



UNIVERSIDAD DE PANAMÁ

VICERRECTORÍA DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN

TESIS

“GESTIÓN Y MANEJO DEL DINERO A TRAVÉS DEL USO DE ESTRATEGIAS DE APRENDIZAJE A ESTUDIANTES DE LA CARRERA DE FINANZAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES DEL CENTRO REGIONAL UNIVERSITARIO DE PANAMÁ OESTE”.

KIMBERLY DAYANNE DE GRACIA VALERO

8-947-2006

TRABAJO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE
MAGISTER EN DOCENCIA SUPERIOR.

ASESORA: DRA. ANA MERCEDES ÁLVAREZ FRANCO

PANAMÁ, REPÚBLICA DE PANAMÁ

2025

HOJA DE APROBACIÓN

APROBADO POR: _____

PROFESOR ASESOR: _____

COORDINADOR DE POSTGRADO: _____

PANAMÁ, 2025.

Dedicatoria

Doy gracias a Dios por su constante compañía en cada paso de mi camino. Le agradezco por haberme otorgado la sabiduría, fuerza y salud necesarias para poder cumplir mi más grande anhelo: ejercer la docencia.

A mi madre, Leticia Valero, por haberme contagiado su pasión por la enseñanza desde que era una niña. Ella siempre me ha demostrado que hay una manera diferente y divertida de aprender. Gracias a mi madre por ser mi primera maestra y por haber sido gran parte de mi éxito.

A mi padre, Efraín De Gracia, por estar presente en cada etapa de mi vida, a pesar de las adversidades y la distancia. A él le agradezco por apoyarme en todo lo que necesitaba.

A mis hermanas, Dayanne y Sussan, por su constante apoyo y por creer en mí. Este logro no habría sido posible sin su apoyo y motivación.

A mi tía, Jenny Valero, por ser una guía constante en mis estudios. No hay palabras para expresar mi agradecimiento por todo lo que has hecho por mí.

A toda mi familia, por estar siempre presente en mi vida y por respaldarme en todo lo que emprendo. En mis mejores memorias siempre estarán presentes nuestras reuniones familiares y aventuras compartidas, gracias por estar ahí y por siempre brindarme su apoyo incondicional.

Kimberly De Gracia

Agradecimiento

En primer lugar, quiero expresar mi más sincero agradecimiento a la Universidad de Panamá por haberme concedido la oportunidad de cursar estudios superiores en esta prestigiosa institución. A lo largo de mi carrera he recibido una formación sólida y completa que me ha permitido adquirir los conocimientos y las habilidades necesarias para afrontar los retos del mundo profesional.

Agradezco profundamente a todos los profesores que han formado parte de mi camino académico. Sus enseñanzas, su dedicación y su pasión por el conocimiento han sido fundamentales en mi desarrollo intelectual y personal. De manera especial, quiero agradecer a la Doctora Ana Mercedes Álvarez Franco, mi asesora de tesis, por su invaluable apoyo y guía durante todo el proceso de investigación. Su paciencia, su experiencia y su sabiduría me han permitido llevar a cabo este proyecto de manera exitosa.

Gracias a mis compañeros de clase por compartir conmigo esta experiencia única. Juntos hemos aprendido, hemos crecido y hemos formado amistades que perdurarán en el tiempo.

A mi familia y amigos, por su amor incondicional, su apoyo y su aliento en todo momento. Gracias por creer en mí y por motivarme a seguir adelante incluso en los momentos más difíciles.

Kimberly De Gracia

ÍNDICE

| | |
|--|------|
| Dedicatoria | iii |
| Agradecimiento | iii |
| ÍNDICE DE TABLAS | viii |
| ÍNDICE DE GRÁFICAS | ix |
| RESUMEN..... | 1 |
| INTRODUCCIÓN..... | 1 |
| CAPÍTULO I ASPECTOS GENERALES | 5 |
| CAPÍTULO I: ASPECTOS GENERALES DE LA INVESTIGACIÓN | 6 |
| 1.1. Situación actual del problema | 6 |
| 1.2. Planteamiento del problema..... | 7 |
| 1.3. Hipótesis | 9 |
| 1.4. Objetivos de la investigación..... | 10 |
| 1.4.1 Generales | 10 |
| 1.4.2 Específicos..... | 10 |
| 1.5. Delimitación del estudio..... | 10 |
| 1.6. Limitación del estudio | 10 |
| CAPÍTULO II MARCO REFERENCIAL..... | 11 |
| 2.1. Antecedentes | 12 |
| 2.2. Conceptualización | 13 |
| 2.2.1 Concepto de Estrategias de aprendizaje..... | 13 |
| 2.2.2 Concepto de Gestión del dinero..... | 14 |
| 2.2.3 Concepto de Dinero. | 14 |
| 2.2.4 La Falta de Conocimientos Financieros en los jóvenes. | 15 |
| 2.3. Teorías sobre Gestión y Manejo del Dinero | 17 |
| 2.3.1 Teoría del Aprendizaje Social..... | 17 |
| 2.3.2 Teoría de la Racionalidad Limitada. | 19 |

