas económicos que generan ansiedad y producen sensación de vulnerabilidad o escasez. Una buena gestión de la salud financiera es fundamental para prevenir este tipo de estrés y sus posibles efectos negativos en la salud física y mental. (párr. 1)

En un contexto relacionado, la investigación sobre cómo el endeudamiento afecta a Costa Rica, autores como García y Montero (2021) buscan dar a conocer el endeudamiento que tienen las personas costarricenses, donde los ingresos están comprometidos por las deudas y se afecta la capacidad de pago debido a que se carece de solvencia económica; por ende, no se cancelan a tiempo las obligaciones. Las tasas de interés se encontraban desproporcionadamente altas, tanto que el Gobierno tuvo que intervenir sobre el tema y crear la Ley Contra la Usura Crediticia en Costa Rica (Ley N.º 9859), vigente desde el 20 de junio de 2020 y controlada por la Superintendencia General de Valores (Sugeval). Además, es importante señalar que muchas personas adquieren deudas en función de sus necesidades inmediatas, sin contar con una adecuada planificación financiera.

En relación con la Ley N.º 9859, Arroyo Álvarez (2023) destaca que:

Al contar con información clara y detallada sobre las condiciones de los créditos, los consumidores pueden comparar diferentes opciones y elegir

aquella que mejor se adapte a sus necesidades y capacidad de pago. La transparencia en la divulgación de las tasas de interés y otros cargos permite a los consumidores comparar fácilmente las ofertas de diferentes instituciones financieras. Esto incentiva a las entidades a ofrecer mejores condiciones y productos más atractivos para los consumidores, lo que beneficia a todo el mercado. (párr. 9)

La implementación de esta ley ha contribuido a reducir el nivel de endeudamiento en la población, al mismo tiempo que promueve una mayor conciencia sobre la importancia de manejar adecuadamente las finanzas personales. Al establecer límites a las tasas de interés y exigir mayor transparencia en las condiciones de crédito, las personas tienen más herramientas para tomar decisiones financieras informadas. En este sentido, la Ley N. ° 9859 representa una medida clave del Estado para fortalecer la inclusión financiera y la estabilidad económica de los ciudadanos.

“Desde la implementación de la regulación de las tasas de usura en Costa Rica, se ha observado una reducción notable en las tasas de interés en comparación con otros países de la región y a nivel global”. (Arroyo Álvarez, 2023, párr. 1).

En relación con el tema de investigación del endeudamiento en los estudiantes de las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, Sede Central, durante el periodo 2024-2025, con la información recopilada es importante que se conozcan temas enfocados en el flujo de efectivo (gastos, ingresos, ahorros, entre otros) para el uso correcto de sus finanzas.

García y Montero (2021) concuerdan en que existen diferentes factores que repercuten en la toma de decisiones financieras, algunas variables del entorno de los individuos pueden estar ocasionando un sesgo al momento de asumir un endeudamiento.

Un ejemplo de esto es que los estudiantes asumen una deuda para poder continuar sus estudios, con lo cual deben aceptar una tasa de interés y un plazo para realizar los pagos correspondientes. De esta forma, adquieren una obligación a una corta edad, la cual disminuye su solvencia económica al entrar al ámbito laboral (García y Montero, 2021). En la actualidad, estos estudios realizados ayudan a comprender los factores que influyen en las decisiones para endeudarse, como son los efectos políticos, sociales, ambientales y económicos, y adicionalmente, los posibles métodos de administrar la deuda.

No obstante, la mayoría de las investigaciones mencionadas, evidencian el poco

conocimiento que tienen las personas para gestionar sus finanzas y como esto repercute en sus vidas. Este es el enfoque central, la falta de educación; sin embargo, no es el único factor que incide en las decisiones de deuda.

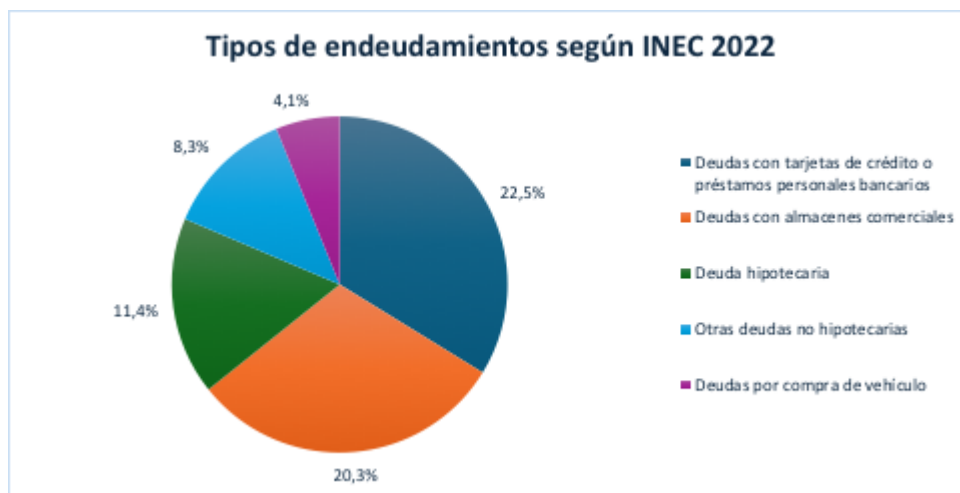
Es por esto por lo que resulta necesario este estudio, ya que hay vacíos que es necesario abordar. Por ello, la presente investigación se enfoca en el análisis del endeudamiento de los estudiantes que laboran y cursan el bachillerato y licenciatura en las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional (UTN), Sede Central. Asimismo, se estudian aspectos relevantes, como los niveles de ingresos, los distintos tipos de gastos, las deudas adquiridas y otros factores que influyen en los niveles de endeudamiento, tales como la edad, el género, el estado civil, la educación financiera, entre otros.

### **1.5 Planteamiento del Problema**

La iniciativa de esta investigación radica en indagar aspectos sobre el endeudamiento de los estudiantes que laboran y que cursan las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la UTN, con el fin de conocer factores, tipos, causas y otros acontecimientos que motivan la decisión de endeudarse entre los estudiantes, y evaluar la gestión financiera de estos según el área de conocimiento.

Según se refleja en los *Resultados: Encuesta Financiera a Hogares (Enfiho) 2022* (INEC, 2023), realizada por primera vez en Costa Rica, estiman que el 49,6 % de los hogares (cerca de 864.000) poseen algún tipo de deuda; de ellos, el 11,4 %, que equivale a cerca de 200.000 hogares, tiene deudas hipotecarias, y el 44,6 % (776.000 hogares) poseen deudas no hipotecarias.

Esta información se puede observar de forma más clara en el siguiente gráfico y tabla.

**Figura 1.** Tipos de endeudamientos según INEC, 2022.**Tabla 1.** Tipos de endeudamientos según INEC, 2022.

Tipos de deudas	Porcentaje	Datos
Deudas con tarjetas de crédito o préstamos personales bancarios	22,5 %	
Deudas con almacenes comerciales	20,3 %	
Deuda hipotecaria	11,4 %	Propiedades o bienes inmuebles
Otras deudas no hipotecarias	8,3 %	Incluye educación, con casas de préstamos, casas de empeño, con familiares o amigos, prestamistas y otras fuentes informales
Deudas por compra de vehículo	4,1 %	Préstamos prendarios

Nota: INEC Costa Rica (2023), *Resultados: Encuesta Financiera a Hogares (Enfiho) 2022*.

La tabla anterior muestra los principales tipos de endeudamiento que presenta el país. Un 22,5% de las personas cuentan con deudas por tarjetas de crédito o préstamos personales bancarios, y el 20,3 % presentan endeudamiento con almacenes comerciales.

Es por ello que, en los últimos años, la UTN ha buscado implementar programas innovadores proyectando a los estudiantes hacia un conocimiento coherente a nivel socioeconómico. (Conare, 2016).

Aun cuando las investigaciones se fundamentan sobre factores que influyen en las

decisiones de endeudamiento, los efectos políticos, sociales, ambientales y económicos, no se ha profundizado si realmente se está recibiendo una adecuada educación financiera que ayude a la toma de decisiones más acertadas.

### **1.5.1 Pregunta Problema**

De esta manera, la formulación del problema de investigación es el siguiente: ¿Cuáles son los principales factores que inciden en los niveles de endeudamiento de los estudiantes que se encuentran laborando y cursan las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, Sede Central, del periodo 2024-2025?

### **1.6 Objetivo General**

Analizar los principales factores que inciden en los niveles de endeudamiento de los estudiantes que se encuentran laborando y cursan las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, Sede Central, del periodo 2024-2025, mediante un análisis comparativo para la valoración de su gestión financiera.

### **1.7 Objetivos Específicos**

- Recopilar los datos de los diferentes niveles de ingresos de los estudiantes según las carreras que cursan.
- Reconocer el manejo de gastos básicos recurrentes en la población en estudio.
- Identificar las tendencias de la gestión de las deudas que tienen los estudiantes.
- Determinar otros factores que influyan en las decisiones de endeudamiento.

### **1.8 Alcances, Temporalidad y Limitaciones**

El alcance de la investigación es de tipo descriptivo debido a que se realiza con el fin de analizar los factores que inciden en los niveles de endeudamiento de los estudiantes que se encuentran laborando y cursan las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, Sede Central, del periodo 2024 al 2025.

Según Ramos Galarza (2020), “En este alcance de la investigación ya se conocen las características del fenómeno y lo que se busca es exponer su presencia en un determinado grupo humano [...]. En este alcance es posible caracterizar el fenómeno del estudio”. (p. 3).

La investigación consistió en realizar un análisis comparativo para valorar la gestión financiera de los estudiantes, enfocándose en los niveles de bachillerato y licenciatura de dichas carreras. Este enfoque permitió examinar la adecuada administración financiera y los factores que influyen en su endeudamiento.

Entre los principales logros alcanzados destaca la recolección total de los datos establecidos por la muestra, lo cual permitió realizar un análisis detallado y satisfactorio de la información obtenida. Esto contribuyó significativamente al cumplimiento de los objetivos propuestos del proyecto.

No obstante, durante la ejecución del trabajo de campo se presentaron diversas limitaciones. Uno de los desafíos principales fue el acceso a la población estudiantil, debido a que la muestra incluía todas las carreras con bachillerato y licenciatura de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Sede Central. Este volumen dificultó la cobertura total, especialmente considerando factores externos, como la modalidad remota de algunas clases, lo cual limitó el contacto presencial.

A esto se sumó la modalidad híbrida implementada por la universidad, la cual implicaba que muchos estudiantes asistieran de forma virtual, reduciendo aún más las oportunidades de acercamiento y generando atrasos en los tiempos previstos para la aplicación del trabajo de campo.

Ante estas dificultades, se solicitó ayuda a los directores de carrera, quienes difundieron la encuesta por grupos de *WhatsApp* y por correo electrónico. Esta medida facilitó la recopilación de la información requerida para el estudio.

Además, uno de los obstáculos más recurrentes fue la baja disposición de los estudiantes de participar, quienes en muchos casos mostraron resistencia o apatía hacia la encuesta. Algunos docentes también manifestaron su inconformidad debido a las interrupciones en sus clases, lo que dificultó el acceso a ciertos grupos. Aunque se enviaron correos informativos a los profesores con antelación, en varios casos no fueron leídos o no llegaron a su destinatario final, lo que obstaculizó la coordinación.

A pesar de estas limitaciones, el trabajo de campo se completó exitosamente, permitiendo obtener insumos valiosos para el análisis y la comprensión del fenómeno estudiado.

## **1.9 Matriz de Congruencia**

En la siguiente tabla se aprecia la matriz de congruencia, donde se visualiza el título de la investigación, la pregunta problema, el objetivo general, los objetivos

específicos y la pregunta para cada objetivo específico.

**Tabla 2.** Matriz de congruencia de los objetivos.

<b>Tema</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Pregunta Problema</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Preguntas de Investigación</b>
Análisis del endeudamiento de los estudiantes de las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, Sede Central, del periodo 2024-2025.	Analizar los principales factores que inciden en los niveles de endeudamiento de los estudiantes que se encuentran laborando y que cursan las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, Sede Central, del periodo 2024-2025, mediante un análisis	¿Cuáles son los principales factores que inciden en los niveles de endeudamiento de los estudiantes que se encuentran laborando y que cursan las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, Sede Central, del periodo 2024-2025?	Recopilar los datos de los diferentes niveles de ingresos de los estudiantes según las carreras que cursan.	¿Cuáles son los diferentes niveles de ingreso de los estudiantes según las carreras que cursan?
			Reconocer el manejo de gastos básicos recurrentes en la población en estudio.	¿Cuáles son los manejos de gastos básicos recurrentes en la población en estudio?
			Identificar las tendencias de la gestión de las deudas que tienen los estudiantes.	¿Cuáles son las tendencias de la gestión de las deudas que tienen los estudiantes?

	comparativo para la valoración de su gestión financiera.		Determinar otros factores que influyan en las decisiones de endeudamiento.	¿Cuáles son otros factores que influyen en las decisiones de endeudamiento?
--	--	--	--	---

## **Capítulo II. Marco Teórico**

## 2.1 Marco Teórico

Entender la gestión financiera y cómo las personas toman decisiones financieras es crucial para una buena planificación y estabilidad económica, así como conocer terminologías básicas para la supervivencia, como, por ejemplo: los ingresos netos o brutos, el ahorro, tipos de gastos recurrentes o, bien, gastos que las personas hacen para su propia satisfacción.

La educación financiera equipa y prepara para tomar decisiones que buscan mitigar el riesgo y aumentar el bienestar económico, haciendo que dichas decisiones sean sostenibles en el tiempo. De acuerdo con Gómez López (2023), se describe la salud financiera como: “el bienestar sostenido en el tiempo que se alcanza a través de una buena gestión de la economía personal en un contexto favorable”. (p. 100).

Por ende, la salud financiera influye directamente en la economía, debido a que gestiona de una manera adecuada las finanzas en general, desde los gastos hasta los ahorros, implicando encontrar un equilibrio entre lo que debe y lo que se genera, esto para proteger el bienestar económico de las finanzas.

La *Organization for Economic Cooperation and Development* (OECD, 2005) indica que:

Is the process by which financial consumers/investors improve their understanding of financial products and concepts and, through information, instruction and/or objective advice, develop the skills and confidence to become more aware of financial risks and opportunities, to make informed choices, to know where to go for help, and to take other effective actions to improve their financial well-being. (p. 26).

[Es el proceso mediante el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su comprensión de los conceptos y productos financieros y, a través de información, instrucción y/o asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieros, tomar decisiones informadas y saber dónde acudir en busca de ayuda y tomar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero].

Según la OECD (2005), contar con un el conocimiento básico sobre términos importantes que funcionan para decisiones financieras puede impulsar o no, a los estudiantes, a asumir niveles de deuda que pueden ser óptimos desde un punto de

vista económico, considerando que la ausencia de educación en este ámbito y la comprensión limitada de los productos financieros, podrían influir en las decisiones de endeudamiento.

La relevancia que tienen las finanzas personales forma parte del día a día, debido a que realizar una autoevaluación sobre el manejo correcto y la administración de los recursos, ayuda a cuestionar si las prioridades son correctas o si se deben reorganizar.

Gómez López (2023) define las finanzas personales como:

El manejo de los ingresos que una persona o familia obtienen por sus esfuerzos físicos e intelectuales, o por inversión de capital, la aplicación que de ellos hacen para solventar su estancia y desenvolvimiento en la sociedad actual, así como la acumulación que de ellos puedan hacer. (p. 239).

De este modo se puede decir que las finanzas personales son la administración de los recursos que se generan por esfuerzos propios o por las inversiones realizadas, y cómo se nivelan con los gastos que se presentan según los diferentes estilos de vida de cada persona.

En este contexto, la *Encuesta Nacional de Hogares* (INEC, 2024) ofrece una herramienta clave para comprender la realidad económica de los hogares costarricenses. A través del método de quintiles, la población se divide en cinco grupos iguales según su ingreso per cápita mensual, lo que permite identificar con mayor precisión, los niveles de ingreso y orientar estrategias de educación financiera y políticas públicas hacia los sectores más vulnerables.

La clasificación aproximada de los niveles de ingreso es la siguiente:

- Ingreso bajo: promedio de ₡258.789. Quintil I.
- Ingreso medio bajo: promedio de ₡522.563. Quintil II.
- Ingreso medio: promedio de ₡834.691. Quintil III.
- Ingreso medio alto: promedio de ₡1.292.967. Quintil IV.
- Ingreso alto: promedio de ₡2.692.351. Quintil V.

El análisis de los ingresos per cápita mensuales permite identificar con mayor precisión los niveles socioeconómicos de los hogares costarricenses, lo cual es esencial para orientar políticas públicas y estrategias de educación financiera. Adicionalmente, el estudio de los distintos tipos de gasto que enfrentan las personas contribuye a comprender cómo gestionan dichos ingresos y en qué medida priorizan

necesidades esenciales frente a decisiones de consumo personal. Esta relación entre ingresos y gastos ofrece una visión integral del comportamiento económico de los hogares.

El Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2019) define los gastos como:

- Gasto por alimentación básica: incluye únicamente los productos contenidos en la canasta básica.
- Gasto por vivienda: corresponde al monto que se paga por concepto de alquiler. En caso de no alquilar, se debía seleccionar la opción: “No aplica”.
- Gasto por transporte básico: se refiere al pago de pasajes en bus o gasolina para asistir al trabajo. No se incluyen gastos por transporte privado, plataformas digitales ni desplazamientos personales.
- Gasto por educación: contempla pagos por matrícula, materiales educativos (escolares, colegiales o universitarios), cursos de idiomas o afines a la carrera.
- Gasto por salud: abarca cualquier inversión en bienestar físico o mental, como consultas médicas, medicamentos, terapias, gimnasio o salud de mascotas.
- Gasto por servicios: incluye pagos por electricidad, agua, recolección de residuos, Internet y telefonía. No se consideran servicios como cable o suscripciones de entretenimiento.
- Gasto por entretenimiento: corresponde a salidas, paseos, pasatiempos, eventos, regalos u otras actividades destinadas al disfrute personal.

Adicionalmente, según lo indica el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2022), “el nivel de endeudamiento se refiere a la cantidad de deuda que un hogar ha adquirido en relación con su capacidad para pagarla”.

Esta definición destaca que el nivel de endeudamiento evalúa la proporción de obligaciones financieras que tiene un hogar en comparación con su capacidad económica para cumplir con dichos compromisos. Conocer este dato es importante para entender cómo manejan las familias su dinero y detectar si enfrentan dificultades para cumplir con sus pagos.

Al realizar un enlace de las finanzas personales con las necesidades humanas, se puede tomar como base la conocida “pirámide de necesidades” planteada por Abraham Maslow en 1943, en su libro *A Theory of Human Motivation*.

**Figura 2.** Pirámide de necesidades de Maslow aplicada a las finanzas personales.



*Nota:* Adaptación de la pirámide original de Maslow (1943).

Esta pirámide de Maslow plantea una división en cinco niveles, donde la base de la pirámide son las necesidades indispensables de cualquier ser humano y, a medida que se satisface los niveles más bajos, van surgiendo nuevas necesidades, hasta llegar al nivel más alto. Esta pirámide, básicamente, muestra que las personas deben satisfacer las necesidades de niveles inferiores antes de poder atender las de niveles superiores.

Es posible crear una relación de las finanzas personales con la pirámide de Maslow, ya que el dinero juega un papel crucial para lograr satisfacer las necesidades de cada nivel, tal como se detalla y explica por Navarro (2019):

En el primer nivel están las necesidades fisiológicas, estos serán gastos esenciales, de primera necesidad para garantizar la supervivencia diaria, es necesario contar con un presupuesto mensual y priorizar estos gastos antes que cualquier otro; en este nivel se cubren necesidades como la alimentación, vivienda, servicios básicos, transporte y salud.

En el segundo nivel entran las necesidades de seguridad y no se habla únicamente de una seguridad o estabilidad temporal, sino contar con seguridad física, emocional y económica a largo plazo, algunos ejemplos son: ahorros de emergencia, seguros, estabilidad laboral, planificación para la jubilación, entre otros.

Para el tercer nivel surgen las necesidades de amor y pertenencia, que se entienden también como necesidades sociales, es decir, las relaciones y experiencias

interpersonales con familiares, amigos, trabajo, entre otros. En este nivel, el tema económico es bastante influyente, ya que involucra todas las actividades sociales, como salidas con amigos, eventos o celebraciones familiares, entretenimientos, además de los regalos, viajes o paseos que permiten que haya relación con otras personas pero que también implican que se debe contar con un presupuesto.

Continuando con el cuarto nivel se encuentran las necesidades de valoración o estima, donde ya no solo es necesario sentirse parte de un grupo sino el sentirse querido, apreciado, amado o valorado por las personas de nuestro entorno; pero adicional a eso, también hace referencia a la confianza y reconocimiento propio a través de distintos logros; en este nivel se incluyen inversiones que hagan crecer el patrimonio, la inversión en educación y logros personales.

Y en el último nivel se encuentran las necesidades de autorrealización, las cuales se encuentran en la cima de la pirámide, siendo el nivel más difícil de alcanzar, ya que según lo plantea Maslow, para llegar a este se deben satisfacer los demás niveles antes, lo cual implica que el éxito personal y el dinero se convierten en un medio para alcanzar ese máximo potencial, ya sea con emprendimientos, cubrir pasiones o pasatiempos, establecer lo que significa para cada uno el éxito y trabajar para alcanzarlo.

Como resultado del enlace de las finanzas personales con las necesidades humanas planteadas por Maslow, se podrían resumir varios aspectos necesarios, tal como detalla BBVA (2019):

- Priorizar aquellos gastos que son esenciales y de supervivencia.
- Construir seguridad física, emocional y financiera con ahorros y seguros.
- Equilibrar todas las relaciones y experiencias en nuestro entorno sin descuidar el ahorro.
- Trabajar en la independencia económica con inversiones y desarrollo personal.
- Buscar la libertad financiera, alcanzar el máximo potencial para vivir según sus valores y la perspectiva del éxito que se tenga planteada.

Asimismo, BBVA (2019) muestra una perspectiva considerando que la toma de decisiones dentro de las finanzas implica administrar el dinero de manera inteligente, manteniendo mente y alma saludables; esta gestión se relaciona con los diferentes niveles de la pirámide de necesidades. Además, mantener una actitud tranquila y confiada respecto a las inversiones o gastos, permite vivir sin preocupaciones y

garantizar un futuro e, incluso, un retiro estable económicamente.

Al hablar de créditos financieros es importante entender su significado. Al respecto, el BBVA (2025) indica que permiten la obtención del dinero por medio de una obligación de devolverlo en un tiempo determinado, asumiendo el cumplimiento de pautas pactadas al momento de efectuar el trato. Esta es una herramienta financiera de gran importancia, que impacta en el crecimiento económico, creación de empleos y estabilidad financiera del país, aspectos que también responden a necesidades de seguridad.

Raya (2023) afirma que los créditos y préstamos permiten y facilitan a las personas, familias y empresas poder invertir, cumplir con metas personales o, por otro lado, la compra de algún bien, aun cuando no cuentan con los recursos en el momento. Estas acciones permitieron avanzar en el cumplimiento de metas relacionadas con los niveles de pertenencia, estima y autorrealización, pero también implicaron un grado de responsabilidad y grandes riesgos financieros, debido a que las pautas pactadas debían indicar plazos, cantidad de cuotas, tasas de interés y tasas de morosidad en caso de atraso en los pagos.

Como lo indica el Comité Económico y Social Europeo (2011), es importante que los consumidores aprendan y comprendan sobre los tipos de productos financieros, como las cuentas bancarias, tarjetas de crédito, préstamos, seguros; tipos de crédito, como hipotecarios, personales, de vivienda; consolidación de deudas que los bancos tienen en su cartera de productos, así como ahorros e inversiones. Estos conocimientos permiten planificar el uso de los recursos en función de las necesidades que cada persona debe cubrir según su momento dentro de la pirámide.

Por otro lado, este comité también comenta que el buen asesoramiento y descripción de productos que una persona pueda tener antes de tomar decisiones difíciles sobre sus finanzas, así como el desarrollo y conocimientos previos sobre presupuestos, ayudan a entender cómo dar seguimiento a un gasto o tasas de interés, por lo que las habilidades prácticas dentro de las finanzas ayudan a elegir, de un modo informado, lo mejor para las finanzas personales. Todo esto contribuye al logro de una mejor calidad de vida y al cumplimiento progresivo de las necesidades, desde las más básicas hasta las de autorrealización.

Según Hernández (2022), desde la perspectiva bancaria es importante la definición de crédito como: “La transferencia de bienes que se hace en un momento dado, por una persona a otra, para ser devueltos a futuro en un plazo señalado, y generalmente

con el pago de una cantidad por el uso de los mismos” (p.111)

Partiendo de esta definición es importante entender, en el ámbito estudiantil, cuál es la motivación de un estudiante para asumir una deuda y cómo esta responsabilidad impacta en su situación financiera.

El endeudamiento es definido como la condición financiera en la que una compañía o una entidad gubernamental, o bien un individuo físico y jurídico, adquiere obligaciones financieras o préstamos con el propósito de financiar sus operaciones o comprar bienes y servicios, además de cubrir emergencias o situaciones de cada persona.

De acuerdo con Alonso y Breguen (2015, citado por Peñaloza *et al.*, 2019), “el endeudamiento es un problema social grave y creciente que aflige a los consumidores en todo el mundo”. (p. 127).

Dentro de los puntos importantes sobre el endeudamiento se encuentran la vinculación con el riesgo, el cual puede presentarse ante decisiones financieras como la posibilidad de que las cosas no salgan como se espera por diversas situaciones que puedan afectar a una persona, empresa o entidad; adicionalmente, el riesgo significa enfrentar la incertidumbre de que algo malo pueda suceder y dañar sus planes financieros.

Rey (2023) define el riesgo financiero como “la probabilidad de que ocurra algún evento con consecuencias financieras negativas para la organización. Desde el punto de vista de un inversor, el riesgo financiero hace referencia a la falta de seguridad que transmiten los rendimientos futuros de la inversión”. (párr. 1).

En ese contexto, el endeudamiento se ha extendido por todo el mundo, debido a que muchas personas lo utilizan como método para cubrir las necesidades o comprar cosas esenciales.

No obstante, el problema principal radica en que muchas personas no miden la capacidad de deuda que pueden manejar, esto implica la revisión de ingresos, gastos y obligaciones previamente existentes, las cuales comprometen la estabilidad financiera y provocan el aumento del estrés financiero, la exposición de la calidad de vida y salud debido al exceso de deuda y de inseguridad económica en ellos; así como exponerse a riesgos económicos, que se manifiestan en la probabilidad de que el deudor o persona no logre cumplir con sus compromisos, ya sea por cambios en los ingresos recibidos, emergencias o una administración incorrecta de sus recursos.

Como señala Rey (2023), las repercusiones de enfrentar riesgos asociados al

endeudamiento pueden ser significativas. La acumulación excesiva de deudas puede llevar a una carga financiera abrumadora, afectando tanto la estabilidad económica como la calidad de vida. Además, existe el riesgo de pérdida de activos adquiridos, lo cual puede tener un impacto devastador en las finanzas personales y familiares.

Los pagos adicionales por incumplimiento de obligaciones financieras también son una preocupación seria, ya que pueden acumularse rápidamente y llevar a una espiral de deudas difícil de superar. Pero no solo se trata de consecuencias económicas; el estrés asociado al endeudamiento excesivo puede afectar negativamente la salud física y mental de las personas, generando ansiedad y preocupaciones constantes. (Banco Mundial, 2023b).

Por lo tanto, es crucial que las personas cuenten con una sólida educación financiera que les permita comprender los riesgos asociados con el endeudamiento y aprender estrategias efectivas de gestión económica.

La planificación financiera es definida por Coll (s. f.) como “el proceso de organizar, administrar y optimizar las finanzas personales o empresariales para lograr objetivos específicos a corto, mediano y largo plazo”, Del mismo modo, también juega un papel fundamental en la prevención de crisis, ayudando a equilibrar ingresos, gastos y ahorros de manera sostenible.

Además, en casos donde las dificultades financieras se vuelven abrumadoras, buscar apoyo profesional puede ser esencial. Los asesores financieros pueden proporcionar orientación experta para navegar por situaciones de deuda complicadas y desarrollar planes de acción efectivos para recuperar la estabilidad financiera.

La educación financiera, hacer planes cuidadosos y contar con apoyo profesional, son claves para mantener una estabilidad a largo plazo. Cuando las personas tienen el conocimiento y las herramientas adecuadas, no solo protegen su propio futuro en sus recursos monetarios, sino que también fortalecen a toda la familia. Esto ayuda a construir una sociedad más fuerte y capaz de enfrentar los desafíos económicos.

## **Capítulo III. Marco Metodológico**

### 3.1 Enfoque

Según Hernández *et al.* (2014):

El enfoque cuantitativo es un método de investigación que se basa en la recolección y análisis de datos numéricos para describir, explicar y predecir fenómenos. Este enfoque utiliza instrumentos estructurados que permiten medir variables de forma objetiva y sistemática, con el objetivo de obtener resultados generalizables [...]. (p. 5).

Es por ello, que este enfoque consistió en recoger y analizar datos numéricos de manera ordenada para entender y explicar diferentes fenómenos. Utilizó herramientas estructuradas que permitieron medir con claridad y objetividad, buscando obtener resultados que pudieran aplicarse a un grupo más amplio.

El estudio se orientó a identificar y comprender los factores financieros que influyen en la población objetivo, a partir de datos cuantificables. Esto permitió responder de manera objetiva a las interrogantes planteadas en el problema de investigación y mantener coherencia con la naturaleza del estudio.

