

Universidad Técnica Nacional

Sede Central

Carrera de Licenciatura en Contaduría Pública

Trabajo final de graduación, modalidad de seminario, para optar por el grado de
Licenciatura en Contaduría Pública

Impacto de los gastos hormiga, vampiro y fantasma enfocado en la gestión
financiera y bienestar económico de estudiantes universitarios de la carrera de
Contabilidad y Finanzas de la UTN, periodo 2024-2025

Autoras:

Arce Sánchez, Mariana

Madrigal Álvarez, Marilyn Tatiana

Murillo Navarro, Catalina

Ramírez Quesada, Yoselin

Valenciano Barrientos, Rosemary

Alajuela, Costa Rica

Julio, 2025

DEDICATORIA

Esta tesis la dedico a todos los que formaron parte de este proceso; primeramente, a Dios. A mi familia, por su amor y apoyo incondicional. A mis amigos, por su compañía y motivación. A mis profesores, por compartir su sabiduría y orientarme con paciencia. Y a mí misma, por no rendirme, por resistir los días difíciles y por confiar en que este momento llegaría.

-Mariana Arce Sánchez-

Dedico este proyecto a Dios, por ser mi guía constante, por darme la fortaleza en los momentos de duda y la luz en medio de la incertidumbre. Sin su presencia, este camino no habría sido posible.

A mi mamá, por su amor incondicional, su ejemplo de perseverancia y por creer en mí, incluso cuando yo dudaba.

A mi tío, que con su amor y guía marcó mi vida para siempre. Aunque no estés, tu huella permanece en mí; este logro también es tuyo. A mi familia, por su apoyo, sus palabras de aliento y por estar siempre presentes, aún en la distancia.

A mis amigos, por acompañarme con paciencia, por los consejos, las risas necesarias en medio del estrés y por no dejarme rendir.

-Marilyn Madrigal Álvarez-

A Dios, por acompañarme en cada etapa de este proceso, por guiar mis pasos con sabiduría y por iluminar mi camino.

A mis padres, por ser mi apoyo incondicional, por los sacrificios silenciosos que hicieron por mí y por enseñarme con el ejemplo que la perseverancia y la fe pueden derribar cualquier obstáculo.

A mis amigos, que creyeron en mí incluso cuando yo no lo hacía, y que con su apoyo sincero hicieron posible alcanzar este logro.

-Catalina Murillo Navarro-

Dedico este trabajo con profunda gratitud a Dios, por haberme dado la fuerza y la sabiduría durante este camino.

A mi familia, mi pilar más firme, gracias por estar siempre, por sus palabras de aliento, sus oraciones y su amor incondicional. Cada sacrificio, cada gesto de apoyo y cada muestra de confianza en mí, han sido parte fundamental para alcanzar esta meta.

A mis amigos, seres queridos y a todos aquellos quienes, de una u otra forma, dejaron huella en este proceso; gracias por creer en mí, por enseñarme y por motivarme a seguir adelante.

-Yoselin Milena Ramírez Quesada-

Dedico este trabajo, primeramente, a Dios, por darme la oportunidad de estar aquí y ser mi guía constante, por darme la fortaleza y sabiduría.

A mi familia, en especial Marilyn y a mi hermano, por creer en mí, motivarme y por enseñarme el valor del esfuerzo y la perseverancia.

También, a mi novio, por su paciencia, comprensión y por ser mi mayor apoyo emocional. Gracias por creer en mí y acompañarme en cada etapa de este proceso.

Y a cada uno de los profesores, colegas y amigos quienes fueron guías en el camino; gracias por sumarme a mi crecimiento personal y profesional.

-Rosemary Valenciano Barrientos-

AGRADECIMIENTOS

Queremos expresar nuestro más profundo agradecimiento a todas las personas quienes hicieron posible la realización de esta tesis.

A nuestro tutor, David Quesada García y al director de carrera Henry Alvarado, por su guía, paciencia, compromiso y por compartir generosamente sus conocimientos a lo largo de este proceso.

A los docentes de la carrera de Contaduría Pública, por brindarnos las herramientas académicas y humanas necesarias para enfrentar los retos profesionales con responsabilidad y ética.

A la Universidad Técnica Nacional, por abrirnos las puertas al conocimiento y permitirnos formar parte de esta comunidad académica.

A nuestros compañeros de la carrera Contabilidad y Finanzas de las cuatro sedes, por brindarnos su colaboración en la realización de los instrumentos de investigación.

Y, finalmente, a todas las personas que, de una u otra manera, aportaron con una palabra de aliento, una sonrisa o un gesto de apoyo; este logro también es de ustedes.

RESUMEN

El presente estudio examinó el impacto de los gastos menores clasificados como: hormiga, vampiro y fantasma en la estabilidad económica de los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Técnica Nacional (UTN), durante el periodo 2024-2025. Estos gastos, aunque suelen percibirse como montos pequeños o incluso invisibles, tienen un efecto acumulativo que debilita la capacidad de los estudiantes para administrar adecuadamente sus recursos financieros.

La investigación adoptó un enfoque mixto, combinando la recolección de datos cuantitativos y cualitativos con el fin de obtener una comprensión más amplia de la problemática. Desde la perspectiva cuantitativa, los resultados indican que un 71.7 % de los encuestados reconoció que los gastos menores representan entre un 5 % y un 9 % de su presupuesto mensual, mientras que un 28.2 % reportó que estos sobrepasan el 10 % de sus ingresos. Tales cifras evidencian que, aun tratándose de montos aparentemente insignificantes, su efecto acumulado es considerable y puede comprometer la estabilidad financiera.

En cuanto a los hallazgos cualitativos, se identificaron patrones de comportamiento asociados con la falta de planificación financiera y la ausencia de una cultura de ahorro. Los testimonios reflejaron que los estudiantes suelen subestimar la importancia de estos gastos, lo cual conduce a una gestión deficiente del dinero y a una mayor vulnerabilidad ante imprevistos económicos. Esta falta de control genera, además, un impacto emocional que se relaciona con la frustración y el estrés financiero.

Con base en los resultados, el estudio propone implementar estrategias de educación financiera orientadas a fortalecer la conciencia sobre los gastos menores. Entre las recomendaciones destacan la elaboración de presupuestos personales, el registro detallado de los egresos cotidianos y la adopción de técnicas de autocontrol del consumo. Dichas prácticas permitirían no solo reducir la incidencia de estos gastos, sino también fomentar hábitos responsables que contribuyan a una mayor estabilidad económica y bienestar general en la población estudiantil.

Palabras clave: gastos hormiga, gastos vampiro, gastos fantasmas, estabilidad económica, educación financiera, planificación financiera, bienestar económico, estudiantes universitarios.

Referencia

Arce Sánchez, M., Madrigal Álvarez, M. T., Murillo Navarro, C., Ramírez Quesada, Y., y Valenciano Barrientos, R. (2025). *Impacto de los gastos hormiga, vampiro y fantasma enfocado en la gestión financiera y bienestar económico de estudiantes universitarios de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la UTN, periodo 2024-2025* [Trabajo final de graduación, Licenciatura en Contaduría Pública, Universidad Técnica Nacional]. Alajuela, Costa Rica.

Tabla de Contenidos

I Capítulo. Construcción del Problema	13
1.1 Introducción	13
1.2 Justificación	14
1.3 Situación Actual del Conocimiento	17
1.4 Planteamiento del Problema	22
1.5 Objetivo General	25
1.6 Objetivos Específicos	25
1.7 Alcances, Temporalidad y Limitaciones	25
1.7.1 Alcance	25
1.7.2 Temporalidad	26
1.7.3 Limitaciones	26
1.8 Matriz de Congruencia Interna	27
II Capítulo. Aproximación al Marco Teórico.....	29
2.1 Marco Teórico	29
III Capítulo. Marco Metodológico.....	41
3.1 Enfoque de Investigación	41
3.2 Tipo de Investigación	42
3.3 Fuentes de Información	42
3.3.1 Primarias.....	42
3.3.2 Secundarias	43
3.5 Población	44
3.6 Muestra	44
3.7 Técnica e Instrumentos de Recolección de Datos	46
3.7.1 Guía de Encuesta	46
3.7.2 Guía de Entrevista	46
3.7.3 Matriz de Análisis.....	47
3.8 Validación de Información	48
3.9 Validación de Instrumentos	48
IV Capítulo. Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados.....	49
4.1 La Relación que Tienen los Gastos Menores: Hormiga, Vampiro y Fantasma en la Estabilidad Económica de los Estudiantes de la Carrera de Contabilidad y Finanzas	53

4.1.1 Gastos Menores.....	53
4.1.2 Presupuesto.....	60
4.2 Las Repercusiones que Tienen los Gastos Hormiga, Vampiro y Fantasma en la Salud Financiera de los Universitarios.....	65
4.2.1 Salud Financiera.....	66
4.3 El Conocimiento que Tienen los Estudiantes Universitarios sobre las Finanzas Personales.....	77
4.3.1 Finanzas personales.....	78
4.4 Los Factores que Influyen en la Incidencia de los Gastos Menores en Estudiantes de la Carrera de Contabilidad y Finanzas.....	88
4.4.1 Estabilidad Económica.....	89
V Capítulo. Conclusiones y Recomendaciones.....	105
5.1 Conclusiones.....	105
5.2 Recomendaciones.....	112
VI Capítulo. Referencias Bibliográficas.....	115
6.1 Referencias.....	115
VII Capítulo. Anexos.....	121

Índice de Figuras

Figura 1. Mapa conceptual.....	29
Figura 2. Cálculo de muestra de estudiantes de la universidad.....	45
Figura 3. Muestra por sede	51
Figura 4. Mapa conceptual de los gastos menores	53
Figura 5. Definición de los gastos menores.....	57
Figura 6. Infografía de los resultados del objetivo 1	64
Figura 7. Mapa conceptual de la salud financiera	65
Figura 8. Infografía de los resultados del objetivo 2	77
Figura 9. Mapa conceptual de las finanzas personales	77
Figura 10. Infografía de los resultados del objetivo 3	88
Figura 11. Mapa conceptual de la estabilidad económica	88
Figura 12. Infografía de los resultados del objetivo 4	97
Figura 13. Mapa conceptual de pregunta problema	105

Índice de Gráficos

Gráfico 1. Frecuencia en gastos menores.....	58
Gráfico 2. Presupuesto mensual afectado por gastos menores	59
Gráfico 3. Impacto de los gastos menores	62
Gráfico 4. Afectación del presupuesto mensual	63
Gráfico 5. Métodos para controlar los gastos menores	68
Gráfico 6. Gastos imprevistos	70
Gráfico 7. Fondo de emergencia	71
Gráfico 8. Impactos de los gastos en su bienestar económico	74
Gráfico 9. Gastos de entretenimiento.....	76
Gráfico 10. Manejar el presupuesto mensual.....	81
Gráfico 11. Actitud hacia la administración del dinero	82
Gráfico 12. Preocupación al tener gastos acumulados.....	86
Gráfico 13. Afectación de los gastos al estrés financiero	87
Gráfico 14. Ingresos mensuales ahorrados.....	92
Gráfico 15. Impacto de los gastos en la capacidad de ahorro	93
Gráfico 16. Influencia de los gastos con otros compromisos financieros.....	96
Gráfico 17. Cantidad de suscripciones.....	97
Gráfico 18. Porcentaje de gastos por genero	98

Índice de Anexos

<i>Anexo 1. Cita página 17 traducción.....</i>	<i>121</i>
<i>Anexo 2. Carta Filólogo.....</i>	<i>122</i>
<i>Anexo 3. Carta Tutor.....</i>	<i>123</i>
<i>Anexo 4. Cartas Lectores.....</i>	<i>124</i>
<i>Anexo 5. Consentimiento informado</i>	<i>126</i>

Índice de Tablas

<i>Tabla 1. Matriz de congruencia</i>	<i>27</i>
<i>Tabla 2. Características de los gastos</i>	<i>35</i>
<i>Tabla 3. Total de estudiantes de Contabilidad y Finanzas por sede.....</i>	<i>44</i>
<i>Tabla 4. Selección de muestra no probabilística</i>	<i>45</i>
<i>Tabla 5. Matriz Analítica.....</i>	<i>47</i>
<i>Tabla 6. Guía de nomenclatura para entrevistados.....</i>	<i>50</i>
<i>Tabla 7. Matriz analítica.....</i>	<i>101</i>

Índice de Abreviaturas

Abreviatura	Significado
OCDE	Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico
UTN	Universidad Técnica Nacional
COFI	Contabilidad y Finanzas
TFG	Trabajo Final de Graduación
ROI	Retorno de la Inversión
TIR	Tasa Interna de Retorno
FP	Finanzas Personales
PFP	Planeación Financiera Personal

I Capítulo. Construcción del Problema

1.1 Introducción

Este estudio tiene como objetivo examinar los gastos "hormiga", "vampiro" y "fantasma" entre las personas estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Técnica Nacional (UTN). El énfasis es estudiar cómo la educación financiera contribuye a las decisiones económicas de los estudiantes, ya que tales gastos pueden debilitar el bienestar financiero de las personas, a pesar de su naturaleza relativamente trivial.

En particular, se centra en los estudiantes y explora cómo estos futuros jóvenes profesionales manejan sus finanzas y los desafíos que enfrentan en su vida diaria. En este contexto, la finalidad de esta investigación es analizar la influencia de los llamados gastos "hormiga", "vampiro" y "fantasma" en los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas en el centro de enseñanza.

También ayuda a interpretar los factores que inciden en el manejo de finanzas personales y el bienestar económico entre los estudiantes universitarios. Además, se examinan los patrones de gasto y se describen sus asociaciones con el bienestar financiero de los alumnos, esto al ofrecer una visión más profunda de los problemas que enfrenta la población.

Con el propósito de guiar a la persona lectora, es importante destacar que este documento se desarrolla según el siguiente esquema capitular:

En el capítulo I se explica el tema de investigación, la justificación, el planteamiento del problema, el estado de la cuestión, los objetivos generales y específicos, el alcance del estudio, el marco temporal y las limitaciones.

Posteriormente en el capítulo II se construyen los elementos teóricos a través de la revisión de referencias consultadas, que definen las principales líneas teóricas y categorías que sustentan la investigación.

Seguidamente en el capítulo III se discute el marco metodológico que presenta información sobre el enfoque y tipo de investigación, la población de estudio, la muestra, el método y las herramientas de recolección de datos, así como el proceso de validación de la información.

Continuando con el capítulo IV que presenta un análisis gráfico de los resultados de la encuesta y entrevistas a los estudiantes y también descubre cómo logran manejar sus propios gastos a partir de sus ingresos mensuales.

Concluyendo con el capítulo V las conclusiones y recomendaciones presentan el resumen de hallazgos y sugerencias en la evaluación de los resultados de acuerdo con los objetivos planteados en este estudio.

1.2 Justificación

Esta investigación se alinea estrechamente con el campo de estudio de la Contabilidad y Finanzas, ya que aborda aspectos clave de la gestión financiera personal y el bienestar económico de los estudiantes.

Al considerar un grupo específico de estudiantes de una disciplina financiera, dentro de una disciplina financiera, se proporciona una mejor comprensión de cómo estos potenciales profesionales manejan los asuntos financieros, superan los obstáculos y enfrentan las luchas diarias.

Los gastos hormiga, fantasma y vampiro representan una preocupación significativa para la salud financiera de los individuos.

El estudio realizado por BBVA (2025), afirma que, el Banco de España menciona que los gastos vampiro, hormiga y fantasma, pueden perjudicar de forma significativa la salud financiera personal, especialmente entre los jóvenes, quienes tienden a consumir por impulso debido a la influencia de redes sociales y a una preferencia creciente por experiencias inmediatas. Aunque estos gastos parecen insignificantes, su acumulación puede representar una pérdida considerable de recursos a lo largo del tiempo, afectando la posibilidad de alcanzar objetivos financieros importantes.

La inclusión de conceptos como los gastos "hormiga", "vampiro" y "fantasma" no solo fortalece la educación financiera de los estudiantes, sino que, también, beneficia a la sociedad costarricense en su conjunto. Por ejemplo: un estudiante universitario aprende a identificar sus gastos hormiga, como el café diario que compra en la soda de la universidad, sus gastos vampiro, como dejar cargando el celular toda la noche y sus gastos fantasma, como suscripciones digitales que no utiliza. Gracias

a esta conciencia, logra ahorrar ₡20.000 mensuales. Con ese ahorro, empieza a contribuir al ingreso familiar y a invertir en materiales para sus estudios.

La economía de Costa Rica se caracteriza por su enfoque en sostenibilidad e innovación. En este contexto, la UTN puede convertirse en un espacio ideal para estudiar cómo reducir los gastos innecesarios y mejorar la gestión de recursos.

Nuestro país tiene condiciones muy buenas que se deben mantener y profundizar, pero también existen muchas otras que definitivamente deben transformarse. El desarrollo no se debe concentrar únicamente en la medición del Producto Interno Bruto (PIB), que como ya se dijo es creciente; sino en muchos más elementos como el dinamismo económico en todos los sectores, la generación de empleo, la reducción de la pobreza, mayor igualdad en los ingresos y menor impacto ambiental entre otros. Por consiguiente, es necesaria una transformación del paradigma económico dominante que solamente reproduce esta situación, por el paradigma del desarrollo sostenible aplicado a nuestra realidad costarricense. Por esta razón, también se debe considerar una política educativa que permita hacer y sostener el cambio al que se aspira. (Chen et al., 2019, p.108)

Asimismo, el estudio de tales gastos puede ayudarle a entender al estudiantado como administrar su dinero y qué pueden hacer para estar en una mejor situación financiera; además, identificar los hábitos de consumo podrían contribuir en la formación personal y profesional para evitar problemas económicos a futuros.

Siendo así, no se trata únicamente de formar profesionales para el ámbito laboral, sino de educar ciudadanos conscientes, responsables con su entorno y capaces de enfrentar los desafíos, tanto en su vida personal, como en la sociedad.

El proceso y la gestión educativa en la UTN promueven la integración sistémica de todos los actores del mismo; para ello requiere que se apoye al aprendiente, ofreciéndole nuevas posibilidades y retos que le estimulen en la indagación y en la construcción de nuevos conocimientos. La pertinencia, calidad, innovación, la conservación del ambiente y el emprendedurismo son los pilares que sustentan la gestión académica. (Perera, 2018, p. 3)

En el contexto de la UTN, se puede enfatizar que los conceptos de gastos hormigas, vampiros y fantasmas podrían vincularse al modelo educativo de esta. Al

integrar estas ideas en los planes de estudio escolares, los estudiantes pueden ser educados de manera más efectiva sobre el uso correcto del dinero, lo que les permitirá gestionar mejor los recursos económicos limitados.

La búsqueda de ideas para identificar y mitigar estos gastos y generar soluciones novedosas que apoyen a la comunidad universitaria. Esta integración no solo agrega valor al aprendizaje, sino que institucionaliza una cultura de práctica eficaz y viabilidad financiera.

Según la página de la UTN:

La importancia de la investigación como parte esencial del quehacer universitario, es un proceso que tiene que ser fuertemente promovido; por ello, para la Vicerrectoría de Investigación y Transferencia asume con responsabilidad y compromiso, cada uno de los procesos para gestionar, promover, capacitar, divulgar y comunicar las investigaciones que se realicen con sello UTN. (*Vicerrectoría de Investigación y Transferencia, s.f.*)

En el contexto de la Universidad Técnica Nacional (UTN), los gastos hormiga, vampiro y fantasma están estrechamente relacionados con el modelo educativo y las líneas de investigación de la institución. Integrar la temática de estos gastos en el currículo educativo fortalece la educación financiera de los estudiantes, al tiempo que proporciona herramientas para una gestión eficaz de los recursos económicos.

Por ende, el estudio se enfocará en los estudiantes universitarios, específicamente en aquellos que cursan la carrera de Contabilidad y Finanzas debido a que, por la naturaleza de su formación académica, deberían poseer un conocimiento básico y, en muchos casos, avanzado sobre principios de la correcta gestión de estos gastos. El objetivo es examinar el efecto en las decisiones financieras de los estudiantes, esto para indagar las diferencias entre los hábitos de gasto y las actitudes en su economía.

Por lo anterior, involucrar a las instituciones educativas en la promoción de la educación financiera, no solo orientada al ámbito laboral, sino, también, a la vida personal, contribuiría significativamente a mejorar la seguridad económica de los individuos para fomentar una ciudadanía más consciente y responsable en el uso de los recursos.

1.3 Situación Actual del Conocimiento

Conocer los antecedentes del tema de investigación es fundamental, ya que les permite a los lectores comprender, plenamente, el contexto en el que se enmarca. Asimismo, esta acción contribuye a demostrar su importancia y a sustentar el motivo por el cual merece ser investigado. Además, fortalece la argumentación del planteamiento del problema y respalda su relevancia dentro del campo de estudio.

Para analizar la situación actual del conocimiento, la búsqueda se realizó a partir de bases de datos como ProQuest, además de otros repositorios disponibles, entre ellos el repositorio institucional de la UTN, utilizando, así, de base los estudios más recientes y con una temporalidad máxima de cinco años anteriores.

En primer lugar, se considera el estudio de investigación elaborado por los autores Muñoz, Ibar y Cuerdo (2022), quienes analizan el nivel del aprendizaje de la población en materia de educación financiera por medio de cuestionarios. Como resultado, se evidencia el comportamiento de las competencias financieras entre habitantes, demostrando la falta de educación y desinformación en estos temas y propusieron recomendaciones para elevar el conocimiento y mejorar el bienestar económico.

En palabras propias de estos autores, “las competencias financieras son una herramienta básica y necesaria para el hogar, entendido éste como unidad de gestión y actividad económica, donde se asienta la economía doméstica” (Muñoz et al., 2022, p.120).

Este estudio realizado por Muñoz, Ibar y Cuerdo (2022) brinda una visión más clara del tema y contribuye a la gestión aporta a una gestión eficiente de los llamados gastos hormigas, vampiros y fantasmas donde se puede respaldar la diferencia en la capacidad para cubrir las necesidades básicas y mantenerse dentro del presupuesto. En este sentido, las competencias financieras proporcionan las habilidades necesarias para identificar, evaluar y controlar estos, lo cual permite optimizar su economía disponible.

También se dispone del estudio elaborado por el autor Noman et al. (2023), donde se resalta la importancia de comprender la tolerancia al riesgo financiero que es fundamental para tomar decisiones de inversión informadas y adecuadas. Al

profundizar en este tema, no solo se enriquece el conocimiento individual y contribuye al crecimiento y la estabilidad del sector financiero en su conjunto.

De acuerdo con Noman et al. (2023):

La tolerancia al riesgo financiero se considera un factor importante que afecta la elección de la inversión. Por lo tanto, es esencial explorar los fundamentos de la tolerancia al riesgo y así proporcionar información sobre planificación y asesoramiento financiero personal, así como contribuir al desarrollo del sector financiero. (p. 219)

En este sentido, los gastos hormiga representan un factor relacionado con la tolerancia al riesgo financiero, ya que, por lo general, pasan desapercibidos dentro del presupuesto debido a su baja cuantía individual. Sin embargo, cuando estos se acumulan a lo largo del tiempo, pueden llegar a representar una suma significativa y afectar, negativamente, el equilibrio de las finanzas, tanto personales, como empresariales.

Por ello, es fundamental comprender el concepto de tolerancia al riesgo financiero y proporcionar información adicional que permita tomar decisiones más conscientes y sostenibles. Entender el riesgo que representan los gastos hormiga puede mejorar la eficacia de la planificación financiera y ayudar a las personas a alcanzar sus objetivos financieros a largo plazo.

Por otra parte, la investigación de Borrego (2018) plantea aspectos que fundamentan la esencia primordial de este proyecto, ya que en sus conclusiones se destaca que, en la actualidad, los jóvenes entran en el mundo de las finanzas sin comprender plenamente las responsabilidades que implica.

La falta de una cultura arraigada de ahorro ha propiciado un aumento en el endeudamiento, con importantes consecuencias, tales como sanciones, riesgos y costos elevados. Esta situación ha generado un desinterés en la adquisición de productos financieros y una gestión deficiente de los recursos personales, resultando en derroches monetarios significativos.

Según palabras de Borrego (2018), se indica que

Hoy en día los jóvenes se lanzan al mundo financiero, sin tener consciencia de las responsabilidades que se deben tener frente a esta situación, es decir, que no se tiene ni se ha creado una cultura de ahorro en la mayoría de los jóvenes,

si no por el contrario existe una tendencia en incremento respecto al endeudamiento en los mismos y sus respectivas consecuencias, como lo son las sanciones, riesgos, altos costos etc. Esto ha provocado el crecimiento de una población que ya no muestra interés por adquirir productos financieros, creando un temor hacia el sistema financiero y una mala administración de los recursos propios corolario en derroches monetarios. (p. 4)

En referencia con la cita anterior, es posible indicar que los jóvenes, muchas veces, no son conscientes de la responsabilidad financiera que poseen con respecto a los pequeños gastos innecesarios que realizan y que estos, aunque parecen insignificantes si no se controlan adecuadamente, lograrían convertirse en una carga financiera significativa con el paso del tiempo.

La falta de control sobre los gastos diarios puede generar mayor endeudamiento y una mala administración de los recursos, lo que resalta la importancia de crear conciencia sobre una adecuada gestión del dinero y la necesidad de controlar los gastos hormiga para mantener una salud financiera estable.

Adicionalmente, en el artículo de López (2023), se estudia un enfoque metodológico que reinterpreta la noción de salud financiera desde una perspectiva praxeológica (lógica de la acción humana). El autor indica que la salud financiera va más allá de los aspectos meramente económicos, incorporando elementos sociales, psicológicos y culturales. A diferencia de los modelos convencionales que se centran en aspectos técnicos y cuantitativos, la investigación de López evalúa, tanto factores externos, como factores internos.

Según indica López (2023):

Para contar con criterio en la toma de decisiones financieras y la emisión de juicios, la comprensión de los conceptos financieros, su relación en el contexto, las implicaciones que determinadas decisiones puedan tener en el futuro y cómo afecta la macroeconomía en las finanzas personales se convierten en necesarios. Las personas toman decisiones financieras de forma constante a lo largo del tiempo, gestionando los recursos escasos para conseguir sus fines. (p. 99)

Este tema ayuda a comprender y abordar los gastos hormiga, vampiro y fantasma para los estudiantes universitarios. Al reconocer la interacción de factores

económicos, sociales, psicológicos y culturales, este enfoque proporciona información valiosa para mejorar la gestión financiera personal y promover hábitos saludables en los estudiantes.

Además, en el artículo de López se analiza, mediante un cuestionario estructurado aplicado a los estudiantes que se encuentran laborando, sobre el efecto que tienen las finanzas personales en su carrera o vida universitaria, así como la necesidad de mantener un presupuesto equilibrado entre los ingresos y gastos y, por consiguiente, ser consciente en la importancia de darle un buen uso al dinero tomando decisiones acertadas.

(...) los estudiantes, aunque conocen la importancia de ahorrar y tener una buena educación financiera en cuanto al manejo de sus gastos e ingresos, no realizan una planificación al respecto, ya que, tienen se dejan llevar por el día a día, la improvisación y por el consumo de cosas innecesarias, manteniendo en desequilibrio la balanza, y ocasionando que estás muchas veces se incline al lado negativo, dando como resultado el endeudamiento. (Yepes et al., 2019, p. 146)

De lo expuesto, se recalca la importancia de fomentar una cultura del ahorro como parte de la educación financiera para el logro de una buena salud económica en el futuro. Además, la relevancia de planificar los gastos para una adecuada gestión del dinero, evitando, así, los malos hábitos de consumo, el exceso que conduce a la insolvencia de los estudiantes.

En cuanto a los estudios internacionales que abordan este tema, es posible ubicar el artículo de investigación de los autores Chan y Hernández (2022), quienes analizan los efectos que tienen las finanzas personales en los estudiantes universitarios, ya que cada estudiante se enfrenta a una serie de gastos necesarios para poder continuar sus estudios.

Organizar las finanzas no solo implica ahorrar, también se debe tener en cuenta el valor que tiene el dinero en el transcurso del tiempo, la seguridad financiera, la elaboración de un presupuesto de gastos, metas personales, inversiones a corto y largo plazo considerando los riesgos y la rentabilidad que esta conlleva, y fondos de emergencia. (Chan y Hernández, 2022, p. 3)

Se debe destacar que conceptos como el ahorro, los riesgos, presupuestos y la planificación son indispensables para una sana situación, por ello, es esencial que los jóvenes reciban una educación financiera desde temprana edad y de manera adecuada para fomentar la toma de decisiones racionales, esto para evitar el estrés.

Posteriormente, el artículo de investigación, Calisaya realiza un análisis correlacional, a través de un cuestionario, sobre el impacto cuantificable de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales de los estudiantes de la Universidad Peruana Unión, para ello, seleccionaron universitarios desde los 18 hasta los 28 años con el fin de identificar el nivel de conocimiento financiero que poseen, así como la estabilidad económica de la población.

La educación financiera emerge como una herramienta crucial para promover un crecimiento inclusivo y una salud financiera sólida, empoderando a las personas en su vida financiera y contribuyendo a su bienestar social. Se ha identificado una correlación positiva entre la educación financiera y la planificación financiera en los hogares, especialmente en aspectos como la preparación para la jubilación, el ahorro para emergencias y la disposición testamentaria. (Calisaya et al., 2023, p. 5534)

El artículo de Calisaya recalca lo fundamental de tener una educación financiera sólida y, a su vez, muestra la importancia de tomar decisiones informadas para evitar problemas financieros futuros, por consiguiente, se vincula con este proyecto dado que la enseñanza financiera conduce a una adecuada administración del dinero.

En resumen, los gastos hormiga, vampiro y fantasma cuentan con antecedentes donde han sido mencionados de forma superficial, sin embargo, el enfoque planteado en este proyecto no ha sido estudiado a profundidad, sino que las investigaciones previas se han enfocado en aspectos generales, tales como las finanzas personales, la importancia del ahorro, la elaboración de presupuestos y el control de los ingresos y gastos, para evitar recurrir en endeudamiento por medio de préstamos costosos.

Además, los diversos estudios que abordan el tema de las finanzas personales que se investiga por medio de cuestionarios, muestran el poco o nulo conocimiento financiero de las personas jóvenes o estudiantes, asimismo, se evidencia la falta de

conciencia de que los pequeños gastos diarios, cuando se acumulan, a largo plazo, llevan a representar una suma de dinero que impacta de manera negativa el presupuesto personal, comprometiendo la salud financiera que, a su vez, puede impactar en la tranquilidad mental y emocional del ser humano.

Por otro lado, las investigaciones evidencian lo fundamental que se considera identificar los gastos hormiga, vampiro y fantasma, ya que, a pesar de que puedan parecer gastos insignificantes, el prestar atención a estos gastos puede traer una serie de beneficios que eviten el endeudamiento.

Yepes et al. (2019) coinciden con Borrego (2018) en la necesidad de fomentar una educación financiera sólida, considerándolo un aspecto crucial con el fin de tener una buena administración del dinero. Ambos autores resaltan la importancia del ahorro y el control de los gastos menores con el propósito de evitar el endeudamiento, pero, para ello, se deben tomar medidas que permitan evitar comprometer la estabilidad financiera, ya sea de laboral o personal.

Asimismo, Chan y Hernández (2022) coinciden con Calisaya et al. (2023) acerca de la relevancia de tener una gestión financiera efectiva, donde se practique el ahorro y la planificación presupuestaria como herramientas fundamentales. Estos autores destacan el prestar atención a los cambios del valor del dinero a lo largo del tiempo y la importancia de tomar decisiones financieras informadas para una mayor seguridad económica que permita estar preparados ante situaciones imprevistas.

En síntesis, respecto de la situación actual del conocimiento sobre el tema, es posible señalar que las búsquedas realizadas en los repositorios disponibles, tanto a nivel nacional, como internacional, evidencian una escasa cantidad de investigaciones formales que aborden los gastos hormiga, vampiro y fantasma como eje central o específico. En la mayoría de los casos, estos conceptos no son tratados de manera amplia ni constituyen el fin principal del estudio, lo que pone de manifiesto un área de oportunidad para la investigación.

1.4 Planteamiento del Problema

En la actualidad, la falta de habilidades en educación financiera entre los jóvenes, incluyendo a los estudiantes universitarios, es un tema relevante que debe ser abordado. Aunque se reconoce ampliamente la importancia de tener una base

sólida en el tema de estudio, es preocupante observar que muchos estudiantes universitarios, incluso aquellos de carreras afines como la contabilidad, carecen de las habilidades necesarias para identificar y controlar los diferentes tipos de gastos que pueden afectar sus finanzas personales.