| | |
|--|----|
| 2.3.3 Teoría del Aprendizaje Experiencial..... | 21 |
| 2.4. Paradigmas sobre Gestión y Manejo del Dinero..... | 23 |
| 2.4.1 Paradigmas vs Posibilitantes..... | 23 |
| 2.4.2 Ejemplos de Paradigmas Limitantes..... | 24 |
| 2.4.3 Ejemplos de Paradigmas Posibilitantes..... | 25 |
| 2.5 Estrategias de Aprendizaje para Gestión y Manejo del Dinero..... | 25 |
| 1. Establecer metas Financieras claras..... | 26 |
| 1.1 Concepto de metas..... | 26 |
| 1.2 Tipos de metas en el tiempo..... | 26 |
| 1.2.1 Las metas a corto plazo..... | 27 |
| 1.2.3 Las metas a largo plazo..... | 28 |
| 1.3 Objetivos Smart..... | 29 |
| 1.3.1 Características de los Objetivos Smart..... | 29 |
| 1.3.2 Ejemplo de utilización de los Objetivos Smart..... | 30 |
| 1.3.3 Beneficios de utilización de los Objetivos Smart..... | 31 |
| 2. Analizar y comprender los conceptos utilizados en el presupuesto..... | 31 |
| 2.1 Ingresos..... | 32 |
| 2.2 Gastos..... | 33 |
| 2.3 Activos..... | 33 |
| 2.4 Pasivos..... | 34 |
| 2.5 Patrimonio..... | 35 |
| 2.5.1 Patrimonio Neto Personal..... | 36 |
| 2.5.2 Cálculo del Patrimonio Neto Personal..... | 36 |
| 2.5.3 Interpretación de resultados del Patrimonio Neto Personal..... | 36 |
| 3. Cómo crear un Presupuesto..... | 37 |
| 3.1 Identifica tus ingresos..... | 37 |
| 3.2 Identifica tus gastos..... | 37 |
| 3.3 Analiza tus gastos..... | 38 |
| 3.4 Lleva un registro..... | 40 |
| 3.4.1 Beneficios de llevar un registro..... | 41 |
| 3.5 Ejemplo de registro semanal de gastos..... | 42 |

| | |
|---|----|
| 3.6 Utilizar un calendario..... | 46 |
| 3.7 Guía para diseñar un Presupuesto..... | 46 |
| 3.7.1 Reunir todos los documentos financieros:..... | 47 |
| 3.7.2 Calcular los ingresos netos..... | 48 |
| 3.7.3 Monitorear los gastos por periodo..... | 48 |
| 3.7.4 Clasificar los ingresos y gasto:..... | 49 |
| 3.7.5 Aplicar la fórmula del Patrimonio..... | 50 |
| 3.7.6 Analizar los resultados..... | 50 |
| 3.7.7 Modelos de presupuestos..... | 55 |
| | |
| 4.Practicar el hábito del Ahorro..... | 58 |
| 4.1 Establecer metas claras y realistas..... | 59 |
| 4.2 Utilizar un método de ahorro..... | 61 |
| 4.2.1 Métodos de los 30 días..... | 62 |
| 4.2.2 Regla 50-30-20..... | 63 |
| 4.2.3 Método de los cien sobres..... | 64 |
| | |
| 5.Automatizar las finanzas..... | 65 |
| 5.1 Herramientas para automatizar las finanzas..... | 66 |
| 5.2 Beneficios de automatizar las finanzas..... | 67 |
| | |
| 6.Cómo liberarse de deudas..... | 68 |
| 6.1 Entender la situación actual..... | 68 |
| 6.2 Métodos para saldar deudas..... | 69 |
| 6.2.1 Recomendaciones adicionales..... | 71 |
| | |
| 7. Tener un fondo de emergencia..... | 71 |
| 7.1 Diferencia entre un fondo de emergencia y ahorro..... | 72 |
| 7.2 Diferencia entre un fondo de emergencia y fondo de contingencias..... | 72 |
| 7.3 Proceso para crear un fondo de emergencias..... | 73 |
| 7.4 Consejos para incrementar y mantener el fondo de emergencias..... | 74 |
| | |
| 8. Educación Financiera Continua..... | 75 |

| | | |
|---|--|-----|
| 8.1 | Recomendaciones para mantenerse informado y actualizado..... | 75 |
| CAPÍTULO III MARCO METODOLÓGICO | | 78 |
| CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO | | 79 |
| 3.1. | Diseño de investigación..... | 79 |
| 3.2. | Supuesto | 80 |
| 3.3 | Definición operacional de variables..... | 80 |
| 3.4 | Fuentes primarias y secundarias. | 81 |
| 3.5 | Población y Muestra. | 81 |
| 3.6 | Instrumentos..... | 82 |
| 3.7 | Procedimiento. | 83 |
| 3.8 | Diseño estadístico Instrumentos. | 83 |
| CAPÍTULO IV: RESULTADOS..... | | 85 |
| 4.1 | Descripción de los resultados..... | 86 |
| 4.2. | Análisis de los resultados..... | 87 |
| CAPÍTULO V: DISCUSIÓN DE RESULTADOS | | 105 |
| 5.1 | Conclusiones..... | 106 |
| 5.2 | Recomendaciones | 108 |
| 5.3 | Relaciones con otras investigaciones | 109 |
| CAPÍTULO VI:..... | | 111 |
| PROPUESTA..... | | 112 |
| BIBLIOGRAFÍA | | 115 |
| ANEXOS..... | | 118 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|--|----|
| Tabla N°1. Tipos de Ingresos..... | 32 |
| Tabla N°2. Tipos de Gastos. | 33 |
| Tabla N°3. Tipos de Activos..... | 34 |
| Tabla N°4. Tipos de Pasivos | 45 |
| Tabla N°5. Presupuesto Semanal..... | 42 |
| Tabla N°6. Presupuesto No.1 | 56 |
| Tabla N°7. Presupuesto No.2..... | 58 |
| Tabla N°8. Método de ahorro No. 1. | 62 |
| Tabla N°9 Método de ahorro No. 2 | 63 |
| Tabla N°10. Aplicación de Métodos para saldar deudas. | 70 |