Este enfoque surgió a partir de la pregunta: ¿Cuáles son los principales factores que inciden en los niveles de endeudamiento de los estudiantes que se encuentran laborando y cursan las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, Sede Central, del periodo 2024-2025, mediante un análisis comparativo para la valoración de su gestión financiera?

Se investigaron las dificultades del problema mediante la recolección de datos, lo que permitió identificar patrones y tendencias en la muestra. Para ello, se aplicó una encuesta estructurada con preguntas cerradas. La OECD (2005) indica que, con el fin de proporcionar una respuesta a la pregunta mencionada, es esencial considerar estas perspectivas. (p. 26).

Considerando aspectos financieros, se llevaron a cabo análisis sobre las decisiones adoptadas para la adquisición de la deuda, los beneficios y perjuicios derivados del financiamiento, así como los riesgos asociados a la acumulación de múltiples obligaciones financieras, entre otros elementos.

### 3.2 Diseño (Tipo) de Estudio

Para llevar a cabo esta investigación, se utilizó un diseño no experimental. De acuerdo con Hernández *et al.* (2014), en los estudios no experimentales “no se construyen situaciones, sino que se observan fenómenos tal como se dan en su

contexto natural”. (p. 151).

Adicional, según Hernández et al. (2014) dentro de esta categoría se empleó un diseño transversal correlacional, porque la recolección de los datos se realizó en un único momento, con el propósito de conocer la relación entre variables como el nivel de endeudamiento y la educación financiera de los estudiantes. Este tipo de estudio, como señalan los autores, “describe relaciones entre dos o más variables en un momento determinado”. (p. 154).

La recolección de información se realizó mediante una encuesta, distribuida a través de la plataforma de Formularios de *Google (Google Forms)*, lo cual permitió obtener datos cuantificables de una muestra de estudiantes universitarios sin intervenir en su comportamiento. Este tipo de investigación permitió mostrar, medir y analizar el nivel de endeudamiento de los estudiantes que laboran, quienes cursan específicamente las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, Sede Central, utilizando un enfoque cuantitativo a través de la aplicación de dicha encuesta.

### **3.3 Fuentes de Información**

Según, Cabezas et al, (2018) indican que “los documentos primarios son aquellos documentos originales, que facilitan datos de primera mano” (p. 71). Para fines de esta investigación, la fuente primaria fueron los estudiantes que cursan los niveles de bachillerato y licenciatura de las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, Sede Central, del periodo 2024-2025, a quienes se les aplicó una encuesta estructurada como instrumento de recolección de datos.

Asimismo, Cabezas et al, (2018) indica que las fuentes secundarias “son aquellas que proporcionan datos sobre cómo y dónde encontrar los documentos, en otras palabras, nos indican dónde encontrar la información” (p. 72).

Para la presente investigación se utilizarán tesis, revistas científicas, programas universitarios, datos sobre la cantidad de estudiantes de bachillerato y licenciatura de las áreas de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la UTN, Sede Central, así como reglamentos que abarquen el tema del endeudamiento.

### **3.4 Población**

Para la selección del muestreo, con el fin de seleccionar la población y recolectar la información necesaria para la investigación, es necesario realizar un muestreo probabilístico para así observar una fracción de población representativa.

“La representatividad de una muestra se garantiza con una selección metodológicamente correcta de las unidades de muestreo sujetas a investigación” (Pimienta Lastra, 2000). Por ende, la población propuesta está constituida por estudiantes activos durante el periodo 2024-2025 de la Universidad Técnica Nacional, ubicados en la Sede Central en Alajuela, quienes cursan las Ciencias Administrativas e Ingenierías para grados académicos de bachillerato y licenciatura. El detalle de las carreras se desglosa en la siguiente tabla.

**Tabla 3.** Desglose de carreras que cuentan con bachillerato y licenciatura.

<b>Ciencias Administrativas</b>	
<b>Carrera</b>	<b>Grado Académico</b>
Administración del Comercio Exterior.	Bachillerato / Licenciatura
Administración y Gestión de Recursos Humanos.	Bachillerato / Licenciatura
Administración Aduanera.	Bachillerato / Licenciatura
Compras y Control de Inventarios - Logística Internacional.	Bachillerato / Licenciatura
Gestión de Empresas de Hospedaje y Gastronómicas.	Bachillerato / Licenciatura
Gestión de Grupos Turísticos - Gestión Ecoturística.	Bachillerato
Contabilidad y Finanzas - Contaduría Pública.	Bachillerato / Licenciatura
<b>Ingenierías</b>	
Ingeniería en Producción Industrial - Producción Industrial.	Bachillerato / Licenciatura
Ingeniería Electrónica – Electrónica.	Bachillerato / Licenciatura
Ingeniería Electromecánica – Electromecánica.	Bachillerato / Licenciatura
Ingeniería en Procesos y Calidad - Control de Calidad.	Bachillerato / Licenciatura
Ingeniería en Gestión Ambiental.	Bachillerato
Ingeniería en Recurso Hídrico.	Bachillerato / Licenciatura
Ingeniería de Salud Ocupacional.	Bachillerato / Licenciatura
Ingeniería del <i>Software</i> .	Bachillerato / Licenciatura

*Nota:* Elaboración propia con base en información de la Universidad Técnica

Nacional. Las carreras como Asistencia Administrativa y Mecatrónica no estuvieron dentro de la investigación debido a que cuentan con el grado académico de diplomado únicamente.

Para la selección de la población se utilizaron criterios como: grado académico activo durante el periodo 2024-2025 (enfocado en bachillerato y licenciatura), cursando carreras de Ciencias Administrativas o Ingenierías, y ubicados en la Sede Central en Alajuela.

**Tabla 4.** Criterios y características de selección de la población.

Población	Estudiantes
Criterio de Grado Académico	Bachillerato / Licenciatura
Criterio de Sede Universitaria	Sede Central Alajuela
Criterio de Especialidad	Ciencias Administrativas / Ingenierías

Ahora bien, conociendo la cantidad de estudiantes activos de la Sede Central y las carreras que cuentan tanto con bachillerato como licenciatura, se utilizará un nivel de confianza del 95 % y un error estándar de 5 %.

Con base en la información suministrada por el Departamento de Registro de la Universidad Técnica Nacional, se identificó una población de 1.126 estudiantes activos para el bachillerato y licenciatura de la Sede Central en las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías. A partir de este dato, se calculó un aproximado para la muestra de la siguiente forma:

**Figura 3.** Cálculo del tamaño de la muestra.

### CÁLCULO DEL TAMAÑO DE UNA MUESTRA

INTRODUZCA EL MARGEN DE ERROR EN LA SIGUIENTE CASILLA  
INTRODUZCA EL TAMAÑO DE LA POBLACION EN LA SIGUIENTE CASILLA

5,0%
1.126

TAMAÑO DE LA MUESTRA PARA NC 95%=

287

**Tabla 5.** Cálculo de la muestra.

Población Total	Tamaño de la muestra
1.126	287

### 3.5 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

Para la recolección de datos, se emplearon técnicas cuantitativas. En particular, se utilizó una encuesta estructurada con preguntas cerradas utilizando formularios virtuales, en este caso fue diseñada con la herramienta Formularios de Google.

Según Arias (2020), dichas encuestas permiten configurar preguntas y respuestas previamente definidas, incluyendo alternativas abiertas, cerradas, de opción múltiple o en escala, lo que facilita tanto la recolección como la organización automática de la información. Esta característica hace que este tipo de instrumentos sea especialmente útil para obtener datos de manera sistemática y estandarizada.

Es esencial en procesos de investigación, ya que permite obtener y visualizar datos en tiempo real. La encuesta fue complementada con análisis documental, con el objetivo de obtener datos primarios relevantes para el estudio. Esta combinación de técnicas permitió recopilar información directamente de los estudiantes, de manera ordenada y estandarizada.

Se dedicó una atención rigurosa a la elaboración de la encuesta, la cual constaba de 22 preguntas cuidadosamente diseñadas para obtener información precisa y alineada con los objetivos específicos del estudio. Todas las preguntas eran de tipo cerrado y algunas permitían selección múltiple, con el propósito de facilitar el análisis cuantitativo de los datos. Adicionalmente, se consideró aspectos de redacción clara y lenguaje accesible, con el fin de asegurar la comprensión por parte de los encuestados.

Adicional, una vez validada la encuesta, el equipo de investigación se organizó para su aplicación en campo. Se implementó una estrategia de contacto directo con los estudiantes dentro de sus aulas, buscando alcanzar la población meta establecida en el diseño muestral. En cada visita, se brindaba una breve explicación sobre el propósito del estudio, haciendo énfasis en la importancia de su participación y garantizando la confidencialidad de las respuestas. Este proceso se llevó a cabo durante varias semanas, hasta lograr la cobertura completa de la muestra.

Asimismo, se realizaron pruebas piloto, las cuales permitieron detectar y corregir ambigüedades o posibles dificultades de interpretación, optimizando así la validez del instrumento. Finalmente, se aplicaron 419 encuestas, de las cuales 323 fueron válidas para el análisis, tras un proceso de depuración y verificación de la consistencia de las respuestas.

Posteriormente, los datos válidos se clasificaron por áreas de estudio, obteniendo 154 respuestas correspondientes a estudiantes de Ciencias Administrativas y 169 a estudiantes de las carreras de Ingeniería.

### **3.5.1 Guía de Encuesta**

Según Cabezas Mejía *et al.* (2018), la encuesta es “una técnica propia del diseño de investigación de campo. Generalmente, se utiliza para indagar y averiguar opiniones mediante preguntas estructuradas, en base a un proceso metódico como la operacionalización de las variables”. (p. 81).

Dentro del proyecto de investigación, el uso de encuestas se vuelve fundamental para analizar la aplicación de las finanzas saludables y la valoración de la gestión de las deudas dentro del ámbito estudiantil. Este instrumento permite obtener una visión detallada sobre los tipos de deudas que los estudiantes han adquirido, las condiciones asociadas a estos, y cómo estas variables influyen en su nivel de endeudamiento en relación con sus ingresos y gastos. De esta manera, la encuesta facilita la recolección de datos cruciales, como los ingresos, gastos y deudas de los estudiantes.

Una de las preguntas del instrumento aplicado abordó el tema de los ingresos mensuales, utilizando como referencia el salario mínimo vigente en Costa Rica, establecido en ₡246.624,50, según lo indicado por el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social. (MTSS, 2024).

Es importante recalcar que las encuestas se diseñaron como formularios virtuales con preguntas y respuestas predefinidas, utilizando la plataforma *Google Forms*. Se dedicó un tiempo considerable para su estructuración, revisando minuciosamente cada pregunta para garantizar su claridad y pertinencia. Las pruebas piloto aplicadas permitieron identificar posibles ambigüedades, asegurando así que los participantes comprendieran correctamente los ítems planteados y que el instrumento respondiera a los objetivos del estudio.

Posteriormente, el equipo de trabajo aplicó las encuestas directamente en las aulas, recorriendo cada espacio donde se encontraba la población de interés. Antes de iniciar con la aplicación, se ofreció una breve explicación sobre la finalidad y el alcance del proyecto, con el fin de obtener el consentimiento informado y la colaboración voluntaria de los estudiantes. Este proceso se mantuvo durante varias semanas hasta alcanzar el tamaño muestral establecido.

Esta categorización no sólo permitió ordenar los datos obtenidos, sino también profundizar en el análisis del comportamiento financiero de los estudiantes,

observando sus prioridades, su nivel de consumo y su capacidad de planificación económica. Además, facilitó el estudio del endeudamiento al relacionar los ingresos percibidos con los tipos de gastos en los que incurre cada persona.

A través de estas preguntas específicas, fue posible identificar elementos clave que inciden en la estabilidad económica de los estudiantes y en su comportamiento ante posibles escenarios de endeudamiento. Gracias a esta metodología, fue posible recolectar información suficiente y confiable, lo cual permitió, posteriormente, la elaboración de gráficos y un análisis detallado de los datos, dando respuesta a los objetivos planteados en la investigación.

### **3.5.2 Guía de Análisis Documental**

Según Arias (2020), "el análisis de documental se puede utilizar cuando se va a analizar una gran cantidad de libros, artículos o documentos que permiten alcanzar el objetivo de la investigación, su principal función es reunir la información de los documentos analizados" (p. 55).

Uno de los aspectos clave es comprender cómo las finanzas de los estudiantes se ven afectadas por diversos factores, ya sean relacionados con el contexto nacional, así como aspectos personales y profesionales. Para abordar esto es crucial hacer un análisis minucioso de los elementos que influyen en sus decisiones, actitudes y comportamientos financieros. El análisis documental es una herramienta valiosa en este proceso, ya que proporciona una visión clara y estructurada de la información relevante. Esto facilita la identificación de patrones y tendencias que impactan las decisiones económicas de los estudiantes.

En esta investigación, el análisis documental se desarrolló mediante la revisión y clasificación de libros y trabajos académicos disponibles en repositorios institucionales, con el fin de sustentar conceptualmente el estudio y enriquecer el marco teórico.

### **3.6 Validación de la Información**

Considerando la naturaleza del proyecto, se utilizará el método de la triangulación de datos para el análisis de la información. Según Abbadia (2023):

La triangulación de la investigación es el proceso de examinar un tema o fenómeno de investigación desde varios ángulos, fuentes de datos o métodos. Para mejorar la validez, fiabilidad y exhaustividad de los resultados de la investigación, supone fusionar varias metodologías y fuentes de

información. (párr. 3)

### **3.7 Validación de los instrumentos**

La validación de los instrumentos en una investigación es de gran importancia para garantizar que se logre una medición precisa y fiable del objeto de estudio. Este proceso permite asegurar que los datos recopilados sean consistentes, relevantes y aplicables, buscando la minimización de errores y sesgos que puedan, de alguna manera, comprometer los resultados.

Un instrumento correctamente validado logra la adecuada cobertura de todos los aspectos de interés del objeto de estudio y posibilita la comparación con otros instrumentos para confirmar la eficacia, logrando así mayor credibilidad de los resultados.

Al momento de iniciar con la elaboración de los instrumentos, es indispensable tener completa claridad de los objetivos de la investigación y, de esta manera, lograr plasmarlos, de modo que estos permitan la recopilación completa para concluir todos los objetivos planteados inicialmente.

Posteriormente, es esencial la revisión de dichos instrumentos. Esta validación “se refiere al proceso de evaluar las preguntas de la encuesta para asegurar su confiabilidad” (Parra, s. f., párr. 2). Es decir, que es completamente necesario asegurar que tanto el contenido de los instrumentos como los objetivos específicos, incluyeran de forma clara y completa todos los factores que se deseaba analizar en la investigación. Además, se procuró que estuvieran correctamente adaptados a la población a la que fueron dirigidos, lo cual permitió realizar los ajustes necesarios durante el proceso de validación. Esto contribuyó a construir instrumentos de mayor calidad que brindaran confiabilidad y seguridad en los datos obtenidos.

Es de gran importancia que los instrumentos permitieran recolectar información útil y pertinente, ya que el estudio tuvo como propósito analizar los factores socioeconómicos que influyeron en el endeudamiento de los estudiantes. Si los objetivos específicos o los instrumentos no hubiesen sido bien formulados, se habría corrido el riesgo de comprometer la validez de la información, afectando la calidad de los resultados e, incluso, generando sesgos en el análisis.

El instrumento de encuesta, junto con el objetivo general y los específicos, fue sometido a un proceso de validación de contenido y aprobación por parte del tutor, MBA Douglas Humberto Cano Kauffmann, quien cuenta con experiencia y

conocimiento especializado en el área. La revisión se orientó a garantizar que los ítems y la información incorporada fueran pertinentes, adecuados y suficientes, con el fin de asegurar la coherencia metodológica y la obtención de resultados válidos que permitieran cumplir con los objetivos planteados en la investigación.

## **Capítulo IV. Presentación y Análisis de Resultados**

Con base en el objetivo general del estudio: “Analizar los principales factores que inciden en los niveles de endeudamiento de los estudiantes que se encuentran laborando y cursan las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, Sede Central, del periodo 2024-2025, mediante un análisis comparativo para la valoración de su gestión financiera”, se procedió a organizar e interpretar los datos recolectados.

Para ello, se elaboró y aplicó una encuesta dirigida a estudiantes que laboran y cursan las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, Sede Central. Esta herramienta tuvo como propósito obtener información detallada sobre la situación económica de los estudiantes, incluyendo niveles de ingresos, gastos básicos, capacidad de ahorro, tendencia en la gestión de deudas y factores que influyen en sus decisiones financieras.

Con el fin de brindar mayor claridad en la presentación de los resultados, primero se exponen los datos generales obtenidos de la totalidad de estudiantes encuestados, que fueron 323, sin distinción por carrera. Posteriormente, se presentan los resultados comparativos entre los estudiantes de Ciencias Administrativas, que corresponden a 154, y los de Ingenierías, que suman 169, de acuerdo con los objetivos específicos del estudio. Cada sección incluye gráficos y tablas con datos expresados en números enteros, lo que facilita una lectura más directa y clara. Cabe recalcar que estos fueron de elaboración propia debido a que son el resultado de la encuesta aplicada. Esta presentación visual también permite una mejor comparación entre los distintos elementos analizados, sirviendo como base para el análisis interpretativo posterior.

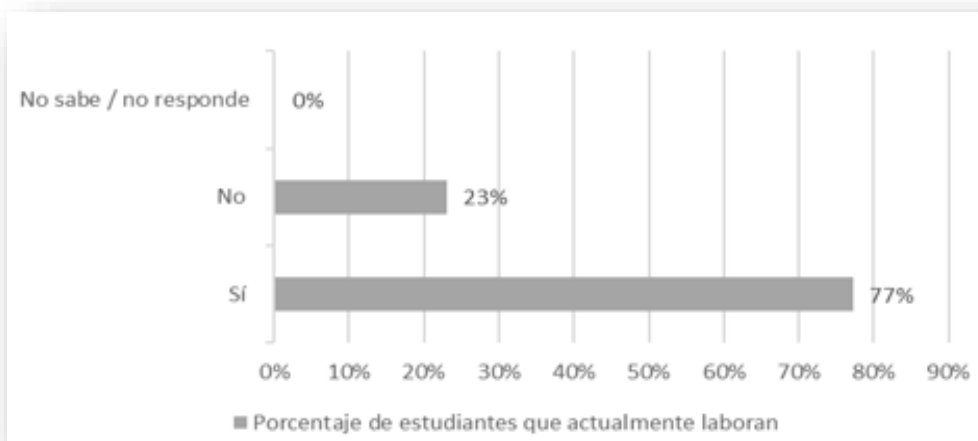
#### **4.1 Datos Generales**

En esta primera sección, se presentan los datos generales de todos los estudiantes encuestados, que corresponden a 323, producto de la consulta a la muestra seleccionada sobre aspectos básicos, como el área académica a la que pertenecen, así como la edad, género y su situación laboral al momento de responder la encuesta. Estos elementos resultan fundamentales para comprender el entorno en el que se desenvuelven los estudiantes y cómo estos factores pueden estar relacionados con sus niveles de endeudamiento.

A continuación, se presentarán todos los datos obtenidos en forma general según el instrumento aplicado.

**Tabla 6.** Estudiantes que se encuentran laborando actualmente.

<b>¿Está usted trabajando actualmente?</b>		
Sí	323	77%
No	94	23%
N/S o N/R	1	0%
<b>Total</b>	<b>418</b>	<b>100%</b>

**Figura 4.** Estudiantes que se encuentran laborando actualmente.

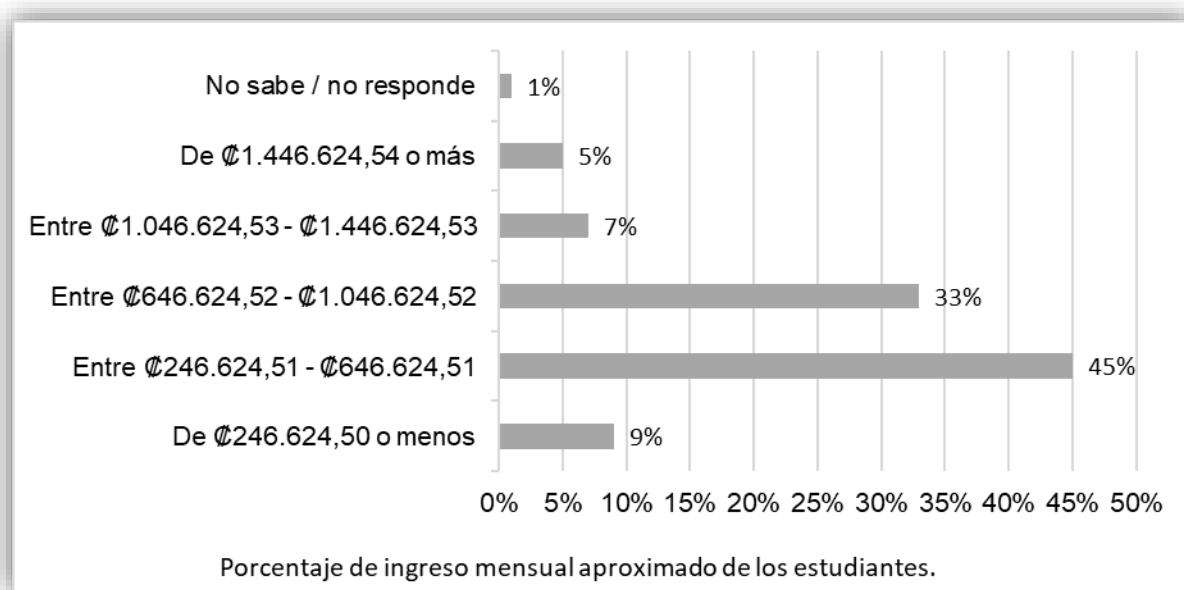
El gráfico evidencia que el 77 % de los estudiantes encuestados se encuentra trabajando actualmente, mientras que el 23% no lo está.

En la siguiente tabla y figura se presentan los rangos aproximados de ingresos a los que pertenecen los estudiantes encuestados que trabajan.

**Tabla 7.** Ingreso bruto mensual aproximado, en colones, de los encuestados que trabajan.

<b>¿Cuál es su ingreso bruto mensual aproximado?</b>		
De ₡246.624,50 o menos	29	9%
Entre ₡246.624,51 - ₡646.624,51	144	45%
Entre ₡646.624,52 - ₡1.046.624,52	108	33%
Entre ₡1.046.624,53 - ₡1.446.624,53	22	7%
De ₡1.446.624,54 o más	15	5%
No sabe / no responde	5	1%
<b>Total</b>	<b>323</b>	<b>100%</b>

**Figura 5.** Ingreso bruto mensual aproximado, en colones, de los encuestados que trabajan.



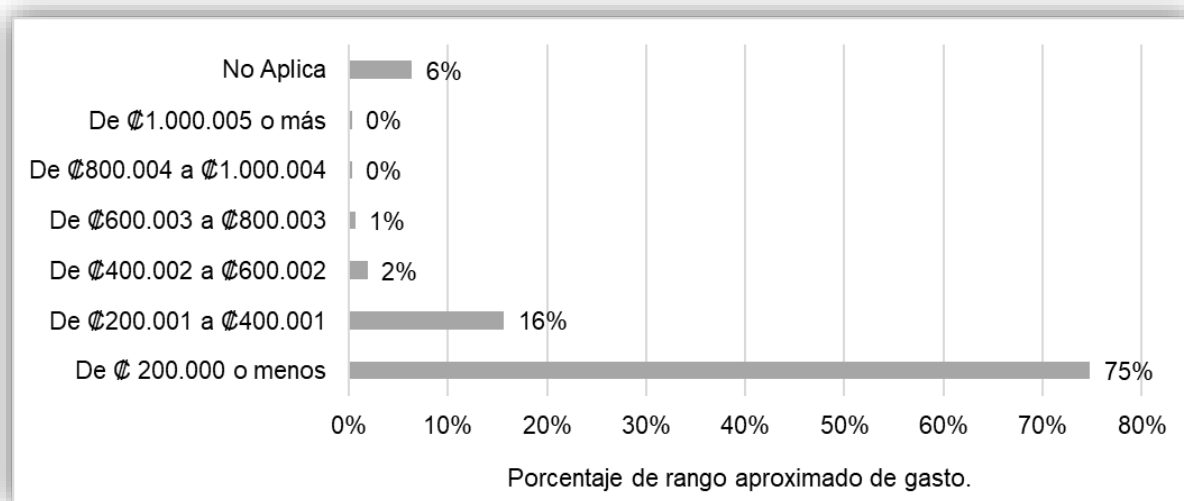
En el gráfico anterior el resultado más significativo se representa por un 45 % con el rango entre ₡246.624,51 - ₡646.624,51; el segundo porcentaje con mayor relevancia es el 33 % con el rango entre ₡646.624,52 - ₡1.046.624,52.

Se consultó a la muestra de la población sobre los rangos aproximados que dedican para cubrir los gastos. El resultado se puede apreciar en la siguiente tabla y figura.

**Tabla 8.** Rango aproximado en colones que los estudiantes dedican para gastos generales.

<b>¿Cuál considera que es el rango aproximado que dedica para la cobertura de gastos?</b>		
De ₡ 200.000 o menos	234	75%
De ₡200.001 a ₡400.001	49	16%
De ₡400.002 a ₡600.002	6	2%
De ₡600.003 a ₡800.003	2	1%
De ₡800.004 a ₡1.000.004	1	0%
De ₡1.000.005 o más	1	0%
No Aplica	20	6%
<b>Total</b>	<b>313</b>	<b>100%</b>

**Figura 6.** Rango aproximado en colones, que los estudiantes dedican para gastos generales.



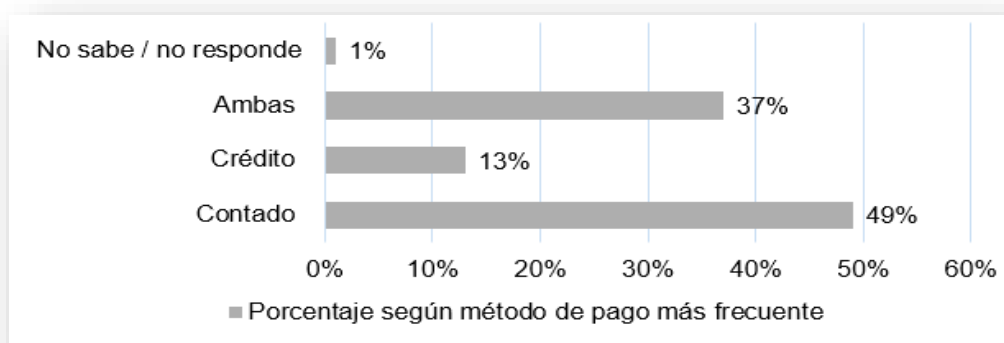
Los datos anteriores revelan que el 75 % de los estudiantes destina ₡200.000 o menos a sus gastos mensuales.

En la siguiente tabla y figura, se detallan los métodos de pago utilizados con mayor frecuencia por los estudiantes encuestados.

**Tabla 9.** Método de pago utilizado más frecuentemente por los estudiantes.

¿Cuál es el método de pago que utiliza más frecuentemente al momento de realizar sus compras?		
Contado	160	49%
Crédito	42	13%
Ambas	119	37%
N/S o N/R	2	1%
<b>Total</b>	<b>323</b>	<b>100%</b>

**Figura 7.** Método de pago utilizado más frecuentemente por los estudiantes.

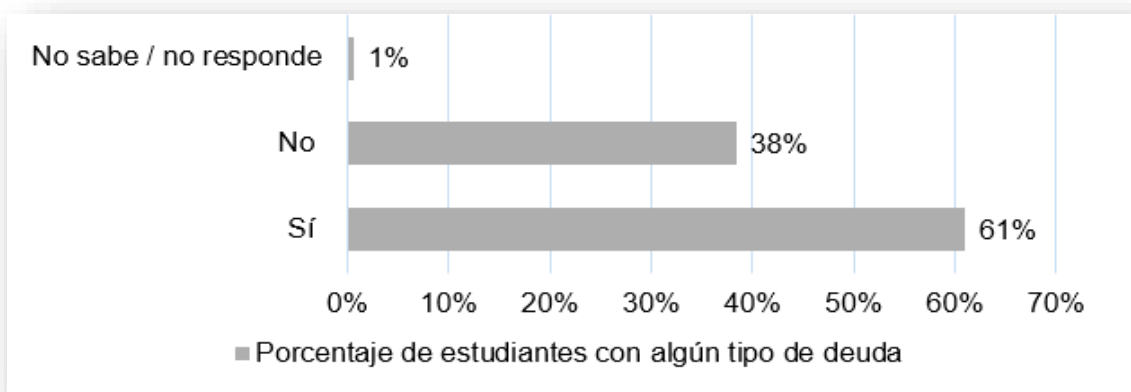


El gráfico revela que el 49 % de los estudiantes prefiere pagar al contado; seguido por una combinación de contado y crédito (37 %), lo que sugiere una tendencia hacia el uso de recursos propios con un menor uso del crédito.

En la encuesta realizada se consultó si cuentan con algún tipo de deuda y los resultados se evidencian en la siguiente tabla y figura.

**Tabla 10.** Estudiantes que cuentan con algún tipo de deuda.

<b>¿Tiene usted algún tipo de deuda actualmente?</b>		
Sí	197	61%
No	124	38%
N/S o N/R	2	1%
<b>Total</b>	<b>323</b>	<b>100%</b>

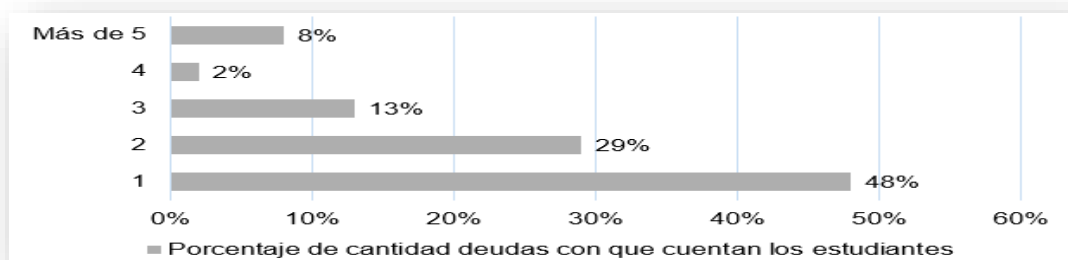
**Figura 8.** Estudiantes que cuentan con algún tipo de deuda.