La ausencia de información y control puede llevar a una gestión ineficiente de sus ingresos y dificultades para cumplir con sus obligaciones financieras. Si un estudiante no logra tener control sobre sus entradas de efectivo, difícilmente podrá hacerlo en el contexto más complejo de una empresa; el aprendizaje y la responsabilidad deben comenzar desde lo personal, como base para un manejo efectivo en el ámbito profesional.

Entre otros argumentos que respaldan esta afirmación se encuentran la falta de conocimientos específicos sobre gastos ocultos, la ausencia de formación en este campo, el efecto del consumismo excesivo y las posibles desventajas en la vida estudiantil, el endeudamiento, entre otros. Por ende, hay una necesidad urgente de comprender el papel y el valor de la educación económica y la necesidad de desarrollar programas que aseguren que los jóvenes tengan las habilidades para comportamientos económicos eficientes y sostenibles; esto ayudará a su salud financiera y los preparará para futuros desafíos económicos.

Según se indica en el ensayo titulado *Sustentación Diplomado-Alta Gerencia*: “La OCDE define la educación financiera como el conjunto de saberes y habilidades esenciales que facultan a las personas para adoptar decisiones informadas y responsables con respecto a su dinero, sus finanzas personales y su bienestar económico” (Borrego, 2018, p. 4).

En síntesis, una educación básica en finanzas personales, en los primeros años, marca una gran diferencia; la falta de estas habilidades aumenta el riesgo de adquirir deudas financieras que pueden paralizar a los estudiantes universitarios en su camino hacia sus estudios. Por tal razón, una planificación financiera efectiva es necesaria para mantener el bienestar económico y perseguir objetivos académicos y ocupacionales.

La definición de educación financiera de la OCDE hace referencia al conjunto de conocimientos y habilidades necesario para tomar decisiones informadas y responsables sobre el dinero y las finanzas personales y adquiere mayor relevancia

al considerar la condición de los estudiantes. Aunque estas habilidades brindan una oportunidad invaluable para acceder a la enseñanza superior, es evidente que algunos enfrentan dificultades debido a gestiones deficientes.

Esta situación destaca la importancia de dotar a los alumnos con las habilidades necesarias para administrar correctamente sus recursos económicos. Los pequeños gastos constantes, los excesos innecesarios que comúnmente llamamos hormigas, vampiros y fantasmas pueden tener un impacto negativo en la vida personal y en el progreso académico de los estudiantes universitarios. Por consiguiente, la capacitación en educación financiera se presenta como una herramienta esencial, de esta forma, se garantiza que estos puedan tomar mejores decisiones y mayores posibilidades de éxito económico.

Conforme las personas se exponen cada vez más a las complejidades financieras desde edades tempranas, resulta de vital importancia que desarrollen habilidades que les permitan tener en cuenta los costos asociados a sus decisiones al tomar elecciones. Esta relevancia se incrementa significativamente cuando se inicia el proceso de aprendizaje desde los primeros años de vida. (Arévalo et al., 2023, p.3)

Por ello, se plantea la necesidad de determinar los gastos hormiga, vampiro y fantasma durante el periodo 2024-2025, especialmente entre los estudiantes universitarios en la carrera de Contabilidad y Finanzas de la UTN, en las cuatro sedes; los cuales pueden afectar, significativamente, la gestión financiera y el bienestar económico.

Se espera que los estudiantes adquieran una sólida comprensión de la gestión financiera, donde con el fin de comprender cómo enfrentan y gestionan la temática de distintos tipos de gastos. Es fundamental hacer conciencia sobre las malas prácticas pueden afectar la situación económica y las perspectivas futuras en el campo personal y laboral. Por tanto, resulta necesario el abordaje para el desarrollo de estrategias efectivas que permitan administrar las finanzas de una mejor manera.

De esta forma, la pregunta problema que orienta la investigación es:

¿Cuál es el impacto de los gastos hormiga, vampiro y fantasma en la estabilidad económica de los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas de

las sedes: Central, Atenas, Pacífico y San Carlos, de la UTN, durante el periodo 2024-2025?

1.5 Objetivo General

Evaluar el impacto económico de los gastos hormiga, vampiro y fantasma en la población estudiantil de la carrera de Contabilidad y Finanzas de las sedes: Central, Atenas, Pacífico y San Carlos de la Universidad Técnica Nacional, por medio de un estudio socioeconómico que demuestre la estabilidad financiera de los estudiantes durante el periodo 2024-2025.

1.6 Objetivos Específicos

- 1- Definir la relación que tienen los gastos hormiga, vampiro y fantasma en la estabilidad económica de los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas de las sedes: Central, San Carlos, Atenas y Pacífico.
- 2- Describir las repercusiones que tienen los gastos menores en la salud financiera de los universitarios.
- 3- Mostrar el conocimiento que tienen los estudiantes universitarios sobre las finanzas personales.
- 4- Analizar los factores que influyen en la incidencia de los gastos menores en estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas.

1.7 Alcances, Temporalidad y Limitaciones

1.7.1 Alcance

El alcance de esta investigación se centra en analizar el impacto de los gastos hormiga, vampiro y fantasma en la gestión financiera y el bienestar económico de los estudiantes universitarios de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Técnica Nacional (UTN), en las sedes: Atenas, San Carlos y Puntarenas. Se busca evaluar cómo estos tipos de gastos afectan la estabilidad económica de los estudiantes durante el período comprendido entre el 2024 y 2025, además se pretende proporcionar una comprensión más profunda de los desafíos financieros que enfrentan.

1.7.2 Temporalidad

La temporalidad de este estudio abarca el período comprendido entre el 2024 y 2025. Durante este tiempo, se aplicarán instrumentos de recolección y análisis de datos, incluyendo encuestas y entrevistas. Esta temporalidad permite observar los efectos de los gastos menores a lo largo de un periodo académico completo, proporcionando datos relevantes y actualizados sobre los hábitos financieros de los estudiantes.

1.7.3 Limitaciones

Este estudio presenta algunas limitaciones que deben ser consideradas al interpretar los resultados. En primer lugar, existe la posibilidad de que algunos estudiantes no hayan respondido con total veracidad las encuestas, lo que podría generar sesgos en los datos recolectados. Asimismo, la muestra utilizada es reducida y está compuesta, en su mayoría, por estudiantes jóvenes que aún no cuentan con un empleo estable o bien remunerado, lo cual influye, directamente, en la magnitud y el tipo de gastos que realizan.

Otra limitación importante es la falta de registros formales o comprobantes que respalden la información proporcionada por los participantes, lo que obliga a basarse, únicamente, en sus percepciones y recuerdos, aumentando el riesgo de inexactitudes. Además, la interpretación de algunos conceptos financieros podría haber sido subjetiva, dependiendo del nivel de comprensión individual de cada encuestado.

Estas limitaciones no invalidan los hallazgos del estudio, pero sí sugieren que los resultados deben ser analizados con cautela y que futuras investigaciones podrían beneficiarse de un diseño metodológico más robusto y una muestra más diversa.

1.8 Matriz de Congruencia Interna

Tabla 1.

Matriz de congruencia

Título	Problema	Objetivo general	Objetivos específicos	Preguntas de la investigación
Impacto de los gastos hormiga, vampiro y fantasma enfocado en la gestión financiera y bienestar económico de estudiantes universitarios de Contabilidad y Finanzas durante el Periodo 2024-2025.	¿Cuál es el impacto de los gastos hormiga, vampiro y fantasma en la estabilidad económica de los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas durante el periodo 2024-2025?	Evaluar el impacto económico de los gastos hormiga, vampiro y fantasma en la población estudiantil de la carrera de Contabilidad y Finanzas de las sedes: Central, Atenas, Pacífico y San Carlos de la Universidad Técnica Nacional, por medio de un estudio socioeconómico que demuestre la estabilidad financiera de los estudiantes durante el	Definir la relación que tienen los gastos menores en la estabilidad económica de los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas en las Sedes; Central, San Carlos, Atenas y Pacífico.	¿Cómo influyen los gastos hormiga, vampiro y fantasma en la estabilidad económica de los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas y cuál es la relación entre ellos?
			Describir las repercusiones que tienen los gastos hormiga, vampiro y fantasma en la salud financiera de los universitarios.	¿Cuáles son las consecuencias directas que enfrentan los universitarios debido a los gastos hormiga, vampiro y fantasma y cómo impactan en su salud financiera a largo plazo?
			Mostrar el conocimiento que tienen los	¿Qué nivel de conocimiento demuestran los estudiantes sobre

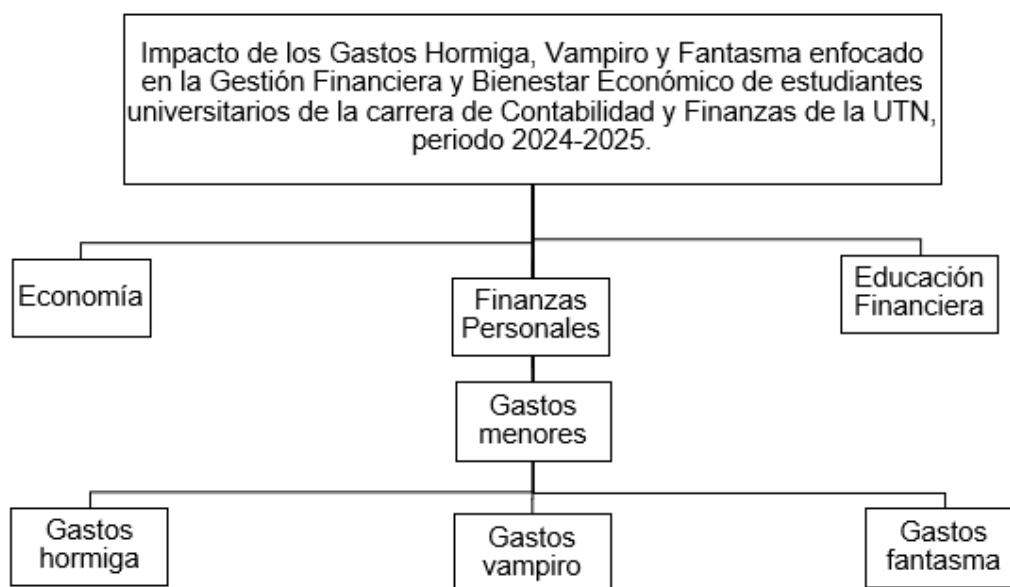
		periodo 2024-2025.	estudiantes universitarios sobre las finanzas personales.	finanzas personales y cómo aplica esto en su vida cotidiana y gestión financiera?
			Analizar los factores que influyen en la incidencia de los gastos menores en estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas.	¿Cuáles son los principales factores que influyen en los gastos hormiga, vampiro y fantasma que afectan la estabilidad económica de los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas y cómo estos factores se relacionan con su formación y entorno académico?

Fuente: Elaboración propia (2024).

II Capítulo. Aproximación al Marco Teórico

Figura 1

Mapa conceptual



Fuente: Elaboración propia (2025).

La figura anterior detalla que en la discusión teórica se buscaron conceptos a partir de las variables y categorías de análisis del estudio.

2.1 Marco Teórico

Es fundamental dar a conocer las principales teorías y los conceptos que incluyan el tema por investigar, exponiendo los antecedentes que sustentan la problemática de investigación y demuestre la información más relevante relacionada con la materia de estudio, lo cual permite fundamentar el planteamiento del mismo problema.

Los datos que aquí se muestran se obtienen por medio de las bases de datos de la biblioteca virtual de la Universidad Técnica Nacional, ProQuest y Dialnet, tomando en consideración únicamente los datos publicados en el periodo comprendido del 2016 a 2024.

En el contexto actual, la educación financiera se convierte en un pilar para el bienestar económico, destacando la capacidad de entender conceptos básicos

asociados con gastos, ingresos, ahorros y similares es una ventaja importante a la hora de tomar decisiones acertadas. También resalta la necesidad de comprender y manejar estos elementos de buena manera, tanto individual, como colectivamente, para garantizar la salud económica. “La educación financiera, en el contexto actual, se concibe como un conjunto de conocimientos esenciales para comprender y gestionar de manera efectiva aspectos financieros, tales como costos, ingresos y ahorro” (Mayorga, 2024, p. 707).

Con respecto a la cita, se puede enfatizar el papel significativo de la educación financiera, a través de la cual la población meta comprenda y controle sus finanzas personales adquiriendo terminología básica. Se resalta que los gastos hormiga, vampiro y fantasma representan desafíos significativos, ya que las pequeñas compras cotidianas, los pagos automáticos y los cargos ocultos pueden afectar, negativamente, el presupuesto personal y el flujo de efectivo.

Por otra parte, la educación financiera es un factor clave que contribuye en la adquisición de competencias y habilidades para una gestión eficiente y toma de decisiones bien informadas. A través de las percepciones y capacidades que desarrollan, los individuos y las organizaciones son capaces de reconocer los peligros, reflexionar sobre las opciones que se les presentan y manejar cuidadosamente sus recursos.

(...) la educación es imprescindible en el manejo financiero de los recursos y en la toma de decisiones personales, puesto que, cuando el individuo está más capacitado y adquiere habilidades financieras y económicas que le permitan medir y analizar los riesgos, podrá acertar en la toma de decisiones personales. (Badillo et al., 2022, p.16)

En pocas palabras, es una base que ayuda en la gestión de todos los recursos, así como en la toma de decisiones personales vitales. A medida que las personas aprenden sobre finanzas y dinero, aprenden a reconocer riesgos y a evaluar opciones de manera racional.

En concreto, para gestionar eficazmente los recursos financieros, es necesario tener un conocimiento sobre los conceptos básicos que ayudan a sustentar y respaldar la toma de decisiones. En este contexto, sobresale la relación y

complementariedad entre las finanzas personales y la planificación financiera personal en la gestión.

De acuerdo con Rojas et al. (2016):

Las finanzas personales –FP– y planeación financiera personal –PFP– son conceptos similares. FP es un conjunto de conceptos, herramientas y habilidades requeridas para solucionar problemas y tomar decisiones financieras personales; PFP es un concepto dinámico, que referencia a un conjunto de actividades requeridas para la definición de objetivos y establecimiento de planes de acción, satisfacción de las necesidades financieras presentes y futuras de un individuo o familia, o para el mejoramiento de las posibilidades financieras. Así las FP corresponden al marco de referencia conceptual requerido para ejecutar planeación financiera personal. (p.157)

Aunque estén relacionados, ambos términos cumplen funciones específicas. El primero establece la base teórica y los instrumentos esenciales de trabajo, mientras que el segundo se enfoca en la aplicación de la teoría para contribuir en el logro de los objetivos económicos, el desarrollo sostenible y el uso eficiente de los recursos.

De esta manera, las finanzas personales son un aspecto clave en la vida de cada individuo o familia. Esto último incluye la planificación, el control y la toma de decisiones financieras con el objetivo final de alcanzar las metas en esta dirección a corto, mediano, y largo plazo. Al aprender y practicar conceptos fundamentales de las finanzas personales, cómo presupuestar, ahorrar, invertir, entender y gestionar deudas, las personas estarán mucho mejor preparadas para protegerse de las inevitables incertidumbres económicas de la vida y alcanzar un estado de bienestar financiero. “Las finanzas personales son un conjunto de herramientas utilizadas para el manejo adecuado de los recursos económicos de las familias e individuos” (González, 2018, p.8).

Las relaciones entre los conceptos de gastos hormiga, vampiro y fantasma tienen un impacto significativo en la gestión financiera y el bienestar económico de los estudiantes de Contabilidad y Finanzas durante el período 2024-2025. Estos gastos, si no se controlan adecuadamente, pueden comprometer la estabilidad financiera.

Por otra parte, ya sea en la manera en que las personas administran su presupuesto, en cómo las empresas planifican su producción, o en cómo los gobiernos elaboran políticas destinadas a promover el crecimiento económico y la estabilidad, los conceptos económicos guían el proceso de toma de decisiones.

De acuerdo con Spash (2020):

La economía, en un sentido sustantivo, consiste en el estudio de la actividad económica. Son actividades económicas aquellas que producen, distribuyen y consumen los bienes y servicios que satisfacen las necesidades de una determinada población. Estas actividades se encuentran incardinadas en la sociedad y en la naturaleza, por lo que su funcionamiento y reproducción dependerá de articulaciones e interrelaciones entre sistemas. La economía así entendida debe leerse como un subsistema abierto inserto en el sistema social y en los diversos sistemas biofísicos que se entrelazan en el planeta Tierra. (Spash, 2020, p.7)

La economía se relaciona con los gastos hormiga, vampiro y fantasma al analizar cómo estos afectan el comportamiento de los consumidores con respecto a los productos, la distribución, el consumo de bienes y servicios y cómo pueden gestionarse, de manera más eficiente, para promover el bienestar económico, tanto a nivel individual, como en conjunto, fomentando hábitos saludables en la gestión financiera personal.

Por consiguiente, un presupuesto es un componente clave para alcanzar la seguridad financiera. Es un plan detallado que permite controlar y gestionar de buena forma los ingresos y los gastos, para obtener buenos resultados en las finanzas. Asimismo, establecer un presupuesto permite tomar decisiones con una contribución significativa y la capacidad de planificar recursos, para mantenerse financieramente saludable. De este modo, un presupuesto no solo sirve como una herramienta para solventar situaciones actuales, sino en la atención del futuro financiero próximo de manera más segura y controlada.

El presupuesto, ya sea personal, familiar o empresarial, tiene precisamente como objetivo ayudar a planificar ese futuro y a gestionar el presente teniendo en cuenta los objetivos y metas a corto, medio y largo plazo. Es una herramienta muy útil para tomar decisiones que ayuden a proteger la salud

financiera durante toda la vida...Un presupuesto es un plan que gestiona cobros y pagos y recoge toda operación realizada y recursos disponibles durante un tiempo. (BBVA, 2024, párr.1-2)

Un presupuesto efectivo no solo es una herramienta para planificar, de forma responsable, los ingresos y gastos, sino, también, un medio para identificar y controlar esos pequeños gastos cotidianos que, si se pasan por alto, pueden afectar significativamente las finanzas a largo plazo. Además, permite detectar aquellas fugas de dinero que no aportan valor alguno, pero que, al acumularse, pueden desestabilizar la economía personal. El integrar todas estas ideas en un presupuesto bien elaborado puede ayudar a mejorar y maximizar aún más el uso de los recursos y buscar una vida financieramente más saludable, asegurando que cada elemento se articule para cumplir los sueños y aspiraciones mantenidas.

Además, el ahorro juega un papel fundamental en la gestión financiera personal y familiar. Este es el proceso mediante el cual una persona o familia decide no gastar todo su dinero disponible en el presente, sino guardar una parte para el futuro. Esto permite crear una reserva financiera, que puede utilizarse en momentos de necesidad o para alcanzar metas importantes. Autores definen el ahorro como:

el acto de posponer el consumo. Cuando una familia no gasta todos sus ingresos en gastos básicos, está ahorrando. Este ahorro se convierte en una reserva de ingresos acumulados que puede utilizarse para adquirir bienes o servicios costosos o para afrontar riesgos imprevistos. (Reatiga, 2015, p.31)

Es importante señalar que el ahorro no ocurre de manera automática; requiere disciplina (la capacidad de resistir la tentación de gastar), paciencia (ya que el proceso de acumular ahorro toma tiempo) y objetivos claros. Estos objetivos pueden ser variados, como establecer un fondo de emergencia, ahorrar para la educación de los hijos, adquirir un seguro que garantice estabilidad económica ante eventualidades o invertir en activos que produzcan ingresos

En resumen, el ahorro no solo garantiza que haya dinero disponible para cubrir gastos imprevistos, sino que, también, les permite a las familias tomar decisiones financieras sin verse limitadas por la falta de recursos. Es un hábito financiero que fortalece la estabilidad económica y contribuye al bienestar de las personas a lo largo del tiempo.

Asimismo, en la actualidad los "gastos hormiga", como comprar café, snacks, de manera periódica, se pueden llegar a convertir en posibles desembolsos elevados para los ingresos personales o la economía de una empresa si no se gestionan bien, especialmente si estos gastos se realizan con frecuencia; esto podría generar un efecto financiero negativo en el futuro y que, a corto plazo, afecte el flujo de efectivo personal o el presupuesto de una empresa.

Por lo cual, es importante tener una administración eficiente de los ingresos y gastos para mantener un equilibrio financiero sólido. (...).

Un gasto hormiga se puede definir como "todas aquellas salidas de dinero que no son consideradas como sobresalientes por ser valores relativamente bajos, pero que se convierten en gastos representativos al momento de juntarlos e incluirlos en un presupuesto" (Arias et al., 2019, p.11).

En otras palabras, imagina una pequeña gotera en el techo. Al principio, no parece gran cosa, solo una gotita. Pero si nadie la detiene, con los días puede llenar un balde o incluso causar daños significativos a la estructura. Lo mismo ocurre con los llamados *gastos hormiga*. Son esas pequeñas salidas de dinero que hacemos casi sin pensarlo por ser de muy baja cuantía, pero cuando se suman pueden representar una fuga importante.

Por otro lado, los "gastos vampiro" "son aquellos que pasan desapercibidos, pero succionan grandes cantidades de dinero de nuestro presupuesto como suscripciones anuales que se renuevan automáticamente o servicios mensuales que no se utilizan" (Coopenae, 2024, párr. 2).

Es decir, los gastos vampiro son aquellos consumos de dinero que chupan silenciosamente nuestros recursos sin que nos demos cuenta, muy parecido a cómo los vampiros actúan en la oscuridad, sin ser notados. A diferencia de los gastos hormiga, que son pequeños, los gastos vampiro suelen estar asociados a servicios o cargos que no utilizamos realmente, por tanto, son aquellos silenciosos e innecesarios.

Para finalizar, se debe hacer mención a los "gastos fantasmas", los cuales se definen como:

Aquellos gastos en los que incurrimos sin darnos cuenta y terminan afectando el presupuesto. Ejemplo: suscripción a servicios de 'streaming' para ver

películas, series o escuchar música (Netflix, Spotify, HBO Max, Amazon Prime, etc.), membresía al gimnasio que no usas, compras de aplicaciones en el celular, entre otros. (BBVA, s.f., párr. 6)

En palabras propias, los gastos fantasmas representan aquellas erogaciones que se realizan sin plena conciencia y que, muchas veces, no se registran ni se recuerdan con claridad al hacer un presupuesto, de ahí radica su adjetivo de “fantasmas”, esto porque desaparecen de la memoria, pero dejan su huella en la cuenta bancaria que sumados pueden generar grandes efectos negativos.

Si bien es cierto que los gastos hormiga, vampiro y fantasma pueden parecer similares, ya que, en algunos casos, comparten características como ser de baja cuantía o pasar desapercibidos, existen diferencias importantes que los distinguen. A continuación, se mencionan algunas de ellas:

Tabla 2.

Características de los gastos

Característica	Gastos hormiga	Gastos vampiro	Gastos fantasmas
Naturaleza	Pequeños, diarios y visibles	Fijos, silenciosos y automáticos	Espontáneos, olvidados o no registrados
Frecuencia	Constante (diaria o frecuente)	Periódica (mensual o regular)	Irregular o esporádica
Conciencia del gasto	Se sabe que se hace, pero se subestima	No se nota hasta que se revisa bien el estado de cuenta	No se recuerda o no se anota
Ejemplos típicos	Cafecitos, snacks, antojos, agua embotellada	Suscripciones que no se usan, consumo eléctrico innecesario	Peajes, propinas, apps que se pagan sin notarlo
Forma de afectar el dinero	Se acumulan por cantidad	Se mantienen por inercia o descuido	Se filtran por falta de control o memoria

Fuente: Elaboración propia (2025).

En consecuencia, debe reconocerse que los pequeños gastos tienen el potencial de afectar significativamente, a largo plazo, la situación financiera de los estudiantes universitarios. Aquí es donde el presupuesto juega un papel crucial al ayudar a evitar gastos excesivos y facilitar la creación de un plan financiero.

Por último, el ahorro es esencial para la estabilidad financiera y las metas a largo plazo, pero, también, es algo que se ignora ampliamente en la educación. Primero, el desconocimiento de un buen número de costarricenses sobre el ahorro y, segundo, los bajos ingresos de muchos hogares. Es muy importante que las personas conozcan y comprendan sus ingresos y gastos para que puedan ser buenos administradores de sus finanzas. “El ahorro es una herramienta fundamental para poder alcanzar objetivos a mediano o largo plazo; sin embargo, la educación actual no ha alcanzado una buena implementación del conocimiento para fomentar el ahorro en los costarricenses” (Delgado, 2016, p. 2).

Los gastos hormiga, vampiro y fantasma pueden tener un impacto directo en la capacidad de ahorrar de una persona. Aunque cada gasto individualmente puede parecer pequeño, su acumulación puede reducir la capacidad de ahorro. Esto implica tomar conciencia de ellos, identificar dónde se están produciendo y encontrar formas de reducirlos o eliminarlos.

En cuanto a la autoestima, esta se construye a lo largo del tiempo y está influida por experiencias, creencias y el entorno. Un nivel saludable de autoestima es clave para el bienestar emocional, la confianza y la forma en que enfrentamos los desafíos de la vida. Como lo dice Branden, “la autoestima es la reputación que llegamos a tener para con nosotros mismos” (1995, p. 44).

La gestión financiera influye en la autoestima de los estudiantes universitarios. Los gastos hormiga, vampiro y fantasma pueden generar estrés y afectar su confianza en el manejo del dinero. La falta de control financiero impacta su bienestar emocional y académico, por lo que esta es clave para fortalecer su estabilidad económica y autovaloración.

Por consiguiente, una administración adecuada de los recursos económicos permite a los estudiantes universitarios enfrentar con mayor seguridad sus responsabilidades cotidianas. Promover el desarrollo de hábitos financieros

responsables contribuye a mejorar su calidad de vida y a reducir la presión que conlleva la vida académica, como lo indica López en el siguiente texto:

La falta de prácticas adecuadas de gestión financiera puede generar estrés y ansiedad, y en casos extremos, puede contribuir a problemas de salud más graves. Se trata de un hecho social que influye en la vida económica y se puede tratar como una parte esencial de la salud en general. (2023, párr.2)

Estos gastos adicionales y recurrentes, que generalmente pasan desapercibidos, causan un desequilibrio provocando alteraciones en su estabilidad emocional y desempeño académico. Su incapacidad para reducir y gestionar estos gastos impacta negativamente en sus ahorros y en su calidad de vida en general, por lo tanto, es importante identificarlos y abordarlos para mejorar su bienestar financiero.

Suele ser normal que los gastos que enfrentan los estudiantes universitarios, entre ellos el transporte, los suministros y la alimentación, varían considerablemente según el nivel de ingreso personal y familiar. Estos ingresos, que provienen de diversas fuentes económicas, desempeñan un papel fundamental, tanto en la cobertura de los gastos diarios, como en el respaldo de la educación. Comprender el origen y la composición de estas entradas permite analizar el comportamiento económico de las familias y su impacto directo en el bienestar y la estabilidad financiera del hogar.

Según García (2017), “los ingresos de los hogares provienen principalmente de las siguientes fuentes: sueldos, salarios y otros conceptos relacionados recibidos de los empleadores, ingresos netos del trabajo por cuenta propia, beneficios corporativos, ingresos de inversiones personales (alquileres, intereses, dividendos), regalías y comisiones” (p.14).

No debe olvidarse que los hogares, al igual que las empresas, operan bajo principios económicos similares, aunque a una escala más reducida. Por ello, tanto unos, como otros, deben prestar atención y actuar ante el impacto de los llamados 'gastos hormiga', 'gastos vampiro' y 'gastos fantasmas'. Ya que, como se ha indicado anteriormente, estos gastos suelen ser pequeños y, muchas veces, pasan desapercibidos y su acumulación puede erosionar, de forma considerable, los recursos disponibles, disminuyendo la capacidad de ahorro e impidiendo alcanzar metas financieras más importantes.

Los gastos forman parte esencial de la dinámica económica, ya que reflejan el uso de recursos para atender compromisos previamente adquiridos. Estos desembolsos permiten sostener, tanto operaciones institucionales, como responsabilidades personales y su adecuada gestión resulta clave para mantener el equilibrio financiero.

Como indica Hungría sobre los gastos:

Involucra las actividades que se asocian con la adquisición y pago iniciando con la existencia de una obligación hacia un tercero ya sea el estado, las empresas de servicios públicos, entidades financieras, proveedores o trabajadores, y termina con la aprobación de los pagos y el desembolso de dinero. (2016, p.27)

Por otra parte, los gastos son un componente integral de la gestión financiera, dado que el pago corresponde a aquellos necesarios para cumplir compromisos con terceros. Pero este tipo de "gastos hormiga", "gastos vampiro" y "gastos fantasma" no pueden ser ignorados, puesto que, potencialmente, pueden conducir a "fugas" innecesarias. Mediante una identificación y mapeo del costo se encamina hacia un aseguramiento de la estabilidad económica y prevención ante potenciales pérdidas de dinero.

Por su parte, la inversión también es un componente importante por evaluar, esta se puede describir como una estrategia financiera que busca generar un crecimiento del capital a lo largo del tiempo. A través de la adquisición de ciertos bienes o activos, los inversionistas esperan obtener rendimientos, ya sea mediante ingresos periódicos o incrementos en el valor de esos activos. Dentro del ámbito financiero, este proceso incluye la compra de diversos instrumentos, como acciones, bonos y otros instrumentos que permiten generar beneficios económicos futuros.

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

En resumen, la inversión es una forma de generar crecimiento económico a largo plazo mediante la adquisición de activos que se valorizan con el tiempo. Al realizar operaciones con instrumentos financieros, los inversionistas tienen la oportunidad de obtener rendimientos que fortalecerán su situación económica, contribuyendo al aumento de su capital.

En cuanto a la salud financiera, siendo este concepto fundamental para el proyecto, se puede entender como el bienestar económico sostenido a lo largo del tiempo, alcanzado mediante una adecuada gestión de las finanzas personales o empresariales en un entorno favorable. Esta idea no se limita solo para tener suficiente dinero para cubrir lo básico, sino que, también, se trata de tener una base financiera saludable para manejar cualquier sorpresa y crecer en el futuro. El secreto del bienestar financiero es tomar decisiones informadas, administrar el dinero de manera eficaz y aprovechar las oportunidades.

Como indica López: “Se define 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” (2023, p.100).

Asimismo, a través del manejo eficiente de ingresos, gastos y ahorros, en un entorno favorable, se alcanzan las metas y se garantiza un sistema de equilibrio frente a eventos inesperados. Así, la aptitud financiera no es simplemente una cuestión de acumular recursos, sino, también, de ser capaz de actuar de manera responsable y sostenible para enfrentar los desafíos económicos en cualquier contexto e intervalo.

La relación entre las actitudes y el éxito financiero se resalta la idea de que la mentalidad y los valores que tenemos respecto del dinero son factores decisivos en cómo manejamos las finanzas y cómo estos, a su vez, influyen en las decisiones y los resultados económicos. De esta forma, el éxito financiero no depende únicamente del ingreso, sino, también, de la capacidad para cambiar la mentalidad sobre la abundancia y la riqueza. Esta visión es crucial si se desea comprender cómo las actitudes pueden influir en el estado financiero y cómo mantener el tipo de mentalidad adecuada para lograr la estabilidad financiera. Como indica Eker sobre las actitudes: “Las creencias sobre el dinero y la abundancia son las que determinan nuestro éxito financiero, más allá de lo que ganemos” (Eker, 2005, p. 45).

Por último, Eker resalta que una mentalidad positiva puede transformar la vida financiera, mientras que una negativa puede mantener a las personas en dificultades económicas. Esta perspectiva se relaciona con los patrones de consumo sobre los gastos hormiga, vampiro y fantasma en los estudiantes de Contabilidad y Finanzas de la UTN, quienes, si no son conscientes de cómo sus creencias afectan sus decisiones, pueden caer en hábitos financieros perjudiciales. Es necesario centrarse en fomentar una mentalidad de abundancia y control sobre las finanzas para incrementar el bienestar financiero y aplicar el aprendizaje a sus vidas, tanto personal, como profesionalmente.