ÍNDICE DE GRÁFICAS

| | |
|--|----|
| Gráfico N°1. Proporción del sexo de los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, 2024... | 87 |
| Gráfica N°2. Proporción de edad de los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, 2024... | 88 |
| Gráfica N°3. Proporción de miembros de la familia que dependen económicamente de los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, 2024..... | 89 |
| Gráfica N°4. Frecuencia con la que los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste elaboran un presupuesto, 2024..... | 90 |
| Gráfica N°5. Uso de herramientas o aplicaciones para administrar las finanzas entre los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, 2024..... | 91 |
| Gráfica N°6. Planes de ahorro para alcanzar metas financieras a corto plazo entre los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, 2024..... | 92 |
| Gráfica N°7. Responsabilidad en la administración financiera personal entre los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, 2024..... | 93 |

| | |
|---|----|
| Gráfica N°8. Responsabilidad en la administración financiera personal entre los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, 2024. | 94 |
| Gráfica N°9. Conocimientos y habilidades para la gestión financiera efectiva entre los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, 2024. | 95 |
| Gráfica N°10. Participación en cursos sobre gestión y manejo del dinero entre los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, 2024. | 96 |
| Gráfica N°11. Lectura de libros sobre gestión y manejo del dinero entre los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, 2024. | 97 |
| Gráfica N°12. Uso de videos para aprender sobre gestión y manejo del dinero entre los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, 2024. | 97 |
| Gráfica N°13. Impacto de las estrategias de aprendizaje utilizadas en la mejora de las habilidades de gestión y manejo del dinero entre los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, 2024. | 98 |
| Gráfica N°14. Estrategias de aprendizaje más efectivas para la gestión y manejo del dinero entre los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, 2024. | 99 |

Gráfica N°15. Los tres grandes: Suponga que tiene B/.100. 00 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés anual del 2%. Después de 5 años sin tocar dicha cuenta, ¿cuánto dinero cree que tendría? 100

Gráfica N°16. Los tres grandes: Imagine que la tasa de interés en su cuenta de ahorros fuera del 1% anual y la inflación del 2% anual. Después de 1 año, ¿cuánto podría comprar con el dinero en esta cuenta? 102

Gráfica N°17. Diga si este enunciado es verdadero o falso: "La compra de acciones de una sola compañía generalmente brinda un rendimiento más seguro que un fondo mutuo de acciones". 103

RESUMEN

La presente investigación aborda una problemática relevante y de actualidad: el uso de estrategias de aprendizaje para Gestión y manejo del dinero en estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste.

Este estudio se enfoca en identificar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes, basándose en los conceptos fundamentales conocidos como The Big Three: interés compuesto, inflación y diversificación de riesgos. Además, se evalúa la efectividad de las herramientas y recursos educativos empleados para mejorar las habilidades financieras. A través de un enfoque cuantitativo y descriptivo, se realizó una encuesta estructurada que permitió analizar prácticas de ahorro, elaboración de presupuestos y estrategias de aprendizaje utilizadas por los estudiantes. Los resultados revelan fortalezas en el uso de videos y cursos como métodos educativos, así como áreas que requieren mayor atención, como la participación en actividades prácticas y el refuerzo de conocimientos clave sobre inflación y diversificación de riesgos.

Las conclusiones resaltan la necesidad de programas educativos que combinen finanzas básicas con métodos de enseñanza dinámicos y accesibles. Estas recomendaciones buscan mejorar la educación financiera de los estudiantes para su desarrollo profesional y su capacidad de tomar decisiones económicas responsables en la vida personal y social.

Palabras clave: Educación financiera, estrategias de aprendizaje, Finanzas personales, The Big Three.

ABSTRACT

This research addresses a relevant and current issue: the use of learning strategies for money management among students of the bachelor's degree in finance and international business at the Centro Regional Universitario de Panamá Oeste.

This study focuses on identifying students' level of financial knowledge, based on the fundamental concepts known as The Big Three: compound interest, inflation, and risk diversification. It also evaluates the effectiveness of educational tools and resources used to improve financial skills. Using a quantitative and descriptive approach, a structured survey was conducted to analyze students' savings practices, budgeting, and learning strategies. The results reveal strengths in the use of videos and courses as educational methods, as well as areas that require greater attention, such as participation in practical activities and the reinforcement of key knowledge about inflation and risk diversification.

The conclusions highlight the need for educational programs that combine basic finance with dynamic and accessible teaching methods. These recommendations seek to improve students' financial education for their professional development and their ability to make responsible financial decisions in their personal and social lives.

Keywords: Financial education, learning strategies, personal finance, The Big Three.

INTRODUCCIÓN

En el panorama actual, el mal manejo de las finanzas personales y el endeudamiento excesivo en instituciones bancarias y financieras se erigen como uno de los mayores retos que afronta la sociedad panameña.

Según un informe del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), Panamá tiene un nivel de conocimiento financiero relativamente bueno en conceptos como la inflación, con un 76% de aciertos en encuestas, superando el promedio del G20 (53%). Sin embargo, hay áreas que necesitan fortalecerse, como el cálculo y pago de intereses. (Yangüez, 2024)

En Panamá, la Ley 374 de 2023 promueve la educación financiera obligatoria en colegios. Además, diversos bancos y asociaciones sin fines de lucro ofrecen programas educativos enfocados en ahorro, presupuestos y gestión financiera para fortalecer la inclusión económica. (Yangüez, 2024)

Por ejemplo, el programa "Saquemos Cuentas", liderado por Microserfin, ha beneficiado a más de 24,000 microempresarios en Panamá, fortaleciendo sus habilidades financieras. Busca mejorar la administración de deudas, ahorro y presupuestos, impactando especialmente a mujeres y emprendedores vulnerables. (Jaén, 2025)

A pesar de los esfuerzos de diversas entidades, por ofrecer capacitaciones y cursos sobre educación financiera, aún no se ha logrado el objetivo de cultivar prácticas financieramente responsables en la población.

La deuda de los consumidores panameños con los bancos aumentó un 3.38% al cierre de junio de 2024, alcanzando más de \$35,352 millones. Las hipotecas representan la mayor carga, seguidas por créditos personales, tarjetas de crédito y préstamos de automóviles. (Redacciónensegundos.com.pa, 2024)

La República de Panamá, al igual que muchos otros países del mundo, presenta un déficit significativo en materia de educación financiera para sus habitantes. Esta carencia de información y comprensión en temas financieros no se limita a afectar al individuo de manera

aislada, sino que también irradia sus consecuencias negativas hacia su entorno familiar inmediato y se proyecta, con implicaciones de largo alcance, en la sociedad panameña en general.