El gráfico indica que el 61 % de los estudiantes reporta tener algún tipo de deuda, lo que evidencia un empleo significativo de la deuda como herramienta de financiamiento.

En la siguiente tabla y figura, se detalla la cantidad de deudas que poseen los estudiantes encuestados.

**Tabla 11.** Cantidad de deudas que tienen los estudiantes.

<b>¿Con cuántas deudas cuenta actualmente?</b>		
1	94	48%
2	58	29%
3	27	13%
4	3	2%
Más de 5	15	8%
<b>Total</b>	<b>197</b>	<b>100%</b>

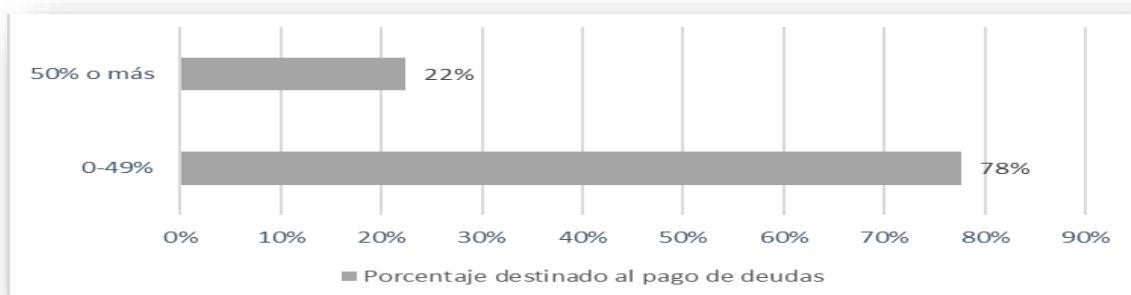
**Figura 9.** Cantidad de deudas que tienen los estudiantes.

El gráfico muestra que el 48 % de los estudiantes encuestados tiene solo una deuda. Estos datos reflejan que la tendencia es mantener la menor cantidad de deudas posibles, aunque a su vez se evidencia que el endeudamiento es común entre los estudiantes.

En la siguiente tabla y figura, se observa el porcentaje del ingreso bruto que los estudiantes encuestados destinan a la cancelación de sus deudas.

**Tabla 12.** Porcentaje aproximado del ingreso bruto que dedican los estudiantes al pago de deuda.

¿Qué porcentaje de su ingreso bruto aproximado dedica para pagar sus deudas?		
0-49%	153	78%
50% o más	44	22%
<b>Total</b>	<b>197</b>	<b>100%</b>

**Figura 10.** Porcentaje aproximado del ingreso bruto que dedican los estudiantes al pago de deuda.

El gráfico muestra que el 78 % de los estudiantes destina menos del 50 % de su ingreso bruto al pago de deudas, lo que sugiere una carga financiera moderada. En

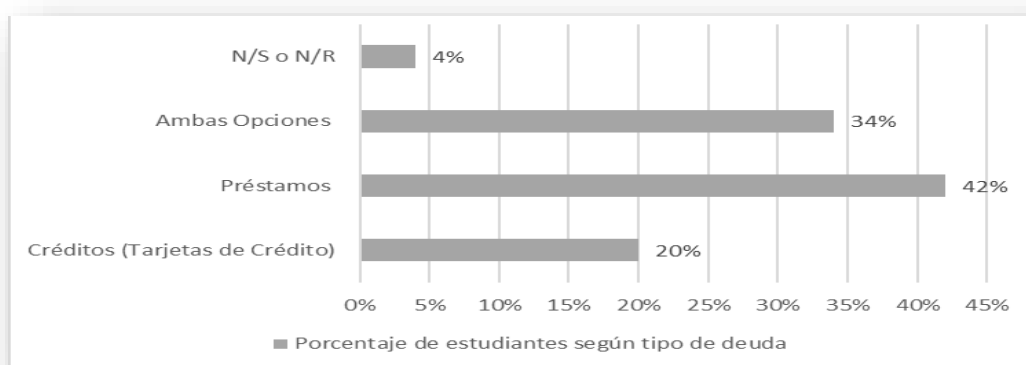
contraste, un 22 % dedican el 50 % o más para este concepto, reflejando un nivel de endeudamiento elevado y potencialmente riesgoso.

Se consultó a la muestra de la población sobre los tipos de deudas que poseen. El resultado se puede apreciar en la siguiente tabla y figura.

**Tabla 13.** Tipos de deuda que poseen los estudiantes.

¿Cuáles son los tipos de deuda que posee?		
Créditos (Tarjetas de Crédito)	39	20%
Préstamos	82	42%
Ambas Opciones	68	34%
N/S o N/R	8	4%
<b>Total</b>	<b>197</b>	<b>100%</b>

**Figura 11.** Tipos de deuda que poseen los estudiantes.

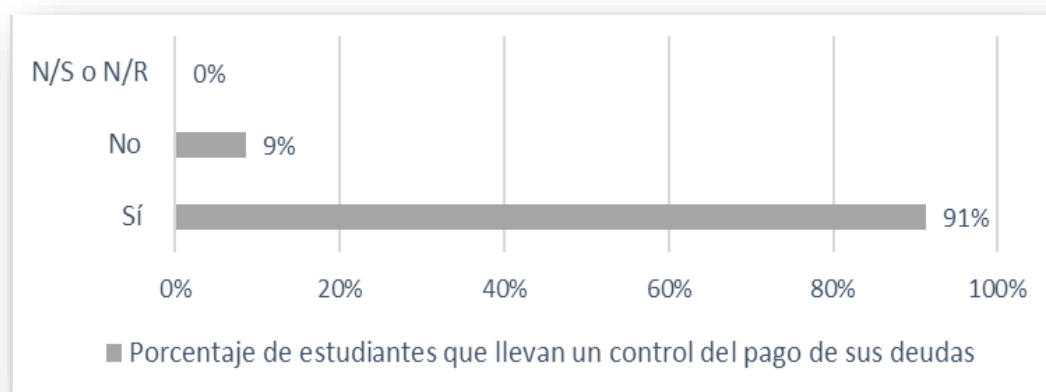


El análisis de los datos muestra que los préstamos son la forma de deuda más común entre los estudiantes, seguidos por quienes combinan préstamos y créditos, con un 34 %, lo que evidencia una preferencia por los préstamos como principal medio de financiamiento.

En la siguiente tabla y figura, se observa si los estudiantes encuestados llevan un control sobre el pago de sus deudas.

**Tabla 14.** Estudiantes que llevan un control del pago de deudas.

¿Lleva usted un control del pago de sus deudas?		
Sí	180	91%
No	17	9%
N/S o N/R	0	0%
<b>Total</b>	<b>197</b>	<b>100%</b>

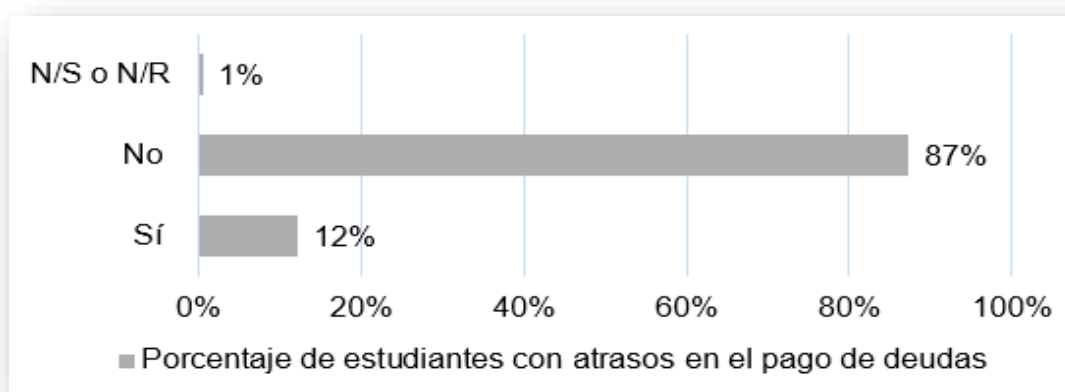
**Figura 12.** Estudiantes que llevan un control del pago de deudas.

El gráfico indica que el 91 % de los estudiantes lleva un control de sus deudas, lo que refleja una tendencia positiva de la gestión financiera responsable.

En la siguiente tabla y figura, se observa si los estudiantes encuestados presentan atrasos en el pago de sus deudas.

**Tabla 15.** Estudiantes atrasados en el pago de deudas.

<b>¿Se encuentra usted atrasado/a en el pago de alguna de sus deudas?</b>		
Sí	24	12%
No	172	87%
N/S o N/R	1	1%
<b>Total</b>	<b>197</b>	<b>100%</b>

**Figura 13.** Estudiantes atrasados en el pago de deudas.

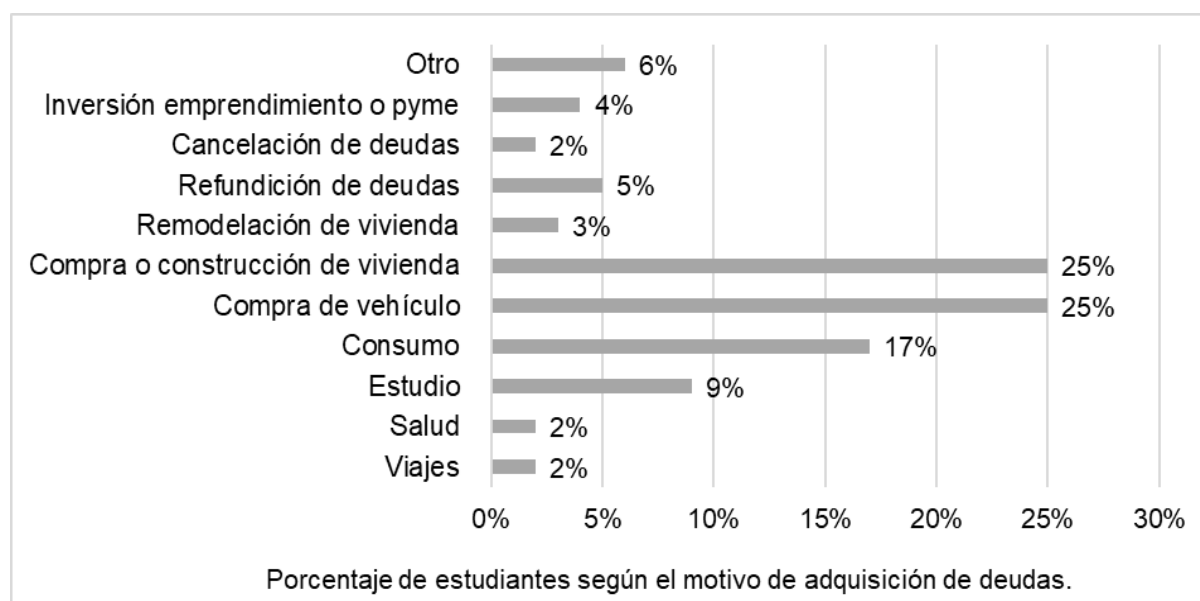
El gráfico y datos de la figura anterior muestran que el 87 % de los estudiantes no presenta atrasos en el pago de sus deudas, lo que refuerza la tendencia hacia una gestión financiera responsable.

En la siguiente tabla y figura, se presentan los principales motivos de adquisición de deuda por parte de los encuestados.

**Tabla 16.** Motivos de adquisición de deudas por parte de los estudiantes.

¿Cuál es el principal motivo que lo llevó a adquirir la deuda de mayor monto?		
Viajes	4	2%
Salud	4	2%
Estudio	17	9%
Consumo	33	17%
Compra de vehículo	50	25%
Compra o construcción de vivienda	49	25%
Remodelación de vivienda	6	3%
Refundición de deudas	11	5%
Cancelación de deudas	4	2%
Inversión emprendimiento o pyme	7	4%
Otro	12	6%
<b>Total</b>	<b>197</b>	<b>100%</b>

**Figura 14.** Motivos de adquisición de deudas por parte de los estudiantes.

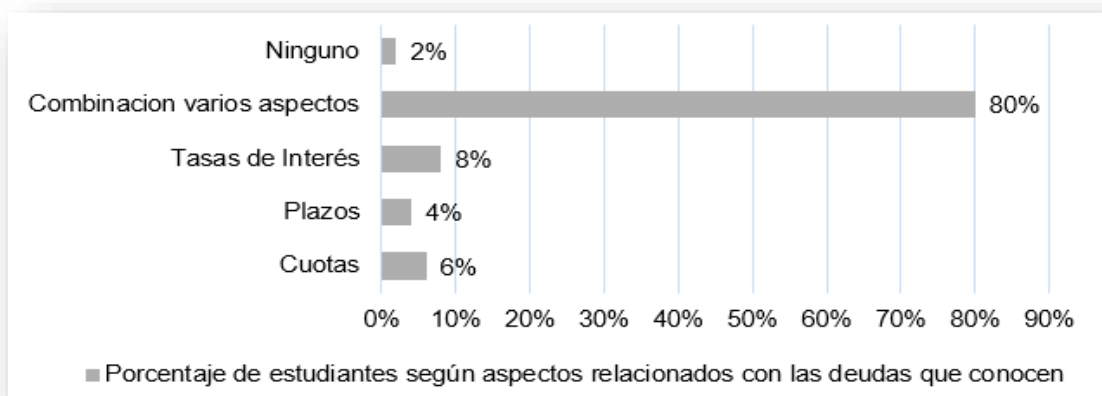


El gráfico presenta las principales razones por las cuales los estudiantes adquieren deudas, son la compra o construcción de vivienda y la adquisición de vehículos (25%), seguidas por el consumo y el financiamiento de estudios. En general, las deudas se destinan principalmente a bienes duraderos y necesidades personales.

En la siguiente tabla y figura, se detallan los aspectos relacionados de la deuda que conocen los estudiantes.

**Tabla 17.** Aspectos relacionados que conocen los estudiantes.

¿Cuáles de los siguientes aspectos relacionados con su(s) deuda(s) conoce usted?		
Cuotas	12	6%
Plazos	7	4%
Tasas de Interés	16	8%
Combinación varios aspectos	159	80%
Ninguno	3	2%
<b>Total</b>	<b>197</b>	<b>100%</b>

**Figura 15.** Aspectos relacionados que conocen los estudiantes.

Según los datos anteriores, el porcentaje con mayor relevancia es de 80 %, que corresponde a quienes conocen diferentes aspectos relacionados con las deudas. (Esta pregunta fue de selección múltiple por lo que los estudiantes marcaban varias opciones entre tasa de interés, plazo, amortización, intereses moratorios y cuotas).

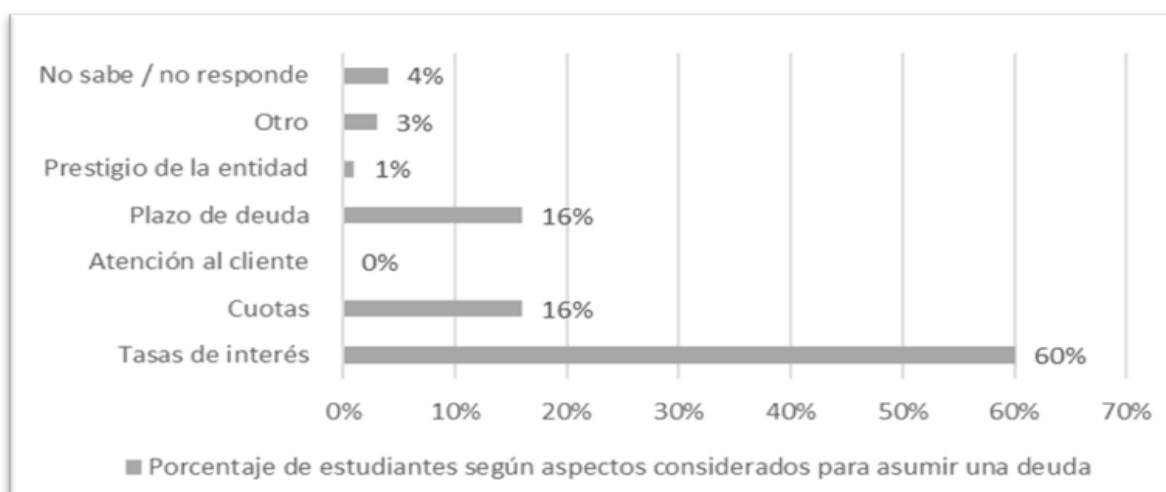
Para conocer el aspecto de mayor relevancia que los estudiantes encuestados consideran al asumir una deuda, se planteó una pregunta con siete posibles respuestas. El resultado se puede apreciar en la siguiente tabla y figura.

**Tabla 18.** Aspectos de mayor relevancia que consideran los estudiantes para asumir una deuda.

¿Cuál es el aspecto de mayor relevancia para usted al momento de elegir una opción de deuda?		
Tasas de interés	119	60%
Cuotas	31	16%
Atención al cliente	0	0%
Plazo de deuda	31	16%
Prestigio de la entidad	3	1%
Otro	6	3%
No sabe / no responde	7	4%
<b>Total</b>	<b>197</b>	<b>100%</b>

**Figura 16.** Aspectos de mayor relevancia que consideran los estudiantes para

asumir una deuda.



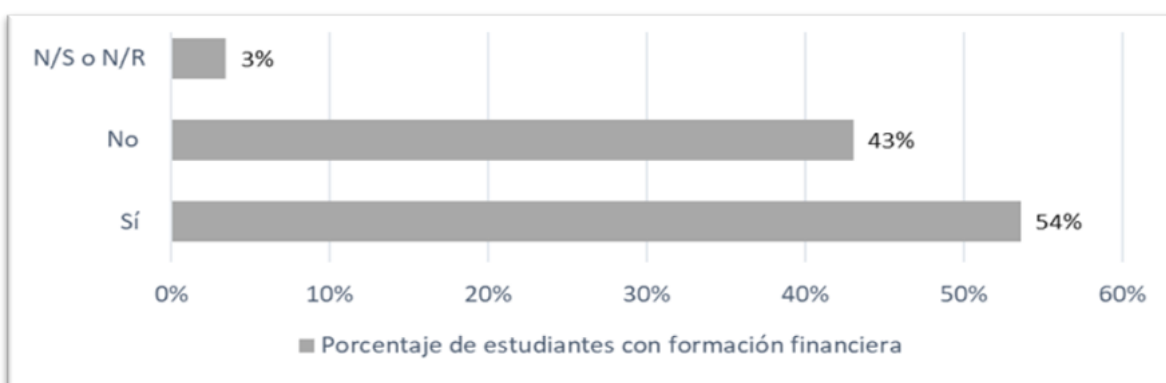
En el gráfico y la tabla anterior, es posible observar, dentro de los aspectos importantes, un porcentaje significativo del 60 % de los estudiantes quienes se basan en la tasa de interés al momento de endeudarse.

En la siguiente tabla y figura, se observa el porcentaje de estudiantes con formación financiera.

**Tabla 19.** Estudiantes con formación financiera.

¿Cuenta con algún tipo de formación o educación financiera?		
Sí	173	54%
No	139	43%
N/S o N/R	11	3%
<b>Total</b>	<b>323</b>	<b>100%</b>

**Figura 17.** Estudiantes con formación financiera.



El gráfico refleja que el 54 % de los estudiantes cuenta con formación financiera, mientras que un 43 % no la posee, lo que indica que una parte significativa aún carece de preparación en esta área, con posibles efectos sobre su toma de decisiones

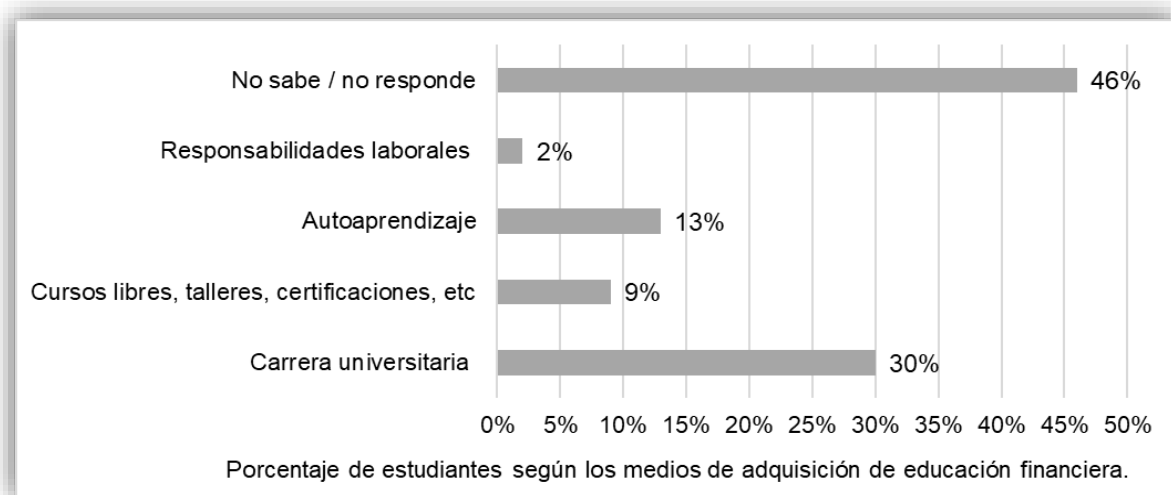
económicas.

Para conocer los medios por los cuales los estudiantes adquirieron la formación financiera, se planteó una pregunta con cinco posibles respuestas. El resultado se puede apreciar en la siguiente tabla y figura.

**Tabla 20.** Medios por los cuales los estudiantes adquirieron la formación o educación financiera.

¿Por cuál o cuáles de los siguientes medios adquirió la formación o educación financiera?		
Carrera universitaria	51	30%
Cursos libres, talleres, certificaciones, etc	16	9%
Autoaprendizaje	23	13%
Responsabilidades laborales	4	2%
No sabe / no responde	79	46%
<b>Total</b>	<b>173</b>	<b>100%</b>

**Figura 18.** Medios por los cuales los estudiantes adquirieron la formación o educación financiera.

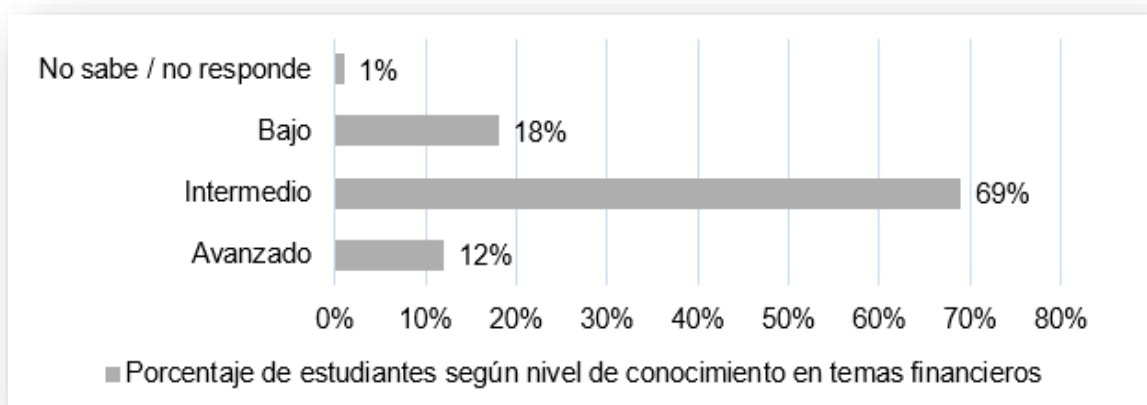


De acuerdo con la información suministrada, se observa que, aunque existen diversas vías de formación financiera, el 46 % de los estudiantes no sabe o no responde sobre su origen, lo que sugiere una falta de claridad o conciencia sobre su proceso formativo. La carrera universitaria y el autoaprendizaje son las fuentes más citadas.

En la siguiente tabla y figura, se aprecia el nivel de conocimiento en temas financieros de los estudiantes.

**Tabla 21.** Nivel de conocimiento en temas financieros de los estudiantes.

¿Cuál cree usted que es el nivel de conocimiento en temas financieros que ha recibido?		
Bajo	31	18%
Intermedio	119	69%
Avanzado	22	12%
No sabe / no responde	1	1%
<b>Total</b>	<b>173</b>	<b>100%</b>

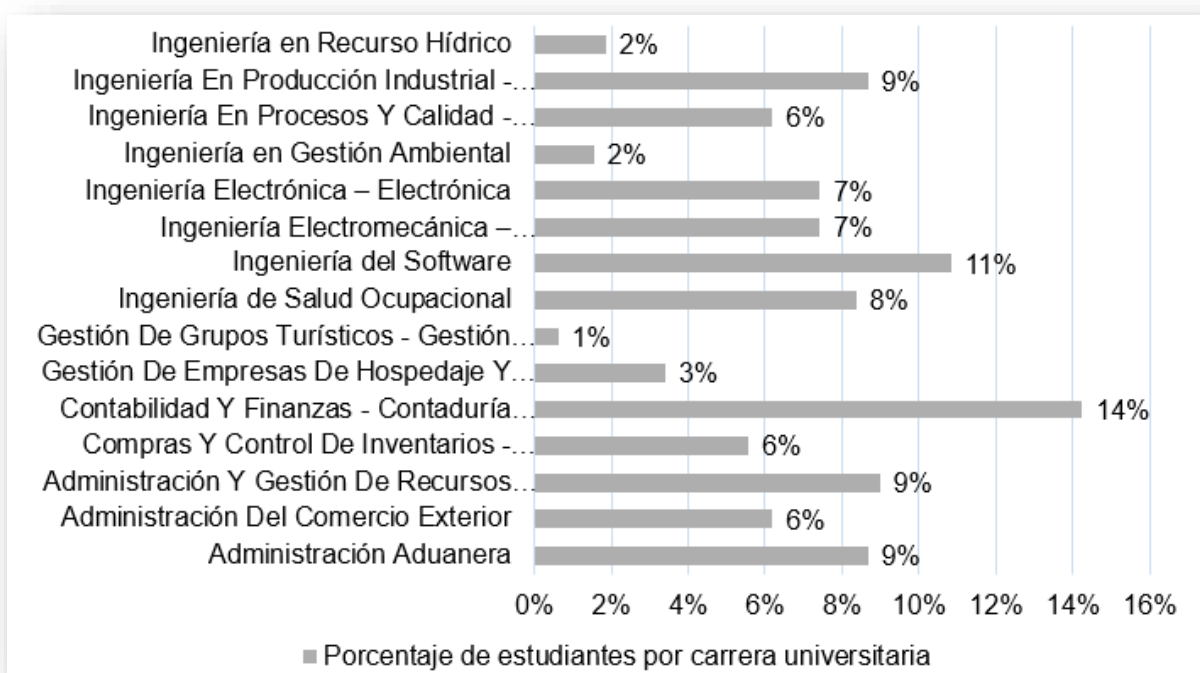
**Figura 19.** Nivel de conocimiento en temas financieros de los estudiantes.

El gráfico muestra que el 69 % de los estudiantes posee un nivel intermedio de conocimiento financiero, con una comprensión general de los conceptos básicos. El 18 % presenta un nivel bajo, lo cual evidencia limitaciones en su formación; mientras que sólo un 13 % alcanza un nivel avanzado y refleja una preparación sólida pero poco común.

En la siguiente tabla y figura, se presentan las carreras que los encuestados se encuentran estudiando actualmente.

**Tabla 22.** Carreras que cursan los estudiantes.

¿Cuál(es) de las siguientes carreras se encuentra estudiando actualmente?		
Administración Aduanera	29	9%
Administración Del Comercio Exterior	20	6%
Administración Y Gestión De Recursos Humanos	29	9%
Compras Y Control De Inventarios - Logística Internacional	18	6%
Contabilidad Y Finanzas - Contaduría Pública	46	14%
Gestión De Empresas De Hospedaje Y Gastronómicas	11	3%
Gestión De Grupos Turísticos - Gestión Ecoturística	2	1%
Ingeniería En Producción Industrial - Producción Industrial	28	9%
Ingeniería Electrónica – Electrónica	22	7%
Ingeniería Electromecánica – Electromecánica	24	7%
Ingeniería En Procesos Y Calidad - Control De Calidad	20	6%
Ingeniería en Gestión Ambiental	6	2%
Ingeniería en Recurso Hídrico	6	2%
Ingeniería de Salud Ocupacional	27	8%
Ingeniería del Software	35	11%
<b>Total</b>	<b>323</b>	<b>100%</b>

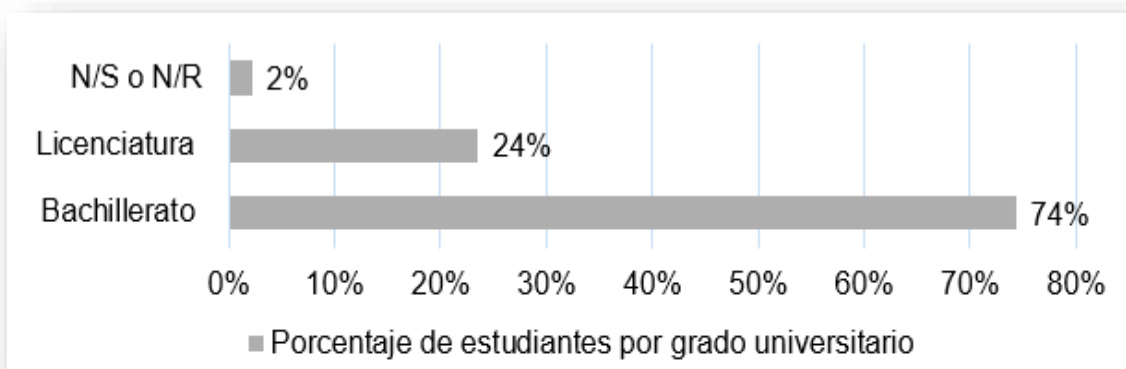
**Figura 20.** Carreras que cursan los estudiantes.