III Capítulo. Marco Metodológico

Este apartado incluye la reflexión sobre el método utilizado para llevar a cabo el estudio, incluyendo el enfoque y los métodos de investigación; se referencia en esta sección para aclarar la fiabilidad de la información obtenida y, por lo tanto, la transparencia de los hechos en cuestión para efectos de analizar e interpretar en respuesta a las preguntas.

3.1 Enfoque de Investigación

Esta investigación adoptó un método híbrido, recurriendo a elementos, tanto cuantitativos, como cualitativos. Esta metodología ayudó a explorar el fenómeno desde diferentes perspectivas y dimensiones de análisis, lo cual permite obtener más y conocimientos profundos sobre el tema estudiado combinando las fortalezas de ambos enfoques.

El enfoque cuantitativo establece proposiciones claras que definieron la prioridad para la investigación y declaraciones de hipótesis bien desarrolladas. Por su parte, el enfoque cualitativo es más general en términos de objetivos y preguntas de investigación y la articulación era menos precisa. A través de una síntesis de los dos enfoques, la investigación buscó aprovechar la flexibilidad del enfoque cuantitativo y la profundidad del enfoque cualitativo; esto logró obtener una imagen más completa de los hallazgos del estudio. “El enfoque mixto es un proceso que recolecta, analiza y vincula datos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio o una serie de investigaciones para responder a un planteamiento” (Enriquez y Argota, 2016, p. 4).

Por tanto, para este proyecto se seleccionó un enfoque mixto, ya que tiene enfoques cualitativos y cuantitativos integrados y permitió identificar características de ambos, mejorando así la confiabilidad de los resultados. El método mixto utilizado permitió cuantificar la cantidad promedio de dinero gastado en los eventos o las situaciones que ocasionan pequeñas erogaciones diarias, así como ofrecer una perspectiva sobre las razones por las cuales estos gastos se presentaban de forma habitual o recurrente desde el inicio del periodo analizado. Los números proporcionaron una idea de la escala del problema, mientras que los testimonios o

encuestas ofrecieron una comprensión de las razones individuales y organizacionales para este nivel de gasto.

3.2 Tipo de Investigación

El estudio siguió un diseño para investigar el impacto de los pequeños gastos en estudiantes de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Técnica Nacional de las sedes: Central, Pacífico, Atenas y San Carlos, con el fin de construir una visión holística que considera no solo aspectos de la economía doméstica, sino, también, percepciones personales sobre la economía diaria de los estudiantes. Más que limitarse a la recopilación de datos cuantitativos o cualitativos, también se procuró comprender la experiencia estudiantil desde otros ángulos.

Secuencia en la recolección y análisis de los datos cuantitativos y cualitativos (ambas actividades): a) concurrente (al mismo tiempo, como en los diseños en paralelo) ... Esta secuencia depende del fenómeno a estudiar, del planteamiento del problema (explorar o validar un instrumento, combinar bases de datos, enfocarse en determinado aspecto del problema, etc.) y de las circunstancias que rodean al estudio. (Hernández et. al, 2006, p. 792)

Este enfoque permitió considerar, tanto los efectos de los resultados cuantificables, así como las experiencias de los encuestados, para obtener una visión más completa sobre cómo los pequeños gastos afectan la vida académica y personal.

3.3 Fuentes de Información

3.3.1 Primarias

Los informantes clave para este estudio incluyeron a los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Técnica Nacional, de las sedes: Central, Pacífico, Atenas, San Carlos. Estos fueron contactados para recopilar respuestas abiertas y claras de ellos, con el fin de evaluar, más a fondo, su comprensión con respecto a los gastos hormiga, vampiro y fantasma en el contexto de la gestión de finanzas y el bienestar económico. Compilar sus experiencias y puntos de vista arrojó mayores elementos sobre cómo tales gastos afectaban sus vidas diarias, así como los gestionaban con el uso de los fondos disponibles.

Son todas aquellas de las cuales se obtiene información directa, es decir, de donde se origina la información. Es también conocida como información de primera mano o desde el lugar de los hechos. Estas fuentes son las personas, las organizaciones, los acontecimientos, el ambiente natural, etcétera. (Bernal, 2010, p.191)

Se puede resumir, a partir de lo anterior, que las fuentes de información originales para esta investigación fueron de gran relevancia para este estudio, proporcionaron información directamente de su origen, sin necesidad de intermediarios, por tanto, se clasifican como primarias. Gracias a esta información directa, fue posible llegar a nuevas evidencias que permitieron llegar a conclusiones sólidas y fundamentadas

3.3.2 Secundarias

Para este proyecto, se revisaron diferentes fuentes secundarias como libros, tesis, revistas académicas y artículos especializados. Tales recogen opiniones y conocimientos compartidos por profesionales que tratan el tema del impacto de los gastos menores en las finanzas personales, lo cual permitió enriquecer el análisis con diversos patrones y entendimientos.

Son todas aquellas que ofrecen información sobre el tema que se va a investigar, pero que no son la fuente original de los hechos o las situaciones, sino que sólo los referencian. Las principales fuentes secundarias para la obtención de la información son los libros, las revistas, los documentos escritos (en general, todo medio impreso), los documentales, los noticieros y los medios de información. (Bernal, 2010, p.192)

En definitiva, las fuentes secundarias fueron útiles, ya que proporcionaron un conjunto amplio de perspectivas sobre los fenómenos bajo escrutinio. Permitiendo robustez en la evidencia respecto del fenómeno de interés, mejorando la comprensión y generando hallazgos producto de la recopilación de datos primarios.

3.5 Población

De acuerdo con Pimienta et. al. (2018), se define población como un “conjunto, compuesto por la totalidad de los elementos, individuos o factores que forman parte de nuestro objeto de estudio y, en un lugar y tiempo determinados, que poseen cualidades similares y observables” (p. 59).

Por tanto, para el desarrollo de esta investigación, la población se considera finita, ya que se conoce la cantidad de la población total de los estudiantes de la Universidad Técnica Nacional de la carrera de Contabilidad y Finanzas aplicable para todas las sedes, los cuales rondan un aproximado de 1300 personas (Universidad Técnica Nacional, 2024).

Tabla 3.

Total de estudiantes de Contabilidad y Finanzas por sede

Sede	Estudiantes
Central	614
San Carlos	254
Pacífico	217
Atenas	215
Total	1300

Fuente: Dirección de carrera, I cuatrimestre de 2024.

3.6 Muestra

A partir del tamaño poblacional conocido, se determinó la muestra requerida para el estudio. Para este cálculo, se utilizó un nivel de confianza del 95 %, un porcentaje de incidencia del 50 %, un porcentaje complementario también del 50 % y un margen de error máximo permitido del 5 %.

Muestra es la parte de la población que se selecciona, de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo de la investigación y sobre la que se

efectuarán la medición y la observación de las variables objeto de estudio.
(Bernal, 2022, p.199)

Figura 2

Cálculo de muestra de estudiantes de la universidad

CÁLCULO DEL TAMAÑO DE UNA MUESTRA

INTRODUZCA EL MARGEN DE ERROR EN LA SIGUIENTE CASILLA	5,0%
INTRODUZCA EL TAMAÑO DE LA POBLACION EN LA SIGUIENTE CASILLA	1 300
TAMAÑO DE LA MUESTRA PARA NC 95%=	297
TAMAÑO DE LA MUESTRA PARA NC 97%=	346

Fuente: Elaboración propia (2024).

En síntesis, se determinó que la muestra de estudiantes por encuestar fue de 297 personas, sin distinción de género, preferencias, religión, pasatiempos, actitudes, aptitudes u otras características personales.

Tabla 4.

Selección de muestra no probabilística

Población/docum entos/casos	Criterios 1	Criterios 2	Criterios 3	Criterio 4
Población	Especialidad	Edad	Sedes	Avance en la carrera
Estudiantes	Contabilidad y Finanzas.	De los 17 años en adelante.	Pertenecer a una de las cuatro sedes de la UTN.	Que al menos haya aprobado un cuatrimestre.

Fuente: Elaboración propia (2024).

3.7 Técnica e Instrumentos de Recolección de Datos

Esta sección describe las estrategias y los instrumentos utilizados para recolectar la información, principalmente encuestas, y, en algunos casos, entrevistas, alineadas con los objetivos de la investigación. De este modo, se procuró asegurar la calidad y precisión de los datos obtenidos. Como señalan Hernández et al. (2006), “recolectar los datos implica elaborar un plan detallado de procedimientos que nos conduzcan a reunir datos con un propósito específico” (p. 274). Estas herramientas metodológicas se aplicaron a la muestra seleccionada, conformada por estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Técnica Nacional, todas las sedes, quienes representaron la fuente principal de información para este proyecto.

Entre los instrumentos utilizados se encuentran los siguientes:

3.7.1 Guía de Encuesta

En toda investigación, las encuestas han sido el instrumento de investigación clave mediante el cual se han recopilado datos de forma sistemática. Aquí, un cuestionario compuesto por una lista de preguntas previamente diseñadas que permitió medir las variables en detalle. Como señala Hernández (2006), “un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir” (p. 310).

Esta encuesta se utilizó para recopilar datos con el propósito de determinar los efectos del gasto "hormiga", "vampiro" y "fantasma" en el bienestar financiero de los estudiantes de la Universidad Técnica Nacional, de la carrera Contabilidad y Finanzas de las sedes: Central, Pacífico, Atenas y San Carlos. Este enfoque permitió a los investigadores obtener una información directa y precisa de los participantes, ayudando a comprender su comportamiento financiero y cómo impacta en su economía personal.

3.7.2 Guía de Entrevista

La entrevista es un instrumento valioso para recolectar datos cualitativos, el cual permite explorar las percepciones y experiencias personales. Su flexibilidad, independientemente de su nivel de estructuración, se adaptó a las necesidades del estudio, proporcionando una comprensión profunda y matizada del fenómeno

investigado, lo que enriqueció el análisis y las conclusiones. Como señala Hernández (2006), “las entrevistas implican que una persona calificada (entrevistador) aplica el cuestionario a los sujetos participantes; el primero hace las preguntas a cada sujeto y anota las respuestas. Su papel es crucial, es una especie de filtro” (p. 335).

Este método se utilizó para obtener una visión más detallada sobre cómo los estudiantes gestionaban sus finanzas personales, específicamente los gastos hormiga, vampiro y fantasma. Además, el enfoque cualitativo permitió explorar las percepciones, actitudes y los comportamientos financieros de la persona estudiante, proporcionando información que complementa los datos obtenidos mediante las encuestas y contribuyó a una comprensión integral del impacto de estos gastos en su estabilidad económica.

3.7.3 Matriz de Análisis

Una vez obtenidos los datos recolectados, se procedió a analizar la información disponible, con el fin de comparar el porcentaje de gastos menores respecto del ingreso mensual de los estudiantes, así como el porcentaje del ingreso que destinaban al ahorro. Para este análisis, se utilizó una matriz, la cual, según Useche et al. (2019), “es un instrumento empleado para extraer información no evidente, agrupando, relacionando e interpretando las categorías relacionadas con el tema, situación o evento que se estudia” (pp. 48-49).

Tabla 5.

Matriz Analítica

Variable	Pregunta relacionada	Hallazgo principal	Posibles implicaciones

Fuente: Elaboración propia (2025).

La tabla anterior, muestra la estructura de la matriz analítica, la cual contiene la variable que nos dirige a la interrogante, la pregunta relacionada es la que nos cuestiona lo que queremos encontrar, luego sigue el hallazgo principal que son las respuestas y por último las posibles implicaciones, siendo estas las conclusiones de este estudio.

3.8 Validación de Información

Dada la naturaleza de la investigación, la información se analizó utilizando la triangulación de datos.

De acuerdo con Bernal (2022):

Se refiere al uso de fuentes diferentes de datos para el análisis de un determinado problema o situación objeto de investigación, y consiste en contrastar o complementar los datos obtenidos de cada fuente para explicar o entender el problema investigado. (p. 94)

Por esta razón, la investigación incluyó una revisión exhaustiva de estudios previos y artículos científicos provenientes de fuentes confiables que abordaban temas relacionados con los gastos personales, la educación financiera y su impacto en la salud financiera de los referidos. Esta revisión fue fundamental para validar la relevancia y la necesidad del estudio, así como para contextualizar el problema dentro del marco académico actual, asegurando, así, la precisión y relevancia de sus hallazgos.

3.9 Validación de Instrumentos

La validación de los instrumentos fue crucial para asegurar la fiabilidad y validez de los datos. Este proceso implicó evaluar si los instrumentos medían, de forma precisa, las variables planteadas y si presentaban consistencia en sus resultados, garantizando la relevancia y adecuación del contenido de los instrumentos. Como menciona Bernal (2022), el concepto de validar un instrumento consiste en “utilizar diferentes métodos para la recolección y el análisis de la información sobre un problema de investigación para contrastar o complementar esa información y tener una mejor comprensión del problema” (p. 94).

Por lo tanto, los instrumentos fueron puestos a disposición y juicio del señor David Quesada García, experto altamente capacitado quien contaba con la experiencia necesaria para revisar el contenido cumplimiento el proceso de validez externa. Su intervención permitió garantizar que las técnicas aplicadas fueran coherentes con los objetivos de la investigación, asegurando la calidad y claridad del material utilizado.

IV Capítulo. Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados

En este capítulo se presentan, interpretan y discuten los resultados del trabajo final de graduación, sobre el impacto de los gastos hormiga, vampiro y fantasma, enfocado en la gestión financiera y el bienestar económico de los estudiantes universitarios de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la UTN, durante el periodo comprendido entre el 2024 y 2025.

En este capítulo se analizan, interpretan y discuten los resultados del trabajo final de graduación; por tanto, los datos recolectados se exponen de manera ordenada, iniciando con la presentación de los hallazgos y resultados obtenidos, para, posteriormente, proceder con su validación e interpretación conforme con el marco teórico disponible, con el fin de dar soporte a las conclusiones y recomendaciones del trabajo mediante la evidencia recopilada.

En los resultados obtenidos muestra una variedad de percepciones que fueron recolectadas entre los estudiantes de Contabilidad y Finanzas de la UTN respecto de los gastos hormiga, vampiro y fantasma. Las opiniones van desde el desconocimiento de su existencia, poca o nulas medidas de control, capacidad o no de ahorro y presupuestos, hasta una mayor comprensión de su influencia en la gestión financiera personal.

Los datos utilizados para los análisis se obtuvieron mediante la recolección de información cualitativa, relacionados con hábitos de consumo, ahorro y control financiero, entre otros, además, de información cuantitativa, como promedios y montos de los distintos tipos de gastos. Dicha recolección se realizó, principalmente, a través de entrevistas y formularios aplicados a estudiantes en las sedes: Central, Pacífico, San Carlos y Atenas.

Además, en esta sesión se presenta la aplicación de encuestas estructuradas a una muestra de 297 estudiantes. Estas encuestas incluyen, tanto preguntas cerradas, como abiertas, lo que permitió recopilar información más amplia y diversa. La combinación de métodos facilitó la triangulación de los datos y permitió un análisis desde múltiples perspectivas; esta combinación de métodos permite triangular la información y fortalecer la validez de los hallazgos.

Identificación de Estudiantes en Presentación de Resultados

El siguiente cuadro presenta las nomenclaturas asignadas a las personas quienes brindaron información clave durante el proceso de recolección de datos. Su propósito es facilitar la identificación en los resultados, manteniendo la confidencialidad de los participantes.

Tabla 6.

Guía de nomenclatura para entrevistados

Nomenclatura	Actor	Abreviación en documento	Instrumento
ENTREVISTA 1	Estudiante sede Atenas	E1A	Entrevista a profundidad
ENTREVISTA 2	Estudiante sede Atenas	E2A	Entrevista a profundidad
ENTREVISTA 3	Estudiante sede Central	E1C	Entrevista a profundidad
ENTREVISTA 4	Estudiante sede Central	E2C	Entrevista a profundidad
ENTREVISTA 5	Estudiante sede Pacífico	E1P	Entrevista a profundidad
ENTREVISTA 6	Estudiante sede Pacífico	E2P	Entrevista a profundidad
ENTREVISTA 7	Estudiante sede San Carlos	E1SC	Entrevista a profundidad
ENTREVISTA 8	Estudiante sede San Carlos	E2SC	Entrevista a profundidad

Fuente: Elaboración propia (2025).

Se estableció una nomenclatura específica para identificar a los participantes entrevistados, manteniendo la confidencialidad y facilitando la trazabilidad de sus aportes durante el análisis cualitativo.

En total, se realizaron ocho entrevistas a profundidad, distribuidas equitativamente entre las cuatro sedes de la Universidad Técnica Nacional: Atenas, Central, Pacífico y San Carlos, con dos participantes por sede.

El instrumento aplicado en todos los casos fue la entrevista a profundidad, previamente diseñada y validada para esta investigación. Esta técnica permitió recopilar información rica en contenido contextual y subjetivo, ideal para explorar percepciones, experiencias y significados asociados al tema de estudio.

La nomenclatura utilizada sigue una lógica consistente: la letra **E** indica "Estudiante", seguida por un número (1 o 2) que distingue a cada participante dentro de la sede y una abreviatura de la sede (**A, C, P, SC**) correspondiente a Atenas, Central, Pacífico y San Carlos, respectivamente. Por ejemplo, **E1C** representa al primer estudiante entrevistado de la sede Central, **E1A** al primer entrevistado de la sede de Atenas y así respectivamente.

Figura 3

Muestra por sede

Muestra de Estudiantes por Sede (Total N = 297)

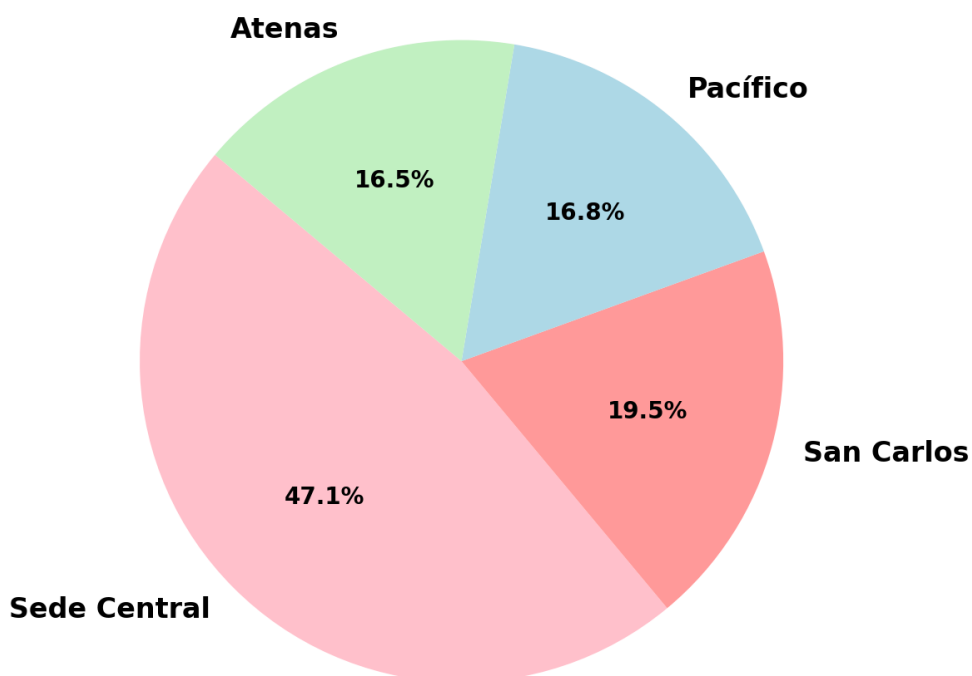


Fuente: Elaboración propia (2025).

La imagen presenta la distribución proporcional de la muestra por sede universitaria, correspondiente a un total de 297 estudiantes encuestados. Se detalla la participación según el tamaño poblacional de cada sede. La Sede Central, con la mayor población (614 estudiantes), concentra también la mayor proporción de encuestados (140), lo cual representa, aproximadamente, el 47.1 % del total de la muestra.

Le siguen San Carlos con 254 estudiantes y 58 encuestados (19.5 %), Pacífico con 217 estudiantes y 50 encuestados (16.8 %) y Atenas, con 215 estudiantes y 49 encuestados (16.5 %). Esta distribución sugiere un muestreo proporcional por sede, donde el tamaño de la muestra en cada unidad responde de forma coherente al peso poblacional, favoreciendo la representatividad de los datos y la validez de los análisis comparativos.

Distribución proporcional de la muestra por sede universitaria



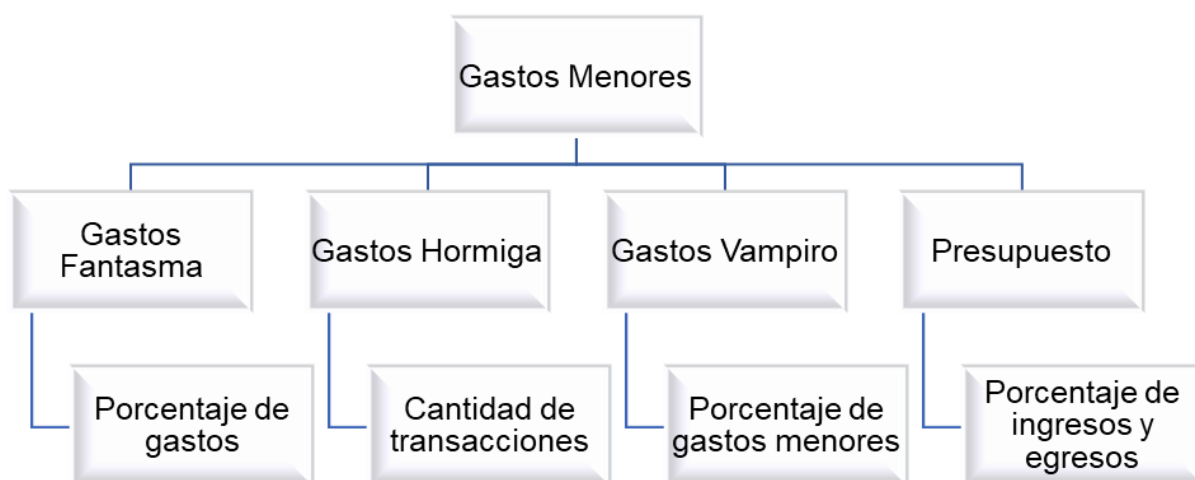
Fuente: Elaboración propia (2025).

4.1 La Relación que Tienen los Gastos Menores: Hormiga, Vampiro y Fantasma en la Estabilidad Económica de los Estudiantes de la Carrera de Contabilidad y Finanzas

A continuación, se presenta la relación entre la categoría principal y su correspondiente clasificación, la cual detalla cómo se vinculan con las diferentes dimensiones e indicadores. Esta distribución permite una comprensión más precisa de los elementos que integran la categoría, facilitando su análisis y evaluación desde una perspectiva integral.

Figura 4

Mapa conceptual de los gastos menores



Fuente: Elaboración propia (2025).

4.1.1 Gastos Menores

Para la categoría de investigación de los gastos menores se procede a detallar el análisis.

En la actualidad, los hábitos de consumo en el ámbito del entretenimiento digital evolucionan con el continuo desarrollo de servicios de suscripción, plataformas como Netflix, Disney, HBO Max y otras que transforman la manera en que las personas adquieren muchas de estas y no son explotadas ni utilizadas, lo cual se convierte en un gasto recurrente dentro de los presupuestos personales.

Tal vez por el uso continuo que se le pueda dar a esa suscripción. Por ejemplo, una plataforma de streaming como Netflix, Disney, HBO, etcétera.

Si usted pasa muy ocupado y realmente no lo usa mucho, tal vez no sea necesario tener una suscripción o tal vez no está suscrito a muchas plataformas que realmente no va a usar. Si usted tiene tiempo libre y quiere ver una película, una serie, etcétera, puede usar solo 2 o 1. (E1A, diciembre 2024)

Cabe recalcar que, según el E1A, este tipo de plataformas se convierten en un gasto cuando se tiene varias a la vez y no son utilizadas, es decir, esto se transforma en un gasto vampiro.

Hoy los hábitos de consumo, en el ámbito del entretenimiento digital, evolucionan con el crecimiento de los servicios de suscripción. Plataformas de streaming transforman la manera en que las personas acceden al contenido audiovisual. Sin embargo, muchas de estas suscripciones carecen de frecuencia en su uso, lo que las convierte en un gasto recurrente.

Para analizar, los hábitos digitales de las personas están evolucionando, convirtiendo la suscripción en un modo de consumismo, creando un fenómeno en el que los individuos, al no hacer un uso eficiente, convierten sus pagos en los llamados "gastos vampiro". Es el tipo de gastos recurrentes que afecta la estabilidad financiera de las personas, ya que, aunque los montos sean pequeños, la acumulación de suscripciones no utilizadas puede drenar el presupuesto personal significativamente.

Desde el marco teórico, como se expone en los estudios de Mayorga (2024) y Badillo et al. (2022), la educación financiera es clave en la gestión de estos gastos, ya que brinda los conocimientos necesarios para identificar y controlar los gastos innecesarios, lo que permite tomar decisiones financieras más informadas. El análisis de los conceptos de finanzas personales, como el ahorro y la planificación presupuestaria, es fundamental para evitar que estos gastos se transformen en una carga económica. Al aplicar estos principios, los individuos pueden mejorar su salud financiera, optimizando sus recursos y asegurando un mayor bienestar económico.

La planificación de pequeños consumos se alinea con la idea de racionalizar el uso de servicios o productos que, aunque no representan un gran desembolso individualmente, pueden afectar la estabilidad financiera si se acumulan. Es decir, el

control de los gastos menores mediante la planificación y reducción de compras impulsivas contribuye a una mejor gestión del dinero y a la toma de decisiones financieras más eficientes.

Yo lo que intento es, no sé, una vez al mes ir y hacer como el diario, pero un diario, no el diario de la casa, como un diario personal y decir, ok, voy a comprarme un paquete de galletas y ya sé que ese paquete de galletas lo tengo que rendir durante el mes y así ya no me antojo estar yendo a cada rato a comprar, digamos, si ya llevo mi merienda y ya no me antojo estar yendo a comprar a la soda o a la maquinita, digamos así. Entonces intento hacer una sola compra que me alcance para todo el mes y que ya no me tenga que antojar a cada rato. (E2C, noviembre 2024)

El E2C menciona una estrategia común para controlar estos gastos, realizar compras planificadas en lugar de recurrir a compras impulsivas en el día a día. Esta práctica permite optimizar los recursos y reducir el gasto frecuente en productos de conveniencia, como los disponibles en sodas o máquinas expendedoras.

En definitiva, los gastos hormiga, gastos vampiro y gastos fantasma, son conceptos fundamentales para comprender cómo pequeñas fugas de dinero pueden acumularse e impactar negativamente la salud financiera de una persona, e incluso de una empresa. Como señala Arias et al. (2019), aunque estas salidas de dinero no sean consideradas significativas de manera individual, su acumulación puede convertirse en un gasto que sobresale cuando se incluyen en un presupuesto. En este contexto, ellos se convierten en un riesgo financiero si no se gestionan correctamente, impactando el flujo de efectivo y el presupuesto a nivel personal.

El estudio de los gastos menores es fundamental para entender cómo las decisiones financieras impactan en la administración del dinero. La clasificación en gastos hormiga, vampiro y fantasma permite comprender, de manera más detallada, cómo estos gastos afectan a estudiantes, influyendo en su capacidad de ahorro y planificación financiera.

Ok, considero que el de hormiga es como el más utilizado, ya que hablaban de como de snacks y cosas así, entonces son como los gastos más recurrentes que nosotros como estudiantes tenemos, y tanto en la vida familiar(...)

Ok, entonces el vampiro más que todo entonces siento que son como los gastos para satisfacer, no sé, nuestra vida cotidiana, pero nuestras actividades, al suscribirnos, en algunas aplicaciones (...)

Sí, y fantasma serían los que no aportan ningún beneficio y dificultan en el ahorro. Entonces, eso más que todo es como una extra, aparte de lo que ya tenemos, de las suscripciones de vampiro, o sea estamos buscando algo más. (...) (E2P, diciembre 2024)

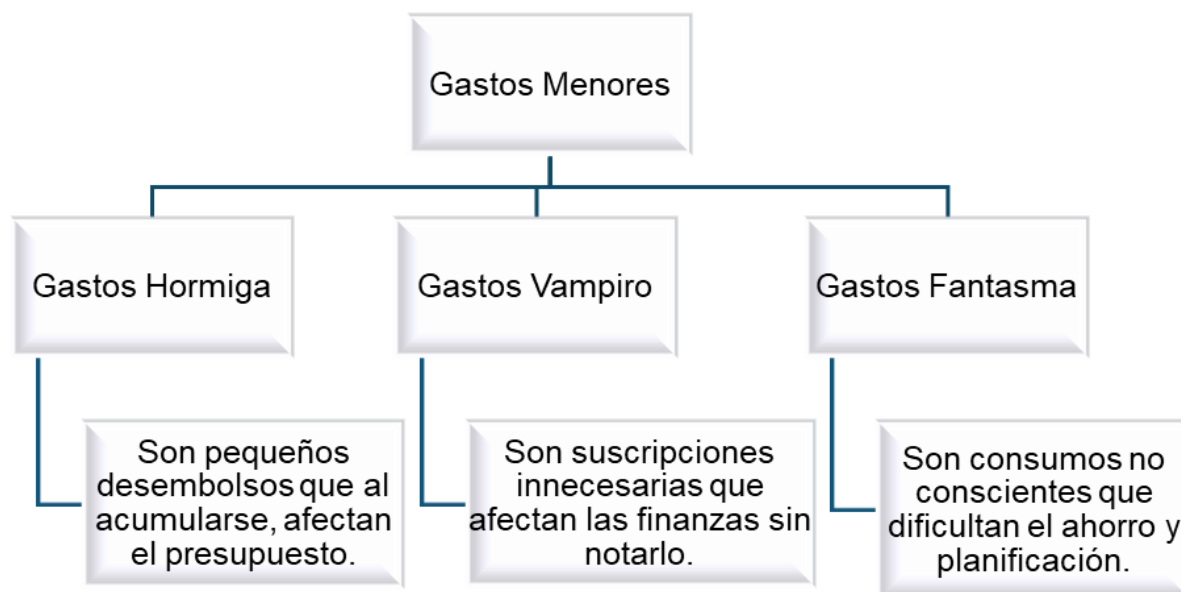
Esta clasificación es útil para identificar patrones de consumo y proponer estrategias de control financiero, fomentando una mayor conciencia sobre el manejo del dinero. Conocer estos tipos de gastos les permite a los individuos tomar decisiones inteligentes y mejorar su administración financiera, optimizando sus recursos y reduciendo el impacto de compras innecesarias en su economía.

En resumen, la correcta identificación y gestión de los gastos menores resulta crucial para mantener un equilibrio financiero, especialmente en contextos como el de los estudiantes universitarios, quienes suelen enfrentar presiones económicas. Según Arias et al. (2019), los "gastos hormiga" son aquellos que, aunque son pequeños, al acumularse pueden tener un impacto significativo en el presupuesto personal. Del mismo modo, los "gastos vampiro", que son aquellos gastos recurrentes como suscripciones de servicios no utilizados, pueden absorber grandes sumas de dinero de manera invisible, afectando negativamente la estabilidad financiera a largo plazo (Coopenae, 2024).

Finalmente, los "gastos fantasma", que son aquellos que se realizan sin conciencia de su impacto, como suscripciones innecesarias a plataformas de streaming o membresías no aprovechadas, complican aún más el ahorro y la planificación financiera (BBVA, s.f.).

Figura 5

Definición de los gastos menores



Fuente: Elaboración propia (2025).