La falta de una sólida base de conocimientos financieros expone a las personas a tomar decisiones poco informadas con respecto a sus finanzas personales, lo que potencialmente conduce a un endeudamiento excesivo, dificultades para planificar el futuro económico y una mayor vulnerabilidad ante prácticas financieras engañosas o abusivas.

Sin embargo, cuando la persona no posee la capacidad para pagar estas deudas, se enfrenta a un ciclo de endeudamiento que puede incrementarse hasta niveles exorbitantes. Esta falta de alfabetización financiera puede generar inestabilidad dentro de los hogares, obstaculizando su capacidad para alcanzar la seguridad económica.

En Panamá, cada persona registrada en el sistema APC Experian debe, en promedio, \$17,300. La deuda total asciende a B/.40,000 millones, con hipotecas representando el 53%. La morosidad está controlada, manteniéndose en un 7.3% sobre el saldo total. (Morán, 2024)

Esta situación afecta el historial crediticio de los prestatarios; convirtiéndose en un obstáculo para acceder a futuros préstamos, ya que las entidades financieras perciben a estas personas como de alto riesgo.

Según Giovanna Cardellicchio, gerente general de APC Experian. El saldo de crédito de los hogares panameños alcanzó los B/.39.324 millones al cierre del 2023, comparado con los B/.37.000 millones del 2022. “Esto es un crecimiento realmente similar al que hemos tenido en los últimos años, de alrededor de 3%, 4% o 5%, que es lo que se ha venido dando obviamente después de la pandemia”. (Calles, 2021)

Esta realidad pone de manifiesto la urgente necesidad de fortalecer las estrategias de educación financiera en la región, con el objetivo de empoderar a la población para tomar decisiones financieras responsables que les permitan alcanzar una mayor estabilidad económica y bienestar social.

La presentación de este informe está distribuida en seis capítulos que recogen el procedimiento aplicado para la investigación.

El primer capítulo aborda los elementos generales de la investigación, incluyendo el planteamiento del problema, la razón que justifica su desarrollo y los objetivos que se plantean cumplir.

El segundo capítulo expone el análisis y evaluación de las categorías fundamentales del marco conceptual, con el propósito de enriquecer la discusión teórica que impulsa la construcción del marco metodológico.

El tercer capítulo describe el enfoque científico del proyecto, detallando el tipo de estudio, la hipótesis, indicadores de la variable, población y muestra, así como los pasos y etapas realizados a lo largo de la investigación.

El cuarto capítulo presenta la interpretación de los resultados obtenidos, utilizando tablas y gráficos como referencia, basados en la encuesta realizada a estudiantes de la Licenciatura de Finanzas y Negocios Internacionales y organizados de manera estructurada según diversos aspectos relevantes.

El quinto capítulo analiza los resultados obtenidos mediante tablas y gráficos basados en encuestas a estudiantes de Finanzas y Negocios Internacionales. Se identifican avances en conocimientos financieros, preferencia por métodos interactivos de aprendizaje y desafíos en planificación financiera. Se presentan recomendaciones para fortalecer la educación financiera y su aplicación práctica.

El sexto capítulo propone un programa integral de Gestión y Manejo del Dinero, combinando teoría y prácticas experienciales. Su objetivo es cerrar brechas en alfabetización financiera y fomentar hábitos financieros responsables. La estructura del programa incluye un diagnóstico inicial y estrategias de aprendizaje enfocadas en conceptos clave como interés compuesto, inflación y diversificación de riesgos.

CAPÍTULO I
ASPECTOS GENERALES

CAPÍTULO I: ASPECTOS GENERALES DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Situación actual del problema

La paradoja que enfrentan los estudiantes de Finanzas y Negocios Internacionales es alarmante: aunque reciben formación académica orientada al ámbito financiero empresarial, muchos carecen de habilidades prácticas para gestionar sus propias finanzas personales. Este desbalance evidencia una brecha significativa entre la teoría impartida en las aulas y las necesidades reales de la vida cotidiana.

Las finanzas personales en estudiantes universitarios son fundamentales para formar hábitos que impacten su futuro. Un estudio de 2023 destaca cómo la educación práctica mejora su calidad de vida, economía personal y habilidades para gestionar ingresos en contextos económicos desafiantes. (Ruíz & Cerrud, 2023)

El currículo académico de Finanzas Internacionales prioriza temas como análisis financiero, inversiones y gestión de riesgos empresariales, pero deja de lado aspectos esenciales como la elaboración de presupuestos, el manejo de deudas, el ahorro y la planificación financiera personal.

Esta carencia genera problemas tangibles en los estudiantes, quienes a menudo muestran una limitada capacidad para administrar sus ingresos de manera responsable. Como resultado, toman decisiones financieras inadecuadas que pueden comprometer su estabilidad económica futura.

La Superintendencia de Bancos de Panamá advierte sobre altos niveles de endeudamiento, especialmente en jóvenes con ingresos bajos. Esto refleja una presión financiera significativa, destacando la necesidad de educación financiera práctica para mejorar la gestión de deudas y decisiones económicas. (Berrío, 2025)

La implementación de estrategias educativas que integren la gestión y el manejo del dinero en la formación de estos estudiantes es una necesidad urgente. Esto no solo cerraría la brecha entre teoría y práctica, sino que también formaría profesionales más completos, capaces de tomar decisiones financieras acertadas tanto en su vida personal como en el ámbito empresarial. Además, estos conocimientos les permitirían asesorar a familiares, amigos y futuros clientes de manera efectiva.