Como se observa en el gráfico, el 52 % de los estudiantes encuestados cursan carreras del área de Ingenierías, mientras que el 48 % pertenecen al área de Ciencias Administrativas.

En la siguiente tabla y figura, se evidencia el grado universitario de los estudiantes encuestados.

**Tabla 23.** Grado universitario de los estudiantes encuestados.

¿Qué grado universitario se encuentra cursando actualmente en la		
Bachillerato	240	74%
Licenciatura	76	24%
No sabe / no responde	7	2%
<b>Total</b>	<b>323</b>	<b>100%</b>

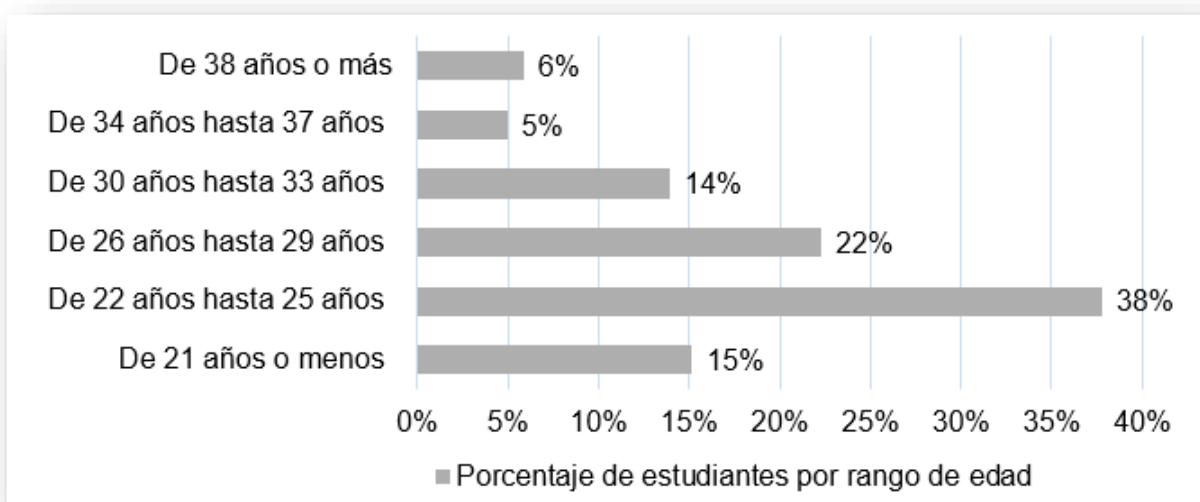
**Figura 21.** Grado universitario de los estudiantes encuestados.

El gráfico evidencia que el 74 % de los estudiantes cuenta con un grado de bachillerato, mientras que una menor proporción ha alcanzado una licenciatura (24 %), lo que indica una concentración en niveles intermedios de formación universitaria.

En la encuesta se solicitó a los estudiantes encuestados indicar el rango de edad que ostentaban al momento de responder el instrumento.

**Tabla 24.** Rango de años cumplidos de los estudiantes encuestados.

¿En qué rango de años cumplidos se encuentra actualmente?		
De 21 años o menos	49	15%
De 22 años hasta 25 años	122	38%
De 26 años hasta 29 años	72	22%
De 30 años hasta 33 años	45	14%
De 34 años hasta 37 años	16	5%
De 38 años o más	19	6%
<b>Total</b>	<b>323</b>	<b>100%</b>

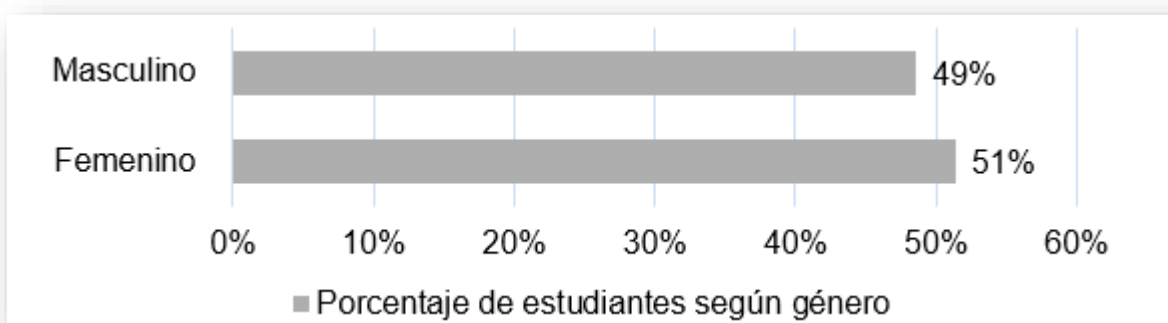
**Figura 22.** Rango de años cumplidos de los estudiantes encuestados.

El gráfico presenta la distribución por rangos de edad de los estudiantes encuestados, la mayoría de los estudiantes se encuentra en una etapa temprana de la adultez, con un 38 % entre 22 y 25 años.

Entre las respuestas de los encuestados se puede evidenciar el sexo de estos en la siguiente tabla y figura.

**Tabla 25.** Género de los estudiantes encuestados.

¿Cuál es su género?		
Femenino	166	51%
Masculino	157	49%
<b>Total</b>	<b>323</b>	<b>100%</b>

**Figura 23.** Género de los estudiantes encuestados.

El gráfico presenta la distribución por género, el cual es relativamente equitativo, ya que el género femenino representa un 51 % y el masculino un 49 %.

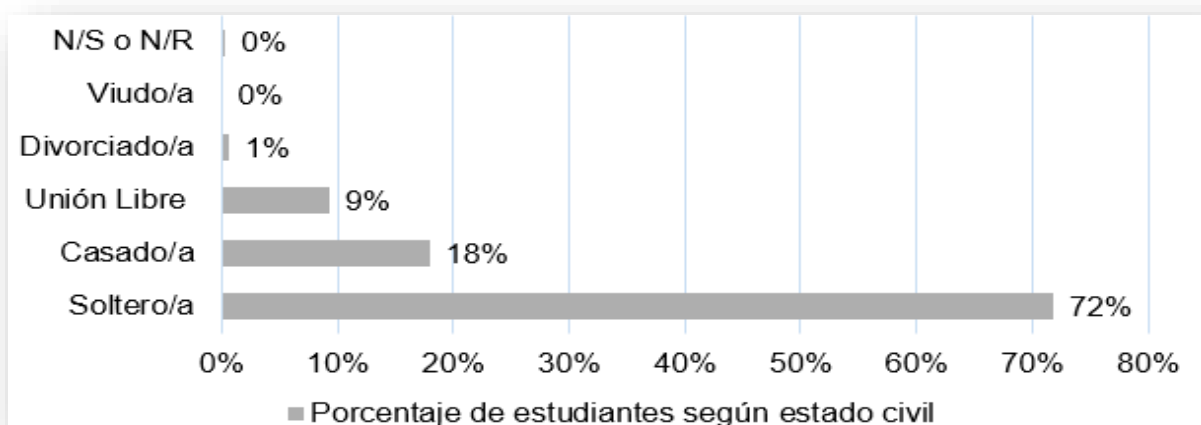
Para conocer el estado civil de los encuestados, se planteó la pregunta con seis

categorías de posibles respuestas. El resultado se puede apreciar en la siguiente tabla y figura.

**Tabla 26.** Estado civil de los estudiantes encuestados.

¿Cuál es su estado civil?		
Soltero/a	232	72%
Casado/a	58	18%
Unión Libre	30	9%
Divorciado/a	2	1%
Viudo/a	0	0%
N/S o N/R	1	0%
<b>Total</b>	<b>323</b>	<b>100%</b>

**Figura 24.** Estado civil de los estudiantes encuestados.



El gráfico presenta la distribución del estado civil entre los estudiantes encuestados, destacando que la mayoría de los estudiantes se identifica como soltero (72 %), seguida por quienes están casados o en unión libre.

#### 4.2 Niveles de Ingreso Según las Carreras que Cursan los Estudiantes

En esta sección se analizan los distintos rangos de ingreso mensual reportados por los estudiantes encuestados, diferenciando entre las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías. Esta información permite establecer comparaciones entre áreas académicas y valorar en qué medida los niveles de ingreso pueden estar relacionados con la toma de decisiones financieras, especialmente en lo referente al endeudamiento.

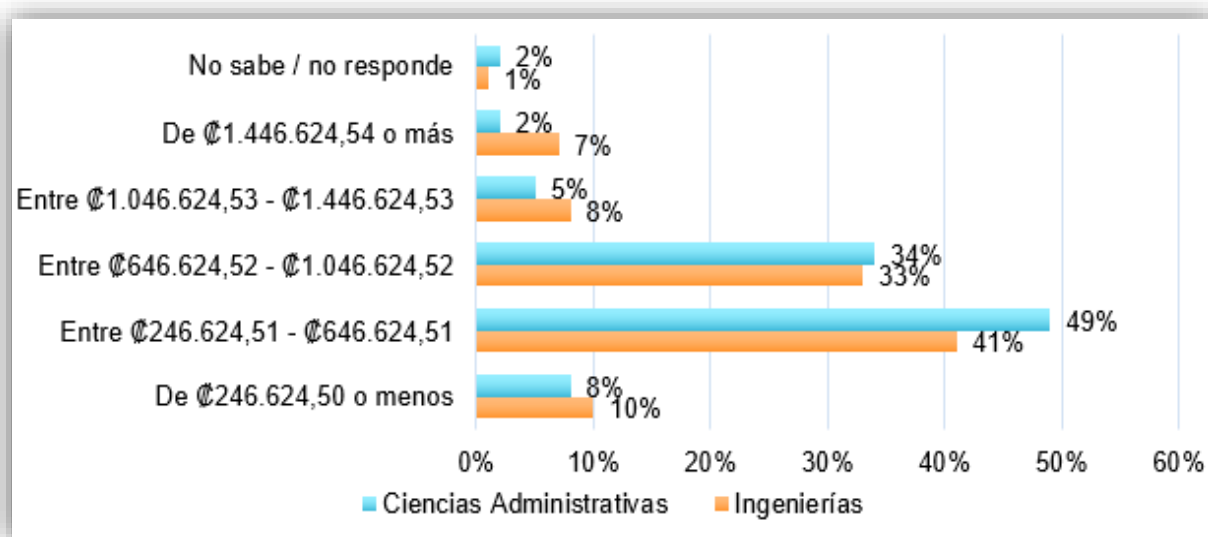
Los datos se organizaron en intervalos de ingreso previamente definidos, y se representaron mediante gráficos comparativos que permiten visualizar las diferencias entre grupos de estudiantes. Esta segmentación resulta clave para entender la

capacidad económica de cada grupo y su posible relación con el manejo de gastos, ahorro o adquisición de deudas.

**Tabla 27.** Ingreso bruto mensual aproximado de los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.

¿Cuál es su ingreso bruto mensual aproximado?				
Rangos	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
De ¢246.624,50 o menos	17	10%	12	8%
Entre ¢246.624,51 - ¢646.624,51	69	41%	75	49%
Entre ¢646.624,52 - ¢1.046.624,52	55	33%	53	34%
Entre ¢1.046.624,53 - ¢1.446.624,53	14	8%	8	5%
De ¢1.446.624,54 o más	12	7%	3	2%
No sabe / no responde	2	1%	3	2%
<b>Total</b>	<b>169</b>	<b>100%</b>	<b>154</b>	<b>100%</b>

**Figura 25.** Ingreso bruto mensual aproximado de los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.



Como se puede observar en el gráfico anterior, conforme aumentan los ingresos, los porcentajes de estudiantes en cada rango disminuyen. Tanto los estudiantes de las Ciencias Administrativas e Ingenierías se comportan de una manera similar, con el 49 % y 41 %, respectivamente, en el rango de ¢246.624,51 - ¢646.624,51.

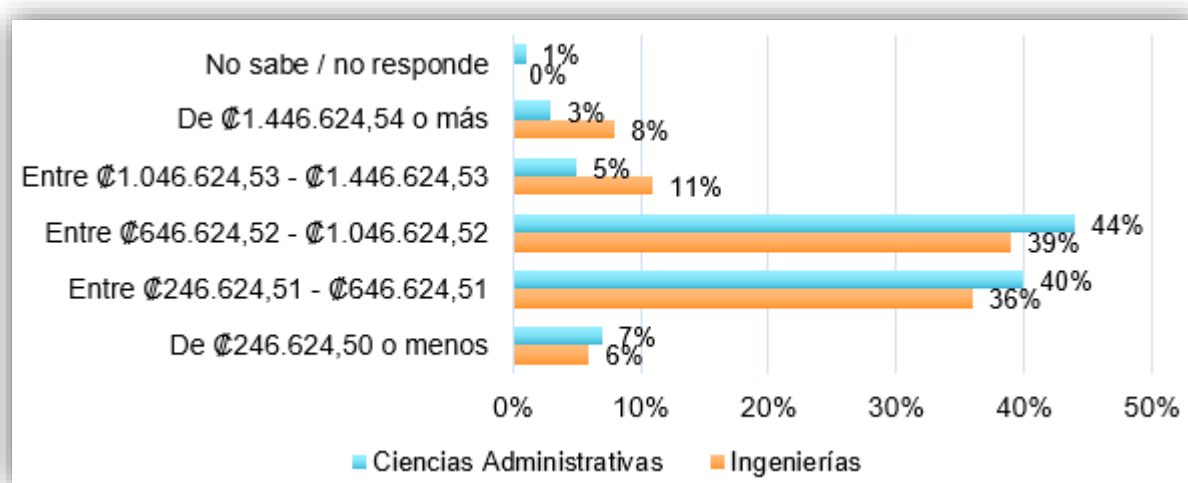
En la siguiente tabla y figura, se aprecia el nivel de endeudamiento según el ingreso bruto mensual de los estudiantes de ambas áreas de estudio.

**Tabla 28.** Endeudamiento según el ingreso bruto mensual aproximado de los

estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.

¿Cuál es su ingreso bruto mensual aproximado?				
Rangos	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
De ¢246.624,50 o menos	6	6%	7	7%
Entre ¢246.624,51 - ¢646.624,51	35	36%	40	40%
Entre ¢646.624,52 - ¢1.046.624,52	38	39%	44	44%
Entre ¢1.046.624,53 - ¢1.446.624,53	10	11%	5	5%
De ¢1.446.624,54 o más	8	8%	3	3%
No sabe / no responde	0	0%	1	1%
<b>Total</b>	<b>97</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

**Figura 26.** Endeudamiento según el Ingreso bruto mensual aproximado de los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.



El porcentaje de estudiantes endeudados en ambas áreas es relativamente similar, especialmente en los rangos de ¢646.624,52 - ¢1.046.624,51 y ¢246.624,51 - ¢646.624,51. Además, se observa que los estudiantes que pertenecen a estos rangos son los de mayor ingreso, pero a su vez presentan los niveles más altos de endeudamiento.

### 4.3 Manejo de Gastos Básicos

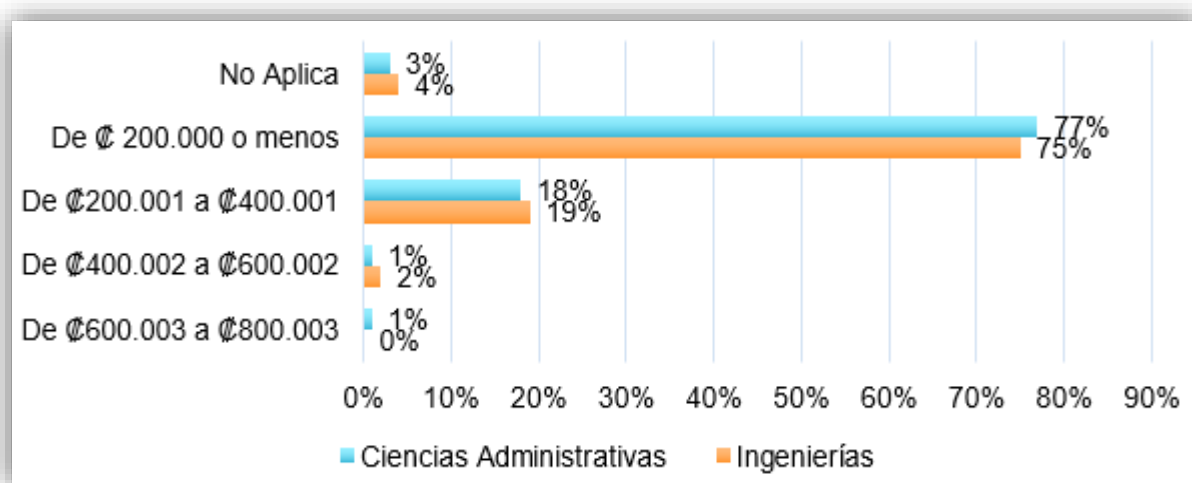
Se presenta el análisis del comportamiento de los estudiantes frente a los gastos esenciales que forman parte de su vida cotidiana, tales como alimentación, transporte, alquiler, servicios públicos, entre otros.

Se identificaron los principales rubros de gasto y la proporción del ingreso que se destina a cada uno de ellos. Esta información es fundamental para evaluar la sostenibilidad de la situación financiera de los estudiantes, así como su capacidad de cubrir sus necesidades básicas sin recurrir al endeudamiento excesivo.

**Tabla 29.** Manejo de gastos recurrentes o básicos por alimentación de los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.

¿Cuál considera que es el rango aproximado que dedica para la cobertura de alimentación básica?				
Rangos	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
De ¢600.003 a ¢800.003	0	0%	1	1%
De ¢400.002 a ¢600.002	3	2%	2	1%
De ¢200.001 a ¢400.001	34	19%	28	18%
De ¢ 200.000 o menos	126	75%	119	77%
No Aplica	6	4%	4	3%
<b>Total</b>	<b>169</b>	<b>100%</b>	<b>154</b>	<b>100%</b>

**Figura 27.** Manejo de gastos recurrentes o básicos por alimentación de los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.



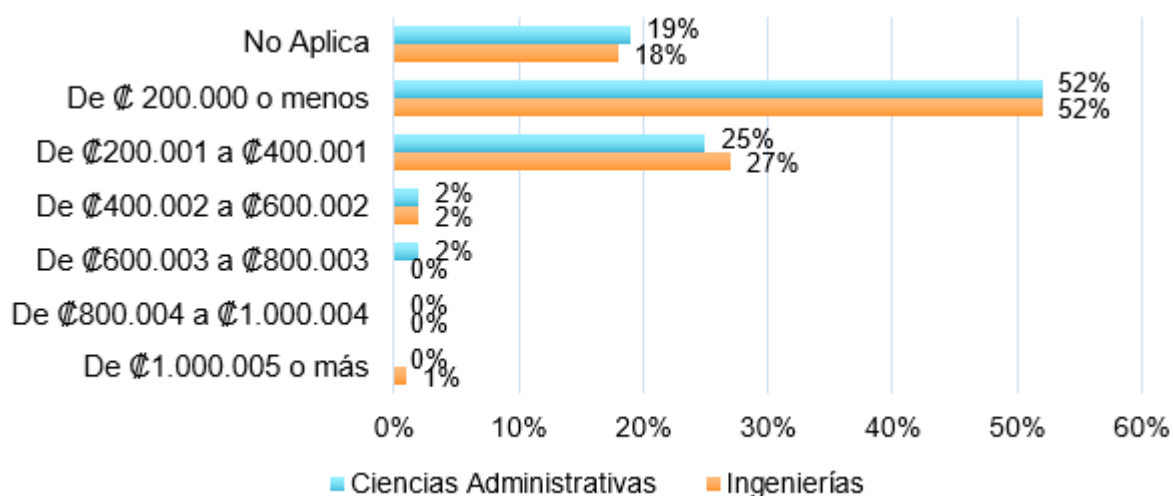
En este gráfico se observa que la mayoría de los estudiantes, tanto de Ingenierías como de Ciencias Administrativas, destinan de su presupuesto mensual, un rango de ¢200.000 o menos para la alimentación básica. Esta similitud en los patrones de gasto entre ambas áreas refleja una tendencia común y poco significativa.

En la siguiente tabla y figura, se presenta una comparación del gasto por concepto de vivienda que dedican los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.

**Tabla 30.** Comparación del gasto que dedican los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías por concepto de vivienda.

¿Cuál considera que es el rango aproximado que dedica para la cobertura de vivienda?				
Rangos	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
De ₡1.000.005 o más	1	1%	0	0%
De ₡800.004 a ₡1.000.004	0	0%	0	0%
De ₡600.003 a ₡800.003	0	0%	3	2%
De ₡400.002 a ₡600.002	4	2%	3	2%
De ₡200.001 a ₡400.001	45	27%	38	25%
De ₡ 200.000 o menos	89	52%	81	52%
No Aplica	30	18%	29	19%
<b>Total</b>	<b>169</b>	<b>100%</b>	<b>154</b>	<b>100%</b>

**Figura 28.** Comparación del gasto que dedican los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías por concepto de vivienda.



Los resultados indican que el mismo porcentaje de estudiantes, que corresponde al 52 % en ambas carreras, gastan ₡200.000 o menos por concepto de cobertura por vivienda. Además, un porcentaje importante, alrededor del 25 % de Ciencias Administrativas y 27 % de Ingenierías, invierten entre ₡200.001 y ₡400.001.

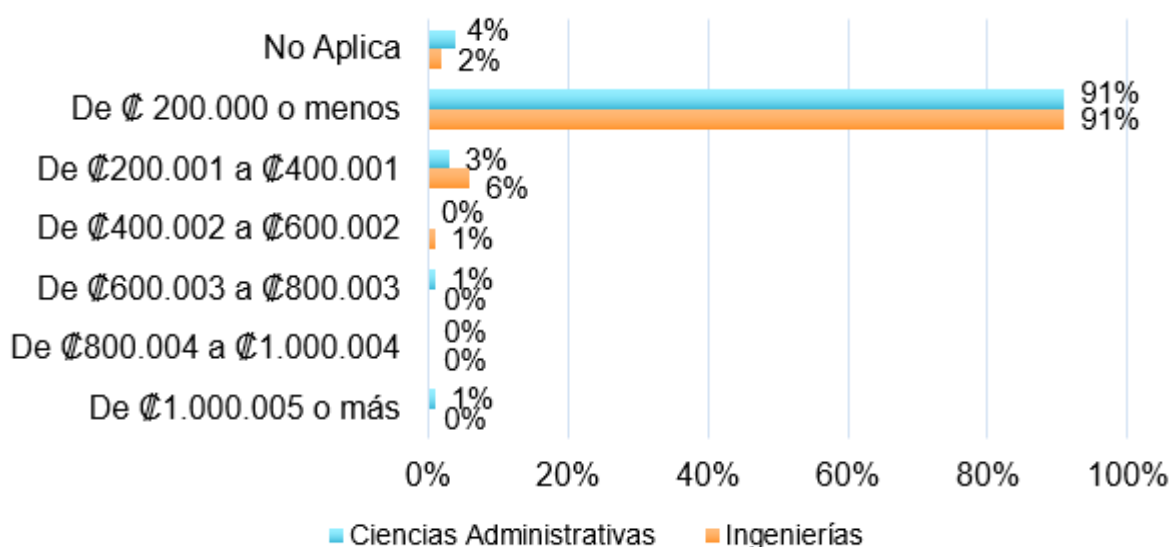
En la siguiente tabla y gráfico, se detalla la comparación de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías en relación con los gastos que dedican por concepto de transporte.

**Tabla 31.** Comparación de gastos que dedican algunos estudiantes de Ciencias

Administrativas e Ingenierías por concepto de transporte.

¿Cuál considera que es el rango aproximado que dedica para la cobertura de transporte?				
Rangos	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
De ₡1.000.005 o más	0	0%	1	1%
De ₡800.004 a ₡1.000.004	0	0%	0	0%
De ₡600.003 a ₡800.003	0	0%	1	1%
De ₡400.002 a ₡600.002	2	1%	3	0%
De ₡200.001 a ₡400.001	10	6%	6	3%
De ₡ 200.000 o menos	154	91%	140	91%
No Aplica	3	2%	6	4%
<b>Total</b>	<b>169</b>	<b>100%</b>	<b>157</b>	<b>100%</b>

**Figura 29.** Comparación de gastos que dedican algunos estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías por concepto de transporte.



El presente gráfico muestra que el 91 % de los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías gasta un aproximado de ₡200.000 o menos en transporte.

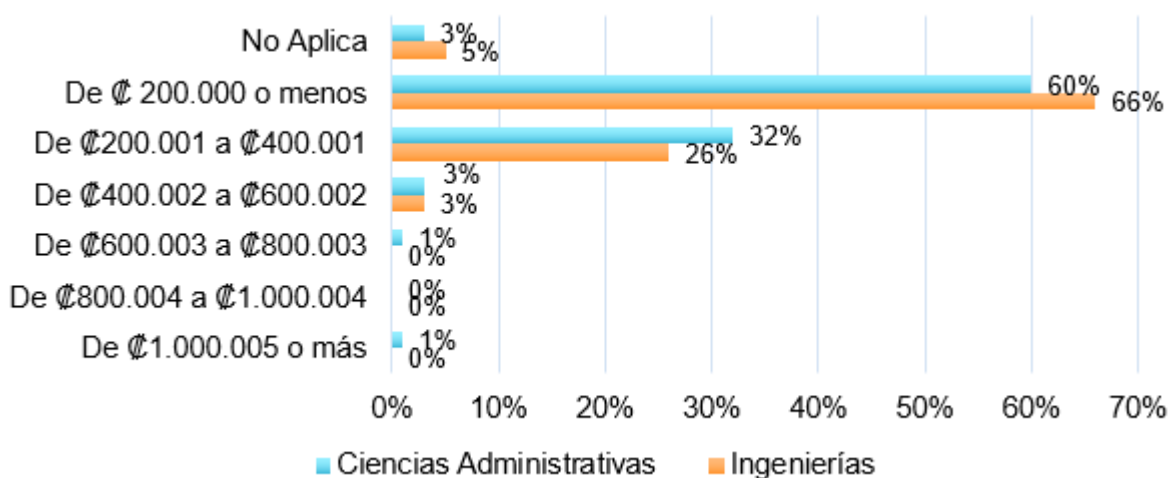
En la siguiente tabla y figura, se aprecia el rango aproximado que dedican a la educación, realizando una comparación entre estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.

**Tabla 32.** Comparación del gasto en educación entre estudiantes de Ciencias

### Administrativas e Ingenierías.

¿Cuál considera que es el rango aproximado que dedica para la cobertura por educación?				
Datos	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
No Aplica	8	5%	4	3%
De ¢1.000.005 o más	0	0%	1	1%
De ¢800.004 a ¢1.000.004	0	0%	1	0%
De ¢600.003 a ¢800.003	0	0%	1	1%
De ¢400.002 a ¢600.002	6	4%	5	3%
De ¢200.001 a ¢400.001	44	26%	50	32%
De ¢200.000 o menos	111	66%	92	60%
<b>Total</b>	<b>169</b>	<b>100%</b>	<b>154</b>	<b>100%</b>

**Figura 30.** Comparación del gasto en educación entre estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.



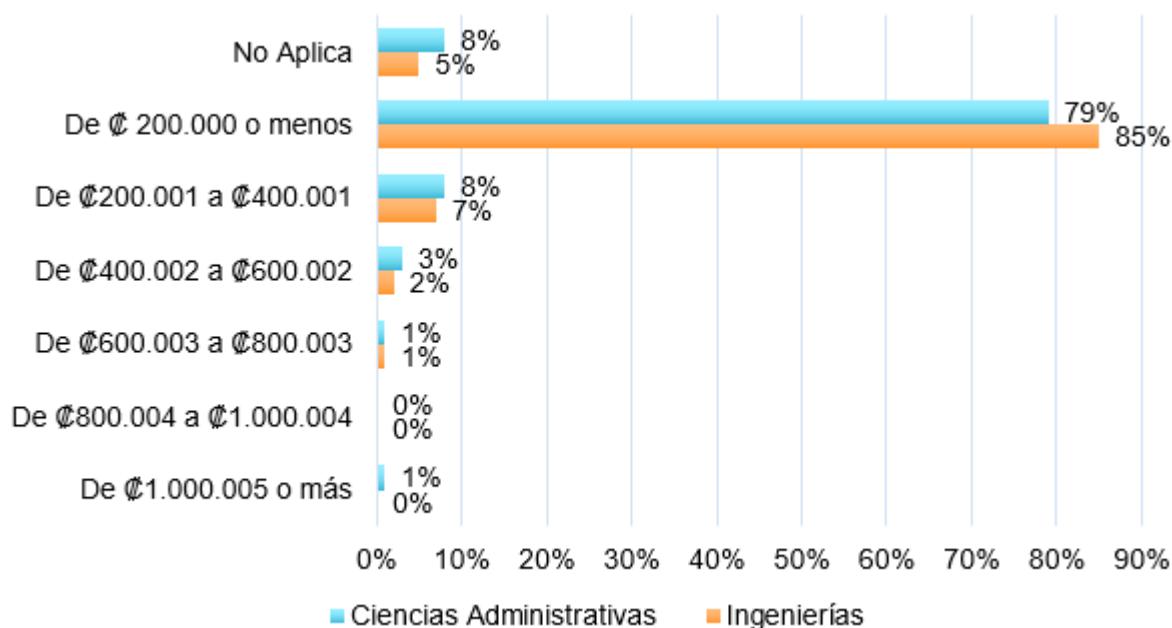
En este gráfico se evidencia que el mayor porcentaje de estudiantes, un 66 % en Ingenierías y 60 % en Ciencias Administrativas, reporta destinar ¢200.000 o menos a gastos educativos. Se visualiza una ligera diferencia entre los otros grupos.