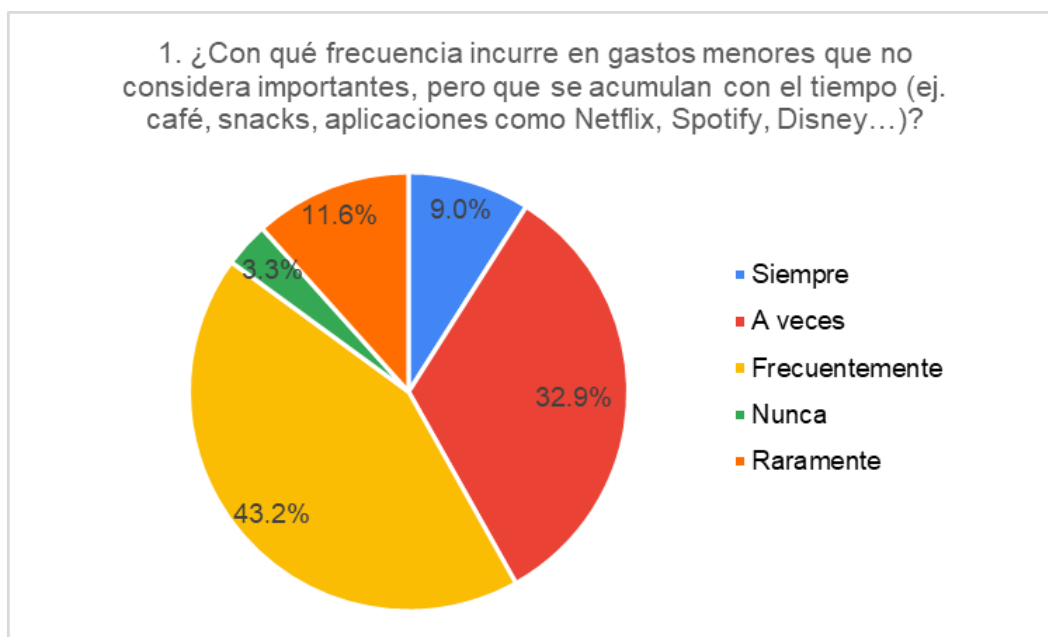
En este sentido, la clasificación de los gastos en estas tres categorías permite un análisis detallado de los hábitos de consumo y facilita la toma de decisiones financieras más informadas. La conciencia sobre el impacto de estos gastos puede ser clave para desarrollar estrategias de control financiero, optimizando recursos y evitando el desajuste económico que podría derivar en problemas financieros a futuro.

4.1.1.1 Frecuencia en que los Estudiantes Incurren en los Gastos Menores.

Los gastos menores son desembolsos que, aunque parecen insignificantes de manera individual, pueden representar una carga financiera considerable a lo largo del tiempo. En el contexto de la educación financiera, es fundamental analizar la frecuencia con la que los estudiantes incurren en este tipo de gastos, ya que esto permite identificar patrones de consumo y posibles áreas de mejora en la gestión de sus recursos.

Gráfico 1.

Frecuencia en gastos menores



Fuente: Elaboración a partir de Google Forms (2025).

El Gráfico 1 refleja que el 52.2 % de los estudiantes entrevistados incurren de manera frecuente o siempre en los gastos menores, mientras que el 47.8 % indican que solo a veces, raramente o nunca. En donde se puede considerar que los gastos menores forman parte de los hábitos de consumo de los estudiantes.

4.1.1.2 Porcentaje del Presupuesto Mensual Afectado por los Gastos Hormiga.

El manejo eficiente del presupuesto personal es clave para lograr estabilidad financiera. Sin embargo, los gastos hormiga pueden representar una proporción significativa del ingreso mensual, que afecta la capacidad de ahorro e inversión en necesidades prioritarias.

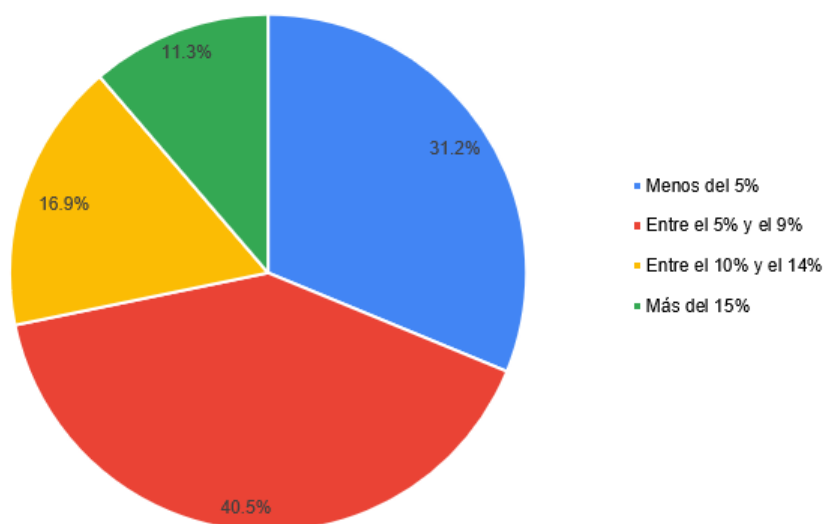
Asimismo, los gastos hormiga, vampiro y fantasma impactan el presupuesto sin que las personas los perciban. Según Coopenae (2024), los gastos vampiro “succionan grandes cantidades de dinero de nuestro presupuesto, como suscripciones que se renuevan automáticamente” (párr. 2), mientras que BBVA (s.f.) menciona que los gastos fantasma “afectan el presupuesto sin darnos cuenta, como suscripciones a servicios de streaming” (párr. 6). Por ello, es fundamental que los

estudiantes adopten hábitos de planificación financiera para evitar que estos gastos menores comprometan su estabilidad económica.

Gráfico 2.

Presupuesto mensual afectado por gastos menores

12. ¿Qué porcentaje de su presupuesto mensual (la cantidad total de ingresos menos gastos) se ve afectado por los gastos hormiga (café diarios en cafeterías, snacks y golosinas frecuentes, compras compulsivas), vampiro (suscripciones mensuales, tarifas bancarias, gastos innecesarios en el hogar) y fantasma (suscripciones no utilizadas, seguros duplicados o superfluos) ?



Fuente: Elaboración a partir de Google Forms (2025).

El Gráfico 2 refleja que el 71.7 % de los estudiantes indican que su presupuesto mensual se ve afectado de menos de 5 % a 9 %, mientras que el 28.2 % va desde el 10 % a más de 15 %, es decir, estos datos reflejan que una porción considerable del ingreso mensual de los estudiantes se destina a gastos hormiga. La falta de control sobre estos desembolsos puede limitar la capacidad de ahorro y planificación financiera.

Cabe recalcar, que un porcentaje significativo del ingreso mensual de los estudiantes se destina a gastos menores, los cuales, aunque parecen insignificantes, pueden afectar su estabilidad financiera. Esto coincide con Arias et al. (2019), quienes señalan que “son todas aquellas salidas de dinero que no son consideradas como sobresalientes por ser valores relativamente bajos, pero que se convierten en gastos representativos al momento de juntarlos e incluirlos en un presupuesto” (p. 11).

4.1.2 Presupuesto

Para la dimensión del presupuesto se procede a detallar el análisis realizado.

4.1.2.1 Porcentaje de Ingresos y Egresos.

Debe señalarse que la planificación financiera es un aspecto fundamental en la vida de todas las personas, ya que permite gestionar los recursos de manera eficiente y evitar problemas económicos *a posteriori*. Sin embargo, muchas personas no disponen de una educación, lo que puede llevarlas a tomar decisiones impulsivas, especialmente en el uso del crédito.

A nivel personal creo que es mucho también aparte del presupuesto, que sea como sea, mucha gente por ejemplo que quizá no ha llevado en la carrera algún estudio o que le hayan dado a conocer la parte presupuestaria y todo eso, y al fin y al cabo uno se la juega bastante en eso por ser bastante lleno, entonces ya uno dice, ok, aquí antes de todo, cuando usted ya tiene su vida laboral, y todo esto ya usted sabe que tiene que plantear o realizar un presupuesto para cómo manejar toda la parte financiera de uno, y que obviamente que no vaya a afectar tanto a nivel financiero, y que eso lo vemos mucho en mucha gente, por ejemplo la gente que se vuelve loca con las tarjetas de crédito, o sea que llega y gasta y gasta y gasta, pero porque no han manejado, no llevan una buena economía a nivel financiero o algún presupuesto. (E1C, enero 2025)

El párrafo destaca la importancia del presupuesto como una herramienta clave para la gestión financiera personal. Se alude que muchas personas no han recibido formación sobre planificación presupuestaria, lo que puede llevarlas a tomar decisiones económicas precipitadas, como el uso excesivo de las tarjetas de crédito. Además, se resalta que, una vez en la vida laboral, es esencial construir un presupuesto para administrar los ingresos y egresos de manera responsable, evitando así problemas financieros a largo plazo.

Así pues, la planificación financiera, especialmente a través de la elaboración de un presupuesto, es esencial para la gestión adecuada de los recursos y la prevención de problemas económicos futuros. Sin embargo, muchas personas carecen de educación formal en esta área, lo que puede llevarlas a tomar decisiones

erradas, como el uso excesivo del crédito. A nivel personal y profesional, un presupuesto bien diseñado permite administrar de manera eficiente los ingresos y egresos, protegiendo la estabilidad financiera, tanto a corto, como a largo plazo. Como lo señala BBVA (2024), un presupuesto no solo organiza los cobros y pagos, sino que también es una herramienta vital para alcanzar objetivos financieros y asegurar una buena salud económica durante toda la vida, por lo tanto, aprender a gestionar el presupuesto es una habilidad fundamental para evitar dificultades económicas, especialmente una vez que se inicia la vida laboral.

Específicamente una buena gestión financiera implica más allá de solo elaborar un presupuesto, sino, también, buscar estrategias para optimizar los gastos. Una forma efectiva de hacerlo es reducir la frecuencia de compras, evitando así gastos innecesarios y mejorando la administración del dinero.

Yay más que todo es crear un presupuesto y tratar de minimizarlo lo más posible, al no realizar compras diarias, sino hacer una compra por mes para no estar yendo a comprar diariamente, bueno, regularmente todos los días, alguna cosa necesaria. (E1P, noviembre, 2024)

Establecer un presupuesto permite planificar mejor las compras y evitar gastos impulsivos o innecesarios. La estrategia mencionada de reducir la frecuencia de compras ayuda a controlar el dinero de manera más eficiente, asegurando que los recursos se utilicen de forma responsable y evitando desequilibrios financieros. En este sentido, el presupuesto actúa como una herramienta clave para mantener una economía personal estable y organizada.

En pocas palabras, una buena gestión financiera no se limita a la elaboración de un presupuesto, sino que, también, implica ejecutar estrategias para optimizar los gastos. Reducir el consumismo es una forma efectiva de evitar gastos impulsivos e innecesarios, lo que permite una administración más eficiente del dinero. Al crear un presupuesto, se facilita la planificación de las compras y el control de los recursos, asegurando que los gastos se ajusten a los objetivos financieros a corto, medio y largo plazo. Tal como señala BBVA (2024), un presupuesto no solo organiza los cobros y pagos, sino que, también, es una herramienta esencial para proteger la salud financiera y mantener un equilibrio económico estable. Por ende, el presupuesto actúa

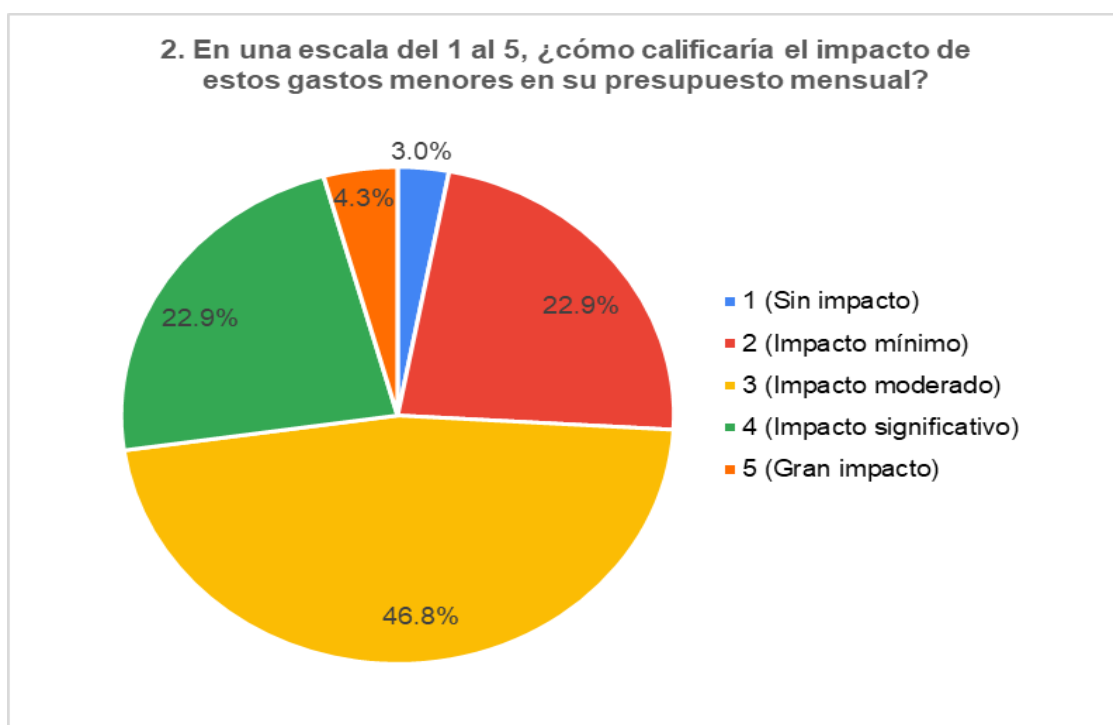
como una guía clave para gestionar los recursos de manera responsable y evitar desequilibrios financieros.

4.1.2.2 Impacto de los Gastos Menores en el Presupuesto Mensual.

Aunque los gastos menores pueden parecer irrelevantes, su efecto en el presupuesto mensual puede ser significativo. Estos pequeños pagos pueden acumularse y alterar el equilibrio financiero personal.

Gráfico 3.

Impacto de los gastos menores



Fuente: Elaboración a partir de Google Forms (2025).

El gráfico muestra la percepción de los estudiantes sobre el impacto de los gastos menores en su presupuesto mensual. Se observa que el 46.8 % de los encuestados considera que estos gastos tienen un impacto moderado en sus finanzas, lo que sugiere que, si bien no son insignificantes, tampoco generan una carga económica relevante. Por otro lado, el 22.9 % de los estudiantes percibe que el impacto de estos gastos es mínimo, lo que podría indicar que cuentan con suficiente presupuesto para absorber estos gastos sin que representen una preocupación significativa. Sin embargo, un porcentaje idéntico de 22.9 % señala que el impacto es significativo, lo que sugiere que, para una parte de los estudiantes, estos gastos

representan una carga considerable y pueden afectar su estabilidad financiera mensual.

Por último, se resalta la cita de BBVA (2024), donde el presupuesto, ya sea personal, familiar o empresarial, es una herramienta clave para planificar el futuro y gestionar el presente de manera eficiente. Permite establecer objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo, facilitando la toma de decisiones que contribuyan a mantener una buena salud financiera. En esencia, un presupuesto organiza los ingresos y gastos, asegurando un control adecuado de los recursos disponibles.

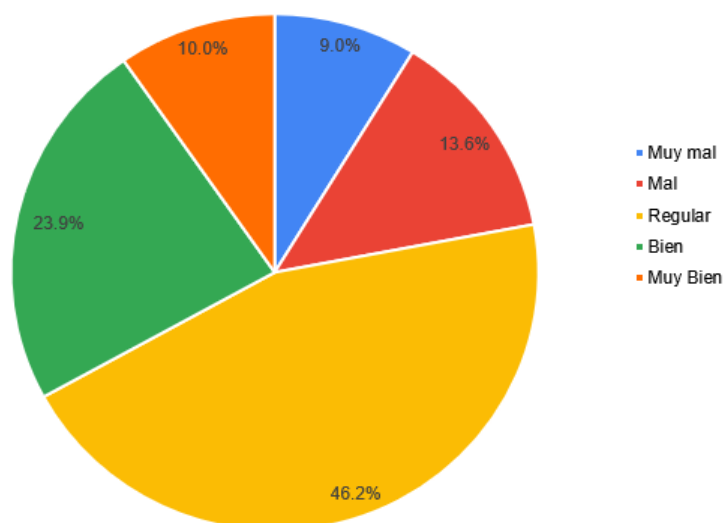
4.1.2.3 Gestión del Presupuesto Mensual con Relación a los Gastos Hormiga.

La gestión del presupuesto mensual es fundamental para mantener un equilibrio financiero, especialmente en relación con los gastos hormiga. Por ello, es importante identificarlos y controlarlos para optimizar el uso de los recursos disponibles.

Gráfico 4.

Afectación del presupuesto mensual

6. ¿Qué tan bien siente que gestiona el presupuesto mensual en relación con los gastos hormiga (café diarios en cafeterías, snacks y golosinas frecuentes, compras compulsivas), vampiro (suscripciones mensuales, tarifas bancarias, gastos innecesarios en el hogar) y fantasma (suscripciones no utilizadas, seguros duplicados o superfluos)?



Fuente: Elaboración a partir de Google Forms (2025).

Según los datos, el 46.2 % de los estudiantes considera que su gestión del presupuesto es "regular", lo que sugiere que, si bien tienen cierto control sobre sus

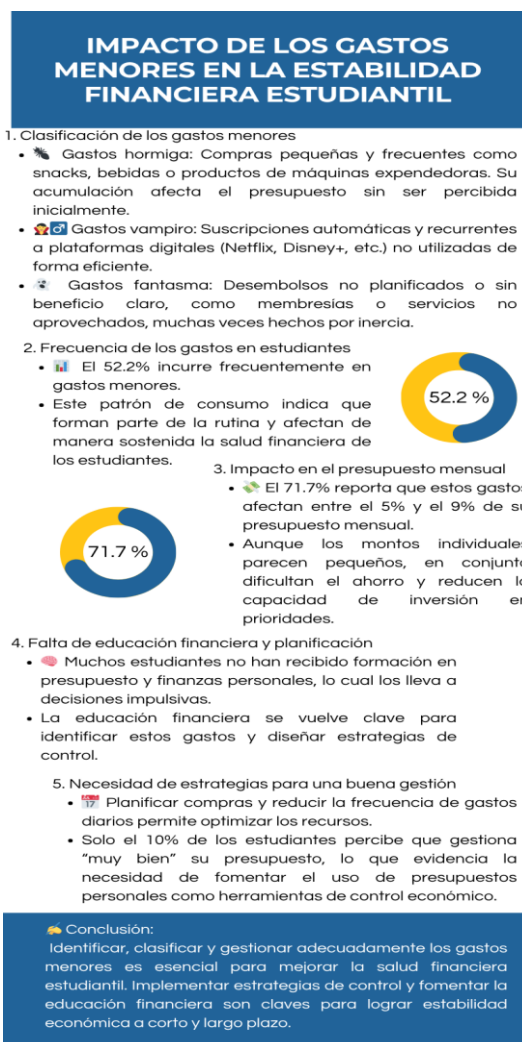
finanzas, aún enfrentan dificultades para administrarlos eficazmente. Podría estar enfocado con: una falta de planificación financiera, desconocimiento sobre el impacto acumulativo de estos gastos o dificultades para establecer límites en su consumo diario. Por otro lado, solo el 10 % de los estudiantes expresa sentirse "muy bien" con la gestión de su presupuesto, lo cual indica que una pequeña parte de ellos logra manejar, de manera eficiente, sus recursos económicos, posiblemente mediante estrategias como la planificación de gastos, el control de compras impulsivas y el uso de herramientas financieras para monitorear su dinero.

En resumen, se resalta la necesidad de tener un plan financiero bien organizado para evitar que estos pequeños gastos interfieran en el control económico. Además de lo anterior, BBVA (2024) planteó que contar con un presupuesto es esencial para planificar y organizar las finanzas a corto, mediano y largo plazo, permitiendo tomar decisiones que aseguren el bienestar financiero y maximicen el uso de los recursos, facilitando una gestión eficiente de ingresos y egresos.

Figura 6

Infografía de los resultados del objetivo 1

La infografía diseñada, sintetiza de manera visual los resultados alcanzados en relación con los objetivos específicos de la investigación:

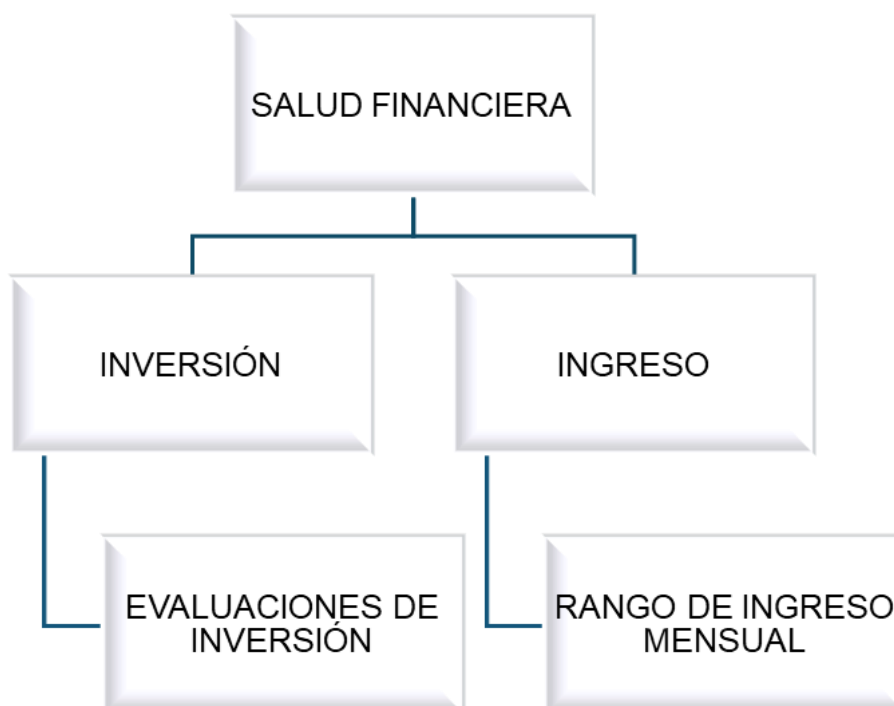


Fuente: Elaboración propia (2025).

4.2 Las Repercusiones que Tienen los Gastos Hormiga, Vampiro y Fantasma en la Salud Financiera de los Universitarios

Figura 7

Mapa conceptual de la salud financiera



Fuente: Elaboración propia (2025).

4.2.1 Salud Financiera

4.2.1.1 Inversión.

Para la dimensión de la inversión se procede a detallar el análisis realizado:

4.2.1.1.1 Evaluaciones de Inversión.

La planificación financiera no se trata solo de manejar los ingresos, sino, también, de estar preparado para gastos inesperados. Contar con un fondo de ahorro permite enfrentar oportunidades o para cubrir gastos imprevistos sin desestabilizar el bienestar financiero.

Este, podría decir que sí fue muy necesario el gasto que acabo de hacer, porque estoy pagando un curso de inglés, pero ¿cómo lo enfrenté? Porque fue de repente, porque ya tenía un dinero guardado, ya sea para comprarme algo, una computadora, o para algún viaje, o para un estudio. (E2P, diciembre 2024)

Se muestra la importancia de tener un fondo de ahorro para enfrentar gastos inesperados sin afectar la estabilidad financiera. Desde la perspectiva de la inversión, invertir en formación académica o bienes que generen valor a largo plazo es una

estrategia clave para mantener una buena salud financiera. Sin embargo, cualquier gasto "hormiga", "vampiro" y "fantasma" puede robar la capacidad de ahorrar y, por consiguiente, la capacidad de realizar inversiones productivas.

En definitiva, la planificación financiera va más allá de la simple administración de ingresos, siendo fundamental también estar preparado para afrontar gastos imprevistos. Tener un fondo de ahorro es esencial para afrontar situaciones inesperadas sin arriesgar la estabilidad económica. Un ejemplo de ello es el caso de un gasto arrepentido, como el pago de un curso de inglés, que pudo ser cubierto gracias a los ahorros previos destinados para situaciones similares. Además, invertir en formación académica y en bienes que generen valor a largo plazo se presenta como una estrategia clave para mantener una salud financiera sólida. No obstante, es importante ser consciente de los gastos innecesarios, como los gastos hormiga, vampiro o fantasma, que pueden reducir la capacidad de ahorro y limitar las oportunidades de inversión. Tal como señala López (2023), la salud financiera se alcanza mediante una buena gestión económica en un contexto favorable, lo que implica tanto la previsión ante gastos imprevistos como la planificación para el futuro.

En consecuencia, la inversión no solo se refiere a destinar dinero para proyectos grandes, sino también la asignación de tiempo y recursos de manera estratégica para generar ingresos adicionales. En el caso de un estudiante de Contabilidad y Finanzas, aprender a organizarse financieramente es fundamental y le permite controlar los ingresos y gastos. Además, emprender proyectos creativos, es una forma inteligente de invertir en su futuro financiero, ayudando a cubrir los gastos universitarios y generando ingresos extras.

Sí, bueno, siendo estudiante de Contabilidad y Finanzas uno aprende ciertos métodos para organizarse financieramente. Más que todo por el uso de Excel, que es una herramienta muy útil para administrar todos los ingresos y gastos que uno tenga. Entonces daría un poco de mi experiencia. Aparte para ayudarme con gastos de la U, junto a mi novia creamos cuadros y llaveros con legos, también vendemos suculentas, eso nos ha ayudado a sobrellevar estos gastos que uno a veces ni nota y se van acumulando hasta fin de mes. (E1A, diciembre 2024)

Una adecuada organización financiera y las inversiones estratégicas pueden mitigar el impacto negativo de los pequeños gastos acumulativos. Como estudiante de Contabilidad y Finanzas, el uso de Excel para administrar los ingresos y gastos es una gran herramienta en educación financiera, lo que permite identificar y controlar los gastos hormiga, vampiro y fantasma. Esta organización ayuda a evitar que estos gastos se acumulen y afecten la salud financiera del estudiante. Además, el emprendimiento es otra forma de inversión que no solo ayuda a generar ingresos adicionales para cubrir los gastos universitarios, sino que, también, actúa como un colchón económico para enfrentar esos gastos imprevistos, lo que fortalece su estabilidad financiera.

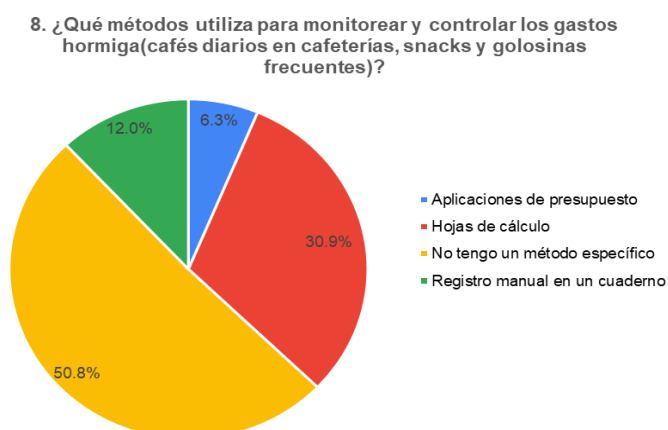
En síntesis, una adecuada gestión financiera, apoyada en herramientas como Excel, permite a los estudiantes de Contabilidad y Finanzas identificar y controlar gastos menores como los hormiga, vampiro y fantasma, evitando que afecten su estabilidad económica. Además, el emprendimiento se presenta como una estrategia de inversión útil para generar ingresos adicionales y enfrentar gastos imprevistos.

4.2.1.1.2 Métodos que Utiliza para Monitorear y Controlar los Gastos Hormiga.

El control de los gastos hormiga es fundamental para mantener una buena salud financiera. Se indaga sobre diferentes métodos que permiten monitorear y regular estos pequeños gastos, evitando que afecten el presupuesto mensual y reducir estos desembolsos innecesarios.

Gráfico 5.

Métodos para controlar los gastos menores



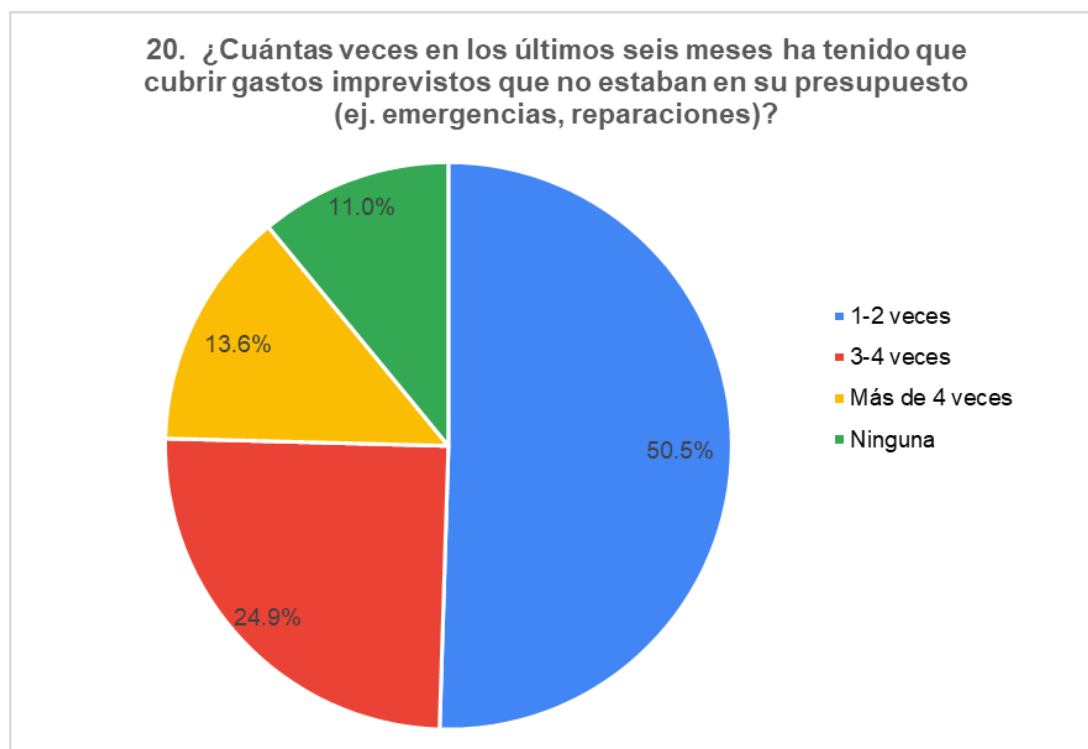
Fuente: Elaboración a partir de Google Forms (2025).

Los datos indican que el 50.8 % de los estudiantes no utiliza ningún método específico para registrar estos gastos, lo que sugiere una falta de planificación financiera o desconocimiento sobre la importancia de hacer un seguimiento de sus finanzas personales. Esto puede llevar a hacer conciencia sobre cuánto dinero se destina a compras innecesarias, dificultando la posibilidad de establecer estrategias de ahorro y optimización del presupuesto. Por otro lado, el 30.9 % de los encuestados lleva un registro de sus gastos en hojas de cálculo, lo que indica un esfuerzo consciente por organizar y controlar sus finanzas. Este método les permite a los estudiantes visualizar de manera clara sus patrones de gasto, identificar áreas de mejora para reducir sus gastos hormiga.

En relación con lo expuesto, este tipo de prácticas resulta fundamental, ya que, como indica López (2023), la salud financiera se refiere a la estabilidad económica que una persona puede mantener a lo largo del tiempo, la cual se logra mediante una adecuada administración de sus recursos y decisiones financieras dentro de un entorno favorable. En este sentido, llevar un registro detallado de los gastos permite a los estudiantes visualizar, de manera clara, sus patrones de consumo, identificar áreas de mejora y tomar decisiones informadas para reducir sus gastos hormiga. Esto demuestra que el uso de herramientas de monitoreo no solo facilita una mejor administración del presupuesto, sino que, también, contribuye a la construcción de una salud financiera estable a largo plazo.

4.2.1.1.3 Cobertura de Gastos Imprevistos durante los Últimos Seis Meses.

Contar con recursos económicos disponibles para enfrentar eventualidades representa un elemento clave en la evaluación de la estabilidad financiera personal o familiar. Cuando no se dispone de una reserva destinada a emergencias, cualquier imprevisto, como una situación médica urgente, una avería significativa o la interrupción de ingresos, puede tener consecuencias negativas, generando presiones financieras o la necesidad de recurrir al endeudamiento.

Gráfico 6.*Gastos imprevistos*

Fuente: Elaboración a partir de Google Forms (2025).

El gráfico indica que el 50.5 % de los encuestados ha tenido que cubrir gastos imprevistos de 1-2 veces, el 24.9 % de 3-4 veces, el 13.6 % más de 4 veces y, por último, el 11 % ninguna vez, es decir, la mayor cantidad de este porcentaje han tenido que solucionar emergencias sin contar con presupuesto.