1.2. Planteamiento del problema

En primer lugar, se destaca que gran parte de la población panameña carece de conocimientos esenciales para gestionar de forma adecuada sus ingresos. En este contexto, los estudiantes de la carrera de Finanzas y Negocios Internacionales, aunque reciben formación académica orientada al ámbito empresarial, enfrentan una alarmante brecha entre la teoría y las habilidades prácticas necesarias para la vida cotidiana.

Esta paradoja resulta preocupante, ya que dificulta la capacidad de estos estudiantes para administrar eficazmente sus finanzas personales, lo que a menudo deriva en decisiones económicas inadecuadas que afectan su estabilidad futura. Estudios recientes, como el de Ruiz y Cerrud (2023), destacan que la educación financiera práctica puede mejorar significativamente la calidad de vida, al desarrollar competencias para gestionar ingresos y gastos en escenarios económicos complejos.

Son múltiples las consecuencias al no tener conocimientos financieros, a continuación, se mencionan algunas de estas:

- Falta de recursos para poder hacer frente a imprevistos o emergencias.
- Alta posibilidad de endeudamiento al gastar más de lo que se genera. Ya sea mediante préstamos bancarios o prestamistas.

- Mayor riesgo a la hora de tomar decisiones en la adquisición de bienes. (Casa, auto, terreno, entre otros).

Además, la Superintendencia de Bancos de Panamá (2025) resalta que el alto endeudamiento en jóvenes con ingresos bajos refleja la necesidad urgente de estrategias educativas que fortalezcan el manejo responsable del dinero.

Dotar a los estudiantes de herramientas de gestión financiera no solo beneficiará su formación integral, sino que también les permitirá transmitir estos conocimientos a sus familias y comunidades, contribuyendo a una población más educada financieramente.

Entre los beneficios de contar con una educación financiera, cabe mencionar:

- Mejor toma de decisiones económicas.
- Fomento del ahorro y la planificación.
- Reducción del endeudamiento.
- Impacto positivo en su entorno.

La implementación de estas estrategias cerraría la brecha entre la teoría y la práctica, formando profesionales completos y preparados tanto para el ámbito empresarial como para los desafíos de la vida diaria.

¿Es necesario ejecutar estrategias de aprendizaje para fortalecer la gestión y manejo del dinero en los estudiantes de la carrera de Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste?

1.3. Hipótesis

La falta de educación financiera en Panamá representa una problemática latente que exige atención urgente. Esta situación, se ha visto agravada por los efectos de la pandemia, que han incrementado el endeudamiento, el costo de productos básicos, las tarifas de servicios públicos y la precariedad laboral.

En este contexto, la implementación de este proyecto de educación financiera para estudiantes de Finanzas y Negocios Internacionales se convierte en una necesidad imperiosa. Dotar a estos futuros profesionales de las herramientas y conocimientos necesarios para gestionar sus finanzas de manera responsable no solo les permitirá mejorar su propia situación económica, sino que también los convertirá en multiplicadores de conocimientos financieros para sus familiares, amigos y comunidades.

La educación financiera es una inversión en el futuro de Panamá. Al empoderar a las personas con el conocimiento y las habilidades necesarias para gestionar sus finanzas de manera adecuada, se está construyendo un camino hacia una sociedad más próspera, justa y sostenible.

Este proyecto no solo responde a una necesidad urgente, sino que también se alinea con los objetivos de desarrollo sostenible de la Agenda 2030, en particular con el objetivo 4 de educación de calidad y el objetivo 10 de reducción de las desigualdades.

En definitiva, la implementación de este proyecto de educación financiera es una acción necesaria, viable y con un alto potencial de impacto positivo en la sociedad panameña. Es una inversión en el presente y en el futuro del país, una apuesta por el desarrollo individual y social.

1.4 Objetivos de la investigación

1.4.1 Generales:

Analizar el nivel de conocimientos financieros y las prácticas de gestión del dinero de los estudiantes de la carrera de Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, así como la pertinencia y resultados de la aplicación de estrategias de aprendizaje para fortalecer sus competencias financieras

1.4.2 Específicos:

- Diagnosticar el nivel de conocimientos y prácticas actuales de los estudiantes sobre la gestión y manejo del dinero.
- Identificar las estrategias de aprendizaje más pertinentes para fortalecer las competencias financieras en el contexto universitario.
- Analizar los resultados del uso de dichas estrategias en el desarrollo de competencias de gestión financiera de los estudiantes.
- Proponer recomendaciones pedagógicas para optimizar la enseñanza de la gestión y manejo del dinero en la carrera de Finanzas y Negocios Internacionales.

1.5 Delimitación del estudio

Esta investigación se llevará a cabo a estudiantes del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste. Se realizará mediante una encuesta virtual que se aplicará a estudiantes de segundo año, del turno diurno de la carrera de Finanzas y Negocios Internacionales.

1.6 Limitación del estudio

La muestra seleccionada corresponde a estudiantes de segundo año de la Carrera de Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste en el

año 2024, lo cual puede no representar al total de la población de estudiantes de esta carrera en el país.

La investigación se basó principalmente en un enfoque cuantitativo, lo que pudo haber limitado la comprensión de las experiencias y percepciones individuales de los estudiantes.

CAPÍTULO II
MARCO REFERENCIAL

CAPÍTULO II: MARCO REFERENCIAL

2.1. Antecedentes

La carencia de conocimientos financieros y la inadecuada gestión de recursos económicos representan un obstáculo significativo para el bienestar de la población panameña. Esta situación se vio agravada durante el 2020 con la llegada de la pandemia de COVID-19, la cual expuso la fragilidad económica de muchos ciudadanos al no contar con fondos de emergencia para enfrentar imprevistos.