En la siguiente tabla y gráfico, se observa el porcentaje de los gastos por salud de los estudiantes, realizando un comparativo entre las áreas de Ciencias Administrativas e Ingenierías.

**Tabla 33.** Comparación del gasto en salud entre estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.

¿Cuál considera que es el rango aproximado que dedica para la cobertura de salud?				
Rangos	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
De ¢1.000.005 o más	0	0%	1	1%
De ¢800.004 a ¢1.000.004	0	0%	0	0%
De ¢600.003 a ¢800.003	1	1%	2	1%
De ¢400.002 a ¢600.002	4	2%	5	3%
De ¢200.001 a ¢400.001	12	7%	13	8%
De ¢200.000 o menos	144	85%	120	79%
No Aplica	8	5%	13	8%
<b>Total</b>	<b>169</b>	<b>100%</b>	<b>154</b>	<b>100%</b>

**Figura 31.** Comparación del gasto en salud entre estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.



La figura 31 muestra que el 85 % de los estudiantes de las carreras de Ingeniería reportan gastos mensuales en salud de C\$200.000 o menos, seguido por un 79 % por los estudiantes de Ciencias Administrativas. Los rangos adicionales no arrojaron porcentajes significativos.

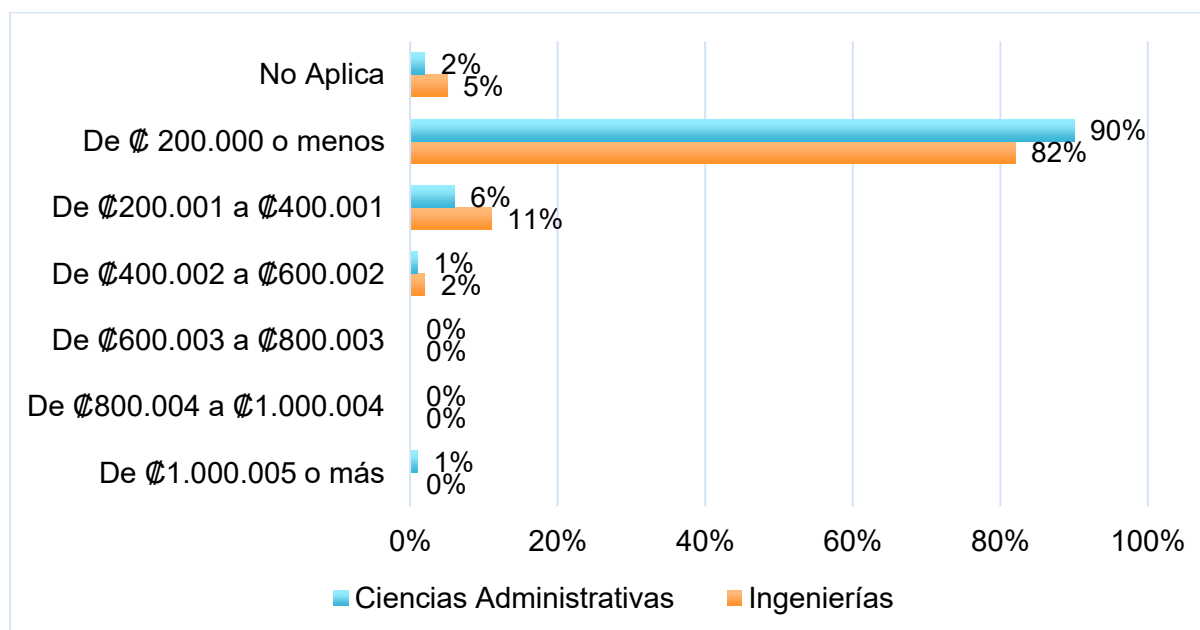
En la siguiente tabla y figura, se presenta los gastos por servicios básicos que destinan los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías, realizando una comparación de ambas áreas.

**Tabla 34.** Comparación del gasto por servicios básicos entre estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.

¿Cuál considera que es el rango aproximado que dedica para la cobertura de servicios básicos?				
Rangos	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
De C\$1.000.005 o más	0	0%	1	1%
De C\$800.004 a C\$1.000.004	0	0%	0	0%
De C\$600.003 a C\$800.003	0	0%	1	0%
De C\$400.002 a C\$600.002	3	2%	1	1%
De C\$200.001 a C\$400.001	19	11%	9	6%
De C\$ 200.000 o menos	139	82%	139	90%
No Aplica	8	5%	3	2%
<b>Total</b>	<b>169</b>	<b>100%</b>	<b>154</b>	<b>100%</b>

**Figura 32.** Comparación del gasto por servicios básicos entre estudiantes de

## Ciencias Administrativas e Ingenierías.



Respecto de los servicios básicos, el 90 % de los estudiantes de Ciencias Administrativas y el 82 % de Ingenierías afirman destinar ₡200.000 o menos al mes a este rubro. Un segundo grupo, con valores entre el 11 % y el 6 %, reporta gastos de entre ₡200.001 y ₡400.001.

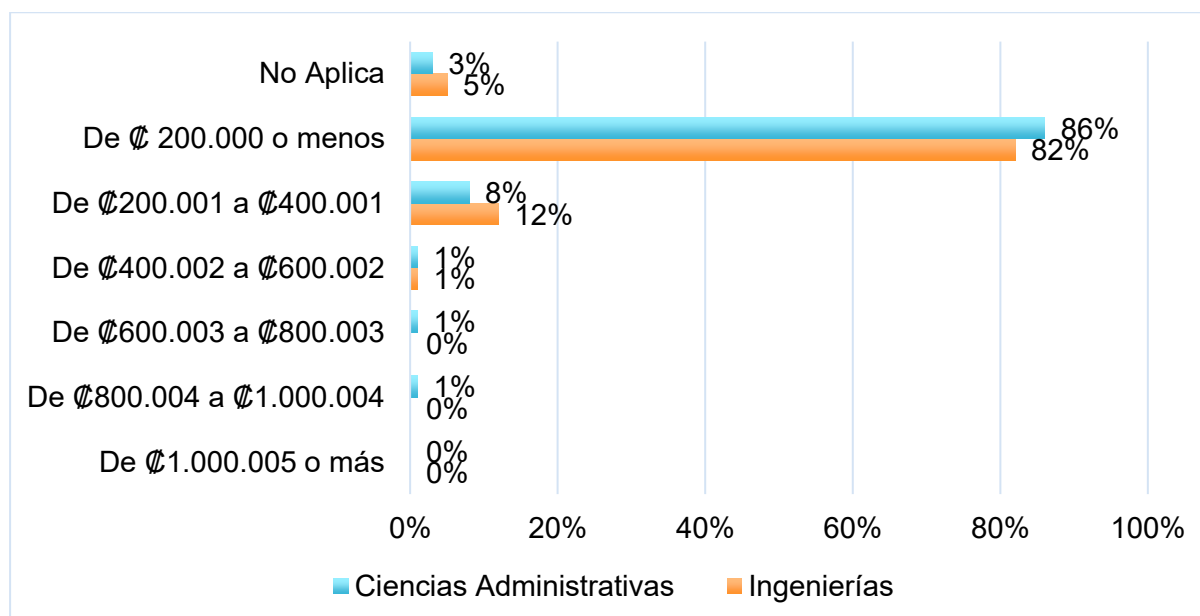
En la siguiente tabla y figura, se presenta la comparación de las áreas de estudio según el rango de gasto por entretenimiento de los estudiantes.

**Tabla 35.** Comparación del gasto por entretenimiento entre estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.

¿Cuál considera que es el rango aproximado que dedica para la cobertura de entretenimiento?				
Rangos	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
De ₡1.000.005 o más	0	0%	0	0%
De ₡800.004 a ₡1.000.004	0	0%	1	1%
De ₡600.003 a ₡800.003	0	0%	1	1%
De ₡400.002 a ₡600.002	1	1%	2	1%
De ₡200.001 a ₡400.001	21	12%	12	8%
De ₡ 200.000 o menos	139	82%	132	86%
No Aplica	8	5%	5	3%
<b>Total</b>	<b>169</b>	<b>100%</b>	<b>153</b>	<b>100%</b>

**Figura 33.** Comparación del gasto por entretenimiento entre estudiantes de

## Ciencias Administrativas e Ingenierías.



El gasto por concepto de entretenimiento se mantiene también en rangos inferiores: el 86 % de los estudiantes de Ciencias Administrativas y el 82 % de Ingenierías destinan ₱200.000 o menos. Los otros grupos muestran un porcentaje significativamente menor.

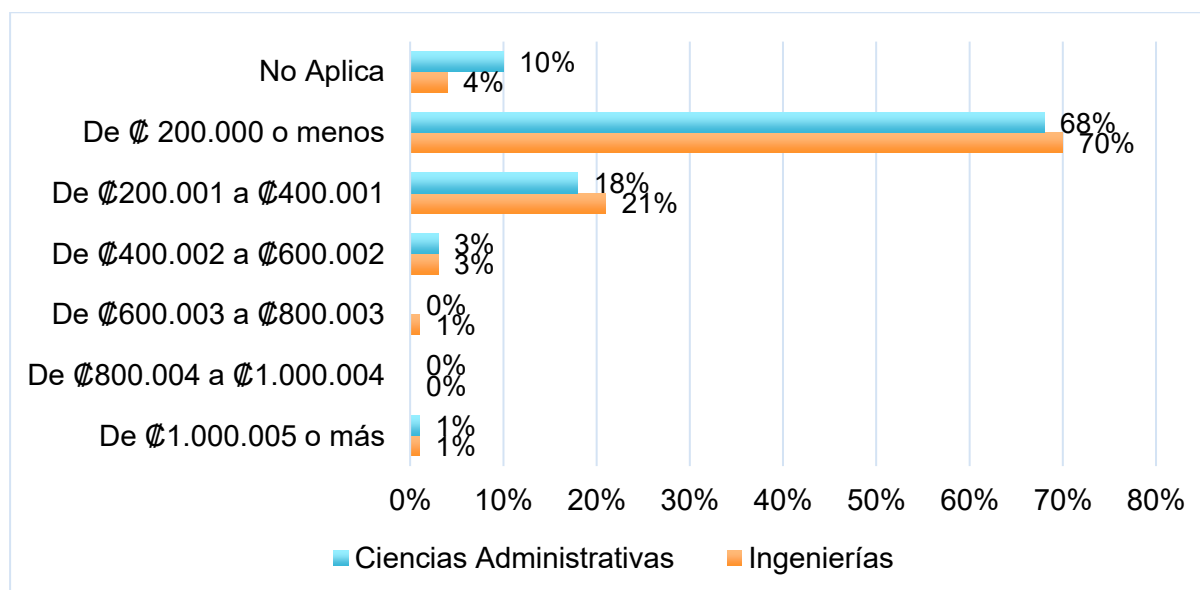
En la siguiente tabla y gráfico, se detalla la comparación de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías en relación con el rango que dedican para ahorrar.

**Tabla 36.** Comparación del ahorro entre estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.

¿Cuál considera que es el rango aproximado que dedica para la cobertura de ahorro?				
Rangos	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
De ₱1.000.005 o más	1	1%	1	1%
De ₱800.004 a ₱1.000.004	1	0%	1	0%
De ₱600.003 a ₱800.003	2	1%	1	0%
De ₱400.002 a ₱600.002	5	3%	4	3%
De ₱200.001 a ₱400.001	35	21%	27	18%
De ₱ 200.000 o menos	118	70%	105	68%
No Aplica	7	4%	15	10%
<b>Total</b>	<b>169</b>	<b>100%</b>	<b>154</b>	<b>100%</b>

**Figura 34.** Comparación del ahorro entre estudiantes de Ciencias Administrativas e

Ingenierías.



En cuanto al ahorro, el 70 % de los estudiantes de Ingenierías y el 68 % de Ciencias Administrativas, reportan ahorrar mensualmente \$200.000 o menos.

En la siguiente tabla y figura, se aprecia la comparación entre los estudiantes de las áreas de Ciencias Administrativas e Ingenierías, según el método de pago más utilizado al realizar compras.

#### 4.4 Tendencias en la Gestión de Deudas

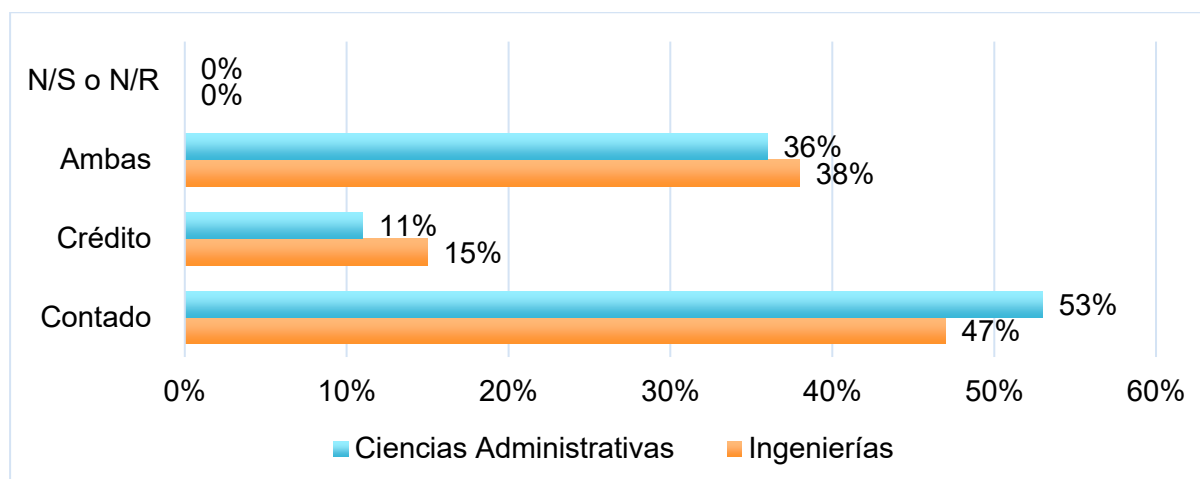
En esta sección se analizan los patrones relacionados con la adquisición y el manejo de deudas por parte de los estudiantes encuestados. Se incluyen aspectos como el tipo de deudas adquiridas (préstamos, tarjetas de crédito, entre otros), así como el monto promedio adeudado y la frecuencia con la que recurren al endeudamiento. Asimismo, se evaluó si los estudiantes tienen un plan estructurado para pagar sus deudas o si estas se han convertido en una carga que compromete su estabilidad financiera.

**Tabla 37.** Método de pago más utilizado por los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías al realizar compras.

¿Cuál es el método de pago que utiliza más frecuentemente al momento de realizar sus compras?				
Opciones	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
Contado	79	47%	81	53%
Crédito	25	15%	17	11%
Ambas	64	38%	55	36%
N/S o N/R	1	0%	1	0%
<b>Total</b>	<b>169</b>	<b>100%</b>	<b>154</b>	<b>100%</b>

**Figura 35.** Método de pago más utilizado por los estudiantes de Ciencias

### Administrativas e Ingenierías al realizar compras.



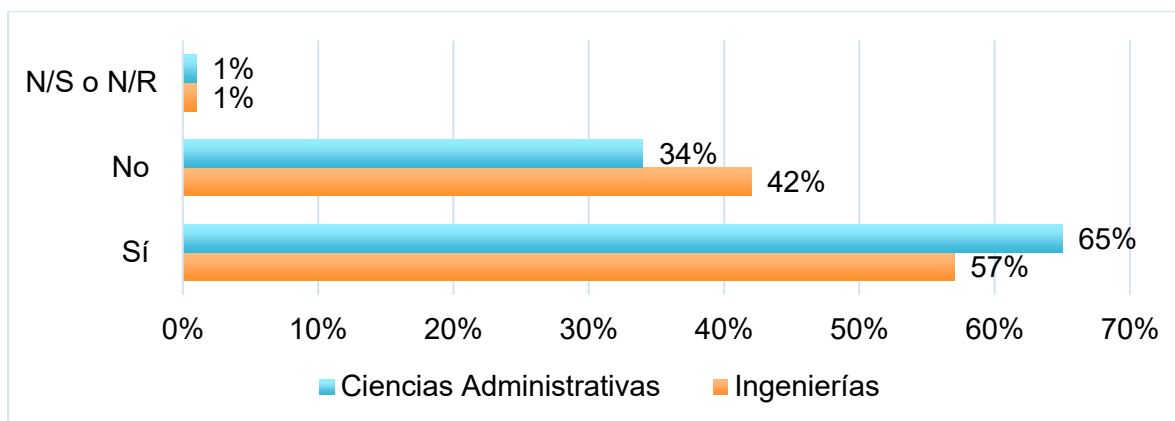
Se muestra en el gráfico que los estudiantes de Ingenierías y Ciencias Administrativas prefieren mayoritariamente realizar sus compras al contado, con un 53 % y 47 % respectivamente. En cuanto al uso de ambos métodos, un 38 % en Ingenierías y 36 % en Ciencias Administrativas, en ambos casos existe una diferencia relativamente mínima entre varias áreas.

En la siguiente tabla y figura, se aprecia los estudiantes con deudas actuales realizando una comparativa entre las áreas de estudio.

**Tabla 38.** Estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías que tienen deudas actualmente.

¿Tiene usted algún tipo de deuda actualmente?				
Opciones	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
Sí	97	57%	100	65%
No	71	42%	53	34%
N/S o N/R	1	1%	1	1%
<b>Total</b>	<b>169</b>	<b>100%</b>	<b>154</b>	<b>100%</b>

**Figura 36.** Estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías que tienen deudas actualmente.



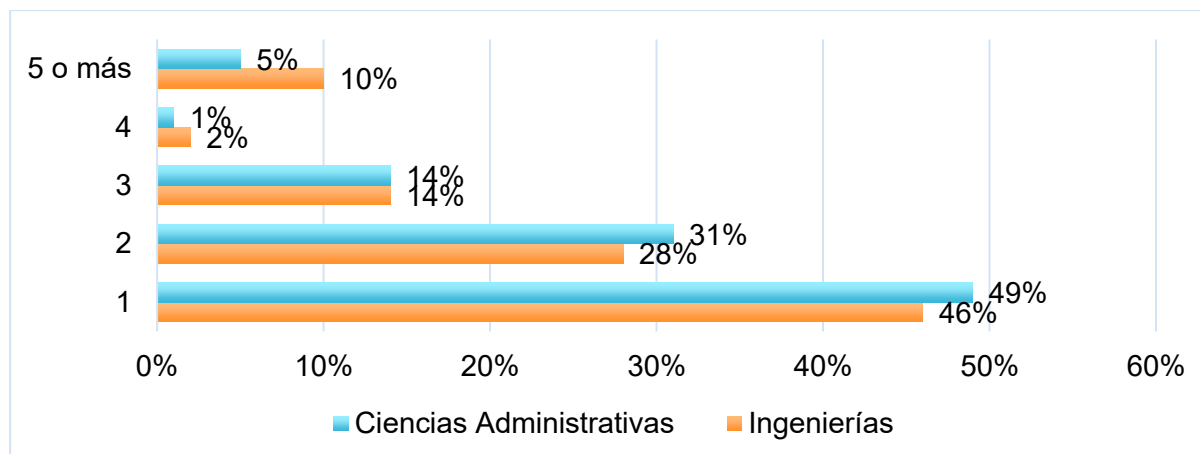
El 65 % de los estudiantes de Ciencias Administrativas y el 57 % de los de Ingenierías reportan tener deudas; mientras que el 42 % y el 34 %, respectivamente, no presentan compromisos financieros. Estos datos reflejan una mayor tendencia al endeudamiento en el grupo de Ciencias Administrativas.

En la siguiente tabla y gráfico, se detalla la cantidad de deudas que tienen los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.

**Tabla 39.** Cantidad de deudas de los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.

¿Con cuántas deudas cuenta actualmente?				
Opciones	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
1	45	46%	49	49%
2	27	28%	31	31%
3	13	14%	14	14%
4	2	2%	1	1%
5 o más	10	10%	5	5%
<b>Total</b>	<b>97</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

**Figura 37.** Cantidad de deudas de los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.



En el gráfico muestra que el 49 % de los estudiantes de Ciencias Administrativas y

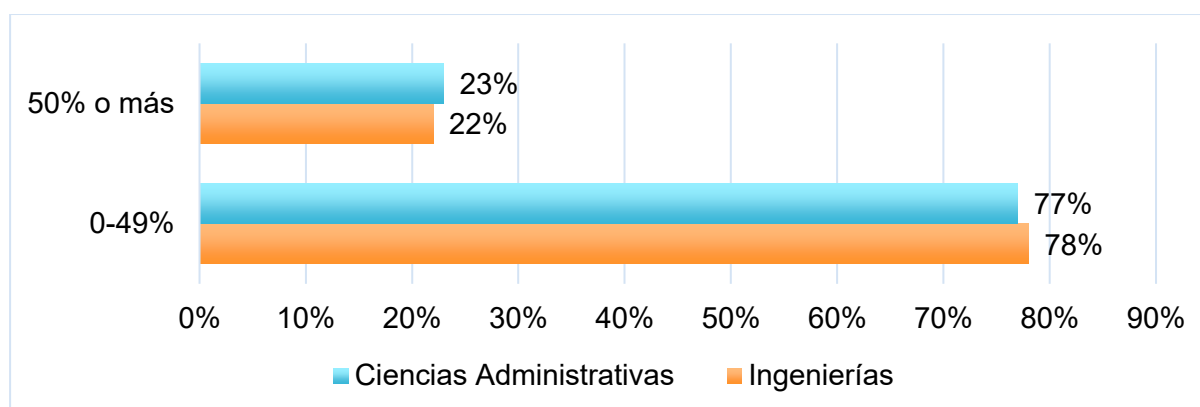
el 46 % de los de Ingenierías, reportan tener una sola deuda. En ambos grupos, alrededor del 30 % acumula dos deudas. Sin embargo, el 10 % de los estudiantes de Ingenierías tiene más de cinco deudas, frente al 5 % en Ciencias Administrativas. Las diferencias entre carreras son relativamente mínimas, lo que sugiere patrones similares de endeudamiento.

En la siguiente tabla y gráfico, se observa el porcentaje del ingreso bruto mensual que los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías destinan a la cancelación de sus deudas.

**Tabla 40.** Ingreso bruto mensual destinado al pago de deudas en estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.

¿Qué porcentaje de su ingreso bruto aproximado dedica para pagar sus deudas?				
Opciones	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
0-49%	76	78%	77	77%
50% o más	21	22%	23	23%
<b>Total</b>	<b>97</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

**Figura 38.** Ingreso bruto mensual destinado al pago de deudas por estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingeniería.



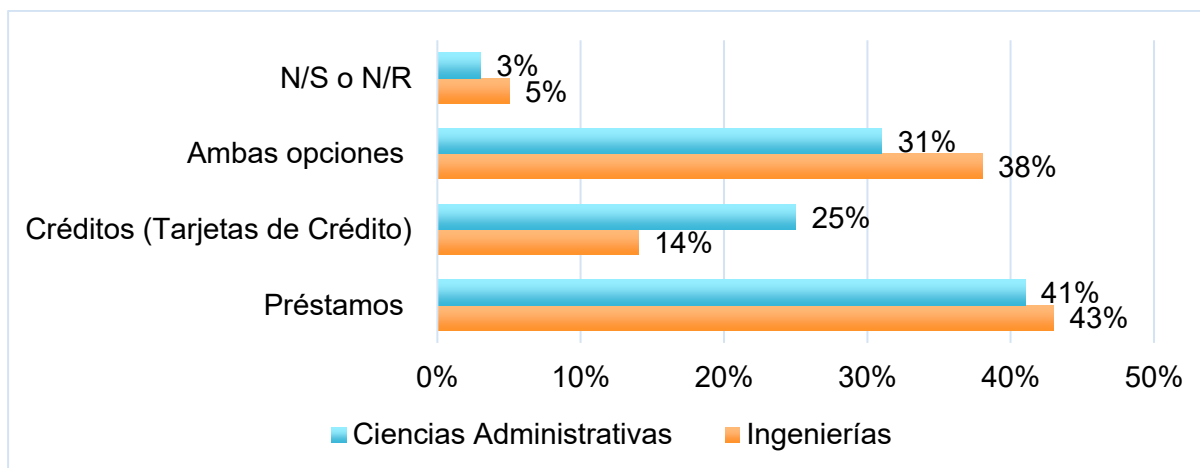
Al comparar los datos en general, se observa que los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías presentan una razón de endeudamiento relativamente similar en relación con su ingreso bruto mensual. La mayoría destina menos del 50 % de sus ingresos al pago de deudas, lo que sugiere una carga financiera asequible y un manejo responsable de sus compromisos económicos.

En la siguiente tabla y figura, se presenta la comparación entre dichas áreas de estudio en relación con los tipos de deudas que poseen.

**Tabla 41.** Tipos de deudas que poseen los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.

¿Cuáles son los tipos de deuda que posee?				
Opciones	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
Préstamos	41	43%	41	41%
Créditos (Tarjetas de Crédito)	14	14%	25	25%
Ambas opciones	37	38%	31	31%
N/S o N/R	5	5%	3	3%
<b>Total</b>	<b>97</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

**Figura 39.** Tipos de deudas que poseen los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.



Al comparar los tipos de deudas, se observa que tanto los estudiantes de Ingenierías como los de Ciencias Administrativas recurren principalmente a los préstamos, con un 43 % y 41 %, respectivamente. Sin embargo, los de Ciencias Administrativas presentan una mayor inclinación hacia el uso de créditos (25 %), en contraste con los de Ingenierías (14 %). Por otro lado, la combinación de préstamos y créditos es más frecuente entre los estudiantes de Ingenierías que los de Ciencias Administrativas.

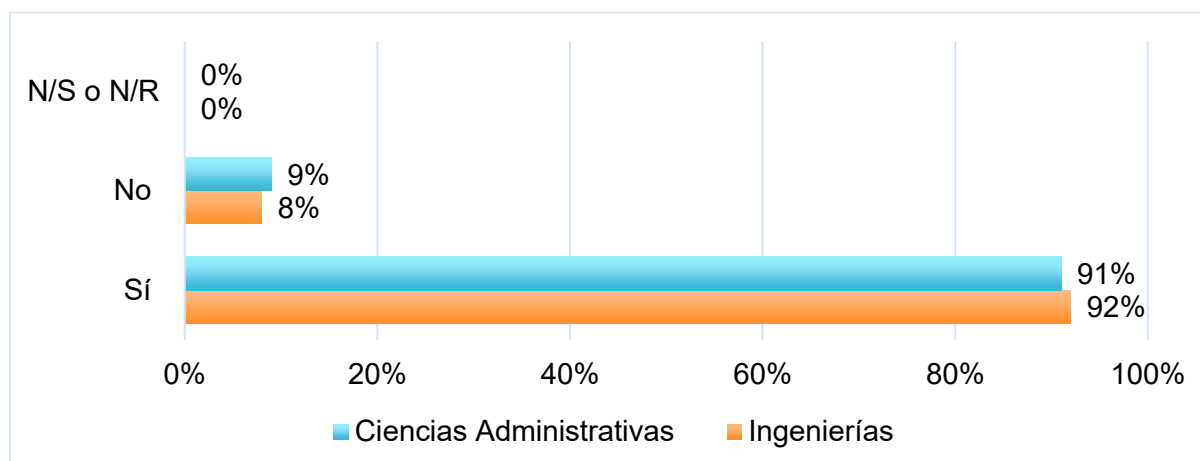
En la siguiente tabla y figura, se aprecia una comparación del porcentaje de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías que mantienen control sobre el pago de sus deudas.

**Tabla 42.** Porcentaje de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías que mantienen control sobre el pago de sus deudas.

¿Lleva usted un control del pago de sus deudas?				
Opciones	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
Sí	89	92%	91	91%
No	8	8%	9	9%
N/S o N/R	0	0%	0	0%
<b>Total</b>	<b>97</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

**Figura 40.** Porcentaje de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías que

mantiene control sobre el pago de sus deudas.



Al comparar el gráfico se observa que los estudiantes entrevistados de ambos grupos de las carreras mantienen un control del pago de sus deudas muy similar. En las Ingenierías, el 92 % de los encuestados afirma que sí lleva un control, mientras que en Ciencias Administrativas la cifra es ligeramente menor, con un 91 %. En general, estos resultados reflejan que, independientemente del área académica, existe una alta conciencia sobre la importancia de tener control sobre las deudas personales.