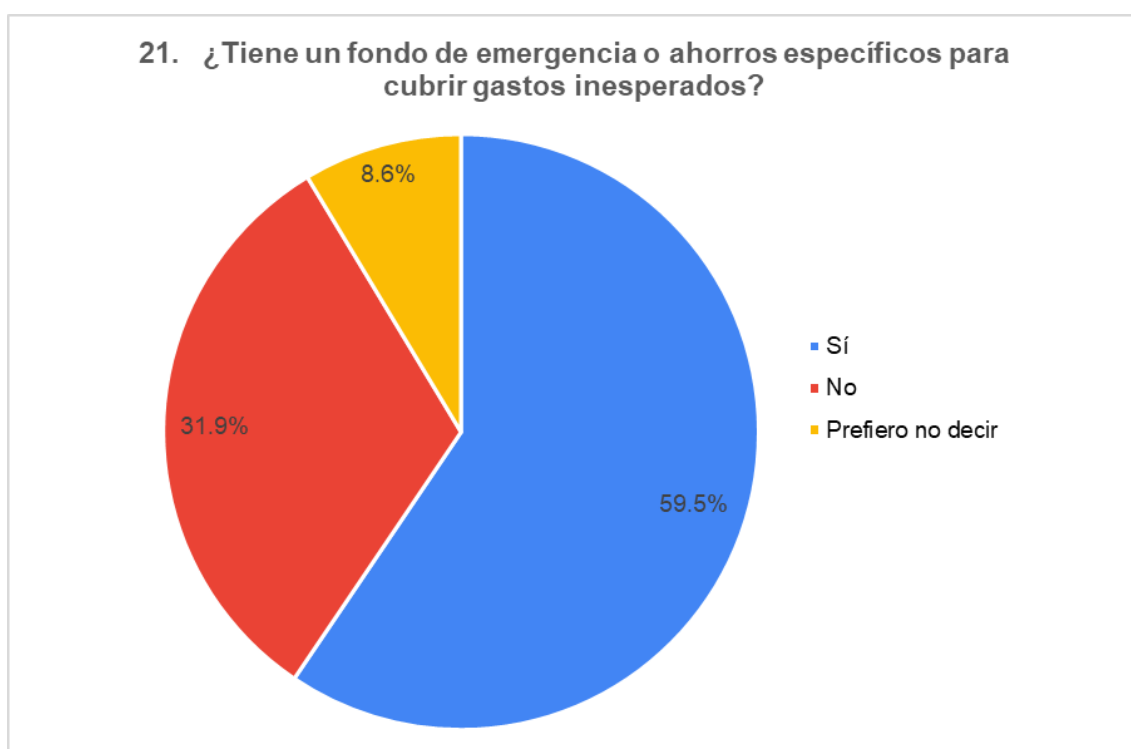
Uno de los principales indicadores de estabilidad financiera es la capacidad de hacer frente a gastos imprevistos sin comprometer el bienestar económico. La ausencia de un fondo de emergencia puede llevar a situaciones de endeudamiento o estrés financiero ante eventos inesperados, como emergencias médicas, reparaciones o pérdida de ingresos. Esto coincide con lo señalado por Reatiga (2015), quien afirma que "el ahorro es el acto de posponer el consumo. Cuando una familia no gasta todos sus ingresos en gastos básicos, está ahorrando. Este ahorro se convierte en una reserva de ingresos acumulados que puede utilizarse para adquirir bienes o servicios costosos o para afrontar riesgos imprevistos" (p. 31).

4.2.1.1.4 Fondo de Emergencia para Cubrir Gastos Inesperados.

Un fondo de emergencia es una reserva de dinero destinada a cubrir gastos inesperados, como problemas de salud, reparaciones urgentes o pérdidas de empleo. Tener este fondo proporciona seguridad financiera, evitando el endeudamiento en situaciones imprevistas. Es una herramienta clave para mantener la estabilidad económica y reducir el estrés ante eventualidades.

Gráfico 7.

Fondo de emergencia



Fuente: Elaboración a partir de Google Forms (2025).

El gráfico revela que la mayoría de los encuestados, un 59.5 % cuenta con un fondo de emergencia, lo que refleja un nivel significativo de preparación financiera. Sin embargo, un 31.9 % no posee este tipo de ahorro, lo que podría indicar un estado de vulnerabilidad. Por último, un 8.6 % de los participantes prefirió no responder, lo que sugiere un posible desconocimiento o indecisión sobre el tema. Este análisis destaca la importancia de disponer de un fondo de esta naturaleza.

En este sentido, Yepes et al. (2019) concuerda con Borrego (2018) sobre la necesidad de una educación financiera adecuada, pues se considera esencial para una correcta administración del dinero. Tal educación permite evitar gastos menores

innecesarios, como aquellos que podrían llevar a la falta de ahorro, lo que, a su vez, puede prevenir el endeudamiento. Ambos autores enfatizan que, para garantizar la estabilidad financiera, ya sea a nivel personal o familiar, es fundamental tomar medidas que aseguren la creación y el mantenimiento de un fondo de emergencia, evitando así situaciones de vulnerabilidad económica.

4.2.1.2 Ingreso.

Para la dimensión del ingreso se procede a detallar el análisis realizado:

4.2.1.2.1 Rango de Ingresos Mensual.

Notablemente el manejo adecuado de los ingresos es fundamental para una gestión financiera eficiente, especialmente cuando se trata de equilibrar las necesidades esenciales con los gastos y el ahorro. Cada persona dispone de una cantidad limitada de recursos, por lo que una distribución estratégica de estos ingresos puede contribuir con su permanencia financiera.

La separación de las partes del ingreso para explicar mejor cómo sacar porcentajes a los que van destinados los ingresos. Por ejemplo, una parte para el ahorro que no se va a tocar, otra parte para gastos que sí o sí se tienen que dar y tal vez una parte más pequeña para esos gustos sin que afecte ya lo que uno ahorra o lo que ya tiene establecido para gastar en lo que sí o sí importa. (E1A, diciembre 2024)

Al separar los ingresos en distintas categorías, como lo menciona el informante clave 1, se puede evitar que los gastos menores interfieran con objetivos financieros más importantes. Por ejemplo, asignar un porcentaje fijo a gastos esenciales y otro al ahorro garantiza que el dinero destinado a entretenimiento o compras impulsivas no afecte la capacidad de cubrir necesidades básicas o ahorrar.

Al fin y al cabo, el correcto manejo de los ingresos es esencial para una gestión financiera eficiente, ya que permite equilibrar las necesidades esenciales con el ahorro y los gastos impulsivos. Como lo plantea García (2017), los ingresos de los hogares provienen de diversas fuentes y es crucial gestionar esos recursos de manera estratégica para evitar que los gastos menores afecten el presupuesto disponible. La separación de los ingresos en categorías claras, como lo menciona el informante clave E1A, facilita la priorización de los gastos y el ahorro, asegurando que

el dinero destinado a entretenimiento y compras impulsivas no afecte las necesidades básicas ni los objetivos financieros a largo plazo. Esta planificación financiera, basada en un manejo consciente de los ingresos, contribuye, significativamente, a mantener una estabilidad económica personal.

Por un lado, la gestión adecuada de los ingresos es esencial para mantener una buena salud financiera, especialmente para los universitarios que enfrentan múltiples gastos y limitados recursos. Establecer un presupuesto detallado es crucial para tomar elecciones responsables y evitar sorpresas financieras.

Creo que los de presupuestos los siento yo que son los más útiles por lo mismo, porque ayudan a uno a tener como su data de qué tengo que gastar y cuánto estoy recibiendo para saber realmente si voy a lograr salir a final de mes o no entre los ingresos que tengo. (E2C, diciembre 2024)

El uso de presupuestos es una herramienta clave para gestionar, de manera efectiva, los ingresos de los universitarios, ya que permite tener un control claro sobre los gastos y los ingresos. Tal como señala el E2C, contar con un presupuesto detallado ayuda a conocer exactamente cuánto se recibe y en qué se debe gastar, lo que es fundamental para saber si se puede cubrir todos los gastos al final del mes. La cita de Chan y Hernández (2022) refuerza este enfoque al señalar que organizar las finanzas no solo implica ahorrar, sino, también, considerar otros aspectos clave como el valor del dinero en el tiempo, la seguridad financiera y la planificación de metas, tanto a corto, como a largo plazo. La elaboración de un presupuesto detallado es parte fundamental de este proceso, ya que permite a los individuos tomar decisiones conscientes sobre sus gastos, inversiones y la creación de un fondo de emergencia.

En resumidas cuentas, tanto el uso de presupuestos detallados, como la integración de un enfoque financiero más amplio, que incluya la planificación para el futuro y la gestión de riesgos, son esenciales para lograr una estabilidad financiera duradera. El control de los gastos inmediatos mediante un presupuesto adecuado puede ser el primer paso hacia la construcción de una base financiera sólida, mientras que la consideración de metas a largo plazo y la preparación para imprevistos contribuyen a una seguridad financiera a futuro.

Recursos económicos limitados, e ingresos nulos, son dos condicionantes para que los gastos en estudio ataquen a la población sujeta. Tomar conciencia de estos pequeños desembolsos puede ser el punto de partida para mejorar la administración de las finanzas personales.

Bueno, como te dije, como no trabajo, no tengo ni ingresos de becas, ni nada, la verdad. Entonces, siento que, si ahorita me imagino que sería trabajando, siento que daría conciencia y trataría de cambiar varios aspectos de los gastos. (E1P, noviembre, 2024)

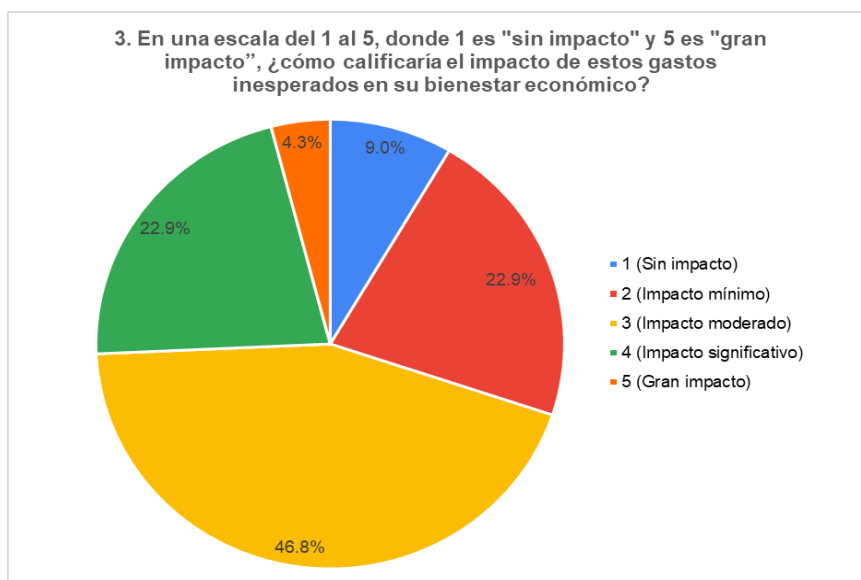
La salud financiera personal es un tema crucial que merece atención, especialmente en el contexto de los gastos que, a menudo, pasan inadvertidos. En esta situación, es crucial reflexionar sobre cómo la falta de ingresos, en el caso de estudiantes que no trabajan ni reciben becas, puede agravar la situación. Además, la ausencia de recursos financieros puede generar estrés y afectar la toma de decisiones económicas, llevando a patrones de consumo poco sostenibles.

4.2.1.2 Impacto de los Gastos Inesperados en su Bienestar Económico.

Los gastos inesperados pueden afectar significativamente el bienestar económico de una persona, ya que suelen interrumpir el flujo financiero planificado. Estos imprevistos, como emergencias médicas o reparaciones urgentes, pueden llevar a endeudamientos o a la reducción de ahorros, afectando la estabilidad financiera. Manejar con mesura estos gastos es crucial para mantener el control económico y evitar estrés financiero.

Gráfico 8.

Impactos de los gastos en su bienestar económico



Fuente: Elaboración a partir de Google Forms (2025).

Según el Gráfico 8, el 45.2 % de los encuestados afirma que los gastos inesperados tienen un impacto moderado en su situación financiera, lo que subraya la importancia de contar con una planificación adecuada para afrontar imprevistos. Por otro lado, solo el 3.6 % indica que estos gastos no generan ningún impacto en sus finanzas, lo que podría reflejar una mayor estabilidad económica o una gestión más eficiente de sus recursos. Este análisis resalta la necesidad de promover estrategias financieras que ayuden a mitigar el efecto de los gastos no planificados en la mayoría de la población.

En este sentido, Mayorga (2024) destaca que “la educación financiera, en el contexto actual, se concibe como un conjunto de conocimientos esenciales para comprender y gestionar de manera efectiva aspectos financieros, tales como costos, ingresos y ahorro” (p. 707). Esto refuerza la importancia de una adecuada educación financiera que permita a las personas no solo prever y manejar los gastos inesperados, sino, también, planificar sus finanzas de forma que puedan afrontar cualquier imprevisto sin comprometer su bienestar económico.

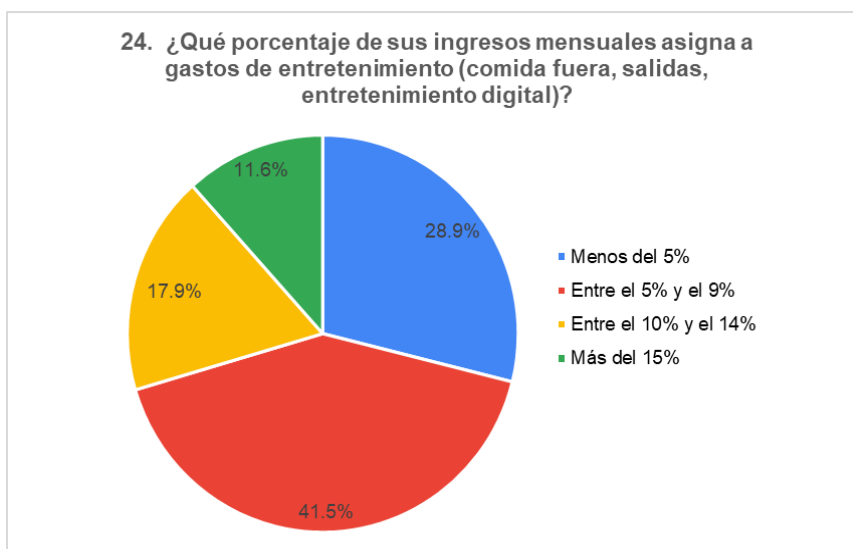
4.2.1.2.3 Porcentaje de Ingresos Mensuales Asignados a Gastos de Entretenimiento.

El porcentaje de ingresos destinados a gastos de entretenimiento muestra cómo se distribuyen los recursos en actividades recreativas. Este gasto varía según

las preferencias personales y puede influir en la estabilidad financiera de no articularse de forma racional.

Gráfico 9.

Gastos de entretenimiento



Fuente: Elaboración a partir de Google Forms (2025).

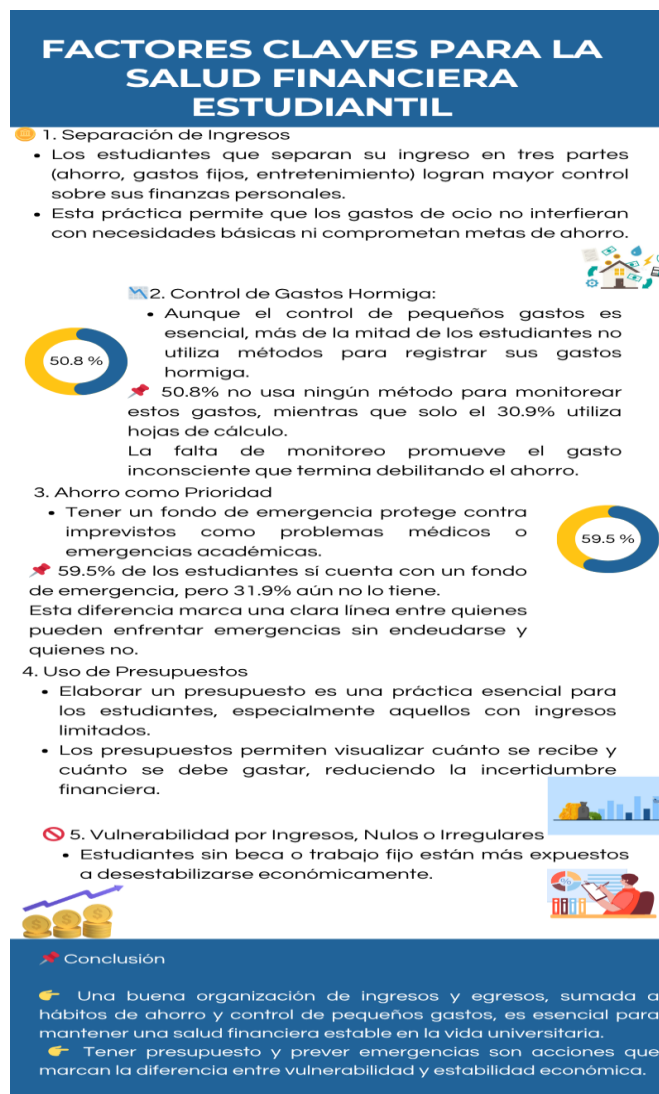
En el gráfico anterior, se observa cómo los estudiantes distribuyen sus ingresos mensuales en gastos de entretenimiento. El 41.5 % de ellos destina entre el 5 % y el 9 % de sus ingresos a este tipo de gastos, mientras que el 28.9 % asigna menos del 5 %. Un 17.9 % dedica entre el 10 % y el 14 % y el 11.6 % restante gasta más del 15 %. Esta distribución refleja diferentes niveles de priorización del entretenimiento dentro de su presupuesto, lo que puede influir en su capacidad para ahorrar o cubrir otros gastos esenciales.

En este contexto, es importante considerar las fuentes de ingresos de los estudiantes. Según García (2017), “los ingresos de los hogares provienen principalmente de las siguientes fuentes: sueldos, salarios y otros conceptos relacionados recibidos de los empleadores, ingresos netos del trabajo por cuenta propia, beneficios corporativos, ingresos de inversiones personales (alquileres, intereses, dividendos), regalías y comisiones” (p. 14). Esto destaca cómo la asignación de ingresos a diferentes categorías, como el entretenimiento, depende directamente de la fuente de los ingresos y su gestión adecuada para evitar desequilibrios financieros.

Figura 8

Infografía de los resultados del objetivo 2

La infografía diseñada, sintetiza de manera visual los resultados alcanzados en relación con los objetivos específicos de la investigación.

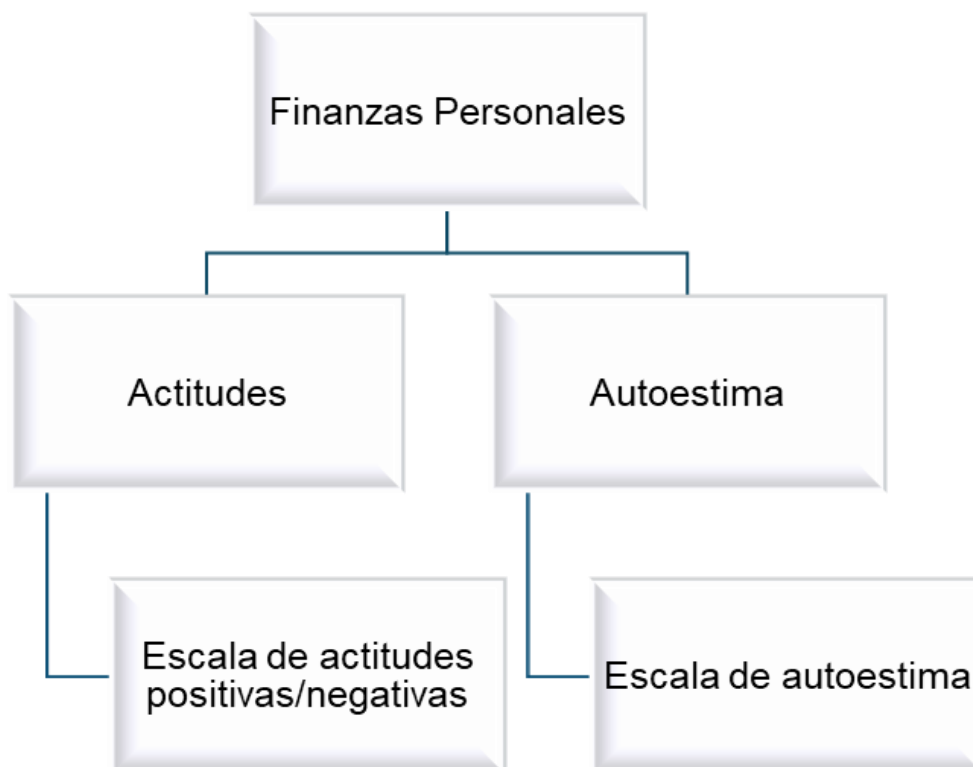


Fuente: Elaboración propia (2025).

4.3 El Conocimiento que Tienen los Estudiantes Universitarios sobre las Finanzas Personales

Figura 9

Mapa conceptual de las finanzas personales



Fuente: Elaboración propia (2025).

4.3.1 Finanzas personales

4.3.1.1 Actitudes.

Para la dimensión de las actitudes se procede a detallar el análisis realizado:

4.3.1.1.1 Escala de Actitudes Positivas/Negativas.

Por consiguiente, las actitudes impulsivas en las finanzas pueden tener una gran influencia en el bienestar económico. Por lo tanto, se requiere una mayor conciencia junto con el control de las tendencias naturales impulsivas de uno mismo: cuándo diferenciar lo que uno necesita de lo que simplemente aspira. De esta manera, se pueden evitar efectos indeseables en las finanzas personales y nunca pasar la responsabilidad a otros.

Sí afectan. Siento que más que todo trabajamos de una manera compulsiva. Lo que nos gusta, ya queremos comprarlo. Entonces siento que es como mejorar el impulso y tener un poco más de conciencia de lo que es necesario. (E1P, noviembre 2024)

El párrafo anterior indica una creciente conciencia entre los estudiantes universitarios sobre el impacto que sus actitudes impulsivas pueden tener en la salud financiera. El E1P señala que las decisiones de compra se toman de manera compulsiva, sin una reflexión profunda sobre la necesidad real del gasto.

En conclusión, tanto el párrafo inicial, como la cita de Eker, se enfocan en cómo las creencias y actitudes hacia el dinero influyen directamente en la salud financiera. El párrafo citado arriba refleja una creciente conciencia entre los estudiantes universitarios sobre la naturaleza impulsiva de sus decisiones de compra. Por ende, aprender a diferenciar entre lo que es verdaderamente esencial y los deseos momentáneos, es vital. El párrafo refleja una creciente conciencia entre los estudiantes universitarios sobre la naturaleza impulsiva de sus decisiones de compra, lo cual resalta la importancia de aprender a distinguir entre lo que es necesario y lo que es simplemente un deseo fugaz. Este control de los impulsos es clave para evitar consecuencias negativas en las finanzas personales.

La cita de Eker, "las creencias sobre el dinero y la abundancia son las que determinan nuestro éxito financiero, más allá de lo que ganemos" (Eker, 2005, p. 45), amplía esta reflexión al sugerir que no es solo el dinero que ganamos lo que impacta la situación financiera, sino cómo lo gestionamos. Las creencias subyacentes sobre el dinero influyen en las decisiones financieras; por ejemplo, se puede sentir la necesidad de satisfacer un deseo inmediato. Por otro lado, se puede pensar que el dinero es algo que debería usarse justo después de ganarlo, incluso para disfrutarlo. Por lo tanto, elevar la conciencia y autocontrol de los deseos, como se menciona en el párrafo anterior, está directamente relacionado con cambiar las creencias de este.

Al ajustar estas creencias, las personas son mucho más responsables al tomar decisiones financieras. Por otro lado, las actitudes frente al manejo de las finanzas personales juegan un papel fundamental en la toma de decisiones económicas. Priorizar las necesidades sobre los deseos es esencial, ya que siempre hay gastos, pero es crucial saber distinguir lo necesario de lo superfluo.

Yo creo que sería uno priorizar las necesidades, ya que gastos siempre van a haber, pero uno debe tratar de elegir qué es lo que realmente es necesario y vital para cada uno de nosotros. Entonces yo creo que es como un autocontrol que debemos mantener (...). (E2P, diciembre 2024)

De manera que el párrafo refleja una comprensión clave en las finanzas personales: la importancia de priorizar las necesidades sobre los deseos. Al reconocer que siempre existirán gastos, el participante destaca la necesidad de tomar decisiones conscientes sobre lo que es realmente esencial.

La cita de Eker, "las creencias sobre el dinero y la abundancia son las que determinan nuestro éxito financiero, más allá de lo que ganemos" (Eker, 2005, p. 45), señala que las creencias sobre el dinero son las que, en última instancia, moldean el éxito financiero. Si adoptamos una mentalidad que prioriza lo esencial sobre los deseos inmediatos, como se menciona en el párrafo, la relación con el dinero puede ser más equilibrada y saludable. Así, la conciencia de las necesidades y la capacidad de ejercer autocontrol son fundamentales para gestionar las finanzas de manera efectiva, lo cual está alineado con la idea de Eker de que las actitudes hacia el dinero determinan la estabilidad financiera, más allá de la cantidad que ganemos.

Este cambio es posible cuando se percibe que la conciencia es crucial para la supervivencia. Las actitudes juegan un papel fundamental en cómo gestionamos las finanzas personales. Es una elección de estilo de vida cuando uno puede lograr el éxito a través del mantenimiento de finanzas personales saludables.

Pues prácticamente influye en la parte en la que yo lo primero que pienso es primero salir todas las deudas que yo tenga, apartar todas las deudas mías, sacar ese dinero, sacar una parte para la parte de ahorro, y ya lo otro, ahora sí ya puedo realizar lo que son, qué sé yo, si me quiero hacer un gasto hormiga, ¿verdad? Que no venga a afectar a nivel económico todo lo que tenga que llevar, las responsabilidades que yo llevo a nivel financiero, todas las deudas y todas las cosas que yo tenga que pagar que son fijas. (E1C, enero 2025)

El párrafo refleja un alto nivel de conocimiento en finanzas personales; revela que los estudiantes no solo se dan cuenta de sus responsabilidades financieras, sino, también, de cómo estos costos pueden dañar su condición.

Este tipo de actitud coincide con el pensamiento de Eker sobre tener las creencias correctas. Cualquiera que sea su nivel de ingresos, ahorrar, invertir y pagar deudas antes de gastar su dinero, son reglas que ayudan a establecer un sistema de valores sólido y responsable: uno que sienta las bases necesarias, tanto para el éxito, como para la seguridad económica.

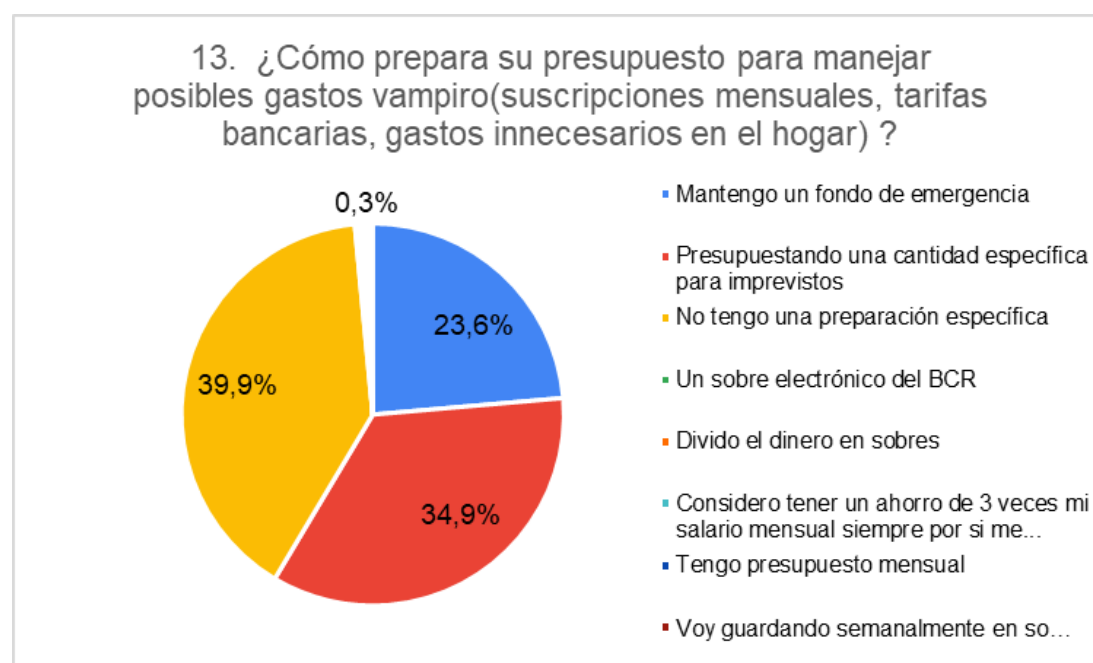
En la cita mencionada de Eker, se puede reflejar, una vez más, que las buenas actitudes y un pensamiento claro respecto de la vida económica de uno, además de la capacidad de planificar y establecer prioridades, son condiciones importantes para la salud financiera, así como para el beneficio personal en todos los niveles de ingresos.

4.3.1.1.2 Manejo de Gastos Vampiros.

El manejo de gastos vampiros hace referencia a aquellos pequeños gastos diarios o recurrentes que, aunque parecen insignificantes, sumados pueden representar una parte considerable del presupuesto personal o familiar.

Gráfico 10.

Manejar el presupuesto mensual



Fuente: Elaboración a partir de Google Forms (2025).

El gráfico revela que el 39.9 % de la población carece de una preparación específica para el manejo del presupuesto, mientras que un 34.9 % asigna una cantidad determinada para imprevistos. Por otro lado, el 23.6 % de las personas mantiene un fondo de emergencia.

En este contexto, la cita de Eker resalta la importancia de las creencias y actitudes hacia el dinero, que determinan el éxito financiero. Si no se tiene una

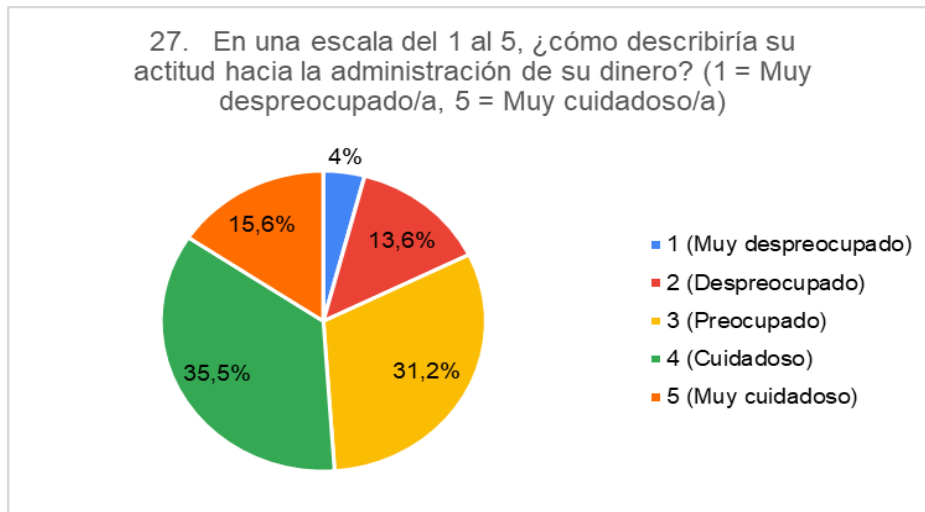
mentalidad adecuada y no se desarrolla una relación consciente con los recursos, es fácil caer en la trampa de los gastos vampiros, sin tener en cuenta cómo estos afectan a largo plazo la estabilidad económica. Es necesario generar una cultura respecto de este tópico, aprendiendo a manejar no solo los ingresos, sino, también, los imprevistos y emergencias, para garantizar una salud financiera adecuada.

4.3.1.1.3 Escala de Actitud hacia la Administración del Dinero.

La escala de actitud hacia la administración del dinero evalúa las creencias y los comportamientos de las personas en relación con su manejo financiero. Esta herramienta ayuda a identificar si una persona tiene una actitud responsable, impulsiva o desinteresada hacia el dinero, lo cual influye, directamente, en su bienestar económico. Conocer estas actitudes es clave para mejorar la gestión personal de los recursos financieros.

Gráfico 11.

Actitud hacia la administración del dinero



Fuente: Elaboración a partir de Google Forms (2025).