Como evidencia de esta situación, el periódico Metro Libre publicó un artículo titulado "panameños adeudan más de treinta mil millones en los bancos". En dicho artículo, se detalla la deuda total adeudada a las entidades bancarias "En préstamos de autos las personas adeudan B/.1,747,623,613, mientras que en préstamos personales el saldo es de B/.6,836,063,123, en tarjetas de crédito adeudan B/.2,516,178,310 y en el resto de las carteras B/.1,957,163,914". (Calles, 2021)

Las cifras de endeudamiento en Panamá, intensificadas por la pandemia, son motivo de gran preocupación. La falta de fondos de emergencia obligó a muchos a endeudarse, generando una compleja situación financiera para muchos hogares. La moratoria gubernamental, donde "Las entidades bancarias, cooperativas y financieras no podrán efectuar cobros, aumentar tasas de interés aplicadas, recargos o cualquier otro interés por falta de pago, pago atrasado o cualquier otro interés". (Roux, 2020) si bien alivió temporalmente la presión, no soluciona la raíz del problema: la falta de educación financiera.

El problema del endeudamiento en Panamá requiere una acción integral. Si bien entidades financieras y bancarias ofrecen educación financiera gratuita, es crucial que la Universidad de Panamá asuma un rol protagónico. La Universidad de Panamá, como principal casa de estudios, debe dotar a los estudiantes de una sólida cultura financiera. Esto no solo beneficiará a los individuos, sino que también impulsará la economía del país.

Propongo enfocar inicialmente en los estudiantes de Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste. Ellos pueden convertirse en multiplicadores de conocimiento financiero, asesorando a familiares, amigos y su comunidad.

Esta iniciativa dotaría a la población de herramientas para gestionar su dinero de manera responsable, previniendo el endeudamiento excesivo y preparándolos para enfrentar imprevistos. Las universidades deben desarrollar los procesos de autoevaluación y planes de mejoras. Este esfuerzo simboliza el compromiso con la cultura de la evaluación para el mejoramiento continuo.

2.2. Conceptualización

2.2.1 Concepto de estrategias de aprendizaje.

Las estrategias de aprendizaje son herramientas poderosas y conscientes que nos permiten alcanzar nuestros objetivos de manera efectiva. No se trata de simples técnicas o trucos, sino de un proceso cuidadosamente planificado y ejecutado que nos guía hacia el conocimiento y la comprensión. (Schmeck & Schunk) afirman: “Las estrategias de aprendizaje son secuencias de procedimientos o planes orientados hacia la consecución de metas de aprendizaje”.

Las estrategias de aprendizaje son herramientas esenciales para el éxito en cualquier ámbito de la vida. Al comprenderlas y utilizarlas de manera efectiva, podemos optimizar nuestro proceso de aprendizaje, alcanzar nuestras metas y convertirnos en aprendices autónomos y eficientes.

2.2.2 Concepto de Gestión del dinero.

De acuerdo con (Westreicher, 2024) “La gestión es un conjunto de procedimientos y acciones que se llevan a cabo para lograr un determinado objetivo. El objetivo de la gestión es alcanzar un objetivo optimizando al máximo posible los recursos disponibles”.

Partiendo de la definición general de gestión, podemos definir gestión del dinero como: “El proceso de organizar, controlar y utilizar los recursos financieros de manera eficiente para lograr objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo”. Cabe destacar, que los objetivos de la gestión del dinero pueden variar según las necesidades e intereses de cada individuo. Algunos ejemplos más comunes son: saldar deudas, ahorrar para emergencias, ahorrar para la jubilación.

2.2.3 Concepto de Dinero.

En palabras de (Educa, 2024) el dinero es: “Un medio de intercambio, por lo general, en forma de billetes y monedas, que es aceptado por una sociedad para el pago de bienes, servicios y todo tipo de obligaciones”.

En otras palabras, el dinero nos permite:

- Comprar y vender productos y servicios: En lugar de realizar un trueque (intercambio

directo de un bien por otro), utilizamos el dinero como intermediario para facilitar las transacciones.

- Medir el valor de los bienes y servicios: El precio de cada producto o servicio se establece en unidades de dinero, lo que permite compararlos entre sí.
- Acumular riqueza: Podemos ahorrar dinero para guardarlo como valor o invertirlo para que genere más dinero en el futuro.

Es importante destacar que el dinero no es solo billetes y monedas. En la actualidad, también existen otras formas de dinero, como el dinero electrónico, que incluye transferencias bancarias, tarjetas de débito y crédito, y criptomonedas.

2.2.4 La Falta de Conocimientos Financieros en los jóvenes.

La educación financiera es un aspecto crucial para el desarrollo personal y la estabilidad económica de los individuos. Sin embargo, muchos jóvenes carecen de los conocimientos y habilidades necesarias para manejar de manera efectiva sus finanzas. Esta falta de conocimientos financieros puede tener serias consecuencias a corto y largo plazo.

Como se mencionó anteriormente, el endeudamiento excesivo y las dificultades económicas son solo algunos de los problemas que acarrea la carencia de conocimientos financieros. Sin embargo, este problema va mucho más allá, afectando a las nuevas generaciones de diversas maneras, por ejemplo:

- Mayor riesgo de endeudamiento y problemas de crédito: Los jóvenes pueden incurrir en deudas excesivas, como tarjetas de crédito o préstamos estudiantiles, sin comprender plenamente las implicaciones y los costos a largo plazo.
- Decisiones financieras inadecuadas: Los jóvenes sin conocimientos financieros son más propensos a tomar decisiones impulsivas o poco informadas sobre sus finanzas, como gastar más de lo que ganan, acumular deudas innecesarias, realizar inversiones riesgosas o no ahorrar para el futuro.
- Inseguridad financiera: La falta de conocimientos financieros puede generar una sensación de inestabilidad e incertidumbre sobre el futuro, lo que puede afectar negativamente el bienestar emocional y la calidad de vida de los jóvenes.
- Dificultad para alcanzar metas financieras: La falta de educación financiera limita la capacidad de los jóvenes para establecer y alcanzar objetivos financieros, como ahorrar para la jubilación, comprar una vivienda o iniciar un negocio.