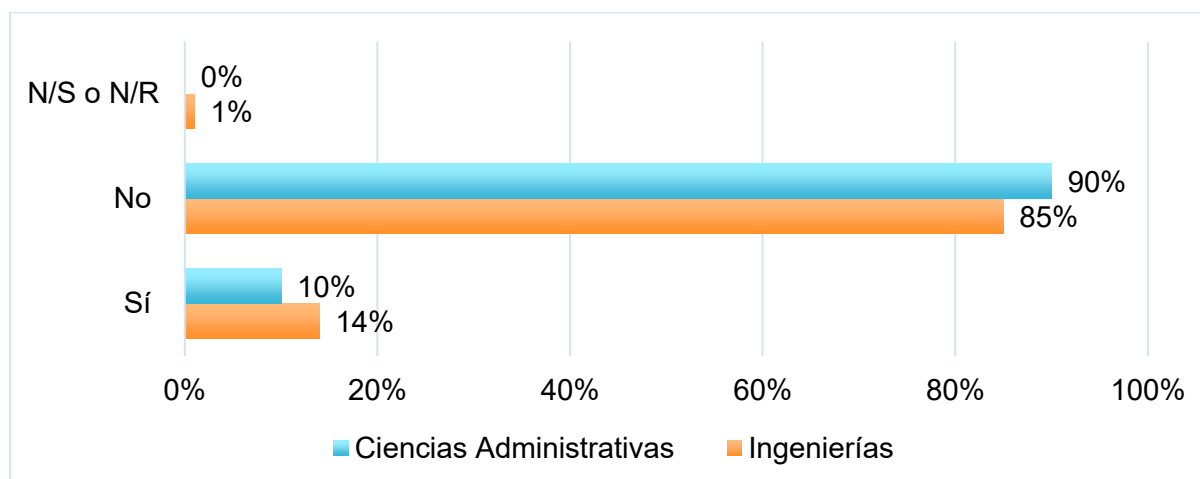
En la siguiente tabla y gráfico, se presenta cuál área de estudio presenta más atrasos en el pago de las deudas.

**Tabla 43.** Porcentaje de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías con atrasos en el pago de sus deudas.

¿Se encuentra usted atrasado/a en el pago de alguna de sus deudas?				
Opciones	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
Sí	14	14%	10	10%
No	82	85%	90	90%
N/S o N/R	1	1%	0	0%
<b>Total</b>	<b>97</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

**Figura 41.** Porcentaje de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías con

atrasos en el pago de sus deudas.



Al comparar el gráfico se observa que, de los estudiantes de Ciencias Administrativas, un 90 % no cuenta con atrasos en el pago de alguna deuda, y aunque el porcentaje de estudiantes en Ingenierías es ligeramente menor, con un 85 %, la diferencia entre ambos es relativamente mínima.

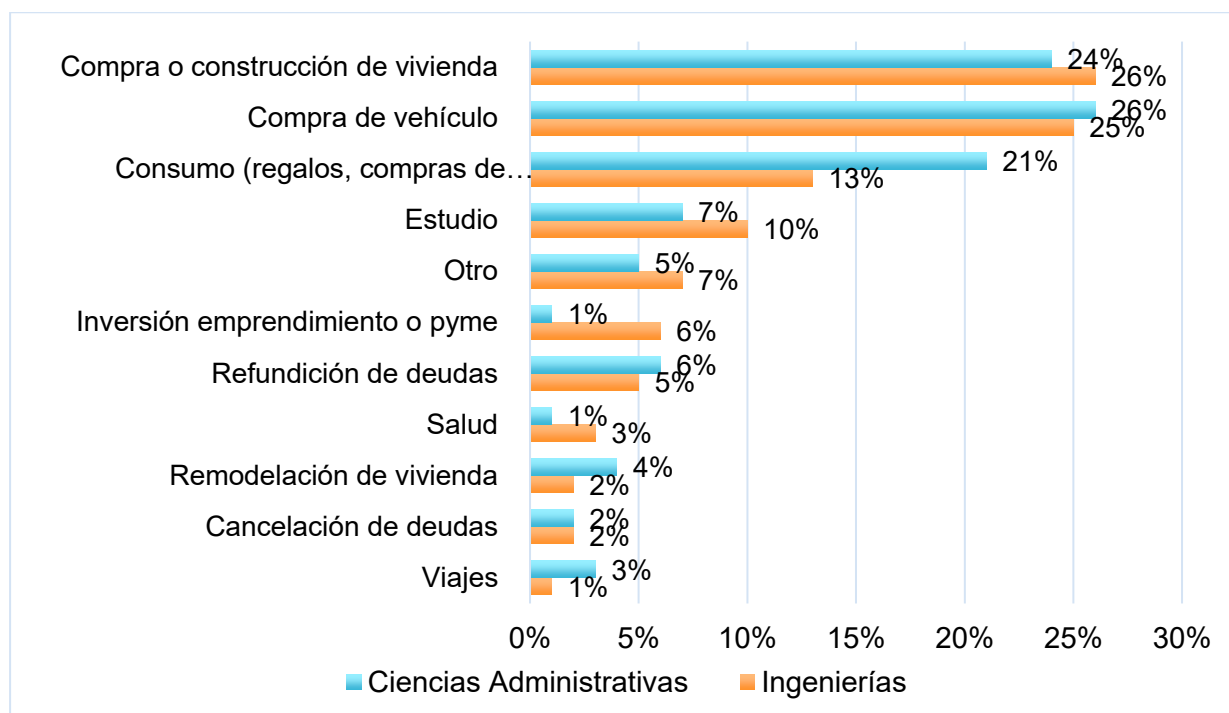
En la siguiente tabla y figura, se aprecia el principal motivo por el cual los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías adquirieron una deuda de mayor monto.

**Tabla 44.** El principal motivo por el cual los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías adquirieron la deuda de mayor monto.

¿Cuál es el principal motivo que lo llevó a adquirir la deuda de mayor monto?				
Opciones	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
Viajes	1	1%	3	3%
Cancelación de deudas	2	2%	2	2%
Remodelación de vivienda	2	2%	4	4%
Salud	3	3%	1	1%
Refundición de deudas	5	5%	6	6%
Inversión emprendimiento o pyme	6	6%	1	1%
Otro	7	7%	5	5%
Estudio	10	10%	7	7%
Consumo (regalos, compras de electrodomésticos, tecnología, etc.)	12	13%	21	21%
Compra de vehículo	24	25%	26	26%
Compra o construcción de vivienda	25	26%	24	24%
<b>Total</b>	<b>97</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

**Figura 42.** El principal motivo por el cual los estudiantes de Ciencias Administrativas

e Ingenierías adquirieron la deuda de mayor monto.



Al analizar el gráfico se muestra que las principales razones por las cuales los estudiantes adquirieron una deuda de mayor monto fueron la compra de un vehículo y la construcción de una vivienda, con porcentajes similares entre ambas áreas. En consumo, los estudiantes de Ciencias Administrativas reportaron un 21 %, frente al 13 % en Ingenierías. Aunque un mayor porcentaje de estudiantes de Ingenierías indicó otros motivos, las diferencias generales entre carreras no son significativas.

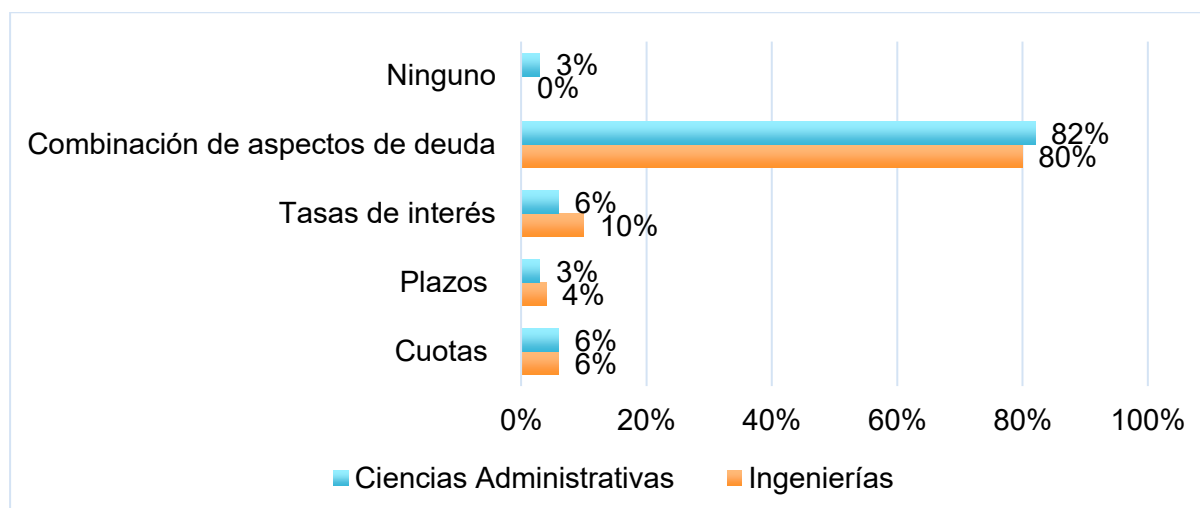
En la siguiente tabla y gráfico, se observa una comparación de los aspectos relacionados con la deuda que conocen los estudiantes, tanto del área de Ciencias Administrativas como de las Ingenierías.

**Tabla 45.** Aspectos relacionados con las deudas de los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.

¿Cuáles de los siguientes aspectos relacionados con su(s) deuda(s) conoce usted?				
Opciones	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
Cuotas	6	6%	6	6%
Plazos	4	4%	3	3%
Tasas de interés	10	10%	6	6%
Combinación de aspectos de deuda	77	80%	82	82%
Ninguno	0	0%	3	3%
<b>Total</b>	<b>97</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

**Figura 43.** Aspectos relacionados con las deudas de los estudiantes de Ciencias

## Administrativas e Ingenierías.



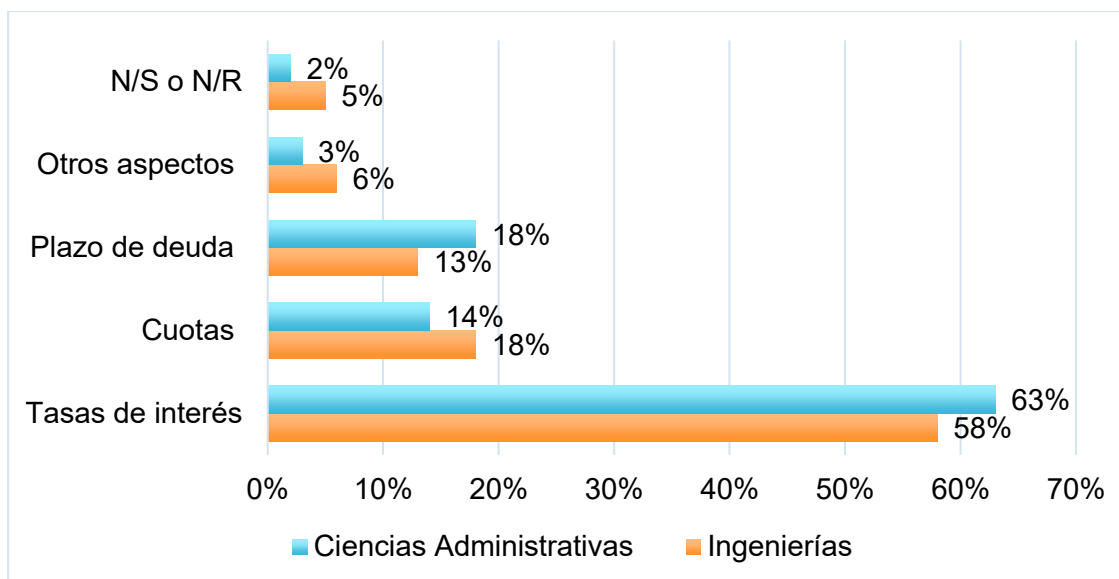
Al observar el gráfico se puede apreciar que la opción que sobresale es la combinación que incluye tasa de interés, plazos y cuotas, donde un 82 % de los estudiantes de Ciencias Administrativas y un 80 % de los estudiantes de Ingenierías eligieron esa opción; no obstante, no se muestra una diferencia significativa entre ambas carreras.

En la siguiente tabla y gráfico, se detalla una comparativa del aspecto de mayor relevancia al elegir una deuda para los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías.

**Tabla 46.** Aspecto de mayor relevancia para los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías, al elegir una opción de deuda.

¿Cuál es el aspecto de mayor relevancia para usted al momento de elegir una opción de deuda?				
Opciones	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
Tasas de interés	56	58%	63	63%
Cuotas	17	18%	14	14%
Plazo de deuda	13	13%	18	18%
Otros aspectos	6	6%	3	3%
N/S o N/R	5	5%	2	2%
<b>Total</b>	<b>97</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

**Figura 44.** Aspecto de mayor relevancia para los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías al elegir una opción de deuda.



El gráfico muestra que la tasa de interés es el aspecto más relevante al elegir una deuda para el 63 % de los estudiantes de Ciencias Administrativas y el 58 % de los de Ingenierías. Le siguen las cuotas y los plazos, con variaciones mínimas entre carreras. Otros factores y las no respuestas representan un porcentaje reducido.

#### 4.5 Factores Adicionales que Influyen en las Decisiones de Endeudamiento

Además de los ingresos y gastos, existen otros elementos que pueden incidir en la decisión de endeudarse. Esta sección analiza factores como la carrera académica, la situación familiar, la influencia del entorno social y el nivel de conocimiento sobre educación financiera.

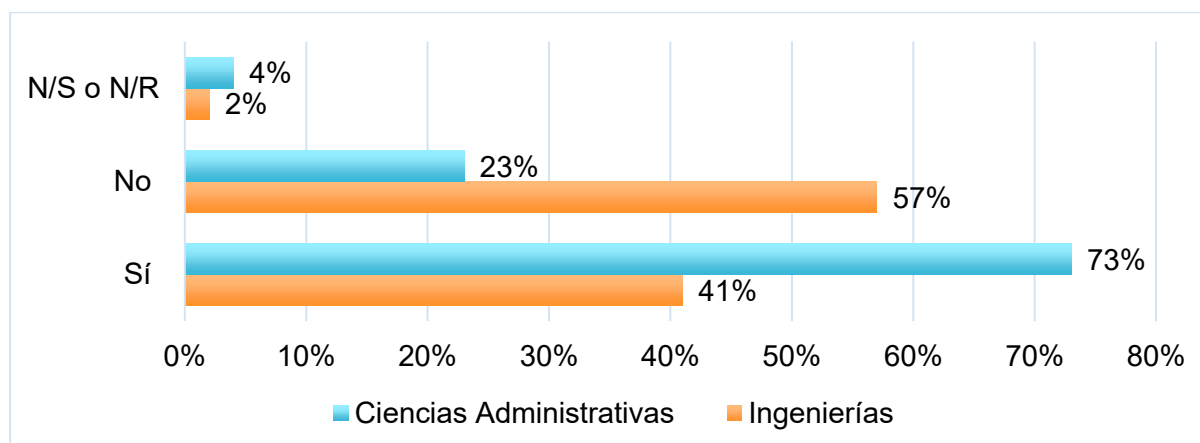
Se buscó determinar si estas variables externas o personales desempeñan un papel importante al momento de adquirir una deuda y cómo afectan la percepción del riesgo financiero entre los estudiantes. El resultado se puede apreciar en la siguiente tabla y gráfico.

**Tabla 47.** Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según la formación financiera.

¿Cuenta con algún tipo de formación o educación financiera?				
Opciones	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
Sí	40	41%	73	73%
No	55	57%	23	23%
N/S o N/R	2	2%	4	4%
<b>Total</b>	<b>97</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

**Figura 45.** Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías

según la formación financiera.



Como se aprecia en el gráfico, el mayor porcentaje de estudiantes endeudados que cuentan con formación financiera son los de las carreras de Ciencias Administrativas, con un 73 %, mientras que de las carreras de Ingenierías representan un 41 % de quienes cuentan con este tipo de formación.

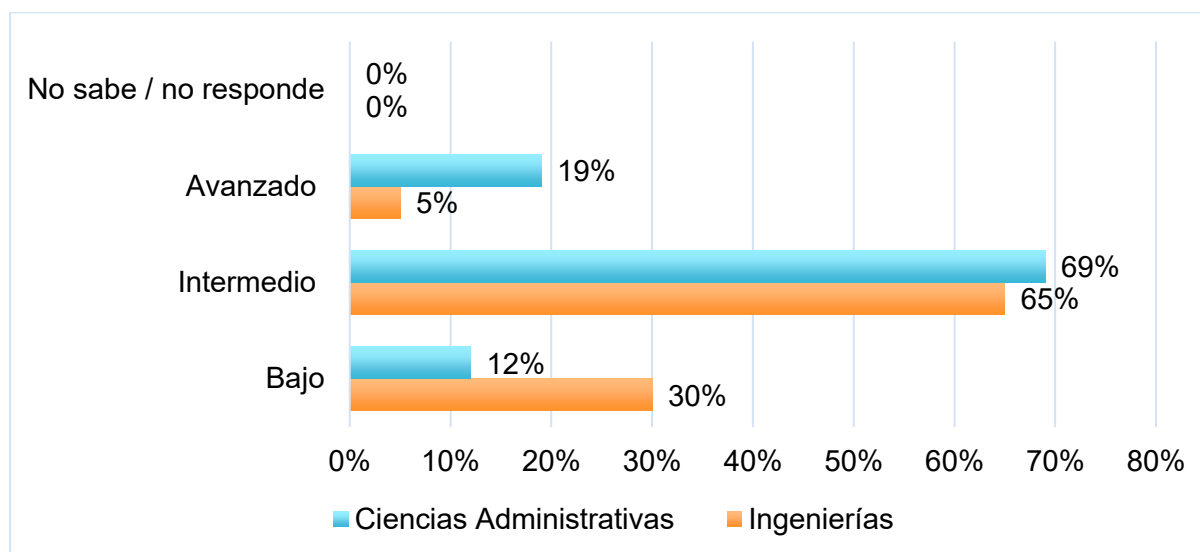
Para conocer el endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según su nivel de conocimiento financiero, el resultado se puede apreciar en la siguiente tabla y figura.

**Tabla 48.** Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según su nivel de conocimiento financiero.

¿Cuál cree usted que es el nivel de conocimiento en temas financieros que ha recibido?				
Opciones	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
Bajo	12	30%	9	12%
Intermedio	26	65%	50	69%
Avanzado	2	5%	14	19%
No sabe / no responde	0	0%	0	0%
<b>Total</b>	<b>40</b>	<b>100%</b>	<b>73</b>	<b>100%</b>

**Figura 46.** Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías

según su nivel de conocimiento financiero.

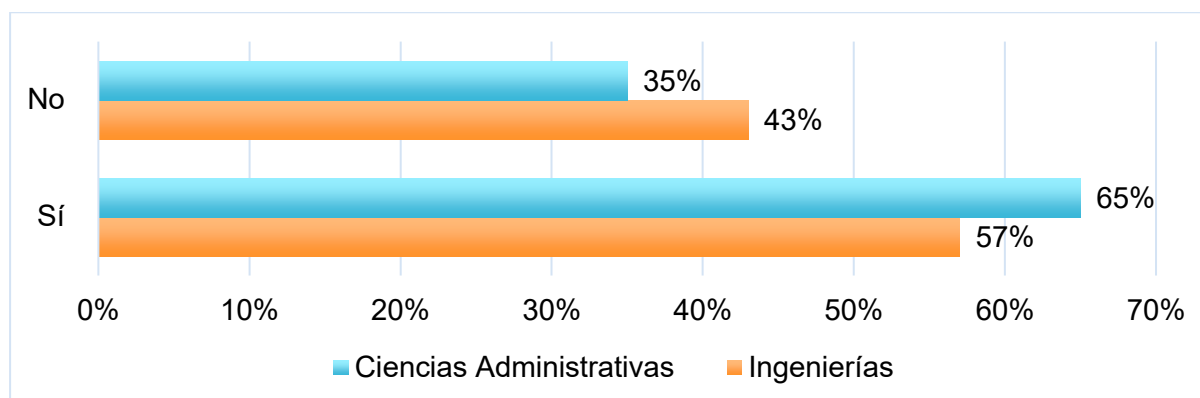


Con un nivel intermedio de formación financiera, el porcentaje de estudiantes endeudados es relativamente similar entre Ciencias Administrativas (69 %) e Ingenierías (65 %). Sin embargo, esta tendencia varía en los otros niveles: entre quienes reportan un nivel bajo de educación financiera, hay una mayor proporción de estudiantes endeudados en Ingenierías; en cambio, en el nivel avanzado de conocimientos financieros, los estudiantes de Ciencias Administrativas presentan una mayor incidencia de endeudamiento.

En la siguiente tabla y figura, se puede apreciar el nivel de endeudamiento de los estudiantes según la carrera.

**Tabla 49.** Nivel de endeudamiento de los estudiantes según la carrera.

Nivel de endeudamiento por carrera académica.				
Opciones	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
Sí	97	57%	100	65%
No	72	43%	54	35%
<b>Total</b>	<b>169</b>	<b>100%</b>	<b>154</b>	<b>100%</b>

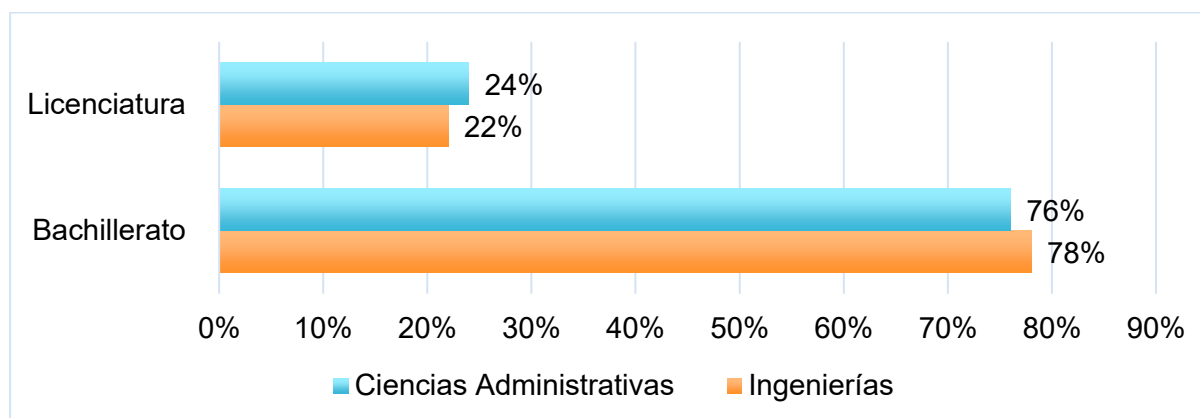
**Figura 47.** Nivel de endeudamiento de los estudiantes según la carrera.

Según el gráfico anterior, se evidencia que existe una leve diferencia en el porcentaje de los estudiantes endeudados según el tipo de carrera que se encuentran cursando, para las Ciencias Administrativas representa un 65 % de los estudiantes quienes se encuentran endeudados, mientras que para las Ingenierías representa el 57 %.

Se consultó sobre el endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según el grado universitario. El resultado se puede apreciar en la siguiente tabla y gráfico.

**Tabla 50.** Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según el grado universitario.

¿Qué grado universitario se encuentra cursando actualmente en la Universidad Técnica Nacional?				
Opciones	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
Bachillerato	74	78%	74	76%
Licenciatura	21	22%	23	24%
<b>Total</b>	<b>95</b>	<b>100%</b>	<b>97</b>	<b>100%</b>

**Figura 48.** Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según el grado universitario.

Según se observa en el gráfico anterior, el 78 % de los estudiantes de Ingenierías

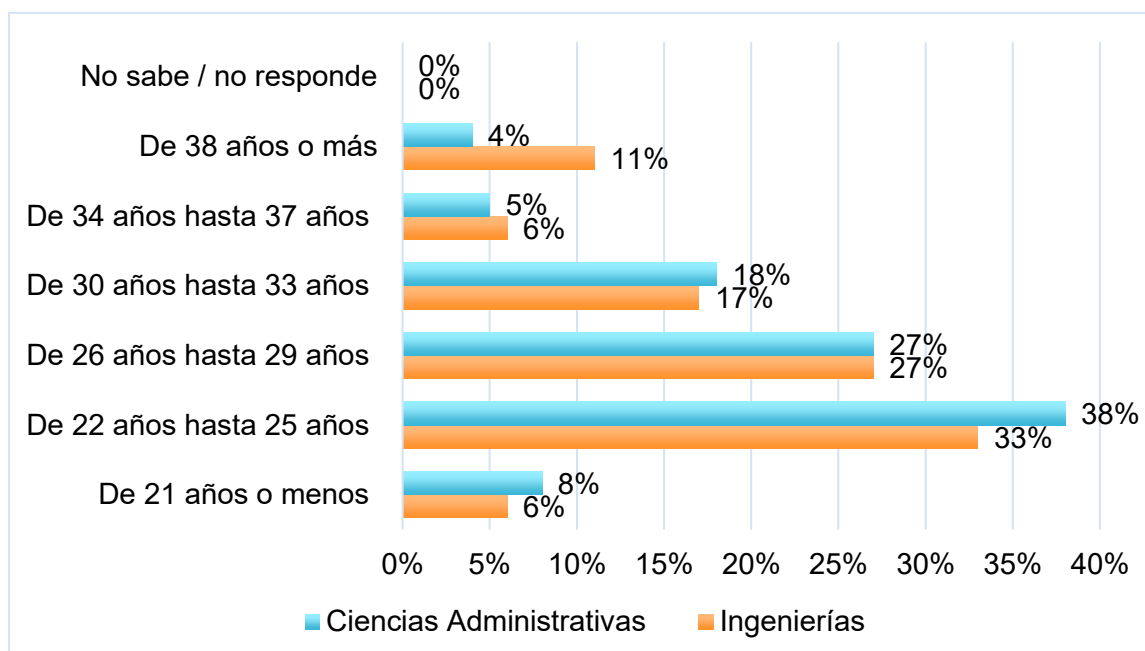
y el 76 % de Ciencias Administrativas, que se encuentran cursando bachillerato están endeudados. En cuanto al nivel académico de licenciatura, el 24 % de los estudiantes endeudados corresponden a Ciencias Administrativas y el 22 % a Ingenierías, estos datos evidencian que no hay diferencias significativas entre las carreras en este aspecto.

En la siguiente tabla y figura, se presenta el endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según la edad.

**Tabla 51.** Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según la edad.

¿En qué rango de años cumplidos se encuentra actualmente?				
Opciones	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
De 21 años o menos	6	6%	8	8%
De 22 años hasta 25 años	32	33%	38	38%
De 26 años hasta 29 años	26	27%	27	27%
De 30 años hasta 33 años	16	17%	18	18%
De 34 años hasta 37 años	6	6%	5	5%
De 38 años o más	11	11%	4	4%
No sabe / no responde	0	0%	0	0%
<b>Total</b>	<b>97</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

**Figura 49.** Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según la edad.



De acuerdo con la figura anterior, se observa que los estudiantes de hasta 25 años representan el grupo con más endeudamiento en ambas carreras: 46 % en Ciencias Administrativas y 39 % en Ingenierías. Sigue el grupo de 26 a 33 años, con 45 % en

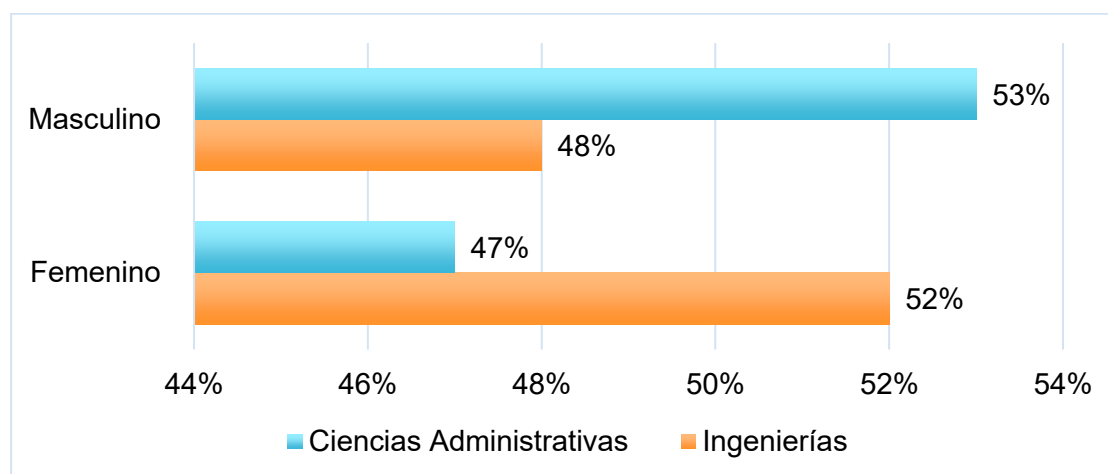
Ciencias Administrativas y 44 % en Ingenierías. Por último, los estudiantes de 34 años o más poseen menos endeudamiento: solo 9 % en Ciencias Administrativas y 17 % en Ingenierías.

Para conocer el endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según género, el resultado se puede apreciar en la siguiente tabla y figura.

**Tabla 52.** Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según género.

¿Cuál es su género?				
Opciones	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
Femenino	50	52%	47	47%
Masculino	47	48%	53	53%
<b>Total</b>	<b>97</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

**Figura 50.** Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según género.



Según el gráfico anterior, se nota que hay un mayor porcentaje de personas que se identifican como femeninas, quienes están endeudadas y cursan las Ingenierías, para un 52%; en comparación de las de Ciencias Administrativas, para un 47%. Sin embargo, al contrario, quienes se autoperceben como masculinos, el mayor porcentaje de endeudados se dio en las carreras de Ciencias Administrativas, con un 53 %, en comparación de los de Ingenierías, con un 48 %.