El Gráfico 11 revela que el 35.5 % de los encuestados adoptan una actitud cuidadosa hacia la administración del dinero, mientras que un 4 % muestra una actitud muy despreocupada al respecto.

Este enfoque resalta la relación entre las actitudes y el éxito financiero, un tema fundamental en la educación financiera. La mentalidad y los valores que se tienen respecto del dinero son factores determinantes en cómo se manejan las finanzas y

cómo estos influyen en las decisiones económicas. El éxito financiero, por tanto, no depende totalmente de la cantidad total de dinero que se recibe, sino, también, de la capacidad para transformar creencias y actitudes hacia la abundancia. Como señala Eker, "las creencias sobre el dinero y la abundancia son las que determinan nuestro éxito financiero, más allá de lo que ganemos". Este punto refuerza la importancia de adoptar una actitud consciente y responsable hacia el dinero, lo cual es esencial para alcanzar la estabilidad y el bienestar económico.

4.3.1.2 Autoestima

Para la dimensión de la autoestima se procede a detallar el análisis realizado:

4.3.1.2.1 Escala de Autoestima.

Cuando las personas se enfrentan a situaciones que afectan su estabilidad económica, sufren sentimientos como la inseguridad y la frustración, lo que demuestra cómo estos factores perjudican su autoestima al no controlar adecuadamente sus propios recursos; como lo indica el E2SC: "Muy frustrada la verdad, porque como tengo todo planeado, si llevo y hago como un gasto que no tenía contemplado, luego cuando ya veo que no puedo pagar me siento frustrada" (diciembre, 2024).

El conocimiento sobre finanzas personales se relaciona con la autoestima de los estudiantes, ya que una mala gestión del dinero puede generar frustración y estrés. Como menciona la E2SC, enfrentar gastos imprevistos puede causar insatisfacción y sensación de pérdida de control.

La relación entre la gestión financiera y la autoestima se evidencia en cómo la falta de control sobre los recursos económicos puede generar frustración e inseguridad. Como menciona el testimonio de E2SC, enfrentar gastos inesperados puede provocar una sensación de pérdida de control y descontento. Esto concuerda con lo señalado por Branden (1995), que la percepción de estabilidad financiera influye, directamente, en el bienestar emocional, ya que una mala administración del dinero puede generar estrés y afectar la confianza personal.

Así, también, el consumo compulsivo afecta la estabilidad financiera y emocional de los estudiantes. Como señala la E2A, muchas veces se gasta sin planear perdiendo el equilibrio económico. Se evidencia la importancia de la educación financiera para una mejor gestión económica y emocional.

Complicada la pregunta. Bueno, tal vez uno tiene siempre esa compulsión de que ve algo y se lo quiere comprar o siempre se inscribe a plataformas para divertirse. Entonces uno no lo tiene pensado, pero a veces lo que hace es que divide el dinero para no sufrir el gastar tanta plata por esos tipos de gastos. (E2A, noviembre, 2024)

Otra razón para la inestabilidad financiera es que los estudiantes siempre compran sin pensar y se inscriben en cualquier cosa que parezca rentable. Posteriormente, las personas pueden reestructurar sus finanzas con el fin de evitar un colapso total en su situación económica. Esta capacidad de ajuste refleja que la ausencia de educación financiera no solo impacta negativamente en el ámbito económico, sino que, también, puede comprometer el bienestar emocional del individuo. Por ello, se puede evidenciar cómo el nivel de conocimiento en finanzas personales influye en la toma de decisiones económicas de los estudiantes y su capacidad para evitar desequilibrios financieros.

La educación financiera es de gran importancia, tanto para la estabilidad económica, como para la salud mental de los estudiantes, ya que les concede adquirir un conjunto de habilidades que permite una mejor gestión de sus vidas y evita decisiones impulsivas. Como menciona Badillo et al. (2022), contar con conocimientos financieros ayuda a evaluar riesgos y tomar decisiones más acertadas. Esto se relaciona con el testimonio de E2A, donde se evidencia que el consumo impulsivo y la falta de planificación pueden afectar el equilibrio financiero, generando estrés e invitando a una reorganización.

Igualmente, la presión financiera es una preocupación común entre los universitarios, ya que deben encontrar formas de equilibrar sus gastos y responsabilidades económicas. Como menciona el E1SC: “Entonces vieras que es un poco estresante porque hay uno que tiene que ver cómo hace para pagar, ¿verdad? para no quedar uno mal” (noviembre, 2024).

La preocupación por cómo pagar las cosas hace que las personas se sienten angustiadas y robarles la confianza en sí mismas debido a su falta de conocimiento financiero. Además, al establecer una educación financiera para los estudiantes, puede mejorar los niveles de felicidad e impartir un sentido general de control sobre el futuro.

Uno de los beneficios de la educación financiera radica en su capacidad para ayudar a las personas en el aprendizaje del uso de sus recursos materiales de manera más efectiva, aliviando la ansiedad provocada por la presión financiera en los estudiantes. Como menciona Rojas et al. (2016), las finanzas personales incluyen un conjunto de herramientas y habilidades para tomar decisiones económicas, mientras que la planeación financiera personal implica establecer objetivos y estrategias para garantizar estabilidad económica a futuro; esto se relaciona con el testimonio de E1SC, donde la incertidumbre sobre cómo pagar los gastos genera estrés. Así, al fortalecer, tanto el conocimiento financiero, como la planificación económica, los estudiantes pueden mejorar la estabilidad financiera y, con ello, el bienestar emocional.

Por consecuencia, la falta de planificación financiera genera frustración y estrés en los estudiantes; gastar dinero inconscientemente causa malestar e incertidumbre, como se menciona en el siguiente texto; “un poco mal, porque no esperaba tener que gastar eso que tal vez ya lo tenía pensado utilizar en otra cosa” (E2C, noviembre 2024).

Así la capacidad de gestionar correctamente los recursos económicos influye en la seguridad y bienestar emocional. Como se mencionó, enfrentarse a un gasto no planificado puede generar frustración y descontrol; con esto, se demuestra que la falta de conocimientos financieros puede afectar la confianza en la toma de decisiones, mientras que una educación adecuada en finanzas personales les permitiría afrontar imprevistos con mayor autonomía y tranquilidad.

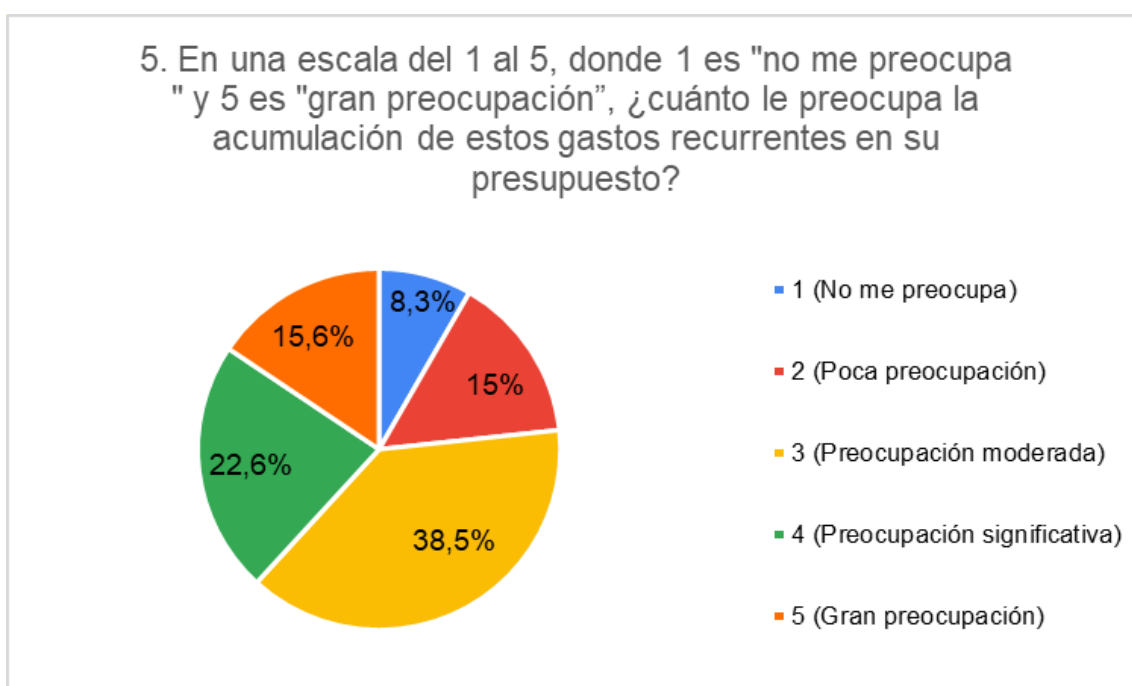
Para finalizar, la correcta gestión de los recursos económicos es clave para la estabilidad emocional de los estudiantes, ya que les permite evitar el estrés y la frustración causados por gastos imprevistos. Como señala González (2018), las finanzas personales comprenden un conjunto de herramientas diseñadas para administrar eficazmente el dinero de individuos y familias. Esto se relaciona con el testimonio de E2C, donde se expresa malestar al destinar dinero a un gasto no planeado. Así, una educación financiera adecuada dota a los estudiantes de los conocimientos necesarios para gestionar mejor la economía, brindándoles mayor seguridad y control sobre las decisiones financieras.

4.3.1.2.1 Preocupación ante la Acumulación de estos Gastos Recurrentes en su Presupuesto.

Estas pequeñas tarifas recurrentes pueden desestabilizar un presupuesto prácticamente sin darse cuenta. Suscripciones, cargos reducidos y compras pequeñas frecuentes pueden acumularse con el tiempo hasta sumar cantidades considerables, lo cual provoca alarma sobre las corrientes de flujo de fondos. Llevar un control y evaluar la necesidad ayuda a evitar desequilibrios económicos.

Gráfico 12.

Preocupación al tener gastos acumulados



Fuente: Elaboración a partir de Google Forms (2025).

El gráfico muestra que el 38.5 % de la población experimenta una preocupación moderada por la acumulación de estos gastos, mientras que el 22.6 % la considera significativa. Un 15.6 % siente una gran preocupación, el 15 % manifiesta una poca preocupación y el 8.3 % restante no percibe este aspecto como un problema en su presupuesto.

Recapitulando, la manera en que cada individuo percibe y gestiona estos gastos recurrentes puede estar relacionada con su autoestima y seguridad financiera. Como lo dice Branden: "La autoestima es la reputación que llegamos a tener para con

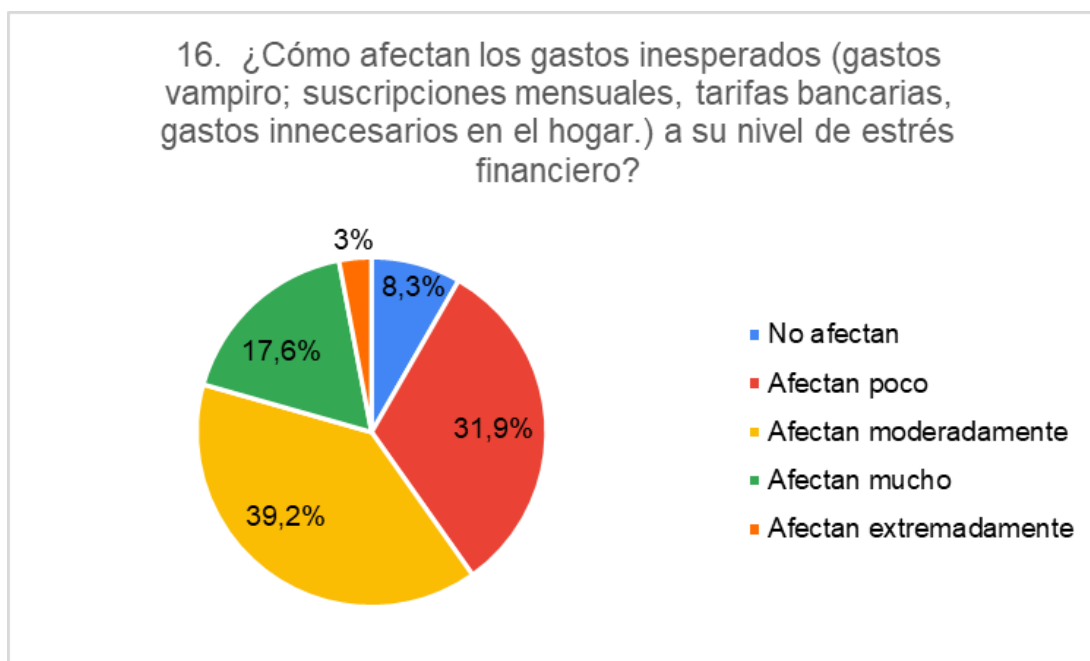
nosotros mismos” (1995, p. 44), lo que sugiere que una mayor confianza en la propia capacidad de administrar el dinero puede influir en la preocupación ante estos costos.

4.3.1.2.2 Estrés Financiero ante Gastos Inesperados.

Los gastos inesperados pueden generar estrés financiero al desequilibrar el presupuesto y afectar la estabilidad económica. La falta de previsión ante estas situaciones provoca preocupación y dificulta la toma de decisiones. Contar con un fondo de emergencia ayuda a reducir su impacto.

Gráfico 13.

Afectación de los gastos al estrés financiero



Fuente: Elaboración a partir de Google Forms (2025).

Según los datos del gráfico, el 39.2 % de los estudiantes experimenta un impacto moderado en su nivel de estrés debido a estos gastos, mientras que el 31.9 % señala una afectación leve. Un 17.6 % considera que la influencia es mucha, el 8.3 % no percibe ningún efecto y el porcentaje restante afirma que los gastos inesperados afectan, de manera extrema, su estrés financiero.

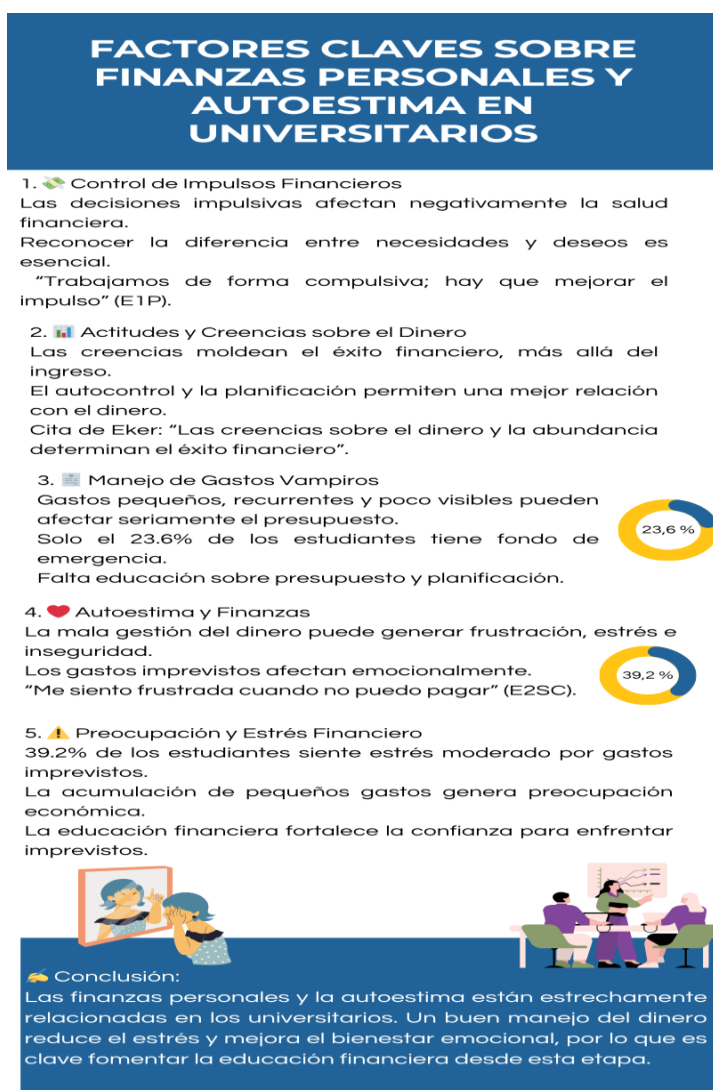
Esta respuesta emocional ante los imprevistos puede estar relacionada con la seguridad personal y la confianza en la propia capacidad de afrontarlos. Como lo indica Branden: “La autoestima es la reputación que llegamos a tener para con

nosotros mismos” (1995, p. 44), lo que sugiere que una mayor confianza en la gestión financiera puede reducir el impacto del estrés económico.

Figura 10

Infografía de los resultados del objetivo 3

La infografía diseñada, sintetiza de manera visual los resultados alcanzados en relación con los objetivos específicos de la investigación:

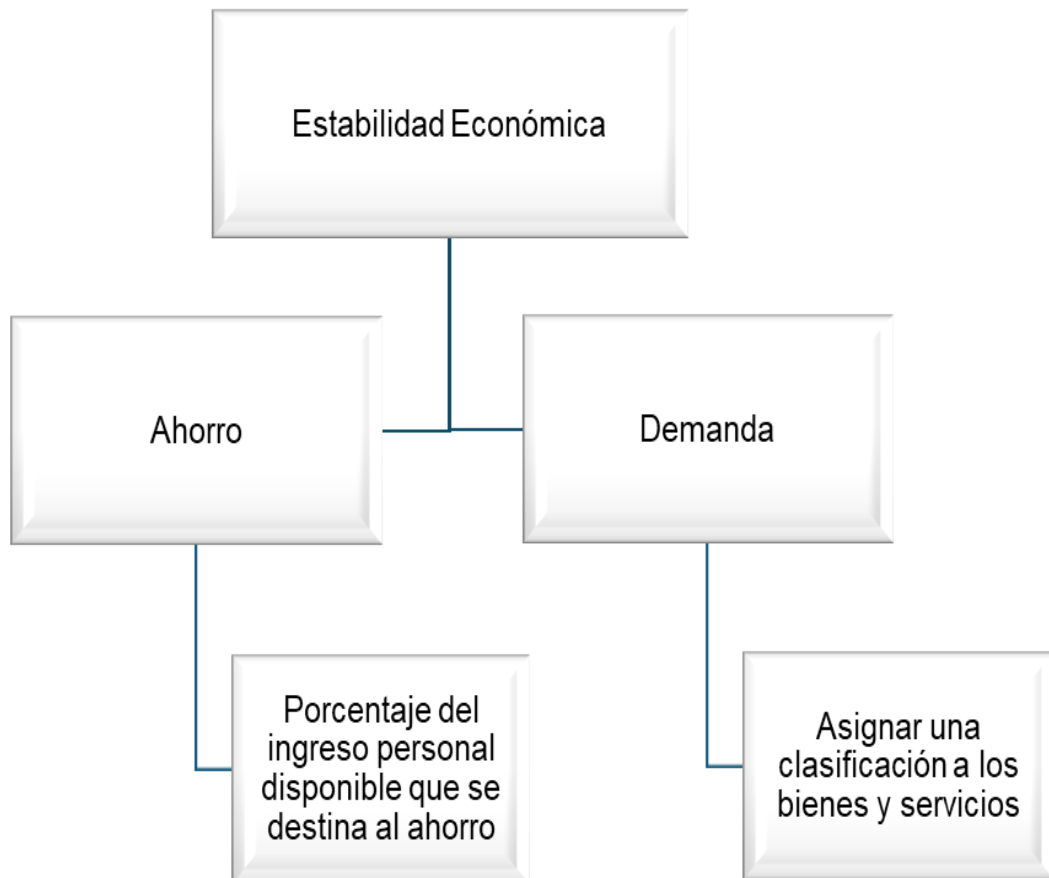


Fuente: Elaboración propia (2025).

4.4 Los Factores que Influyen en la Incidencia de los Gastos Menores en Estudiantes de la Carrera de Contabilidad y Finanzas

Figura 11

Mapa conceptual de la estabilidad económica



Fuente: Elaboración propia (2025)

4.4.1 Estabilidad Económica

4.4.1.1 Ahorro.

Para la dimensión del ahorro se procede a detallar el análisis realizado:

4.4.1.1.1 Porcentaje del Ingreso Personal Disponible que se Destina al Ahorro.

Naturalmente, la importancia del ahorro en la planificación financiera individual es esencial, especialmente en relación con el porcentaje del ingreso personal disponible que se destina a esta práctica. Es considerable establecer un fondo de ahorro que permita enfrentar gastos inesperados, sin que afecten gravemente la estabilidad económica.

Yo creo que podría ahí entrar como el ahorro, para que esos gastos inesperados no nos golpeen tanto económicamente. Yo creo que siempre es

necesario mantener un pequeño presupuesto, entre ellos. Que, aunque no tengan todavía un nombre o una clasificación para un gasto, siempre mantenerlo ahí. (E2P, diciembre, 2024)

El manejo de los gastos menores en los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la UTN está influenciado por diversos factores, siendo el ahorro un componente esencial. Por ello, contar con un fondo de ahorro que ayude a afrontar gastos imprevistos, sin poner en riesgo la estabilidad financiera, es muy importante.

Finalmente, refleja una percepción práctica y cotidiana sobre la importancia del ahorro como un respaldo ante situaciones económicas imprevistas, destacando la necesidad de mantener siempre un pequeño presupuesto, incluso para gastos no clasificados. Ya que, según Delgado (2016), se puede concluir que, aunque existe una comprensión intuitiva de la utilidad del ahorro en la vida diaria, aún persiste una carencia de educación financiera formal que permita desarrollar estrategias eficaces de planificación y control económico desde edades tempranas.

Por otra parte, la gestión de ahorros programados a través de una tarjeta permite una planificación financiera efectiva. En este contexto, se establece un sistema en el que, en la fecha de pago, se deduce automáticamente un monto específico. Por lo que se mantiene un fondo reservado para emergencias, asegurando, así, que siempre haya disponibilidad de recursos en caso de imprevistos.

Yo lo que hago es que tengo varios ahorros programados ya con la tarjeta. Entonces, en la fecha de pago tengo ya que ese día se me va a automáticamente rebajar un monto. Ya sea que se me liquide a cuatro meses para poder pagar la U o yo qué sé, a seis meses coinciden los dentistas o citas médicas o algo así. O si no tengo nada en seis meses, sí, tengo esa plata ahí guardada por si surgiera alguna situación que uno ocupe la plata. (E2C, noviembre, 2024)

El control de los gastos menores en los estudiantes de Contabilidad y Finanzas favorece el cumplimiento de las obligaciones económicas y actúa como un respaldo ante imprevistos, garantizando la disponibilidad de dinero en caso de emergencia. Asimismo, la práctica del ahorro permite anticipar y administrar los pagos, lo cual contribuye a una mejor gestión de los recursos.

En síntesis, una actividad de ahorro verdaderamente práctica y autoenfocada que programa deducciones automáticas del banco, se convierte en una buena estrategia de planificación financiera, donde el ahorro programado, mediante débito automático, permite anticiparse a compromisos futuros como pagos universitarios o citas médicas. Según Chan y Hernández (2022), el ahorro automatizado no solo es un mecanismo de disciplina financiera, sino, también, una forma de construir esa estabilidad económica integral que el texto teórico promueve.

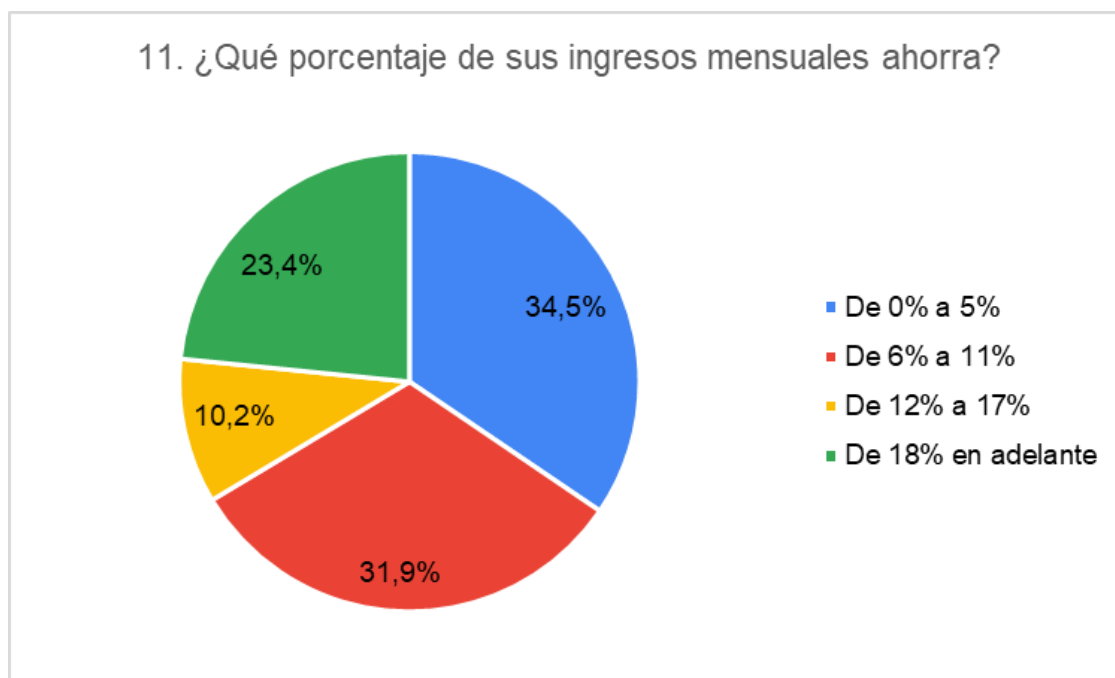
Por otro lado, es aconsejable crear un fondo de ahorro destinado a cubrir gastos específicos, lo que contribuye a una mejor organización de las finanzas personales. Al dividir el dinero en distintas categorías, es posible diferenciar entre gastos menores, compras necesarias o innecesarias, lo cual facilita un control efectivo.

Bueno, como anteriormente lo dije, tal vez tener como un ahorro especial solamente para ese tipo de gastos y tener así como dividido el dinero de uno como gastos hormigas o los que uno quiera ahí como compras compulsivas y el ahorro diario de uno. (E2A, noviembre, 2024)

Al distinguir entre los diferentes tipos de gastos menores, se facilita un mejor control de los recursos, permitiendo elecciones explícitas sobre qué compromisos asumir para lograr ciertos objetivos financieros personales. Esto no solo puede prevenir el desperdicio (de dinero gastado en costos irrelevantes), sino que, también, puede fomentar hábitos financieros sensatos, de modo que se pueda disfrutar de la salud y el bienestar financiero a largo plazo. Por otro lado, según Yepes et al (2019), a pesar de que los estudiantes reconocen la importancia del ahorro y la educación financiera, en la práctica no planifican sus finanzas y se dejan influenciar por la improvisación y el consumo innecesario, lo que puede llevarlos al endeudamiento. Esta relación evidencia una brecha entre el conocimiento y la acción.

4.4.1.1.2 Porcentaje de Ahorro con Respecto al Ingreso Mensual.

El ahorro es fundamental para la estabilidad financiera y para aumentar el bienestar económico de las personas. El porcentaje de ingresos mensuales ahorrados es un indicador de la capacidad de controlar los recursos, lo que puede proporcionar seguridad, hacer posible la inversión y ofrecer un colchón para eventos inesperados.

Gráfico 14.*Ingresos mensuales ahorrados*

Fuente: Elaboración a partir de Google Forms (2025).

El Gráfico 14 muestra que un 66,4 % de estudiantes ahorran un 11 % o menos de su ingreso mensual. Esto puede indicar dificultades financieras o falta de educación financiera. Por otro lado, solo el 23,4 % de los encuestados ahorra un 18 % o más de sus ingresos, lo que podría reflejar una mayor conciencia financiera.

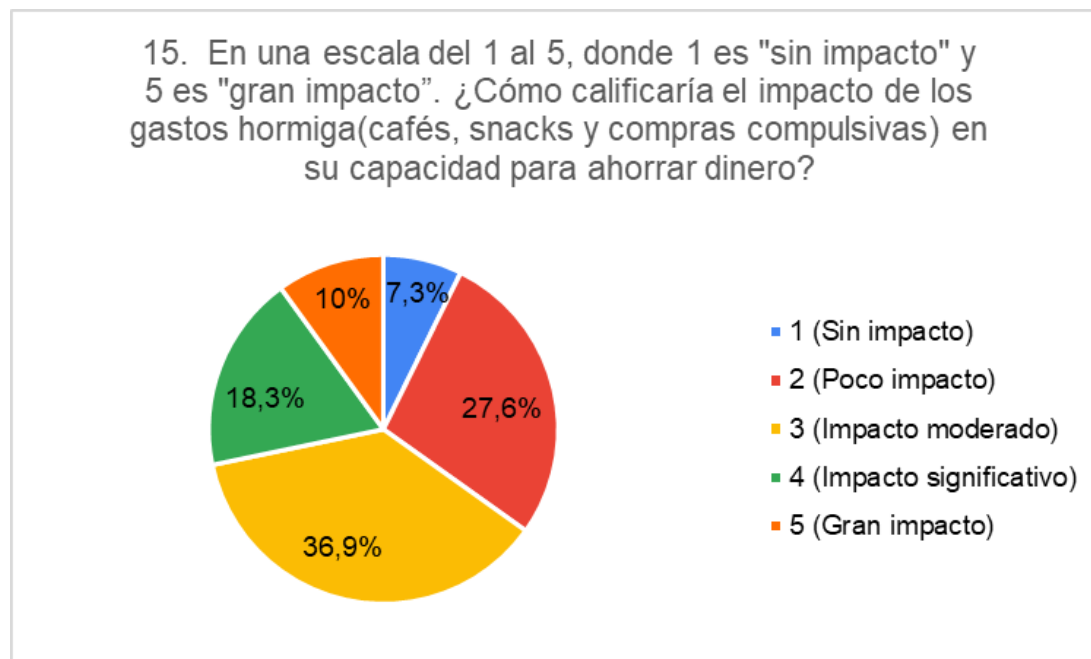
Asimismo, Reatiga (2015) planteó que el ahorro implica postergar el consumo actual. Cuando una familia no utiliza todos sus ingresos para cubrir sus necesidades esenciales, logra reservar una parte de su dinero. Este fondo acumulado puede servir como respaldo financiero para la adquisición de bienes o servicios costosos, así como para hacer frente a imprevistos.

4.4.1.1.3 Impacto de Gastos Hormiga en su Capacidad para Ahorrar.

La falta de un control adecuado sobre los gastos puede impedir recolectar fondos para emergencias, inversiones o planes financieros a largo plazo. De ahí que, identificar y controlar estos gastos, es necesario para mantener la estabilidad financiera y desarrollar mejores hábitos de ahorro.

Gráfico 15.

Impacto de los gastos en la capacidad de ahorro



Fuente: Elaboración a partir de Google Forms (2025).

El Gráfico 15 evidencia que el 64,5 % de personas encuestadas consideran que los gastos hormiga tienen un impacto moderado o poco en su capacidad para ahorrar, lo que podría asociarse con una planificación financiera más eficiente o a una percepción distinta sobre su nivel de consumo. Por otro lado, solo un 10 % de los encuestados consideran que los gastos hormiga afectan significativamente su capacidad de ahorro, lo que sugiere una relación directa entre estos pequeños desembolsos y la dificultad para reservar dinero. Por último, solo un 7,3 % de encuestados cree que los gastos hormiga no tienen ningún impacto en su ahorro, lo que podría estar relacionado con hábitos financieros más controlados.

Además de lo anterior, Delgado (2016) planteó que el ahorro representa una herramienta fundamental para alcanzar objetivos financieros a mediano y largo plazo, permitiendo a las personas asegurar la estabilidad económica, afrontar imprevistos y mejorar su calidad de vida. Sin embargo, el sistema educativo actual no ha logrado incorporar, de manera eficaz, una formación integral sobre el ahorro y la gestión financiera.

4.4.1.2 Demanda.

Para la dimensión de la demanda se procede a detallar el análisis realizado.

4.4.1.2.1 Asignar una Clasificación a los Bienes y Servicios.

La demanda de servicios, por ejemplo, el transporte puede verse influenciado por diversos factores que determinan la decisión de los estudiantes universitarios. Este tipo de decisiones, impulsadas por circunstancias imprevistas, muestra cómo la demanda de ciertos productos o servicios puede aumentar debido a factores contextuales.