La falta de conocimientos financieros suele comenzar a afectar a los jóvenes cuando se enfrentan a la toma de decisiones financieras importantes, como ingresar al mercado laboral, obtener una tarjeta de crédito o gestionar sus propios ingresos y gastos. Estos momentos cruciales pueden marcar el inicio de problemas financieros si no cuentan con la educación y las herramientas adecuadas. Entre algunos de los riesgos que pueden sufrir cabe mencionar:

- Morosidad: La falta de pago de las deudas puede dañar el historial crediticio de los jóvenes, lo que puede dificultarles el acceso a préstamos en el futuro.
- Bancarrota: En casos extremos, la acumulación excesiva de deudas y la mala gestión financiera pueden llevar a la bancarrota, lo que tiene graves consecuencias legales y

financieras.

- Estrés y ansiedad financiera: Los problemas financieros pueden generar estrés, ansiedad e incluso depresión en los jóvenes.

La carencia de educación financiera en las nuevas generaciones no es un tema nuevo, pero ha adquirido una urgencia cada vez mayor en la actualidad. “Administrar exitosamente nuestro dinero implica conocer y aceptar nuestras debilidades, así como las consecuencias de nuestros comportamientos”. (Chiodi, 2023, pág. 177) . Los jóvenes de hoy se enfrentan a un mundo financiero complejo y cambiante, sin las herramientas y conocimientos necesarios para navegarlo de manera segura y responsable. Hay que dotarlos de programas confiables para educarse financieramente.

2.3. Teorías sobre Gestión y Manejo del Dinero

2.3.1 Teoría del Aprendizaje Social

Esta teoría se le atribuye al psicólogo canadiense-estadounidense Albert Bandura. “Bandura argumenta que las personas no aprenden únicamente a través de su experiencia propia sino también al mirar e imitar a otras personas. Su investigación mostró que los individuos podrían adquirir nuevos comportamientos, actitudes y reacciones emocionales al modelar los comportamientos de otros”. (Aguilera, 2023)

Esta teoría tiene un profundo impacto en la forma en que gestionamos y manejamos nuestro dinero. Al observar a familiares, amigos o incluso figuras públicas, podemos internalizar comportamientos relacionados con la gestión financiera. Por ejemplo, si observamos que nuestros padres ahorran regularmente, es más probable que adoptemos este hábito nosotros mismos.

Del mismo modo, si vemos a una persona famosa promocionando un producto financiero, podemos sentirnos tentados a comprarlo, incluso si no lo necesitamos realmente. En palabras de (Chiodi, 2023, pág. 176) “No tiene sentido económico decidir nuestros gastos en función de lo que hacen nuestros amigos y vecinos, si no lo vemos desde una óptica de costo/ beneficio personal, que debe prevalecer a la hora de escoger lo que nos conviene”.

Con estas palabras, el autor nos advierte sobre la influencia negativa que puede tener la comparación social en nuestras decisiones financieras. Nos invita a no basar nuestros gastos en lo que hacen los demás, sino en analizar cuidadosamente los costos y beneficios de cada opción para elegir lo que más nos conviene a nivel personal.

A continuación, se abordan algunos ejemplos de cómo la comparación social influye en nuestras decisiones de compra:

- ✓ Sentir la necesidad de tener lo mismo o incluso más que tus conocidos, lo que te lleva a realizar compras impulsivas o endeudarte para mantener una imagen de éxito.

Por ejemplo: Gastar dinero en ropa de marca solo para impresionar a los demás, sin considerar la calidad o la durabilidad de la prenda.

- ✓ Comprar productos o servicios que te hacen sentir parte de un grupo social específico, aunque no los necesites o no te beneficien realmente.

Por ejemplo: Comprar un auto costoso solo porque tus amigos lo tienen, sin considerar tu presupuesto y necesidades reales de transporte, es una decisión poco conveniente.

O, salir a restaurantes costosos, viajar a destinos exclusivos o asistir a eventos exclusivos para impresionar a el círculo social, sin tener en cuenta el presupuesto real o si estas

actividades te aportan verdadera satisfacción.

- ✓ Dejarse llevar por el marketing: Comprar productos o servicios que no necesitas o que no te convienen, solo porque te han convencido de que los necesitas a través de la publicidad o el marketing.

Ejemplo: Comprar un producto de belleza que promete resultados milagrosos, sin leer los ingredientes o las opiniones de otros usuarios.

- ✓ Caer en ofertas engañosas: Comprar productos o servicios a precios "bajos" sin analizar si realmente los necesitas, si son de buena calidad o si la oferta es real.

Ejemplo: Comprar varios productos en una venta por impulso, sin considerar si los vas a usar o si realmente te convienen.

La comparación social puede llevarnos a tomar decisiones de compra irracionales que no se ajustan a nuestras necesidades, presupuesto o valores. Es importante ser consciente de este sesgo y tomar decisiones de compra responsables basándonos en nuestras propias prioridades y criterios.

2.3.2 Teoría de la Racionalidad Limitada.

La teoría de la racionalidad limitada, propuesta por el psicólogo y economista Herbert Simon, plantea que las personas no siempre tomamos decisiones completamente racionales. Simon reconoce que nuestras decisiones están limitadas por diversos factores, como la información disponible, la capacidad cognitiva y el tiempo.

Para afrontar estas limitaciones, las personas solemos utilizar heurísticos, que son reglas generales y sencillas que nos ayudan a tomar decisiones de forma rápida y eficiente.

Algunos ejemplos de heurísticos son:

- Heurístico de la disponibilidad: Tendemos a juzgar la probabilidad de un evento en función de la facilidad con la que recordamos ejemplos de este.
- Heurístico de representatividad: Juzgamos la probabilidad de que un evento ocurra en función de su similitud con un estereotipo o prototipo.
- Heurístico de anclaje: Nos basamos en la primera información que recibimos (el "ancla") para estimar el valor real de algo.