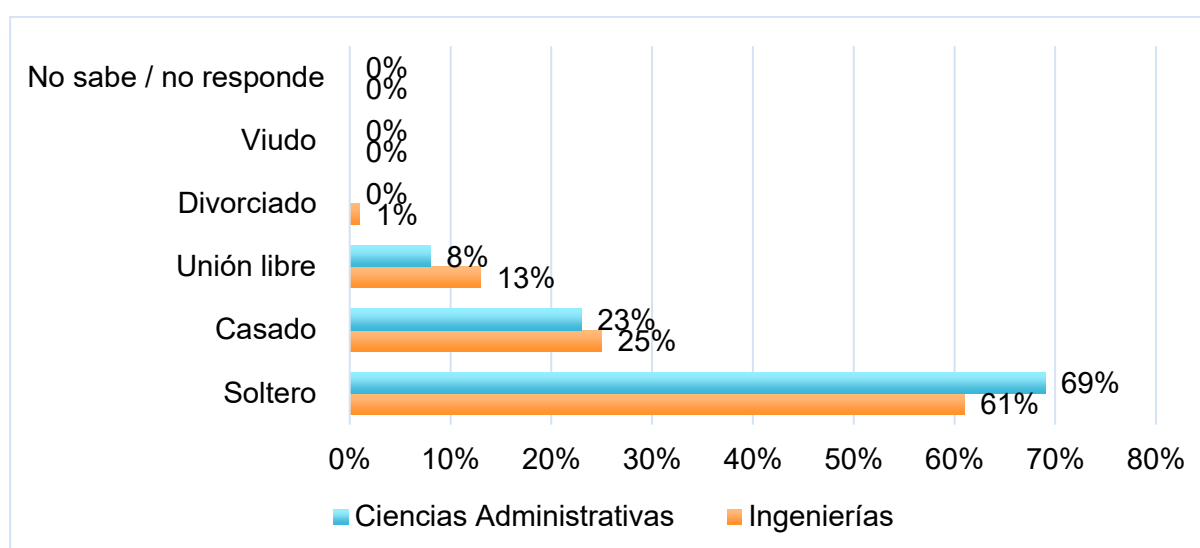
En la siguiente tabla y gráfico, se detalla el endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según el estado civil.

**Tabla 53.** Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías

según el estado civil.

¿Cuál es su estado civil?				
Opciones	Ingenierías	Ingenierías	Ciencias Administrativas	Ciencias Administrativas
Soltero	59	61%	69	69%
Casado	24	25%	23	23%
Unión libre	13	13%	8	8%
Divorciado	1	1%	0	0%
Viudo	0	0%	0	0%
No sabe / no responde	0	0%	0	0%
<b>Total</b>	<b>97</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

**Figura 51.** Endeudamiento de estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías según el estado civil.



Tal como se muestra en el gráfico, tanto para las carreras de Ingenierías como Ciencias Administrativas, el mayor porcentaje de los estudiantes endeudados se encuentran solteros, con un 69 % y 61 %, respectivamente; seguidos por los casados o en unión libre, quienes cuentan con una diferencia mínima.

## **Capítulo V. Conclusiones y Recomendaciones**

## 5.1 Conclusiones

De acuerdo con los resultados obtenidos y analizados con el instrumento aplicado, se presentan las siguientes conclusiones en relación con el primer objetivo específico: “Recopilar los datos de los diferentes niveles de ingresos de los estudiantes según las carreras que cursan”, lo siguiente:

Fue posible recopilar los datos de los diferentes rangos de ingresos según los tipos de carreras que cursan, logrando así clasificar los ingresos por rangos definidos y diferenciarlos entre ambas áreas, lo cual permitió obtener una visión comparativa precisa.

Adicionalmente, la información evidencia que la mayoría de los estudiantes de Ciencias Administrativas, un 83 %, e Ingenierías, un 74 %, se encuentran en los mismos rangos de ingresos, específicamente entre ₡246.624,51 y ₡1.046.624,51. También se observó que quienes están en esta franja de ingresos son quienes más tienden a endeudarse.

Por otro lado, con relación al segundo objetivo específico: “Reconocer el manejo de gastos básicos recurrentes en la población de estudio”:

Se logró identificar los principales gastos básicos que tienen los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías. Este resultado es fundamental para comprender la realidad económica de la población y cómo manejan sus ingresos, gastos y su gestión financiera.

De modo que, ante los resultados obtenidos a partir de la encuesta, se observa que los estudiantes, tanto de Ingenierías como de Ciencias Administrativas, manejan gastos de montos muy similares, en un rango de ₡200.000 o menos, y fue el más utilizado en cada uno de los rubros, como: alimentación, vivienda, transporte, educación, salud, servicios básicos, entretenimiento y ahorro.

Además, en cuanto al tercer objetivo específico: “Identificar las tendencias de la gestión de las deudas que tienen los estudiantes”:

A lo largo del estudio se logró recopilar y analizar información relevante que permitió hacer una comparación entre los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenierías y, de esta forma, comprender cómo los estudiantes manejan el tipo de deudas que adquieren, los motivos que los impulsan a endeudarse y los aspectos que consideran más relevantes al hacerlo.

Entre los datos más significativos, destaca que la mayoría de los estudiantes

afirman llevar un control sobre el pago de sus deudas, lo que evidencia una actitud responsable hacia sus obligaciones. Asimismo, la mayoría posee una o dos deudas activas y destina menos del 50 % de sus ingresos al pago de estas.

En cuanto al motivo principal de endeudamiento, predominan la compra de vehículo y la adquisición o construcción de vivienda.

Respecto al método de pago, se identificó que el pago de contado es el más utilizado por los estudiantes, con 49 %, aunque un 37 % también recurre al uso combinado de contado y crédito, lo que sugiere un manejo mixto de sus finanzas personales.

En general, los estudiantes valoran principalmente las tasas de interés y las cuotas al momento de elegir una opción de deuda. Estos patrones de comportamiento permiten afirmar que, independientemente de la carrera que cursen, los estudiantes comparten tendencias similares en la gestión del endeudamiento.

Estos resultados reflejan que, si bien existen ligeras diferencias entre las áreas, los estudiantes, en general, muestran una tendencia común hacia la gestión de un endeudamiento relativamente controlado.

Por último, para el cuarto objetivo específico: “Determinar otros factores que influyan en las decisiones de endeudamiento”:

Como parte del desarrollo de esta investigación, también se abordó el análisis de diversos elementos que podrían influir en las decisiones de endeudamiento de los estudiantes. A través de la recolección y estudio de la información, fue posible identificar patrones y relaciones que permiten ampliar la comprensión del comportamiento financiero dentro del contexto universitario.

Con los resultados obtenidos se logró hacer una comparación de otros factores y gestión de deuda, la cual indica que las decisiones de endeudamiento de los estudiantes no dependen únicamente de factores económicos. Existen otros elementos que también influyen en su forma de manejar las finanzas, lo que deja en evidencia la necesidad de ver este tema desde una perspectiva más amplia y completa.

Como se mencionó, en ambas áreas académicas los estudiantes se encuentran muy similares en el rango de ingresos, lo cual limita su posibilidad de ahorrar o planificar sus finanzas. Esto los hace más vulnerables a recurrir al endeudamiento para cubrir sus necesidades.

También se observó que un 73 % de los estudiantes de Ciencias Administrativas

que están endeudados tienen formación financiera; en el caso de los estudiantes de Ingenierías, solo el 41 % cuenta con esa formación.

En cuanto a las diferencias entre carreras, se observa un mayor porcentaje de personas endeudadas entre los estudiantes de Ciencias Administrativas, un 65 %, en comparación con los de Ingenierías, un 57 %.

Además, los porcentajes en variables sociodemográficas, como la edad, el estado civil, el género y la carrera, presentan distribuciones relativamente homogéneas entre los estudiantes encuestados, lo cual aporta estabilidad al análisis comparativo y refuerza la validez de los resultados obtenidos. No obstante, al profundizar en estas variables se identifican patrones relevantes: los estudiantes menores de 25 años y aquellos solteros presentan mayores niveles de endeudamiento, lo que evidencia que estos factores influyen significativamente en las decisiones financieras.

Finalmente, según el estudio mencionado en el apartado de situación actual del conocimiento del tema por García y Montero (2021), los costarricenses enfrentan dificultades para cancelar sus deudas donde los ingresos se ven comprometidos y presentan atrasos en los pagos de las cuotas, debido a la falta de solvencia económica. Sin embargo, en esta investigación, los datos obtenidos a partir de la encuesta aplicada a estudiantes que laboran y cursan bachillerato y licenciatura en Ciencias Administrativas e Ingenierías de la UTN, Sede Central, revelan una realidad diferente. Los resultados indican que las personas encuestadas de ambas áreas mantienen un manejo razonable de sus obligaciones financieras, destinando menos del 50 % de sus ingresos para cubrirlas, lo que refleja un control económico responsable. Además, un alto porcentaje de la muestra, un 90 % en Ciencias Administrativas y un 85 % en Ingenierías, no presenta atrasos en sus pagos, lo que evidencia una gestión eficiente que contribuye a mantener su estabilidad económica y a reducir el riesgo de problemas financieros futuros.

Comparando los resultados de esta investigación con la situación actual del conocimiento del tema, se confirman debilidades como la falta de educación financiera, la influencia cultural del consumo y la relación entre factores socioeconómicos y el endeudamiento. Sin embargo, este estudio aporta información actualizada en el contexto de la Universidad Técnica Nacional, Sede Central, siendo un trabajo pionero con un aporte al conocimiento sobre el endeudamiento estudiantil en Costa Rica, ya que no se encontraron investigaciones similares en universidades públicas del país.

## 5.2 Recomendaciones

En relación con la información y conclusiones obtenidas en esta investigación sobre el endeudamiento de los estudiantes de las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, Sede Central, se proponen las siguientes recomendaciones orientadas a mejorar la salud financiera.

En relación con el primer objetivo específico: “Recopilar los datos de los diferentes niveles de ingresos de los estudiantes según las carreras que cursan”:

En primer lugar, para obtener una visión más integral del fenómeno del endeudamiento estudiantil, se sugiere replicar esta investigación en otras sedes de la Universidad Técnica Nacional y en diferentes áreas académicas. Asimismo, se propone complementar los datos cuantitativos con metodologías cualitativas, como entrevistas o grupos focales, que permitan explorar en mayor profundidad las motivaciones, percepciones y hábitos financieros del estudiantado.

Además, es fundamental promover la cultura del ahorro desde etapas tempranas de la vida universitaria. Para ello, se recomienda desarrollar campañas institucionales que sensibilicen sobre la importancia de una adecuada gestión de los ingresos, especialmente dirigidas a estudiantes jóvenes o con ingresos limitados.

Adicionalmente, se sugiere realizar un estudio específico sobre los estudiantes que cuentan con becas o ayudas económicas, con el fin de analizar si, a pesar de recibir este apoyo, continúan recurriendo al endeudamiento para cubrir sus necesidades. Esto permitiría conocer si los beneficios otorgados son realmente suficientes, valorar el manejo de los recursos económicos que se brindan como ayuda y colaboraría a identificar posibles mejoras en los programas de apoyo estudiantil para brindar un acompañamiento más efectivo a esta población.

Continuando con el segundo objetivo específico: “Reconocer el manejo de gastos básicos recurrentes en la población de estudio”:

La similitud observada en los patrones de gasto entre estudiantes de Ingenierías y Ciencias Administrativas revela comportamientos financieros comunes. Esta información resulta valiosa para diseñar programas de apoyo y educación financiera que respondan a las necesidades específicas de esta población estudiantil.

También se recomienda a los estudiantes llevar un control detallado de sus finanzas personales, con el fin de tener una visión más clara y un mayor orden en sus ingresos y egresos. Por ello, se presenta un ejemplo de presupuesto mensual básico,

ubicado en el anexo 6, elaborado con fines ilustrativos. Este permite visualizar la distribución de ingresos y gastos en un periodo determinado, así como identificar si se genera un superávit (cuando los ingresos superan los gastos) o un déficit (cuando los gastos superan los ingresos). Para acceder al presupuesto completo puede dar doble clic en el enlace adjuntado o, en su defecto, apreciar y utilizar la muestra respectiva brindada en este documento.

Con referencia al tercer objetivo específico: “Identificar las tendencias de la gestión de las deudas que tienen los estudiantes”:

Debido a que la principal diferencia se presentó en la formación financiera ya que los estudiantes de Ciencias Administrativas tienen un 73%, mientras que los de Ingenierías representan un 41%, se recomienda que la universidad fortalezca la educación financiera práctica, mediante la implementación de programas o talleres aplicados, en coordinación con la carrera de Contaduría y Finanzas (COFI), que beneficien a toda la comunidad universitaria. Estos espacios formativos deben estar especialmente diseñados para estudiantes que ya se encuentran insertos en el mercado laboral y que, por tanto, requieren tomar decisiones más informadas sobre el uso del crédito y la administración de sus recursos tanto en Ciencias Administrativas como en Ingenierías.

Asimismo, se sugiere establecer un servicio de asesoría financiera personalizada para aquellos estudiantes que enfrentan altos niveles de endeudamiento. Este acompañamiento debería enfocarse en brindar herramientas para la elaboración de presupuestos, la priorización de gastos y la negociación de deudas de manera realista y ordenada.

En este contexto, se considera pertinente la incorporación obligatoria de módulos de educación financiera en el currículo universitario, especialmente en las carreras de Ingenierías. Estos módulos deben abordar temas como finanzas personales, manejo de deudas y planificación presupuestaria, con el fin de elevar el nivel de conocimiento financiero del estudiantado, que en muchos casos se encuentra en niveles intermedios o bajos.

También, se recomienda incentivar el uso aplicaciones tecnológicas y de recursos de autoformación disponibles en plataformas confiables y actualizadas, con el objetivo de fortalecer los conocimientos financieros de manera continua y autónoma.

Respecto al cuarto y último objetivo específico: “Determinar otros factores que influyen en las decisiones de endeudamiento”:

Se recomienda fomentar alianzas estratégicas con entidades financieras responsables. Estas alianzas podrían traducirse en convenios que ofrezcan productos financieros adecuados para estudiantes, con condiciones accesibles, transparentes y adaptadas a su realidad económica.

Asimismo, se considera importante incentivar que los estudiantes conozcan y estudien la Ley Contra la Usura Crediticia en Costa Rica (Ley N.º 9859), con el propósito de que estén informados sobre sus derechos y obligaciones en materia crediticia, fortaleciendo así su protección frente a prácticas financieras abusivas.

Finalmente, resulta relevante investigar la posible relación entre el endeudamiento y el rendimiento académico. En este sentido, se plantea analizar si existe una correlación entre el nivel de endeudamiento y variables como el desempeño académico o la deserción estudiantil.

Las recomendaciones, en línea con la situación actual del conocimiento del tema, enfatizan la necesidad de fortalecer la educación financiera en las universidades para prevenir patrones de endeudamiento inadecuados identificados en estudios nacionales e internacionales. Este trabajo se distingue por ofrecer propuestas concretas para la población estudiantil de la Universidad Técnica Nacional, contribuyendo de manera significativa tanto a la institución como a la formulación de políticas institucionales y nacionales.

## REFERENCIAS

Abbadia, J. (2023). *Qué es la triangulación en la investigación: El camino hacia hallazgos fiables*. <https://mindthegraph.com/blog/es/que-es-la-triangulacion-en-la-investigacion/>

Alonso, J. C. y Berggrun, P. L. (2015). *Introducción al análisis de riesgo financiero*. (3ª ed.). Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones. <https://elibro.utn.elogim.com/es/ereader/biblioutn/126447?page=20>.

Arroyo Álvarez, A. (2023). CINPE-UNA analiza resultados a tres años de la Ley de Usura. *UNA Comunica*. <https://www.unacomunica.una.ac.cr/index.php/junio-2023/4684-cinpe-una-analiza-resultados-a-tres-anos-de-la-ley-de-usura>

Banco Mundial. (2021). *Entendiendo a la pobreza / deuda*. <https://www.bancomundial.org/es/topic/debt/overview>

Banco Mundial. (2023a). *Los países en desarrollo pagaron una cifra récord de USD 443.500 millones en deuda pública en 2022*. <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2023/12/13/developing-countries-paid-record-443-5-billion-on-public-debt-in-2022#:~:text=En%202022%2C%20el%20saldo%20combinado,registr%C3%B3%20su%20ingreso%20nacional%20bruto>

Banco Mundial. (2023b). *La economía mundial se encuentra en una situación precaria en un contexto de tasas de interés elevadas*. World Bank. <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2023/06/06/global-economy-on-precarious-footing-amid-high-interest-rates>

BBVA. (2019). *La pirámide de Maslow de las inversiones*. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/la-piramide-de-maslow-de-las-inversiones/>

BBVA. (2021). *Qué es la deuda: para qué sirve y cómo se mide el endeudamiento financiero*. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-deuda-para-que-sirve-y-como-se-mide-el-endeudamiento-financiero/>

BBVA. (2024). *¿Qué es el estrés financiero y cómo afecta a la salud?* <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-estres-financiero-y-como-afecta-a-la-salud/>

BBVA. (2025). *Préstamo financiero: qué es, tipos y diferencias*. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-prestamo-financiero-tipos-y-diferencias-con-un-credito/>

Cabezas Mejía, E. D.; Andrade Naranjo, D. y Torres Santamaría, J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Ecuador: Universidad de las Fuerzas Armadas. [Introducción a la metodología de la investigación científica - Edison Damián Cabezas Mejía 2018.pdf - Google Drive](#)

Coll, F. (s. f.). *Planificación financiera*. Rankia. <https://www.rankia.com/diccionario/economia/planificacion-financiera>

Comité Económico y Social Europeo. (2011). *Educación financiera para todos. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea*. [https://www.aesan.gob.es/AECOSAN/docs/documentos/noticias/2016/libro\\_EDUCACION\\_FINANCIERA.pdf?utm\\_source=chatgpt.com](https://www.aesan.gob.es/AECOSAN/docs/documentos/noticias/2016/libro_EDUCACION_FINANCIERA.pdf?utm_source=chatgpt.com)

Consejo Nacional de Rectores [Conare]. (2016). *Una universidad innovadora para la Costa Rica del siglo XXI: Aprender para innovar; emprender para transformar*. <https://www.conare.ac.cr>

Corrales Brenes, G. (2022). Reglamento a la Ley de Usura y nuevas condiciones para créditos. *La República* <https://www.larepublica.net/noticia/reglamento-a-la-ley-de-usura-y-nuevas-condiciones-para-creditos>

Delfino. (2024). Estudio de la firma Stamina analizó la cultura financiera de los costarricenses, así como el conocimiento que se tiene en el país sobre las Fintech. *Delfino cr.* <https://delfino.cr/2024/06/solo-19-de-los-ticos-recibio-educacion-financiera-durante-su-crianza-senala-estudio>

Echeverría García, A. W. (2023). *Cultura de la pobreza*. *Archipiélago. Revista Cultural De Nuestra América*, 30(122), 8-11. <https://ezproxy.utn.ac.cr/login?url=https://www.proquest.com/scholarly-journals/cultura-de-la-pobreza/docview/2903046036/se-2>

García, C. y Montero, D. (2021). *Endeudamiento de las personas en Costa Rica*. Proyecto de la Oficina del Consumidor Financiero. <https://ocf.fi.cr/wp-content/uploads/publicaciones/Endeudamiento-de-las-Personas-en-CR.pdf>

Gómez López, E. (2023). *Definición de Educación Financiera. [Definition of financial health]*. *Procesos De Mercado*, 20(2), 95-125. <https://www.proquest.com/docview/2921223481?sourcetype=Scholarly%20Journals>

Google. (2024). *Google Forms: Create surveys and questionnaires online for free*. <https://www.google.com/forms/about/>

Hernández Montes de Oca, R. (2022). *Sistemas de citación y referencias bibliográficas para el ámbito jurídico*. Universidad Nacional Autónoma de México,

Instituto de Investigaciones Jurídicas.  
<https://archivos.juridicas.unam.mx/www/bjv/libros/15/7166/8.pdf>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2014). Metodología de la investigación (6ª ed.). McGraw-Hill Interamericana Editores.  
[https://www.paginaspersonales.unam.mx/app/webroot/files/981/Investigacion\\_sampieri\\_6a\\_ED.pdf](https://www.paginaspersonales.unam.mx/app/webroot/files/981/Investigacion_sampieri_6a_ED.pdf)

Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2019). *Encuesta nacional de ingresos y gastos de los hogares 2018*.  
[https://admin.inec.cr/sites/default/files/media/reenigh2018v2\\_2.pdf](https://admin.inec.cr/sites/default/files/media/reenigh2018v2_2.pdf)

Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC]. (2022). *Nivel de endeudamiento del hogar*.  
[https://sistemas.inec.cr/nada5.4/index.php/catalog/308/variable/F6/V3497?name=NIVEL\\_ENDEUDAMIENTO\\_HOGAR](https://sistemas.inec.cr/nada5.4/index.php/catalog/308/variable/F6/V3497?name=NIVEL_ENDEUDAMIENTO_HOGAR)

Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC]. (2023). *Resultados: Encuesta Financiera a Hogares (Enfiho)*. [https://admin.inec.cr/sites/default/files/2023-05/Publicacio%CC%81n%20Resultados%20Enfiho%202022\\_3.pdf](https://admin.inec.cr/sites/default/files/2023-05/Publicacio%CC%81n%20Resultados%20Enfiho%202022_3.pdf)

Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC]. (2024). *Encuesta Nacional de Hogares Julio 2024: Resultados generales*.  
<https://admin.inec.cr/sites/default/files/2024-10/reenaho2024.pdf.pdf>

Ministerio de Economía, Industria y Comercio. (2019). Gobierno lanza Estrategia Nacional de Educación Financiera. <https://www.meic.go.cr/wp-content/uploads/2024/10/CP-Gobierno-lanza-Estrategia-Nacional-de-Educacion-financiera.pdf>

Ministerio de Trabajo y Seguridad Social [MTSS]. (2024). *Salario mínimo vigente 2024*. <https://www.mtss.go.cr>

Molina Hurtado, Y., Arévalo Ruíz, Y. y Bravo Maldonado, Y. (2023). Finanzas para el futuro: La relevancia de la educación financiera en estudiantes de educación media [*Finance for the future: The relevance of financial education in high school students*]. *Praxis*, 19(3).  
<https://www.proquest.com/docview/2899209467/BDEB475C1B1143ACPQ>

Monterrosa Detrinidad, F. (2022). *Estudio sobre las dinámicas socioculturales del endeudamiento personal con créditos de consumo en Costa Rica*. [Trabajo final de graduación para optar al grado de Licenciatura en Sociología]. Universidad de Costa Rica, San José, Costa Rica.

<https://repositorio.sibdi.ucr.ac.cr/server/api/core/bitstreams/268eb936-c297-4386-9b08-3f9c96fec363/content>

Mungaray, A. González, N. y Osorio, G. (2021). *Educación financiera y su efecto en el ingreso en México.*

[https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0301-70362021000200055#B15](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0301-70362021000200055#B15)

Navarro Martínez, J. (2019). *La pirámide de Maslow.* <https://www.mheducation.es/blog/la-piramide-de-maslow>

Organization for Economic Cooperation and Development [OECD]. (2005). *Improving Financial Literacy Analysis of Issues and Policies.* [https://read.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/improving-financial-literacy\\_9789264012578-en#page1](https://read.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/improving-financial-literacy_9789264012578-en#page1)

Parra, A. (s. f.). *Pasos para validar un instrumento de investigación.* QuestionPro. <https://www.questionpro.com/blog/es/pasos-para-validar-un-instrumento-de-investigacion/>

Peñaloza, V., Paula, F., Araujo, H. y Denegri, M. (2019). Representaciones sociales del endeudamiento del consumidor, diferencias por género, edad y grupos de renta. *Polis (Santiago)*, 18(54), 200-222. <https://polis.ulagos.cl/index.php/polis/article/view/461/365>

Pimienta Lastra, R. (2000///Summer). Encuestas probabilísticas versus no probabilísticas. *Política y Cultura*, (13), 263-276. [Encuestas probabilísticas vs. no probabilísticas | Política y Cultura](#)

Ramos Galarza, C. (2020). Los alcances de una investigación. *CienciAmérica: Revista de divulgación científica de la Universidad Tecnológica Indoamérica*, Vol. 9, Nº. 3, 2020 (Ejemplar dedicado a: CienciAmérica [julio-diciembre 2020]), pp. 1-6. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7746475>

Raya, J. (2023). *Préstamos y créditos: diferencias, uso responsable y consideraciones importantes.* International Business School. <https://eiposgrados.com/blog-direccion-financiera/prestamos-y-creditos/>

Rey, L. (2023). Pérdida de rendimientos en la inversión: tipos de riesgos financieros. *Revista digital INESEM.* <https://www.inesem.es/revistadigital/gestion-empresarial/riesgo-financiero/>

Rodríguez Escudero, P., Bencomo Beltrán, K. P., Varela Delgado, A., & Torralba Chávez, E. (2024). Incidencia de la educación financiera en las decisiones de

endeudamiento en jóvenes. ResearchGate.  
<https://www.researchgate.net/publication/379914918> Incidencia de la Educación Financiera en las Decisiones de Endeudamiento en

Rosado Jiménez, O. (2021). *¿Por qué es importante la educación financiera?*  
<https://www.forbes.com.mx/por-que-es-importante-la-educacion-financiera/>

Rosa Royle, O. (2024). *La generación Z gana menos y tiene más deudas que los Millennials a su edad.* Infobae. <https://www.infobae.com/fortune/2024/05/15/la-generacion-z-gana-menos-y-tiene-mas-deudas-que-los-millennials-a-su-edad/>

Universidad Técnica Nacional [UTN] (2016). *Modelo Educativo de la Universidad Técnica Nacional.*  
<https://www.utn.ac.cr/sites/default/files/attachments/Modelo%20Educativo%2C%20a%20probado%20por%20CU%20con%20vinculacio%CC%81n%20definitivo%20copia%2081%29.pdf>

Universidad Técnica Nacional [UTN]. (2021). *Plan General de Investigación Ingeniería de Software.* Universidad Técnica Nacional.  
[https://drive.google.com/drive/folders/1LNUy9SFR56fHALtVbzS\\_VDDFNdrhqnWR](https://drive.google.com/drive/folders/1LNUy9SFR56fHALtVbzS_VDDFNdrhqnWR)

Vargas Alfaro, L y Vásquez Barrantes, N. (2024). *Encuesta sobre cultura financiera de los costarricenses.* Heredia, Costa Rica: CINPE-UNA. <https://www.elpais.cr/wp-content/uploads/2024/10/Encuesta-Cultura-financiera-de-los-costarricenses-CINPE-UNA.pdf>

Zúñiga Quintanilla, F. (2021). *¿Qué tan efectiva es la educación financiera de los costarricenses con el uso de tarjetas de crédito? Estrategias financieras para mejorar el uso de este instrumento.* [Artículo para optar al grado académico de Licenciatura en Finanzas] ULACIT, Costa Rica.  
<https://repositorio.ulacit.ac.cr/bitstream/handle/20.500.14230/10495/REF-1643918908-2.pdf?isAllowed=y&sequence=2>

## ANEXOS

### Anexo 1. Guía de Encuesta.

# ANÁLISIS DEL ENDEUDAMIENTO DE LOS ESTUDIANTES DE LAS CARRERAS DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS E INGENIERÍAS DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL SEDE CENTRAL DEL PERIODO 2024-2025

## 1. PROPÓSITO DE INVESTIGACIÓN

El presente estudio es realizado con fines de investigación por los estudiantes; Daniela Artavia Castillo, cédula: 1 1721 0040, Cristian Gómez Chavarría, cédula: 2 0727 0911, Karla Vanessa Rojas López, cédula: 2 0754 0116, María Fernanda Rojas López, cédula: 2 0777 0290, y Michelle Salazar Arce cédula: 2 0780 0126, quienes cursan la Licenciatura en Contaduría Pública en la Universidad Técnica Nacional Sede Central Alajuela Costa Rica.

El objetivo de este trabajo es analizar el endeudamiento de los estudiantes de Ciencias Administrativas e Ingenieras de la Universidad Técnica Nacional Sede Central del periodo 2024-2025, esto mediante un estudio socioeconómico de los estudiantes de la Universidad Técnica Nacional.

## ¿QUÉ SE HARÁ?

El desarrollo del estudio estará conformado por la aplicación de cuestionario, de tal modo que su participación consistirá en:

Resolver un cuestionario que busca describir los factores socioeconómicos que influyen en la decisión de adquirir un crédito o deuda, para los estudiantes de la Universidad Técnica Nacional.

El cuestionario será suministrado a los estudiantes de bachillerato y licenciatura de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, agradecemos contestar el mismo, puede resolverlo en la tranquilidad de su hogar o donde considere oportuno.

Es muy importante destacar que el cuestionario es de carácter totalmente anónimo.

## RIESGOS

Su participación en este estudio no representará riesgos de ningún tipo.

## **BENEFICIOS**

Como resultado de su participación en este estudio usted NO obtendrá beneficios directos, no obstante, el estudio será de gran utilidad para generar conciencia sobre los riesgos asociados al endeudamiento en la sociedad costarricense, considerando la difícil situación económica a la que se enfrenta el país.

Las conclusiones y recomendaciones que de aquí se extraigan pueden ser sumamente útiles y con amplio carácter de aplicación para diversas poblaciones y entidades financieras.

## **VOLUNTARIEDAD**

Su participación en esta investigación es voluntaria y usted podrá negarse a participar.

## **CONFIDENCIALIDAD**

Los investigadores garantizamos un estricto manejo y confidencialidad de la información recopilada mediante este estudio.

Además, se aclara que este estudio constituye en un Seminario y dada su aprobación el documento final podrá ser publicado en la base de datos de la Universidad Técnica Nacional y se realizará una defensa de los resultados, todo esto siempre resguardando el anonimato de su participación.

## **INFORMACIÓN**

Si quisiera más información puede obtenerla comunicándose con:

Daniela Artavia Castillo al teléfono: 8708-3071, correo: [yaartavia@est.utn.ac.cr](mailto:yaartavia@est.utn.ac.cr)

Cristian Gómez Chavarría al teléfono: 6012-9773, correo: [cngomez@est.utn.ac.cr](mailto:cngomez@est.utn.ac.cr)

Karla Vanessa Rojas López al teléfono: 8751-4969, correo: [karojasl@est.utn.ac.cr](mailto:karojasl@est.utn.ac.cr)

María Fernanda Rojas López al teléfono: 8522-3892 / correo: [marojasl@est.utn.ac.cr](mailto:marojasl@est.utn.ac.cr)

Michelle Salazar Arce al teléfono: 6159-6140, correo: [misalazar@est.utn.ac.cr](mailto:misalazar@est.utn.ac.cr)

En horario de lunes a viernes de 6:00 pm a 9:00pm, o comunicándose con el tutor de este trabajo, el MSc. Douglas Cano Kauffmann al correo: [dcano@utn.ac.cr](mailto:dcano@utn.ac.cr)

Cualquier consulta adicional puede comunicarse con la Vicerrectoría de Investigación y Transferencia de la Universidad Técnica Nacional al correo: [vit@utn.ac.cr](mailto:vit@utn.ac.cr) o a la Dirección de la Carrera de Contaduría Pública al correo [halvarado@utn.ac.cr](mailto:halvarado@utn.ac.cr)

Usted no perderá ningún derecho por hacer este cuestionario.