Yo siento que uno a nivel de desafíos, tal vez por ejemplo a nivel de Uber, qué sé yo, los días que estén lloviendo o algo así, que usted diga, no, sí, sí, tengo que agarrar el Uber, o que por ejemplo yo salga a las 5 de la mañana del trabajo, tengo que llegar a las 6, que tengo examen, entonces sí, sí o sí me toca agarrar un Uber o algo así para llegar prácticamente rápido, ¿verdad? Sí, es algo que... Son como... hay factores que lo pongan a uno, digamos, en el estado en el que sí o sí tenga que hacerlo, ¿verdad? (E1C, enero, 2025)

El párrafo anterior relata cómo eventos imprevisibles, como el clima o la necesidad de llegar rápidamente a un lugar, pueden generar demanda de servicios como Uber y, en consecuencia, aumentar los gastos de un estudiante. Este análisis muestra cómo los gastos menores, aunque inevitables en ciertas circunstancias, deben ser gestionados para no comprometer la salud financiera a largo plazo.

La cita de Arias et al. (2019) complementa este análisis al referirse a los "gastos hormiga", como egresos que, aunque pequeños individualmente, se convierten en un gasto considerable cuando se suman. El uso de la plataforma UBER, que pueden parecer una necesidad ocasional y de bajo costo en circunstancias urgentes, se transforman en un gasto recurrente que puede afectar las finanzas personales de no planificarse.

En conclusión, aunque el costo de necesidades como el transporte esporádico puede parecer insignificante, deben integrarse en un presupuesto detallado y no dejarse fuera, asegurando la estabilidad financiera a largo plazo. Lo que se necesita hacer es determinar cómo se acumulan estos pequeños gastos y mantener un control adecuado sobre ellos, para no perjudicar la situación económica.

De modo que la demanda de servicios y productos básicos, como alimentos, transporte o trámites administrativos, puede producir una cadena de gastos pequeños, pero frecuentes. La mayoría de estos no se planifican con antelación, sin embargo, son inevitables y pueden dañar el presupuesto. Aquí vemos por qué es importante mantener un control adecuado sobre los gastos menores.

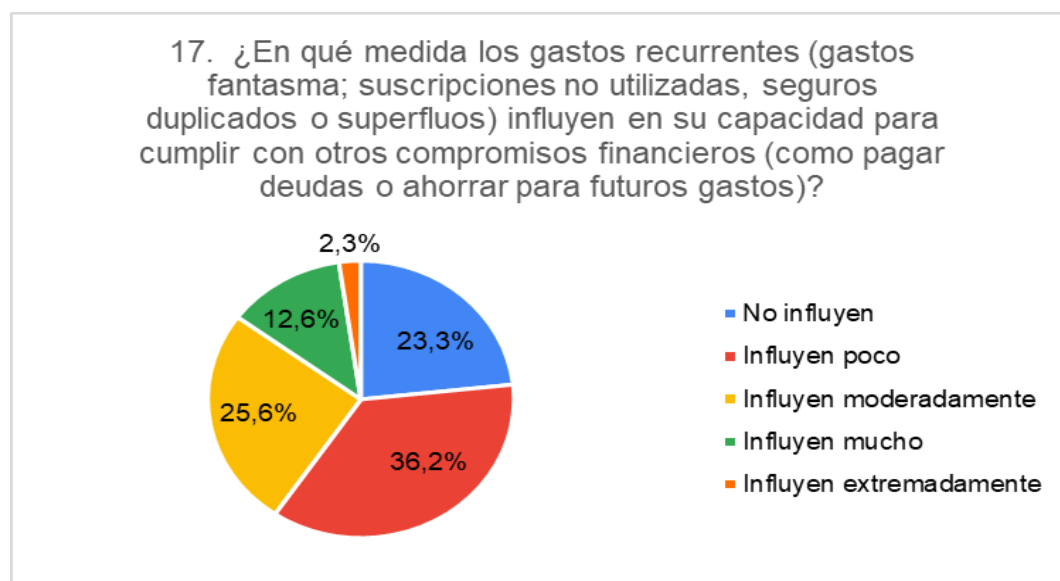
Gastos pequeños uno sería la alimentación, cuando tengamos que salir a algún lugar, transporte y algún gasto de algún papeleo, de algún documento o de algún envío, que tengamos que solicitar algo y ocupemos correos de Costa Rica y cosas así, gastos inesperados (E2P, diciembre, 2024).

Los gastos pequeños e inesperados, como los de alimentación, transporte o trámites administrativos, pueden afectar el presupuesto. Los gastos menores son comunes y surgen de situaciones impredecibles, como la necesidad de desplazarse o realizar pagos por documentos y envíos. Aunque no sean grandes cantidades, la acumulación de estos puede influir, significativamente, en su estabilidad económica, afectando su capacidad para mantener un control financiero.

En términos generales, llevar un control de los gastos menores es fundamental para la estabilidad financiera, ya que, aunque estos desembolsos parezcan insignificantes, su acopio puede afectar el presupuesto personal. Como señala BBVA (2024), el presupuesto es una herramienta clave para planificar el futuro y gestionar los recursos disponibles en función de objetivos a corto, mediano y largo plazo. Esto se relaciona con el testimonio de E2P, donde se menciona cómo gastos inesperados, como alimentación, transporte o trámites, pueden desequilibrar la economía personal. Así, el uso de un presupuesto les permite a los estudiantes anticipar y organizar mejor sus finanzas, asegurando un mayor control sobre su salud financiera.

4.4.1.2.2 Influencia de los Gastos Recurrentes en la Capacidad de Pago de Deudas y Ahorros.

Si estos gastos recurrentes no se mantienen bajo control, pueden destruir el presupuesto mensual, creando la situación problemática de no poder cumplir con las obligaciones financieras y, ni siquiera, la capacidad de establecer fondos de emergencia.

Gráfico 16.*Influencia de los gastos con otros compromisos financieros*

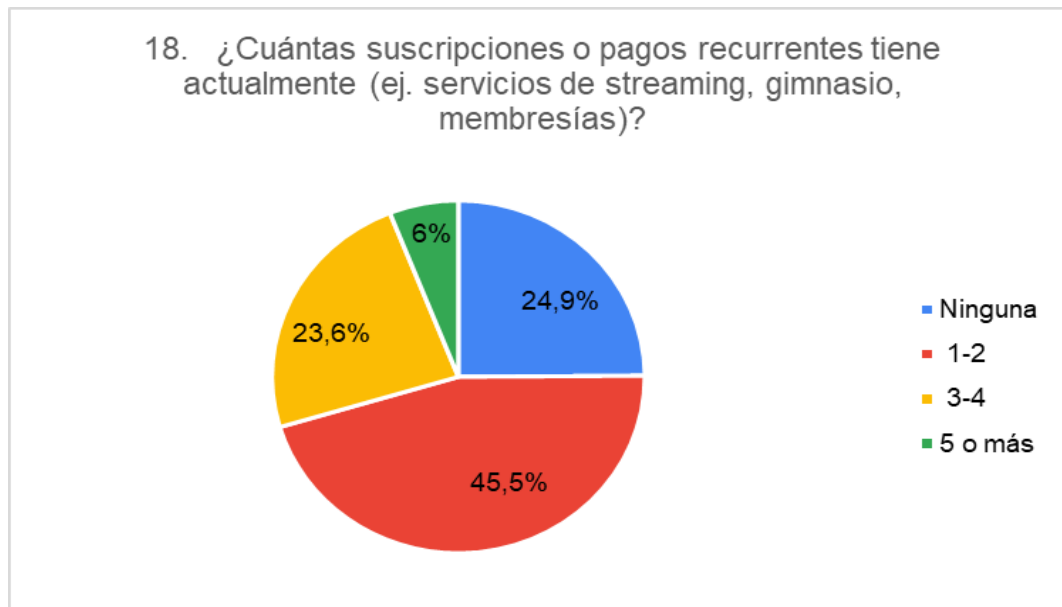
Fuente: Elaboración a partir de Google Forms (2025).

El Gráfico 16 muestra que un 59,5 % de los encuestados reconoce que estos gastos le influyen poco, o no influyen, en su capacidad para pagar deudas o ahorrar, esto puede tener su origen a que disponen de un buen control de sus gastos. Por otra parte, un 14,9 % de estudiantes consideran que estos gastos recurrentes influyen mucho o extremadamente, por consiguiente, experimentan dificultades financieras graves debido a estos gastos.

Además, según Yepes et al (2019), aunque los estudiantes son conscientes de la importancia del ahorro y de una adecuada educación financiera para gestionar sus ingresos y gastos, no suelen llevar a cabo una planificación efectiva. Esto se debe a que actúa de manera espontánea, dejándose llevar por la rutina diaria y adquiriendo productos innecesarios.

4.4.1.2.3 Suscripciones o Pagos que Mantiene Actualmente.

Las suscripciones o pagos recurrentes son cantidades fijas que se desembolsan regularmente. Estas son obligaciones financieras de una persona de manera periódica y se presentan en formas como servicios de streaming, aplicaciones, gimnasio, seguros o membresías. Aunque son convenientes, vale la pena ser consciente de estos costos, ya que pueden acumularse y consumir el presupuesto si no se manejan sabiamente.

Gráfico 17.*Cantidad de suscripciones*

Fuente: Elaboración a partir de Google Forms (2025).

En el gráfico anterior se muestra que el 45.5 % de los estudiantes tienen entre 1 y 2 suscripciones, mientras que el 24.9 % no posee ninguna suscripción o pago recurrente en este momento. Un 23.6 % mantiene entre 3 y 4 suscripciones y el 6 % restante tiene 5 o más pagos activos. Esto refleja la diversidad en los hábitos de consumo de servicios, lo que puede influir en la gestión financiera de cada estudiante.

En este sentido, como señala Hungría, los egresos “involucran las actividades que se asocian con la adquisición y pago, iniciando con la existencia de una obligación hacia un tercero...” (2016, p. 27). Esto enfatiza la manera en la que los pagos recurrentes, que vienen en forma de suscripciones o servicios, crean obligaciones financieras que deben ser manejadas con atención para no desestabilizar las finanzas personales.

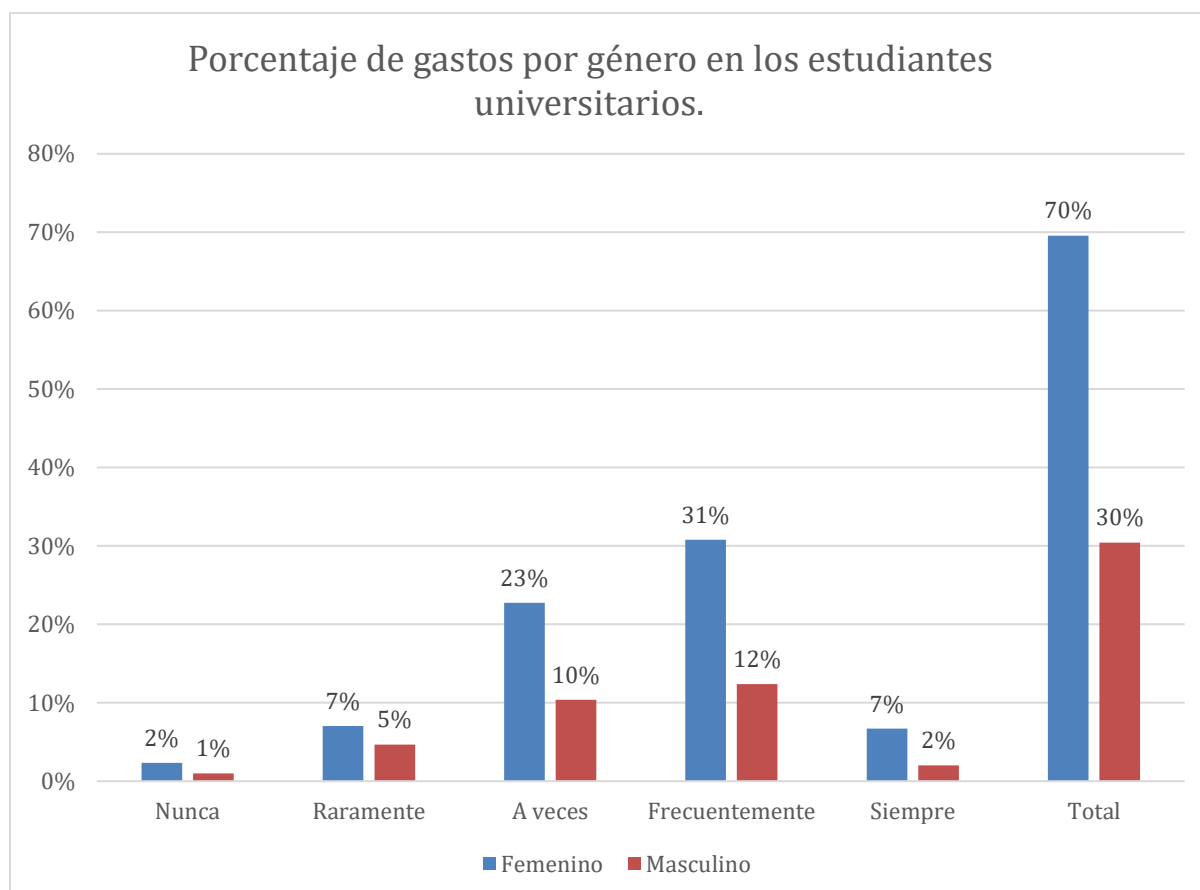
Distribución porcentual del gasto según género

Aunque el presente trabajo se centra en los objetivos previamente establecidos, se ha decidido incluir un análisis adicional que, si bien no forma parte de dichos objetivos, ofrece información complementaria relevante. Este análisis extra permite explorar aspectos que, aunque no estaban contemplados inicialmente, aportan un panorama más amplio y enriquecen la comprensión del tema. De este modo, se busca ofrecer

una visión más completa que complemente los hallazgos principales y facilite un entendimiento más profundo del fenómeno estudiado.

Gráfico 18.

Porcentaje de gastos por genero



Fuente: Elaboración a partir de Google Forms (2025).

Si bien los datos evidencian que las mujeres universitarias presentan un mayor nivel de gasto en consumos menores en comparación con los hombres, es importante analizar las posibles causas detrás de este comportamiento. Desde una perspectiva cualitativa, este resultado puede estar vinculado a factores culturales, sociales y de comportamiento de consumo.

Por un lado, las mujeres suelen participar con mayor frecuencia en dinámicas sociales y académicas que implican pequeños gastos diarios, como cafés, snacks o actividades recreativas. Además, la presión social y la influencia de la mercadotecnia en productos dirigidos especialmente al género femenino pueden incentivar un consumo más constante y diversificado.

Por otro lado, el menor porcentaje de gasto en los hombres podría relacionarse con hábitos financieros más restrictivos o con una menor atención a pequeños consumos cotidianos, lo cual no significa necesariamente que administren mejor sus finanzas, sino que pueden destinar sus recursos a otros tipos de gastos no contemplados en la categoría de “gastos menores”.

En este sentido, el gráfico no solo refleja una diferencia cuantitativa entre géneros, sino también un patrón de consumo diferenciado, lo que abre la posibilidad de profundizar en cómo influyen el estilo de vida, las prioridades personales y las dinámicas sociales en la salud financiera de los universitarios.

Figura 12

Infografía de los resultados del objetivo 4

La infografía diseñada, sintetiza de manera visual los resultados alcanzados en relación con los objetivos específicos de la investigación.

FACTORES CLAVE EN LA GESTIÓN DE GASTOS MENORES EN ESTUDIANTES DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

1. Ahorro

- Importancia: Un porcentaje del ingreso debe destinarse al ahorro para enfrentar imprevistos y mantener estabilidad financiera.
- Estrategia recomendada: Uso de ahorro programado mediante débito automático para asegurar un fondo de emergencia.



2. Impacto de los "Gastos Hormiga"

- Definición: Son pequeños gastos recurrentes (ej. café, transporte diario) que, acumulados, pueden afectar la capacidad de ahorro.
- Consejo: Controlar estos gastos permite una mejor planificación financiera y evita el gasto innecesario.



3. Demanda de Servicios Imprevistos

Factores de impacto: Situaciones como el clima o emergencias (ej. transporte urgente) pueden aumentar los gastos.

Recomendación: Integrar estos gastos en el presupuesto para evitar que afecten la estabilidad económica.



4. Pagos Recurrentes

Definición: Suscripciones a servicios como streaming, gimnasios, seguros, etc., que deben ser monitoreados.

Consejo: Mantener control sobre estos compromisos financieros periódicos para evitar desajustes en el presupuesto.



5. Educación Financiera y Planificación

Problema: Aunque los estudiantes son conscientes de la importancia del ahorro, a menudo no llevan una planificación adecuada.

Solución: Mejorar la educación financiera y aplicar estrategias de control de gastos para evitar problemas financieros.



El manejo adecuado de los gastos menores, como el ahorro programado y la gestión de gastos recurrentes, es esencial para asegurar una estabilidad económica sólida y evitar imprevistos financieros.

Fuente: Elaboración propia (2025).

La Tabla 6 esboza una síntesis de los resultados recopilados por medio de la herramienta de la encuesta. Destaca las variables principales (conocimiento de los gastos menores, la actitud hacia el ahorro, el impacto de los gastos imprevistos y la frecuencia de los pagos recurrentes) que se vinculan con el comportamiento financiero de las personas estudiantes universitarios.

Sumado a esto, en la columna final de la derecha se visualizan y evidencian patrones claves de prácticas y actitudes que inciden en las finanzas.

Tabla 7.*Matriz analítica*

Variable	Pregunta relacionada	Hallazgo principal	Posibles implicaciones
Edad	Pregunta 1: ¿Cuál es su edad?	La mayoría de los encuestados tiene entre 20 y 25 años.	Los jóvenes adultos pueden tener menos experiencia en el manejo de finanzas.
Género	Pregunta 2: ¿Cuál es su género?	El 69.1 % de los encuestados son hombres.	El género no parece influir significativamente en el comportamiento financiero.
Situación académica	Pregunta 3 y 4: ¿Cuánto tiempo lleva estudiando? ¿Cuál es su nivel académico?	La mayoría lleva entre 1 y 4 años en la carrera y cursa licenciatura o bachillerato.	La mayoría de los encuestados aún está en formación, lo que puede influir en su manejo financiero.
Situación laboral	Pregunta 5: ¿Cuál es su situación laboral?	El 60.1 % solo estudia, y un 30.9 % trabaja y estudia.	La falta de ingresos estables puede generar dependencia de gastos pequeños no controlados.
Conocimiento de los gastos hormiga	Pregunta 8: ¿Sabe qué son los gastos hormiga, vampiro y fantasma?	El 63.1 % no sabe qué son estos tipos de gastos.	Hay una baja concienciación sobre estos tipos de gastos, lo que podría llevar a que muchos no los controlen.

Comportamiento financiero (gastos menores)	Pregunta 10: ¿Con qué frecuencia incurre en gastos menores?	Un 43.2 % incurre en estos gastos a veces, mientras que un 32.9% lo hace frecuentemente.	Los gastos hormiga afectan regularmente a los encuestados.
Impacto de los gastos menores	Pregunta 11: ¿Cómo calificaría el impacto de los gastos menores en su presupuesto mensual?	El 46.8 % dice que el impacto es mínimo.	A pesar de los gastos frecuentes, el impacto percibido es bajo, lo que podría reflejar falta de conciencia de la acumulación.
Ahorro	Pregunta 18 y 19: ¿Considera importante ahorrar? ¿Usted ahorra?	El 97.7 % considera que ahorrar es importante, pero solo el 25.9 % ahorra regularmente.	Hay una desconexión entre la importancia del ahorro y la acción real.
Métodos de control de gastos	Pregunta 17: ¿Qué métodos utiliza para monitorear y controlar los gastos hormiga?	El 50.8 % usa aplicaciones de presupuesto, y un 30.9 % lleva un registro manual.	La tecnología está siendo utilizada en gran medida para controlar los gastos, aunque aún existe un uso significativo de métodos tradicionales.
Gastos recurrentes	Pregunta 13 y 23: ¿Con qué frecuencia realiza	El 40.5 % realiza pagos recurrentes con frecuencia. El	Hay una alta frecuencia de pagos recurrentes y una

	pagos recurrentes? ¿Qué herramientas utiliza para gestionarlos?	44.9 % revisa sus suscripciones periódicamente.	tendencia a realizar una revisión periódica, lo que sugiere una preocupación por los gastos recurrentes.
Preparación ante gastos imprevistos	Pregunta 22 y 29: ¿Cómo prepara su presupuesto para gastos imprevistos? ¿Cuántas veces ha tenido que cubrir gastos imprevistos?	Un 59.5 % tiene un fondo de emergencia, y el 50.5 % ha tenido que cubrir más de 4 gastos imprevistos en los últimos 6 meses.	La mayoría está parcialmente preparada para gastos imprevistos, pero la frecuencia de estos gastos muestra que podrían no estar suficientemente preparados.
Impacto de los gastos inesperados	Pregunta 25: ¿Cómo afectan los gastos inesperados a su nivel de estrés financiero?	Un 39.2 % indica que los gastos inesperados afectan moderadamente su nivel de estrés financiero.	Los gastos inesperados están contribuyendo de manera significativa al estrés financiero.
Gestión del dinero	Pregunta 36: ¿Cómo calificaría su actitud hacia la administración de su dinero?	Un 36.9 % se considera "cuidadoso/a" con la administración de su dinero.	Hay una tendencia positiva hacia el cuidado de las finanzas personales, pero aún existe un porcentaje significativo de personas que no se

			sienten suficientemente comprometidas.
Porcentaje del ingreso afectado por gastos hormiga	Pregunta 21: ¿Qué porcentaje de su presupuesto se ve afectado por los gastos hormiga?	El 40.5 % menciona que entre el 10 % y el 14 % de su presupuesto se ve afectado por estos gastos.	Los gastos hormiga pueden representar un porcentaje importante del presupuesto mensual, lo que subraya la importancia de controlarlos.

Fuente: Elaboración propia (2025).

A manera de cierre, estos resultados denotan un grado de ausencia de prácticas de control en el ahorro, se detalla que se subestima a los gastos menores y sus implicaciones al acumularse.

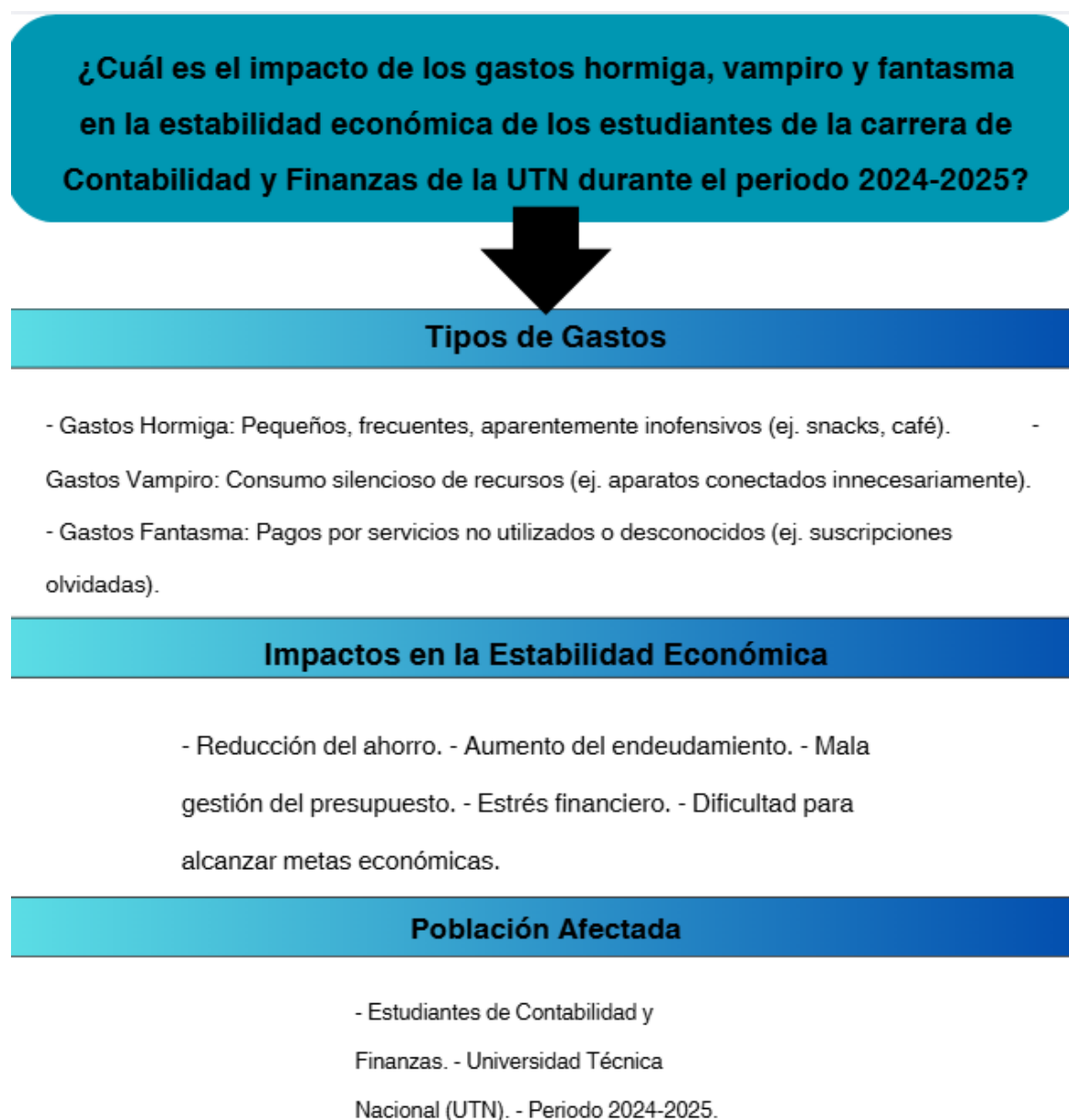
V Capítulo. Conclusiones y Recomendaciones

5.1 Conclusiones

De seguido se muestra la pregunta problema, como foco generador de análisis para este estudio.

Figura 13

Mapa conceptual de pregunta problema



Fuente: Elaboración propia (2025).

Según estos resultados, en relación con el primer objetivo específico “Definir la relación que tienen los gastos hormiga, vampiro y fantasma en la estabilidad económica de los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas de las sedes: Central, San Carlos, Atenas y Pacífico”.

Se puede concluir que durante el periodo 2024-2025, los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la UTN enfrentan un entorno económico y académico que exige una gestión financiera eficaz. Sin embargo, los denominados gastos hormiga, vampiro y fantasma representan una amenaza latente para su estabilidad económica. A pesar de ser pequeños o difíciles de percibir a simple vista, estos gastos tienen un impacto acumulativo que puede desequilibrar sus finanzas personales, dificultando el cumplimiento de responsabilidades básicas, como el pago de matrícula, compra de materiales académicos, transporte y alimentación.

Los gastos hormiga se manifiestan en consumos cotidianos que parecen inofensivos, como la compra frecuente de café, bocadillos o suscripciones innecesarias, que, al sumarse, mes a mes, representan una porción considerable del presupuesto. Los gastos vampiro, por su parte, están asociados a consumos pasivos de energía, como dejar cargadores conectados o electrodomésticos en modo de reposo, consumiendo electricidad y recursos, lo cual incrementa el costo de servicios básicos. Finalmente, los gastos fantasmas como suscripciones digitales olvidadas o comisiones bancarias no monitoreadas, erosionan el presupuesto sin que el estudiante sea plenamente consciente de ello. En conjunto, estas prácticas pueden conducir a una falsa percepción de control financiero, lo que agrava la vulnerabilidad económica.

A partir del análisis de los resultados obtenidos en esta investigación, se concluye que los gastos menores —específicamente los categorizados como hormiga, vampiro y fantasma— afectan, de manera significativa, la estabilidad económica de los estudiantes. Desde la perspectiva cuantitativa, los datos indican que el 71.7 % de los estudiantes encuestados afirman que estos gastos inciden entre un 5 % y un 9 % de su presupuesto mensual, mientras que un 28.2 % experimenta una afectación superior al 10 %. Estas cifras evidencian que, aunque individualmente los montos pueden parecer insignificantes, en su acumulación, sí representan una carga considerable para la economía personal de los estudiantes universitarios.

Con respecto al segundo objetivo “Describir las repercusiones que tienen los gastos menores en la salud financiera de los universitarios”.

Se considera que, los alumnos pueden contemplar la educación como una inversión clave en su futuro. Usando el TIR, pueden evaluar el impacto de sus gastos educativos y determinar si estos realmente mejoran sus oportunidades laborales y salariales. De igual manera, aplicar el ROI en la elección de cursos, materiales y herramientas de aprendizaje les permitirá obtener el máximo beneficio de sus recursos.

Asimismo, los relatos de E2C y E1P aseguran aplicar estrategias de autocontrol financiero como evitar compras diarias impulsivas mediante la planificación de una compra mensual más racionalizada. Estos casos reflejan una creciente conciencia sobre la importancia del consumo responsable. Finalmente, el relato de E1C expone la falta de educación financiera como un factor que contribuye al uso inadecuado de herramientas como las tarjetas de crédito, reforzando la necesidad de formación en competencias presupuestarias.

De esta manera, se puede afirmar que la convergencia entre los hallazgos cuantitativos y cualitativos permite una comprensión integral del fenómeno estudiado. No solo se identifican los tipos de gastos y su impacto económico, sino, también, los patrones de comportamiento, las percepciones y las áreas de mejora en la gestión financiera personal. Así, entonces, se concluye que existe una necesidad imperiosa de incorporar programas de educación financiera dentro de la formación académica, con el fin de mejorar la capacidad de los estudiantes para planificar, controlar y optimizar sus recursos económicos, asegurando, así, una mayor estabilidad durante su etapa universitaria.

En el contexto financiero de los universitarios, los gastos hormiga, vampiro y fantasma tienen un impacto importante en la estabilidad económica, afectando principalmente la capacidad de ahorro e inversión. A pesar de que muchos estudiantes están conscientes de la importancia de una correcta planificación financiera, los datos sugieren que una parte considerable no utiliza herramientas específicas para controlar estos gastos menores. Solo el 30.9 % de los encuestados registra sus gastos a través de hojas de cálculo, lo que indica que, aunque existe un

esfuerzo consciente por controlar las finanzas, aún persiste una falta de preparación estructurada en la mayoría.

La planificación financiera no solo se refiere a la administración de ingresos, sino, también, a la capacidad de prever y gestionar los gastos imprevistos. En este sentido, un 59.5 % de los estudiantes tiene un fondo de emergencia, lo que refleja un nivel significativo de preparación ante eventualidades económicas. Sin embargo, un 31.9 % aún carece de él, lo que podría dejar a muchos vulnerables ante situaciones de estrés financiero. Es crucial fomentar una cultura de ahorro y previsión en aras de atender la acumulación de deudas debido a gastos imprevistos.

Otro aspecto clave es el manejo de los ingresos. El 41.5 % de los estudiantes destina entre el 5 % y el 9 % a entretenimiento, lo que muestra que una asignación no controlada de recursos en áreas no esenciales puede afectar la capacidad de ahorro y la estabilidad financiera. De manera que es fundamental adoptar un enfoque más disciplinado en la asignación de recursos, lo cual señala la práctica de separar los ingresos en diferentes categorías, como gastos esenciales, ahorro y entretenimiento; esta estrategia no solo facilita la cobertura de necesidades básicas, sino que, también, asegura que los objetivos financieros a largo plazo no se vean comprometidos.

El tercer objetivo es “Mostrar el conocimiento que tienen los estudiantes universitarios sobre las finanzas personales”.

Cabe destacar que, si bien es cierto que los estudiantes poseen conocimientos técnicos sobre contabilidad y finanzas, existe una brecha entre el aprendizaje teórico y su aplicación práctica en la vida personal. La estabilidad económica no depende, exclusivamente, del ingreso mensual, sino del manejo consciente de los recursos y de una vigilancia constante sobre los hábitos de consumo. Por ello, se vuelve imprescindible fortalecer la educación financiera desde una perspectiva más aplicada y reflexiva, promoviendo herramientas que permitan identificar y eliminar estos tipos de gastos, así como fomentar una cultura de ahorro y planificación realista.

En conjunto, los relatos de E1A, E1P, E2C y E2P refuerzan que, para mantener una buena salud financiera, los estudiantes deben estar conscientes de sus gastos, gestionar adecuadamente sus ingresos y ahorrar para emergencias. La planificación estructurada y el uso de herramientas como presupuestos y registros de gastos

pueden ayudar, significativamente, a controlar los gastos hormiga y a mantener la estabilidad financiera a largo plazo.

Se evidencia que los estudiantes universitarios presentan un conocimiento creciente, pero aún limitado, en su aplicación respecto de sus finanzas personales, el cual se manifiesta, tanto en sus actitudes, como en su autoestima financiera. Desde la perspectiva cualitativa, las entrevistas reflejan que muchos estudiantes reconocen cómo sus decisiones impulsivas, la falta de planificación y la presión de los gastos diarios afectan su estabilidad económica y emocional.

Paralelamente, los datos cuantitativos refuerzan esta percepción: el 35.5 % de los estudiantes indica tener una actitud cuidadosa hacia la administración del dinero, mientras que el 39.9 % señala no tener una preparación específica para el manejo del presupuesto. Además, un 38.5 % aduce preocupación moderada por los gastos recurrentes (gastos vampiros) y el 39.2 % admite experimentar un impacto moderado en su nivel de estrés debido a gastos inesperados. Estos resultados sugieren una posible relación entre el conocimiento financiero, la capacidad de planificación y el bienestar emocional de los estudiantes.

Asimismo, la autoestima emerge como un componente clave en la gestión financiera personal, como lo reflejan también los gráficos que muestran cómo el estrés financiero y la preocupación ante gastos imprevistos afectan a una parte considerable de los encuestados.

En síntesis, tanto los resultados cualitativos, como cuantitativos, revelan que, aunque los estudiantes universitarios poseen cierto conocimiento sobre finanzas personales, aún enfrentan desafíos importantes relacionados con el control de impulsos, la planificación financiera y la gestión emocional frente a imprevistos. Por ello, se hace necesaria una intervención educativa sólida que fortalezca no solo sus habilidades técnicas en el manejo del dinero, sino, también, sus actitudes, creencias y autoestima financiera, elementos que, en conjunto, determinan su éxito económico a largo plazo.

Testimonios como los de E1P, E2P y E1C revelan un grado de autoconciencia sobre la necesidad de autocontrol, priorización de necesidades y pago de obligaciones antes del gasto recreativo, lo que indica una comprensión inicial, pero significativa, del manejo financiero. Por otro lado, los relatos de E2SC y E2A muestran

cómo una mala administración del dinero puede generar sentimientos de frustración, pérdida de control y angustia, coincidiendo con lo señalado por Branden (1995) sobre la relación entre autoestima y percepción de capacidad personal.

Por último, el cuarto objetivo “Analizar los factores que influyen en la incidencia de los gastos menores en estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas”.

Complementariamente, la información cualitativa recopilada a través de relatos como los de E1A, E2C, E2P, E1C y E1P, permite comprender, con mayor profundidad, cómo los estudiantes perciben, experimentan y gestionan estos gastos. Por ejemplo, E1A reconoce cómo múltiples suscripciones a plataformas digitales —consideradas gastos vampiro— se mantienen activas sin ser utilizadas, generando un impacto financiero innecesario. E2P, por su parte, aporta una clasificación clara y útil sobre estos gastos, diferenciando entre los gastos hormiga (pequeños y frecuentes), los gastos vampiro (automáticos y periódicos) y los gastos fantasmas (no percibidos, pero constantes).

El estudio de los factores que influyen en la incidencia de los gastos menores en estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la UTN evidencia una dinámica compleja entre hábitos financieros, contexto socioeconómico y toma de decisiones individuales. Desde un enfoque cuantitativo, los datos indican que un 66,4 % de los estudiantes ahorra un 11 % o menos de sus ingresos mensuales y que el 64,5 % percibe que los gastos hormiga tienen un impacto leve o moderado en su capacidad de ahorro; sin embargo, aunque estos gastos sean percibidos como de bajo impacto, su acumulación demuestra una afectación importante en el presupuesto y la estabilidad económica.

Desde una perspectiva cualitativa, los testimonios recogidos revelan que los estudiantes reconocen la importancia del ahorro y muestran una comprensión intuitiva de su utilidad como respaldo ante imprevistos. A pesar de ello, enfrentan dificultades para aplicar una planificación financiera constante, lo que evidencia una brecha entre el conocimiento teórico y la acción práctica. Este desfase se ve reforzado por la falta de educación financiera formal y por patrones de consumo influenciados por factores contextuales, como la urgencia de transporte, las suscripciones o los pagos recurrentes.

En este sentido, prácticas como el ahorro programado, la división del ingreso en categorías específicas y el uso de presupuestos personalizados, surgen como estrategias efectivas para anticipar compromisos económicos y fortalecer la estabilidad financiera. No obstante, su implementación sigue siendo limitada, por tanto, se concluye que llevar un control adecuado de los gastos menores no solo es necesario para evitar el desbalance financiero, sino, también, fundamental para fomentar una cultura de responsabilidad económica y sostenibilidad personal.

Los hallazgos resaltan la importancia de promover una educación financiera integral que les permita a los estudiantes desarrollar habilidades prácticas para la gestión de sus recursos, minimizando, así, el impacto de los gastos menores y fortaleciendo su capacidad de ahorro y planificación a mediano y largo plazo.

Los resultados de esta investigación evidencian que los gastos menores, clasificados como hormiga, vampiro y fantasma, tienen un impacto importante en la estabilidad económica de los estudiantes universitarios de Contabilidad y Finanzas. A pesar de que muchos estudiantes son conscientes de la importancia de una buena gestión financiera, persisten limitaciones en el uso de herramientas de control, planificación estructurada y ahorro constante.

La combinación de los datos cuantitativos y los testimonios cualitativos revela no solo los efectos económicos de estos gastos, sino, también, su influencia en el bienestar emocional, la autoestima financiera y los hábitos de consumo. En este contexto, se hace imprescindible la incorporación de programas de educación financiera integral en el ámbito universitario, con el fin de promover competencias prácticas, fomentar el autocontrol y fortalecer la toma de decisiones responsables que contribuyan a una economía personal más sostenible y saludable.

Aunque la mayoría de los estudiantes reconoce la importancia del ahorro (E2P, E2A), persisten dificultades para aplicar prácticas constantes de planificación financiera (E1C, E2C), especialmente ante situaciones imprevistas. Los relatos muestran estrategias instintivas como el ahorro automatizado o la categorización del gasto, pero, también, reflejan una brecha entre el conocimiento financiero teórico y su aplicación práctica. Estos hallazgos subrayan la necesidad de fortalecer la educación financiera práctica, orientada a una gestión consciente y sostenible de los recursos desde la etapa universitaria.

La presente investigación se distingue por su carácter innovador, ya que, tras una revisión exhaustiva de los antecedentes y del estado del arte, se constató que en las universidades del país no existen estudios previos ni trabajos similares en el campo de las ciencias económicas. Esta ausencia de investigaciones relacionadas confirma que el tema constituye un aporte original, al llenar un vacío en la producción académica nacional

5.2 Recomendaciones

A partir del análisis realizado, se proponen las siguientes recomendaciones orientadas a fortalecer la salud financiera de los estudiantes universitarios.

En relación con el primer objetivo específico “Definir la relación que tienen los gastos hormiga, vampiro y fantasma en la estabilidad económica de los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas de las sedes: Central, San Carlos, Atenas y Pacífico”.

Se recomienda desarrollar e implementar programas de educación financiera enfocados en habilidades prácticas y aplicables a la vida cotidiana. Estos programas deben incluir contenidos como la elaboración de presupuestos personales, la planificación financiera, el control de gastos menores (hormiga, vampiro y fantasma), el ahorro programado y la inversión básica.

Diseñar un espacio de exposición e incubación de negocios para generar ingresos adicionales entre los estudiantes universitarios. Las universidades pueden apoyar estas iniciativas mediante la organización de ferias, talleres, asesorías personalizadas y programas de incubación de negocios, que les brinden a los estudiantes herramientas y acompañamiento para desarrollar proyectos sostenibles y económicamente viables.

Generar un modelo de capacitación a la medida para el acompañamiento respecto de los efectos de los gastos hormiga, vampiro y fantasma. Estas campañas deben proporcionar estrategias claras para su identificación y reducción, al mismo tiempo que fomentan una cultura de responsabilidad económica y sostenibilidad financiera desde una perspectiva integral y formativa.

Con respecto al segundo objetivo “Describir las repercusiones que tienen los gastos menores en la salud financiera de los universitarios”.

Además de enseñarles a utilizar herramientas a los estudiantes que les permita manejar mejor sus finanzas personales, tales como aplicar el ROI en su vida diaria para evaluar si sus gastos pequeños, como suscripciones o compras, realmente aportan valor a sus objetivos personales y profesionales. Además, ayuda a planificar sus ahorros y gastos, pueden utilizar el TIR para comparar diferentes opciones de inversión, asegurándose de que sus decisiones financieras los conduzcan hacia un futuro económico más sólido.

Considerando los hallazgos del estudio, se recomienda que las instituciones de educación superior adopten un enfoque integral en la promoción de la salud financiera estudiantil. Esto implica el diseño e implementación de programas de educación financiera práctica y transversal, incorporados en el currículo académico desde etapas tempranas.

El tercer objetivo es “Mostrar el conocimiento que tienen los estudiantes universitarios sobre las finanzas personales”.

Es fundamental que dichos programas consideren, también, el desarrollo de competencias emocionales asociadas al manejo del dinero, tales como la autoestima, el autocontrol y la toma de decisiones conscientes, con el fin de fomentar una relación saludable con las finanzas personales.

Incorporar los contenidos de la educación financiera de forma transversal en los planes de estudio universitarios, especialmente en carreras afines como Contabilidad y Finanzas. Esta integración puede realizarse a través de asignaturas específicas, o mediante módulos, en diferentes áreas del conocimiento, lo que contribuirá al desarrollo de competencias financieras desde etapas tempranas de la formación profesional. Esta estrategia no solo fortalece la salud financiera individual de los estudiantes, sino que, también, puede potenciar su desempeño profesional futuro al contar con herramientas para la toma de decisiones económicas informadas y sostenibles.

Por último, el cuarto objetivo “Analizar los factores que influyen en la incidencia de los gastos menores en estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas”.

Es recomendable implementar y capacitar, entre los estudiantes, el uso de herramientas tecnológicas como aplicaciones móviles y hojas de cálculo para el registro y monitoreo de ingresos y egresos. Estas herramientas facilitan la

identificación de gastos innecesarios, el análisis de hábitos de consumo y la toma de decisiones financieras más informadas. Además, se debe capacitar a los estudiantes en el uso responsable de estas tecnologías, con el objetivo de que se conviertan en aliados en su planificación económica personal.

Fomentar el hábito del ahorro programado, preferiblemente mediante métodos automatizados, que faciliten la acumulación constante de recursos destinados a cubrir imprevistos sin comprometer la estabilidad financiera. Paralelamente, se debe promover una cultura del ahorro y la inversión accesible y realista, adaptada al contexto económico de los estudiantes, destacando su importancia como vía para el desarrollo personal y profesional a largo plazo.

Se recomienda dar continuidad a este aporte mediante el desarrollo de futuras investigaciones que profundicen en la temática abordada. La coherencia con nuestro estado del arte respalda la pertinencia de esta propuesta y abre nuevas perspectivas de análisis y discusión, lo que permitirá enriquecer el conocimiento en el área de las ciencias económicas y fortalecer la base académica nacional.

VI Capítulo. Referencias Bibliográficas

6.1 Referencias

Arias, M. P., Angarita, D. K. y Bernal, J. C. (2019). *¿Qué correlación existe entre los gastos hormiga y la capacidad de ahorro de los estudiantes de la Especialización en Administración Financiera 2019-2 de la Universidad EAN?* [Tesis de especialización, Universidad EAN]. <https://repository.universidadean.edu.co/bitstream/handle/10882/9765/AriasMar%c3%ada2019?sequence=1&isAllowed=y>

Badillo, A., Contreras, A. y Valencia, N. (2022). *La influencia de la educación y las estrategias financieras en la toma de decisiones de inversión personal.* [Archivo PDF]. <https://digitk.areandina.edu.co/server/api/core/bitstreams/4a4a85fb-d22a-428c-ba86-dabbe0d82500/content>

BBVA . (2024) *¿Qué es un presupuesto y cómo elaborar uno con base en objetivos y metas?* [Qué es un presupuesto y cómo elaborar uno con base en objetivos y metas](#)

BBVA. (2025) *Los gastos hormiga ponen en peligro la salud financiera de los jóvenes.* https://www.bbvaassetmanagement.com/es/actualidad/los-gastos-hormiga-ponen-en-peligro-la-salud-financiera-de-los-jovenes/?utm_source=chatgpt.com

BBVA. (s.f.). *¿Qué son las inversiones financieras y qué tipos existen?* <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-las-inversiones-financieras-y-que-tipos-existen/>

- BBVA. (s.f.) *¿Qué son los gastos hormiga, fantasma y vampiro y cómo identificarlos?*
<https://www.bbva.com/es/pe/salud-financiera/que-son-los-gastos-hormiga-fantasma-y-vampiro-y-como-identificarlos/>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. [Archivo PDF]
https://www.academia.edu/42188286/Metodologia_de_la_investigacion_Cesar_Bernal
- Bernal Torres, C. A. (2022). *Metodología de la investigación*. Pearson Educación.
<https://ebooks724.utn.elogim.com:443/?il=19299>
- Borrego, O. (2018). *Inteligencia Financiera ¿Una deficiencia en la educación desde Jóvenes?* [Ensayo Sustentación Diplomado-Alta Gerencia, Universidad Militar Nueva Granada]. <https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/20544>
- Branden, N. (1995). *Los seis pilares de la autoestima*. Ediciones Paidós. [Los Seis Pilares De La Autoestima : Nathaniel Branden : Free Download, Borrow, and Streaming : Internet Arch](#)
- Calisaya Quenta, W., Condori Mamani, H. e Incaluque-Sortija, R. W. (2023). El Impacto Cuantificable de la Educación Financiera en la Gestión de Finanzas Personales: Un Estudio Correlacional. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(5), 5530-5545.
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/8149/12312>

Chan López, Y. y Hernández Romero, Dra, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *Revista Científica Sinapsis*, 21(1). 1-12
<https://doi.org/10.37117/s.v21i1.660>

Chen, E., Hernández, C., Muñoz, E. y Segura, O. (2019). *Desafíos de la Política Educativa para el Desarrollo Sostenible en Costa Rica*.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6799115>

Coopenae. (junio de 2024). *Hormigas y vampiros asechan nuestros presupuestos*.
<https://www.coopenaeinforma.com/hablemos>

Delgado, J. (2016). *Investigación empresarial aplicada. ¿Cómo se puede generar una cultura de ahorro?*
<https://repositorio.ulacit.ac.cr/bitstream/handle/20.500.14230/6597/046725.pdf?sequence=1>

Eker, T. H. (2005). *Los secretos de la mente millonaria* (p.45). Editorial Sirio.
[https://www.google.co.cr/books/edition/Los secretos de la mente millonaria /_2ssDwAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1&pg=PT5&printsec=frontcover](https://www.google.co.cr/books/edition/Los%20secretos%20de%20la%20mente%20millonaria/_2ssDwAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1&pg=PT5&printsec=frontcover)

Enriquez, P. y Argota, G. (2016). *Descripción interpretativa para la elaboración del perfil de tesis de investigación científica con enfoque cualímetro*. [Archivo PDF] <https://www.usmp.edu.pe/campus/pdf/revista22/articulo2.pdf>

García Abanto, J. M. (2017). *Distribución del ingreso en las familias de la costa peruana – año 2014*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Trujillo].
Repositorio Digital Institucional - UNITRU.

<https://dspace.unitru.edu.pe/server/api/core/bitstreams/e6744254-f503-490d-b1d4-3714820930f6/content>

González, J. (2018). *Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones.*

<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/15936/Trabajo%20de%20Investigacion.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2006). *Metodología de la investigación Cuarta edición.* [Archivo PDF]

https://www.academia.edu/37482635/sampieri_et_al_metodologia_de_la_investigacion_4ta_edicion_sampieri_2006_ocr_pdf

Hungría, J. (2016). *El control interno en los ingresos y egresos y su incidencia en los estados financieros.* Guayaquil. ULVR. Facultad de Ciencias Administrativas Carrera de Contabilidad y Auditoría.

<http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1334/1/T-ULVR-1212.pdf>

López, E. G. (2023). *Definición de Salud Financiera.* [Definition of financial health] *Procesos De Mercado.* 20(2), 95-125.

<https://ezproxy.utn.ac.cr/login?url=https://www.proquest.com/scholarly-journals/definición-de-salud-financiera/docview/2921223481/se-2>

Muñoz-Céspedes, E., Ibar-Alonso, R. y Cuerdo-Mir, M. (2022). Metodologías para la Medición de las Competencias Financieras: Un Análisis de Cuestionarios. *Recta*, 23(2), 119-136. <https://doi.org/10.24309/recta.2022.23.2.03>

Mutual Médica. (2022). *La salud financiera.*

<https://www.mutualmedica.com/post/mutualmedica/la-salud-financiera>

Noman, A. M., Chu, L. y Rahman, M. M. (2023). Subjective and objective financial knowledge and their associations with financial risk tolerance. *Journal of Financial Counseling and Planning*. 34(2), 219-237.
<https://doi.org/10.1891/JFCP-2021-0078>

Perera, K. (Ed.) (2018). *Modelo Educativo Universidad Técnica Nacional*. [Archivo PDF]

<https://www.utn.ac.cr/sites/default/files/attachments/Modelo%20Educativo%2001-06-2018.pdf>

Pimienta Prieto, J. H., Estrada Coronado, R. M. y de la Orden Hoz, A. (2018). *Metodología de la investigación: competencias + aprendizaje + vida*. Pearson Educación. <https://ebooks724.utn.elogim.com:443/?il=7587>

Reatiga Charris, I. (2015). *Estrategias para el manejo de las finanzas personales*.
<https://pca.edu.co/editorial/revistas/index.php/gci/article/view/11/9>

Rojas López, M. D., Maya Fernández, L. M. y Valencia Corrales, M. E. (2016). *Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano*.

<https://revistas.udem.edu.co/index.php/ingenierias/article/view/1211>

Sevilla, A. (2024). *Economía: Qué es, por qué es tan importante y para qué sirve*.

<https://economipedia.com/definiciones/economia.html>

Spash, C. (2021). *Fundamentos para una economía ecológica y social*. Los Libros de La Catarata. <https://www.digitaliapublishing.com/a/80873>

Universidad Técnica Nacional. (s.f.). *Vicerrectoría de Investigación y Transferencia*. <https://www.utn.ac.cr/content/vicerrector%C3%ADa-de-investigaci%C3%B3n-y-transferencia>

Useche, M., Artigas, W., Queipo, B y Perozo, E. (2019). *Técnicas e instrumentos*. [Archivo PDF] <https://repositoryinst.uniquajira.edu.co/bitstream/handle/uniquajira/467/88.%20Tecnicas%20e%20instrumentos%20recolecci%c3%b3n%20de%20datos.pdf?sequence=1>

Yepes, M., Torres, M., Pérez, A., Ballesteros, M. y Bravo, A. (2019). Análisis de las finanzas personales de los estudiantes de la Corporación Universitaria Americana (CUA) sede Montería, respecto a la cultura del ahorro. *Revista Ad-Gnosis*, 8(8), 141-147. <https://doi.org/10.21803/adgnosis.8.8.393>

Yudy Alexandra, M. H., Yulieth Daniela Arévalo Ruiz, y Yeila Yuliana, B. M. (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://doi.org/10.21676/23897856.5426>

VII Capítulo. Anexos

Anexo 1. Cita página 17 traducción

De acuerdo con Noman et al. (2023):

Financial risk tolerance is regarded as an important factor affecting the choice of investment. Therefore, it is essential to explore the fundamentals of risk tolerance and thereby provide insights on personal financial planning and counseling as well as contribute to the development of the financial sector. (p. 219)

Anexo 2. Carta Filólogo

Heredia, 14 de julio de 2025

A quien corresponda

Leí y corregí el Trabajo Final de Graduación denominado: *Impacto de los gastos hormiga, vampiro y fantasma enfocado en la gestión financiera y bienestar económico de estudiantes universitarios de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la UTN, periodo 2024-2025*, elaborado por las estudiantes Mariana Arce Sánchez, Marilyn Tatiana Madrigal Álvarez, Catalina Murillo Navarro, Yoselin Ramírez Quesada y Rosemary Valenciano Barrientos, para optar por el Grado de Licenciatura en Contaduría Pública.

Corregí el trabajo en aspectos tales como: construcción de párrafos, vicios del lenguaje que se trasladan a lo escrito, ortografía, puntuación y otros relacionados con el campo filológico, y desde ese punto de vista considero que está listo para ser presentado como trabajo final de graduación, por cuanto cumple con los requisitos establecidos por la Universidad Técnica Nacional, Sede Central.

Se suscribe cordialmente,



Carlos Díaz Chavarría

Carné colegiado: 409

Cédula: 4- 0155-0936 Teléfono: 83 - 26 - 28 – 65

Escritor - Profesor universitario

Filólogo - Maestría en Literatura (UCR) – Maestría en Docencia Universitaria

Comentarista del programa PANORAMA (CANARA)

Presentador de la sección *Cuestiones del idioma* (Teletica – Telered – Teleuno TV)

Premio Micrófono de Oro a la Excelencia Comunicativa

Premio Mundial a la Excelencia Literaria

Premio al Mejor Docente de Humanidades

Premio Excelencia a la Trayectoria Profesional

Premio Excelencia Cultural

Premio Águila de Oro a la Excelencia Académica

Anexo 3. Carta Tutor

Universidad Técnica Nacional

Sede Central

Alajuela, 28 de julio de 2025

Señores

Comisión de Trabajos Finales de Graduación Carrera Contaduría
Pública

UTN – Sede Central

Estimados señores

El suscrito, (MSC.) David Quesada García, Docente de la Carrera de Contaduría Pública), Sede Central, de la Universidad Técnica Nacional, en mi condición de Tutor del Trabajo Final de Graduación, modalidad:

Proyecto () Tesis () Seminario de Graduación (X) denominado: “Impacto de los gastos hormiga, vampiro y fantasma enfocado en la gestión financiera y bienestar económico de estudiantes universitarios de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la UTN, periodo 2024-2025”, elaborado por los estudiantes:

Arce Sánchez, Mariana Madrigal

Álvarez, Marilyn Tatiana

Murillo Navarro, Catalina

Ramírez Quesada, Yoselin

Valenciano Barrientos, Rosemary

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

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'David Quesada'.

Cédula: 114330373

Central Telefónica: 2435-5000 exts. 1107, 1108, 1109, Fax: 2441-6942,

E-mail: infoutn@utn.ac.cr / www.utn.ac.cr

Anexo 4. Cartas Lectores

Miércoles, 16 de julio de 2025

Señores (as)
Comisión de Trabajos Finales de Graduación
Carrera de Contaduría Pública
UTN – Sede

Central

Estimados

señores (as):

A través de la presente, el suscrito, Alejandro Camacho Vargas, contador de profesión y egresado de la Carrera de Contaduría Pública en la Sede Central de la Universidad Técnica Nacional, en calidad de lector del trabajo final de graduación en la modalidad de seminario de graduación, denominado:

“Impacto de los Gastos Hormiga, Vampiro y Fantasma enfocado en la Gestión Financiera y Bienestar Económico de estudiantes universitarios de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la UTN, periodo 2024-2025.

Y elaborado por los estudiantes:

- Mariana Arce Sánchez, cédula: 4-0249-0849
- Marilyn Tatiana Madrigal Álvarez, cédula: 2-0755-0462
- Catalina Murillo Navarro, cédula: 2-0795-0280
- Yoselin Ramírez Quesada, cédula: 2-0750-0848
- Rosemary Valenciano Barrientos, cédula: 2-0806-0692

Doy fe de que he revisado el proyecto y he brindado mis observaciones. Queda a criterio de los estudiantes aplicar aquellas que consideren pertinentes. En virtud de lo anterior, otorgo mi aval para su presentación ante el jurado calificador, por cuanto cumple con las normas establecidas por la universidad para este propósito.

Adicionalmente, se adjunta a esta nota un resumen de las recomendaciones proporcionadas a los estudiantes, de las cuales algunas fueron supervisadas en su aplicación.

Sin más por agregar, se despide,

LUIS ALEJANDRO CAMACHO
CAMACHO
VARGAS (FIRMA)

Firmado digitalmente por
LUIS ALEJANDRO CAMACHO
VARGAS (FIRMA)
Fecha: 2025.07.16 09:37:38
-06'00'

Alejandro Camacho Vargas



Universidad Técnica Nacional

Sede Central

Alajuela, 30 de julio de 2025

Señores

Comisión de Trabajos Finales de Graduación Carrera Contaduría
Pública

UTN – Sede Central

Estimados señores

El suscrito, MSC Nelson Campos Vega, Docente 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 (x) Seminario de Graduación () denominado: “Impacto de los Gastos Hormiga, Vampiro y Fantasma enfocado en la Gestión Financiera y Bienestar Económico de estudiantes universitarios de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la UTN, periodo 2024-2025”, elaborado por los estudiantes:

Mariana Arce Sánchez **cédula No. 402490849**

Marilyn Tatiana Madrigal Álvarez **cédula No. 20755046**

Catalina Murillo Navarro **cédula No. 207950280**

Yoselin Ramírez Quesada **cédula No. 207500848**

Rosemary Valenciano Barrientos **cédula No. 208060692**

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.

NELSON ALONSO
CAMPOS VEGA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
NELSON ALONSO CAMPOS VEGA
(FIRMA)
Fecha: 2025.07.30 08:09:03 -06'00'

Atentamente

Cédula: 401760743

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

Anexo 5. Consentimiento informado



UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL

Sede Central

Carrera de Contaduría Pública

Tel: (506) 2435-5000

**CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA LA REALIZACIÓN DE TRABAJOS DE
INVESTIGACIÓN**

Título del Trabajo:

**Impacto de los gastos hormiga, vampiro y fantasma enfocado en la gestión
financiera y bienestar económico de estudiantes universitarios de la carrera
de Contabilidad y Finanzas de la UTN, periodo 2024-2025**

Investigadores: Mariana Arce Sánchez / marcesa@est.utn.ac.cr
Marilyn Tatiana Madrigal Álvarez / mamadrigal@est.utn.ac.cr
Catalina Murillo Navarro / mamurillon@est.utn.ac.cr
Yoselin Ramírez Quesada / yaramirezqu@est.utn.ac.cr
Rosemary Valenciano Barrientos / rvalencianob@est.utn.ac.cr

Profesor Tutor: _____ / [\(correo electrónico\)](#)

Participante: _____

Tel: _____ Email: _____

A) PROPÓSITO DE LA INVESTIGACIÓN

Este estudio es realizado con fines de investigación por los estudiantes Mariana Arce Sánchez, cédula 402490849; Marilyn Madrigal Álvarez, cédula 207550462; Catalina Murillo Navarro, cédula 207950280; Yoselin Ramírez Quesada, cédula 207500848 y Rosemary Valenciano Barrientos, cédula 208060692, quienes cursan la licenciatura en Contaduría Pública en la Universidad Técnica Nacional Sede Central, Alajuela, Costa Rica.

El objetivo de este trabajo es evaluar el impacto económico de los gastos hormiga, vampiro y fantasma en la población estudiantil de la carrera de Contabilidad y Finanzas de las sedes: Central, Atenas, Pacífico y San Carlos de la Universidad Técnica Nacional, por medio de un estudio socioeconómico que demuestre la estabilidad financiera de los estudiantes durante el periodo 2024-2025.

En el estudio participarán aproximadamente 297 estudiantes, quienes nos ayudarán respondiendo preguntas para evaluar el tema en estudio.

B. ¿QUÉ SE HARÁ?

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

1. Ser parte de una entrevista **semiestructurada** (conversación en la que se le realizará una serie de preguntas dirigidas a población estudiantil).
2. Resolver un cuestionario corto (las preguntas pretenden brindar de manera cuantitativa y cualitativamente información que nos ayude a profundizar el estudio).

3. Matriz analítica se analizará la información obtenida, con el fin de comparar el porcentaje de gastos menores respecto del ingreso mensual que tienen los estudiantes, además del porcentaje del ingreso personal disponible que destinan para el ahorro.

4. La entrevista también tiene como objetivo evaluar el sentimiento de satisfacción que la persona tiene de sí misma, con respecto a su manejo presupuestario.

5. ROI y TIR nos permite evaluar si los gastos menores son una inversión que contribuyen al éxito académico y si los beneficios justifican el costo.

Ambos puntos (1 y 2) serán desarrollados en una única sesión, el lugar y la hora serán previamente establecidos por el participante y los investigadores. Por otra parte, el tiempo estimado que se le solicitará será de 1 hora.

Debe considerar que la entrevista será grabada (únicamente audio), no obstante, se aclara que usted podrá negarse en el momento que lo requiera. Si este fuera el caso, los investigadores tomarán notas escritas durante la conversación.

Finalmente, tanto la entrevista, como el cuestionario que usted responda, tendrán carácter anónimo.

C. RIESGOS

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

D. BENEFICIOS

Como resultado de su participación en este estudio, usted NO obtendrá beneficios directos, no obstante, el estudio será de gran utilidad para la sociedad costarricense, máxime considerando la difícil situación económica a la que nos enfrentamos.

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

E. VOLUNTARIEDAD

Su participación en esta investigación es voluntaria y usted podrá negarse a participar o retirarse en cualquier momento, sin perder los beneficios a los cuales tiene derecho, ni ser castigado de ninguna forma por su retiro o falta de participación.

Los datos recolectados hasta este momento no serán utilizados en la investigación, en caso de que usted decida retirarse, salvo que usted así lo autorice.

F. CONFIDENCIALIDAD

Los investigadores garantizamos un estricto manejo y confidencialidad de la información recopilada mediante este estudio. Para ello, se tomarán las siguientes medidas:

- Manipulación de las grabaciones únicamente por parte de los investigadores,

- Almacenamiento de los datos en un dispositivo con contraseña.

Además, se aclara que este estudio constituye una Trabajo Final de Graduación y, dada su aprobación, el documento final será publicado en la base de datos de la Universidad Técnica Nacional y se realizará una defensa pública o presentación de los resultados, todo esto siempre resguardando el anonimato de su participación.

H. INFORMACIÓN

Antes de dar su autorización, debe hablar con los responsables de la investigación o sus colaboradores sobre este estudio y ellos deben haber contestado satisfactoriamente todas sus preguntas acerca del estudio y de sus derechos. Si quisiera más información, puede obtenerla comunicándose con Mariana Arce Sánchez 6230-0607 marcesa@est.utn.ac.cr / Marilyn Madrigal Álvarez 6362-0028 mamadrigal@est.utn.ac.cr / Catalina Murillo Navarro 8610-8653 mamurillon@est.utn.ac.cr / Yoselin Ramírez Quesada 8688-1433 yaramirezqu@est.utn.ac.cr / Rosemary Valenciano Barrientos 6383-2635 rvalencianob@est.utn.ac.cr, en horario de lunes a viernes de 7:00 pm a 8:00 pm o comunicándose con el (la) tutor (a) de este trabajo, Lic. _____ al correo [\(correo electrónico del \(a\) tutor\)](#)

Cualquier consulta adicional puede comunicarse con la Vicerrectoría de Investigación y Transferencia de la Universidad Técnica Nacional al correo vit@utn.ac.cr o a la Dirección de la Carrera de Contaduría Pública al correo cofisc@utn.ac.cr

- I. Usted NO perderá ningún derecho por firmar este documento y recibirá una copia firmada de este para su uso personal.

CONSENTIMIENTO

He leído o se me ha leído toda la información descrita en este documento antes de firmarlo. Se me ha brindado la oportunidad de hacer preguntas y estas han sido contestadas en forma adecuada. Por lo tanto, declaro que entiendo de qué trata el proyecto, las condiciones de mi participación y accedo a participar como sujeto de investigación en este estudio.

Nombre, firma y cédula del / la participante

Lugar, fecha y hora: _____

Mariana Arce Sánchez
Investigador (a)
Cédula: 402490849
Fecha y hora: _____

Marilyn Tatiana Madrigal Álvarez
Investigador (a)
Cédula: 207550462
Fecha y hora: _____

Catalina Murillo Navarro
Investigador (a)
Cédula: 207950280
Fecha y hora: _____

Yoselin Ramírez Quesada
Investigador (a)
Cédula: 207500848
Fecha y hora: _____

Rosemary Valenciano Barrientos
Investigador (a)
Cédula: 208060692
Fecha y hora: _____