Por lo tanto, declaro que he entendido de que trata el proyecto, las condiciones de mi participación y accedo a participar como sujeto de investigación en este estudio.

*\* Indica que la pregunta es obligatoria*

---

### Consentimiento

1. 1. He leído toda la información relacionada con el consentimiento informado descrito anteriormente y acepto responder el presente cuestionario. \*

*Si su respuesta es "No acepto", finaliza el cuestionario. Muchas gracias por su colaboración.*

*Marca solo un óvalo.*

- Sí acepto      *Salta a la pregunta 2*
- No acepto

### Pregunta 2

2. 2. ¿Está usted trabajando actualmente? \*

*Si su respuesta es "No" o "No sabe / no responde", finaliza el cuestionario. Muchas gracias por su colaboración.*

*Marca solo un óvalo.*

- Sí      *Salta a la pregunta 3*
- No
- No sabe / no responde

### Pregunta 3

3. 3. ¿Cuál es su ingreso bruto mensual aproximado? \*

*Marca solo un óvalo.*

- De ¢246.624,50 o menos
- Entre ¢246.624,51 - ¢646.624,51
- Entre ¢646.624,52 - ¢1.046.624,52
- Entre ¢1.046,624,53 - ¢1.446.624,53
- De ¢1.446.624,54 ó mas
- No sabe / no responde

### Pregunta 4



## Pregunta 5

5. 5. ¿Cuál es el método de pago que utiliza más frecuentemente al momento de realizar sus compras? \*

*Marca solo un óvalo.*

- Contado
- Crédito
- Ambas
- No sabe / no responde

## Pregunta 6

6. 6. ¿Tiene usted algún tipo de deuda actualmente? \*

*Si su respuesta es "No, No sabe / no responde", por favor pase a la pregunta 15. En caso de que su respuesta sea "sí" por favor continúe con la pregunta 7.*

*Marca solo un óvalo.*

- Sí
- No *Salta a la pregunta 15*
- No sabe / no responde *Salta a la pregunta 15*

7. 7. ¿Con cuántas deudas cuenta actualmente? \*

*Marca solo un óvalo.*

- 1
- 2
- 3
- 4
- Más de 5

#### Pregunta 8

8. 8. ¿Qué porcentaje de su ingreso bruto aproximado dedica para pagar sus deudas? \*

*Marca solo un óvalo.*

- Menos del 10%
- Entre 10% y 19%
- Entre 20% y 29%
- Entre 30% y 39%
- Entre 40% y 49%
- Entre 50% y 59%
- Entre 60% y 69%
- Entre 70% y 79%
- Entre 80% y 89%
- 90% o más

#### Pregunta 9

9. 9. ¿Cuáles son los tipos de deuda que posee? \*

*Marca solo un óvalo.*

- Préstamos
- Créditos (Tarjetas de crédito)
- Ambas opciones
- No sabe / no responde

#### Pregunta 10

10. 10. ¿Lleva usted un control del pago de sus deudas? \*

*Marca solo un óvalo.*

- Sí
- No
- No sabe / no responde

#### Pregunta 11

11. 11. ¿Se encuentra usted atrasado/a en el pago de alguna de sus deudas? \*

*Marca solo un óvalo.*

- Sí
- No
- No sabe / no responde

#### Pregunta 12

12. 12. ¿Cuál es el principal motivo que lo llevó a adquirir la deuda de mayor monto? \*

*Marca solo un óvalo.*

- Viajes
- Salud
- Estudio
- Consumo (regalos, compra de electrodomésticos, ropa, tecnología, etc.)
- Compra de vehículo
- Compra o construcción de vivienda
- Remodelación de vivienda
- Refundición de deudas
- Cancelación de deudas
- Inversión emprendimiento o PYME
- Otro

### Pregunta 13

13. 13. ¿Cuáles de los siguientes aspectos relacionados con su(s) deuda(s) conoce usted? \*

*Selecciona todos los que correspondan.*

- Tasas de Interés
- Plazos
- Cuotas
- Amortización
- Intereses Moratorios
- Ninguno

### Pregunta 14

14. 14. ¿Cuál es el aspecto de mayor relevancia para usted al momento de elegir una \*  
opción de deuda?

*Marca solo un óvalo.*

- Tasas de Interés
- Cuotas
- Atención al cliente
- Plazo de deuda
- Prestigio de la Entidad
- Otro
- No sabe / no responde

#### Pregunta 15

15. 15. ¿Cuenta con algún tipo de formación o educación financiera? \*

*Si su respuesta es "No, No sabe o no responde", por favor pase a la pregunta 18. En caso de que su respuesta sea "sí" por favor continúe con la pregunta 16.*

*Marca solo un óvalo.*

- Sí
- No *Salta a la pregunta 18*
- No sabe / no responde *Salta a la pregunta 18*

#### Pregunta 16

16. 16. ¿Por cuál o cuáles de los siguientes medios adquirió la formación o educación financiera ? \*

*Selecciona todos los que correspondan.*

- Carrera Universitaria
- Curso libre, talleres, certificaciones, etc.
- Autoaprendizaje
- Responsabilidades laborales
- No sabe / no responde

#### Pregunta 17

17. 17. ¿Cuál cree usted que es el nivel de conocimiento en temas financieros que ha recibido? \*

*Marca solo un óvalo.*

- Bajo
- Intermedio
- Avanzado
- No sabe / no responde

#### Pregunta 18

18. 18. ¿Cuál(es) de las siguientes carreras se encuentra estudiando actualmente? \*

*Selecciona todos los que correspondan.*

- Administración Aduanera
- Administración Del Comercio Exterior
- Administración Y Gestión De Recursos Humanos
- Compras Y Control De Inventarios - Logística Internacional
- Contabilidad Y Finanzas - Contaduría Pública
- Gestión De Empresas De Hospedaje Y Gastronómicas
- Gestión De Grupos Turísticos - Gestión Ecoturística
- Ingeniería En Producción Industrial - Producción Industrial
- Ingeniería Electrónica – Electrónica
- Ingeniería Electromecánica – Electromecánica
- Ingeniería En Procesos Y Calidad - Control De Calidad
- Ingeniería en Gestión Ambiental
- Ingeniería en Recurso Hídrico
- Ingeniería de Salud Ocupacional
- Ingeniería del Software

#### Pregunta 19

19. 19. ¿Qué grado universitario se encuentra cursando actualmente en la Universidad Técnica Nacional? \*

*Marca solo un óvalo.*

- Bachillerato
- Licenciatura
- No sabe / no responde

#### Pregunta 20

20. 20. ¿En qué rango de años cumplidos se encuentra actualmente? \*

*Marca solo un óvalo.*

- De 21 años o menos
- De 22 años hasta 25 años
- De 26 años hasta 29 años
- De 30 años hasta 33 años
- De 34 años hasta 37 años
- De 38 años o más.
- No sabe / no responde

#### Pregunta 21

21. 21. ¿Cuál es su género? \*

*Marca solo un óvalo.*

- Masculino
- Femenino
- Otro
- No sabe / no responde

#### Pregunta 22

22. 22. ¿Cuál es su estado civil? \*

*Marca solo un óvalo.*

- Soltero/a
- Casado/a
- Viudo/a
- Divorciado/a
- Unión Libre
- No sabe / no responde

#### Agradecimiento

Muchas gracias por participar en la encuesta.

**Anexo 2.** Carta de validación instrumentos investigación generales de TFG.

**Universidad Técnica Nacional**  
Sede Central

Alajuela, 03 de Febrero de 2025

Señores  
Comisión de Trabajos Finales de Graduación  
Carrera de Contaduría Pública  
UTN – Sede Central

Estimados señores

Quien suscribe, MBA Douglas Cano Kauffmann Docente de la Carrera de Contabilidad y Finanzas y/o Contaduría Pública, Sede Central, de la Universidad Técnica Nacional, en mi condición de Académico de la Carrera para validar instrumentos de investigación de carácter específico para ser aplicados en el Trabajo Final de Graduación, modalidad:

Proyecto ( ) Tesis ( ) Seminario de Graduación ( x ) denominado:

**“Análisis del endeudamiento de los estudiantes de las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional Sede Central del periodo 2024-2025”**, elaborado por los estudiantes:

Daniela Artavia Castillo, cédula: 1-1721-0040

Cristian Gómez Chavarria, cédula: 2-0727-0911

Karla Vanessa Rojas López, cédula: 2-0754-0116

María Fernanda Rojas López, cédula: 2-0777-0290

Michelle Salazar Arce, cédula: 2-0780-0126

Otorgo mi aval para la aplicación del instrumento cuestionario a la comunidad antes mencionada en el período correspondiente, en vista que cumplen con los objetivos del trabajo de investigación.

Atentamente

  
Cédula: 2-0393-0106

**Anexo 3.** Carta Comisión de Trabajos Finales de Graduación. Aceptación de Lectora, Licda. Elizabeth Amador Alvarado.

Alajuela, 18 de junio de 2025.

Señor

MBA Henry Alvarado Chavarría  
Directora Carrera de Contaduría Pública  
Universidad Técnica Nacional

Cordial saludo:

Quien suscribe, Licenciada Elizabeth Amador Alvarado, egresada de la carrera de Contaduría Pública, acepto la solicitud para ser **LECTOR** del Trabajo Final de Graduación denominado:

***"Análisis del endeudamiento de los estudiantes de las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional Sede Central del periodo 2024-2025"***, cuya elaboración está a cargo de los (las) estudiantes:

Daniela Artavia Castillo, cédula: 1-1721-0040

Cristian Gómez Chavarría, cédula: 2-0727-0911

Karla Vanessa Rojas López, cédula: 2-0754-0116

María Fernanda Rojas López, cédula: 2-0777-0290

Michelle Salazar Arce, cédula: 2-0780-0126

Me comprometo a dar el seguimiento correspondiente según indica el Reglamento de Trabajos Finales de Graduación y las normas establecidas por la carrera para este fin.

Sin otro en particular, se despide;



Lic. Elizabeth Amador Alvarado  
Cédula 7-0264-0563  
Lector  
Contaduría Pública

**Anexo 4.** Carta Comisión de Trabajos Finales de Graduación. Aceptación de Lector, MBA Iván Mardoqueo Solera Calvo.

Alajuela 30 de Junio de 2025

Señor

MBA Henry Alvarado Chavarría  
Directora Carrera de Contaduría Pública  
Universidad Técnica Nacional

Cordial saludo:

Quien suscribe, Master Iván Mardoqueo Solera Calvo, profesor de la carrera de Contaduría Pública (o calidades de la Maestría), acepto la solicitud para ser **LECTOR** del Trabajo Final de Graduación denominado:

*"Análisis del endeudamiento de los estudiantes de las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional Sede Central del periodo 2024-2025"* cuya elaboración está a cargo de los (las) estudiantes:

Daniela Artavia Castillo, cédula: 1-1721-0040

Cristian Gómez Chavarría, cédula: 2-0727-0911

Karla Vanessa Rojas López, cédula: 2-0754-0116

María Fernanda Rojas López, cédula: 2-0777-0290

Michelle Salazar Arce, cédula: 2-0780-0126

Me comprometo a dar el seguimiento correspondiente según indica el Reglamento de Trabajos Finales de Graduación y las normas establecidas por la carrera para este fin.

Sin otro en particular, se despide;

IVAN MARDOQUEO SOLERA CALVO (FIRMA)  
Firmado digitalmente por IVAN MARDOQUEO SOLERA CALVO (FIRMA)  
Fecha: 2025.06.30 20:55:21 -0500

Lic. Iván Mardoqueo, MBA.  
Cédula 206990466  
Lector  
Contaduría Pública

**Anexo 5. Carta Transcripción Acuerdo 04-10-2024. Cambio de objetivos.**

Contaduría Pública  
Comisión de Trabajos Finales de Graduación

10 de octubre de 2024

**TRANSCRIPCIÓN DE ACUERDO 04-10-2024****Estudiantes**

María Daniela Artavia Castillo

Cristian Gómez Chavarría

Karla Vanessa Rojas López

María Fernanda Rojas López

Michelle Salazar Arce

**Universidad Técnica Nacional, Sede Central**

Estimados estudiantes:

En Acta 10-2024, del 09 de octubre de 2024, la Comisión de Trabajos Finales de Graduación conoce la solicitud de modificación del objetivo general y objetivos específicos del Trabajo Final de Graduación titulado: "Análisis del endeudamiento de los estudiantes de las carreras de ciencias administrativas e ingenierías de la Universidad Técnica Nacional Sede Central del periodo 2024-2025" de los estudiantes María Daniela Artavia Castillo, Cristian Gómez Chavarría, Karla Vanessa Rojas López, María Fernanda Rojas López, Michelle Salazar Arce.

Los cambios son los siguientes:

<b>Objetivo General actual</b>	<b>Propuesta de Objetivo General</b>
Analizar los principales factores que inciden en los niveles de endeudamiento de los estudiantes que laboran de las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional Sede Central del periodo 2024-2025, mediante un análisis comparativo, para la valoración del comportamiento financiero de los estudiantes según la carrera.	Analizar los principales factores que inciden en los niveles de endeudamiento de los estudiantes que se encuentran laborando y cursan las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, Sede Central del periodo 2024-2025 mediante un análisis comparativo para la valoración de su gestión financiera.

<b>Objetivos específicos actuales</b>	<b>Propuesta de objetivos específicos</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Comprobar la aplicación de las finanzas conductuales en los</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Recopilar los datos de los diferentes niveles de ingresos de</li> </ul>

Universidad Técnica Nacional ● Sede Central

Central Telefónica 2435-5000 ● Página web [www.utn.ac.cr](http://www.utn.ac.cr)

<p>estudiantes en la toma de decisiones crediticias.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Comparar los créditos que cuentan con mayor demanda por parte de los estudiantes.</li> <li>• Identificar los tipos de gastos que inciden en los niveles de endeudamiento de los estudiantes.</li> <li>• Mostrar la influencia en las finanzas de los estudiantes según la carrera que cursan.</li> </ul>	<p>los estudiantes según las carreras que cursan.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconocer el manejo de gastos básicos recurrentes en la población de estudio.</li> <li>• Identificar las tendencias de la gestión de las deudas que tienen los estudiantes.</li> <li>• Determinar otros factores que influyan en las decisiones de endeudamiento.</li> </ul>
--	---

Por lo anterior, la Comisión de TFG acuerda:

**Acuerdo 04-10-2024. Aprobar la solicitud de modificación del objetivo general y objetivos específicos del Trabajo Final de Graduación titulado: "Análisis del endeudamiento de los estudiantes de las carreras de ciencias administrativas e ingenierías de la Universidad Técnica Nacional Sede Central del periodo 2024-2025", de los estudiantes María Daniela Artavia Castillo, Cristian Gómez Chavarría, Karla Vanessa Rojas López, María Fernanda Rojas López, Michelle Salazar Arce. ACUERDO FIRME Y UNÁNIME.**

Cordialmente,



HAROLD QUESADA MONGE (FIRMA)  
PERSONA FÍSICA, CPF-01-0637-0516.  
Fecha declarada: 09/10/2024 06:03:39 p. m.  
Contacto: hquesadam@utn.ac.cr

Harold Quesada Monge  
**Presidente**

## Anexo 6. Propuesta básica de presupuesto mensual.



Propuesta  
Presupuesto TFG.xls

Categoría	Presupuesto Estimado	Datos Reales	Diferencia	Estado	Estado
<b>Ingresos</b>					
Sueldo principal	800,000.00	790,000.00	-10,000.00	!	Déficit
Otros ingresos	50,000.00	60,000.00	10,000.00	✓	Superávit
<b>Total Ingresos</b>	<b>850,000.00</b>	<b>850,000.00</b>	<b>0.00</b>	!	<b>Superávit</b>
<b>Gastos</b>					
Alimentación	250,000.00	260,000.00	-10,000.00	!	Déficit
Vivienda	30,000.00	32,000.00	-2,000.00	!	Déficit
Transporte	25,000.00	27,000.00	-2,000.00	!	Déficit
Educación	50,000.00	50,000.00	0.00	!	Superávit
Salud	120,000.00	115,000.00	5,000.00	✓	Superávit
Servicios	30,000.00	30,000.00	0.00	!	Superávit
Entretenimiento	40,000.00	39,000.00	1,000.00	✓	Superávit
Otros Gastos	20,000.00	25,000.00	-5,000.00	!	Déficit
<b>Total Gastos</b>	<b>565,000.00</b>	<b>578,000.00</b>	<b>-13,000.00</b>	✗	<b>Déficit</b>
<b>Ahorro</b>					
Ahorro bancario	50,000.00	30,000.00	-20,000.00	✗	Déficit
Fondo de emergencia	30,000.00	28,000.00	-2,000.00	!	Déficit
Inversiones	20,000.00	22,000.00	2,000.00	✓	Superávit
Otros	15,000.00	25,000.00	10,000.00	✓	Superávit
<b>Total Ahorro / Inversión</b>	<b>115,000.00</b>	<b>105,000.00</b>	<b>-10,000.00</b>	!	<b>Déficit</b>
<b>Balance Final</b>	<b>285,000.00</b>	<b>272,000.00</b>	<b>-13,000.00</b>	✗	<b>Déficit</b>

**Anexo 7. Carta de revisión de Filólogo.****CARTA DE REVISIÓN FILOLÓGICA**

San José, 16 de agosto, 2025

Señor

MBA Henry Alvarado Chavarría

Director, Carrera de Contaduría Pública

Universidad Técnica Nacional (UTN)

Presente

Estimado señor:

Por medio de la presente me permito comunicar que los alumnos: **Daniela Artavia Castillo**, portadora la cédula de identidad **117210040**, **Cristian Gómez Chavarría**, portador la cédula de identidad **207270911**, **Karla Vanessa Rojas López**, portadora la cédula de identidad **207540116**, **María Fernanda Rojas López**, portadora la cédula de identidad **207770290** y **Michelle Salazar Arce**, portadora la cédula de identidad **207800126**, solicitaron la revisión filológica del Trabajo Final de Graduación titulado: **Análisis del endeudamiento de los estudiantes de las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional, Sede Central, del periodo 2024-2025**, el cual se presenta para ostentar al grado de **Licenciatura en Contaduría Pública**.

Para el efecto se procedió a revisar y corregir aspectos ortográficos, sintácticos, semánticos y de formato. Asimismo, se destaca que en la revisión del documento fue respetado el estilo propio de los autores, por lo cual se estima que el documento está listo para su presentación.

Atentamente,

MARIA DE LOS ANGELES BONILLA SEQUEIRA (FIRMA)  
PERSONA FISICA, CPF-01-0672-0683.  
Fecha declarada: 16/08/2025 05:50:06 p. m.  
Esta es una representación gráfica únicamente,  
verifique la validez de la firma.

María de los Ángeles Bonilla Sequeira

Cédula: 1-0672-0683 Código Acfil: n.º 009

Filóloga y Correctora de Estilo, UCR

Teléfono: (506) 8898 0758 / 2253 8359

Correo electrónico: [filologacostarica@gmail.com](mailto:filologacostarica@gmail.com)

**Anexo 8.** Carta de revisión de la Lectora Diana Elizabeth Amador Alvarado.

Alajuela, 28 de julio de 2025

Señores  
 Comisión de Trabajos Finales de Graduación  
 Carrera Contaduría Pública  
 UTN – Sede Central

Estimados señores

El suscrito, Licenciada Elizabeth Amador Alvarado, egresada de la Carrera de Contaduría Pública, Sede Central, de la Universidad Técnica Nacional, en mi condición de Lector del Trabajo Final de Graduación, modalidad:

Proyecto ( ) Tesis ( ) Seminario de Graduación ( x ) denominado:

**“Análisis del endeudamiento de los estudiantes de las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional Sede Central del periodo 2024-2025”**, elaborado por los estudiantes:

Daniela Artavia Castillo, cédula: 1-1721-0040

Cristian Gómez Chavarría, cédula: 2-0727-0911

Karla Vanessa Rojas López, cédula: 2-0754-0116

María Fernanda Rojas López, cédula: 2-0777-0290

Michelle Salazar Arce, cédula: 2-0780-0126

Otorgo mi aval para la presentación correspondiente ante el Jurado Calificador, debido a que cumple con las normas establecidas por la universidad para este fin.

Atentamente

Lic. Elizabeth Amador Alvarado 7-0264-0563

Central Telefónica: 2435-5000 exts. 1107, 1108, 1109, Fax: 2441-6942,  
 E-mail: [infoutn@utn.ac.cr](mailto:infoutn@utn.ac.cr) / [www.utn.ac.cr](http://www.utn.ac.cr)

**Anexo 9.** Carta de revisión del lector Iván Mardoqueo Solera Calvo.

Señores

Comisión de Trabajos Finales de Graduación

Carrera Contaduría Pública

UTN – Sede Central

Estimados señores.

El suscrito, Máster Iván Mardoqueo Solera Calvo, profesor de la carrera de Contaduría Pública (o calidades de la Maestría), en mi condición de Lector del Trabajo Final de graduación modalidad:

Proyecto ( ) Tesis ( ) Seminario de Graduación (x) denominado:

“Análisis del endeudamiento de los estudiantes de las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional Sede Central del periodo 2024-2025” cuya elaboración está a cargo de los (las) estudiantes:

Daniela Artavia Castillo, cédula: 1-1721-0040

Cristian Gómez Chavarría, cédula: 2-0727-0911

Karla Vanessa Rojas López, cédula: 2-0754-0116

María Fernanda Rojas López, cédula: 2-0777-0290

Michelle Salazar Arce, cédula: 2-0780-0126

Otorgo mi aval para la presentación correspondiente ante el jurado calificador, debido a que cumplen con las normas establecidas por la universidad para este fin.

Atentamente

IVAN  
MARDOQUEO  
SOLERA CALVO  
(FIRMA)

Firmado digitalmente  
por IVAN MARDOQUEO  
SOLERA CALVO (FIRMA)  
Fecha: 2025.08.12  
11:45:57-06:00'

Máster Iván Mardoqueo Solera Calvo

Central Telefónica: 2435-5000 exts. 1107, 1108, 1109, Fax: 2441-6942,  
E-mail: [infoutn@utn.ac.cr](mailto:infoutn@utn.ac.cr) / [www.utn.ac.cr](http://www.utn.ac.cr)

**Anexo 10. Carta de aval del tutor Douglas Humberto Cano Kauffmann**

Alajuela, 12 de agosto de 2025

Señores  
Comisión de Trabajos Finales de Graduación  
Carrera Contaduría Pública  
UTN – Sede Central

Estimados señores,

El suscrito, MBA. Douglas Humberto Cano Kauffmann, profesor de la carrera de Contaduría Pública, Sede Central de la Universidad Técnica Nacional, en mi condición de Profesor Tutor del Trabajo Final de graduación modalidad:

Proyecto ( ) Tesis ( ) Seminario de Graduación (x) denominado:

"Análisis del endeudamiento de los estudiantes de las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la Universidad Técnica Nacional Sede Central del periodo 2024-2025" cuya elaboración está a cargo de los (las) estudiantes:

Daniela Artavia Castillo, cédula: 1-1721-0040

Cristian Gómez Chavarria, cédula: 2-0727-0911

Karla Vanessa Rojas López, cédula: 2-0754-0116

María Fernanda Rojas López, cédula: 2-0777-0290

Michelle Salazar Arce, cédula: 2-0780-0126

Otorgo mi aval para la presentación correspondiente ante el jurado calificador, debido a que cumplen con las normas establecidas por la universidad para este fin.

Atentamente

A handwritten signature in blue ink, which appears to read 'Douglas Humberto Cano Kauffmann'.

MBA. Douglas Humberto Cano Kauffmann  
Cédula: 2-0393-0106

## Anexo 11. Carta de autorización para Uso y Manejo de los TFG en la UTN



Universidad Técnica Nacional

### Anexo IV

#### CARTA DE AUTORIZACIÓN PARA USO Y MANEJO DE LOS TRABAJOS FINALES DE GRADUACIÓN UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (Trabajo colectivo)

Ciudad, Alajuela

Fecha: 01 Setiembre 2025

Señores/as

Vicerrectoría de Investigación

Sistema Integrado de Bibliotecas y Recursos Digitales

Estimados señores:

Nombre completo de sustentantes	Número de identificación
Daniela Artavia Castillo	1-1721-0040
Cristian Gómez Chavarría	2-0727-0911
Karla Vanessa Rojas López	2-0754-0116
María Fernanda Rojas López	2-0777-0290
Michelle Salazar Arce	2-0780-0126

Nosotros en calidad de autores del trabajo de graduación titulado:

Análisis del endeudamiento de los estudiantes de las carreras de Ciencias Administrativas e Ingenierías de la  
Universidad Técnica Nacional, Sede Central, del periodo 2024-2025.

El cual se presenta bajo la modalidad de, marque una opción:

Seminario de Graduación

Proyecto de Graduación

Tesis de Graduación



Presentado en la fecha 01/09/2025 autorizamos a la Universidad Técnica Nacional, Sede Central, para que nuestro trabajo pueda ser manejado de la siguiente manera:

<b>Autorizamos</b>	
<b>Ver CAPÍTULO V, DISPOSICIONES, FINALES. Artículo 43. RTFG.</b>	
<b>Marque con una X o un ✓</b>	
Conservación de ejemplares para préstamo y consulta física en biblioteca	X
Inclusión en el catálogo digital del SIBIREDI (Cita catalográfica)	X
Comunicación y divulgación a través del Repositorio Institucional	X
Divulgación del resumen en el Repositorio UTN con una cantidad de 200 a 500 palabras.	X
Consulta electrónica con texto protegido	X
Descarga electrónica del documento en texto completo protegido	X
Inclusión en bases de datos y sitios web que se encuentren en convenio con la Universidad Técnica Nacional contando con las mismas condiciones y limitaciones aquí establecidas.	X

Por otra parte, declaramos que el trabajo que aquí presentamos es de plena autoría, es un esfuerzo realizado de forma conjunta, académica e intelectual con plenos elementos de originalidad y creatividad. Garantizamos que no contiene citas, ni transcripciones de forma indebida que puedan devenir en plagio, pues se ha utilizado la normativa vigente de la American Psychological Association (APA). Las citas y transcripciones utilizadas se realizan en el marco de respeto a las obras de terceros. La responsabilidad directa en el diseño y presentación son de competencia exclusiva, por tanto, eximo de toda responsabilidad a la Universidad Técnica Nacional.

Conscientes de que las autorizaciones no reprimen nuestros derechos patrimoniales como autores del trabajo. Confiamos en que la Universidad Técnica Nacional respete y haga respetar nuestros derechos de propiedad intelectual.

Nombre del estudiante	Cédula	Firma




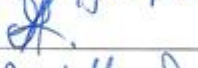

Daniela Artavia Castillo	1-1721-0040	
Cristian Gómez Chavarría	2-0727-0911	
Karla Vanessa Rojas López	2-0754-0116	
María Fernanda Rojas López	2-0777-0290	
Michelle Salazar Arce	2-0780-0126	

Día: 01 de setiembre 2025

Autorizamos	SI	No
Conservación de ejemplares para préstamo y consulta física en biblioteca	X	
Inclusión en el catálogo digital del SIBIREDI (Cita catalográfica)	X	
Comunicación y divulgación a través del Repositorio Institucional	X	
Resumen (Describe en forma breve el contenido del documento)	X	
Consulta electrónica con texto protegido	X	
Descarga electrónica del documento en texto completo protegido	X	
Inclusión en bases de datos y sitios web que se encuentren en convenio con la Universidad Técnica Nacional contando con las mismas condiciones y limitaciones aquí establecidas.	X	

Por otra parte declaramos que el trabajo que aquí presentamos es de plena autoría, es un esfuerzo realizado de forma conjunta, académica e intelectual con plenos elementos de originalidad y creatividad. Garantizamos que no contiene citas, ni transcripciones de forma indebida que puedan devenir en plagio, pues se ha utilizado la normativa vigente de la American Psychological Association (APA). Las citas y transcripciones utilizadas se realizan en el marco de respeto a las obras de terceros. La responsabilidad directa en el diseño y presentación son de competencia exclusiva, por tanto, eximo de toda responsabilidad a la Universidad Técnica Nacional.

Conscientes de que las autorizaciones no reprimen nuestros derechos patrimoniales como autores del trabajo. Confiamos en que la Universidad Técnica Nacional respete y haga respetar nuestros derechos de propiedad intelectual.

Nombre del estudiante	Cédula	Firma
Daniela Artavia Castillo	1-1721-0040	
Cristian Gómez Chavarría	2-0727-0911	
Karla Vanessa Rojas López	2-0754-0116	
María Fernanda Rojas López	2-0777-0290	
Michelle Salazar Arce	2-0780-0126	

Día: 01 de setiembre 2025

*(Reformado mediante Acuerdo 9-3-2021, tomado por el Consejo Universitario en la Sesión Ordinaria No. 3-2021, celebrada el jueves 11 de febrero de 2021, a las nueve horas, según el Artículo 12. Publicado en el diario oficial La Gaceta No. 39 del 25 de febrero del 2021, sección de Reglamentos).*