Como bien expresa (Chiodi, 2023, pág. 161) “Cuando nos damos cuenta de cómo pensamos en ciertas circunstancias logramos decidir con más claridad, evitamos engaños de terceros o de nuestra propia mente, y sobre todo quedamos más satisfechos de los resultados”.

Como hemos visto, la teoría de la racionalidad limitada plantea que nuestras decisiones no siempre son completamente racionales debido a limitaciones cognitivas, de información y de tiempo. La frase de Chiodi complementa esta teoría al enfatizar que la autoconciencia sobre nuestros procesos de pensamiento puede ayudarnos a superar estas limitaciones y tomar decisiones más acertadas.

Por ejemplo: Imagina que estás pensando en invertir en un nuevo negocio. Un vendedor te presenta una oportunidad que parece muy rentable, pero al analizar tu situación financiera y tus objetivos personales, te das cuenta de que la inversión no se ajusta a tu perfil de riesgo.

Al ser consciente de tus propios sesgos cognitivos, puedes evitar la presión del vendedor y tomar una decisión más racional que te beneficie a largo plazo. Al comprender

cómo pensamos, podemos superar las limitaciones de nuestra racionalidad y tomar decisiones más claras, racionales y satisfactorias. Algunas recomendaciones para desarrollar la autoconciencia son:

- Prestar atención a nuestras emociones y pensamientos.
- Analizar las razones detrás de nuestras decisiones.
- Cuestionar nuestras propias suposiciones.
- Buscar diferentes perspectivas.

2.3.3 Teoría del Aprendizaje Experiencial

Según (Equipo Editorial eLearning, 2022): “El aprendizaje experiencial, comúnmente conocido como x-learning, es aquel proceso mediante el cual el alumno aprende y desarrolla capacidades a través de la experiencia en el mundo real”.

Esta teoría fue desarrollada por el psicólogo estadounidense David Kolb en la década de 1970. Sostiene que las personas aprenden mejor a través de la experiencia directa. Se basa en un ciclo de aprendizaje que incluye la experiencia concreta, la reflexión, la conceptualización y la experimentación activa. La teoría de Kolb se estructura en un ciclo de cuatro etapas:

- Experiencia concreta: Aprender mediante la experiencia directa.
- Observación reflexiva: Reflexionar sobre la experiencia y observar qué ocurrió.
- Conceptualización abstracta: Formar conceptos y teorías a partir de la experiencia reflexionada.
- Experimentación activa: Probar las teorías en nuevas situaciones.

La Teoría del Aprendizaje Experiencial de Kolb ofrece un marco valioso para comprender cómo las personas aprenden y retienen información a través de la experiencia. Al relacionar esta teoría con Gestión del dinero, podemos ver cómo cada etapa del ciclo de Kolb se puede aplicar de manera práctica para mejorar hábitos financieros.

Ejemplo: Elaboración de un presupuesto.

Un presupuesto, según La (Real Academia Española, 2024) se define como la "cantidad de dinero calculado para hacer frente a los gastos generales de la vida cotidiana, de un viaje, etc.". Dicho lo anterior, imaginemos a una persona que desea tener un mayor control sobre sus ingresos y gastos. Para ello, decide elaborar un presupuesto.

- Experiencia concreta: Iniciar con la práctica de manejar un presupuesto personal. Una persona puede crear un presupuesto diario, semanal, quincenal o mensual, dependiendo de sus necesidades y realizar un seguimiento de sus gastos.
- Observación reflexiva: Reflexionar sobre el proceso de presupuestar. ¿Se ajustó a lo planeado? ¿Dónde se desviaron los gastos? Aquí es importante considerar lo que funcionó y lo que no.
- Conceptualización abstracta: A partir de las reflexiones, la persona puede crear conceptos sobre su comportamiento financiero. Esto puede incluir aprender sobre la importancia del ahorro, el impacto de las deudas, o estrategias de inversión.
- Experimentación activa: Aplicar los conceptos aprendidos al siguiente mes, haciendo ajustes en el presupuesto, tratando diferentes métodos de ahorro, o iniciando un plan de inversión.

En resumen, La Teoría del Aprendizaje Experiencial de Kolb nos proporciona una herramienta valiosa para mejorar nuestra gestión del dinero. Al aplicar las cuatro etapas del ciclo de Kolb, podemos adquirir una mayor comprensión de nuestros hábitos financieros, desarrollar habilidades de planificación financiera, fomentar la autoconciencia financiera y aprender continuamente a tomar mejores decisiones con respecto a nuestro dinero.

2.4. Paradigmas sobre Gestión y Manejo del Dinero

En el ámbito de Gestión y el manejo del dinero, los paradigmas representan conjuntos de creencias y valores compartidos que influyen en la forma en que las personas perciben y abordan sus finanzas.

Un paradigma según La (Real Academia Española, 2024) se define como la “Teoría o conjunto de teorías cuyo núcleo central se acepta sin cuestionar y que suministra la base y modelo para resolver problemas y avanzar en el conocimiento” En el ámbito de Gestión del dinero, los paradigmas juegan un papel fundamental en la forma en que pensamos, sentimos y actuamos con respecto a nuestras finanzas.

2.4.1 Paradigmas vs Posibilitantes

Acorde con: (Soga, 2023) “El paradigma limitante, nos hace creer que todo a nuestro alrededor, ya sean personas o acontecimientos, deberían comportarse de acuerdo con nuestro parecer, de alguna manera damos por sentado que todo será como creemos que debe ser.”

Algunos paradigmas pueden ser limitantes, restringiendo nuestra capacidad para alcanzar nuestras metas financieras. Por ejemplo, creer que "nunca seré bueno para ahorrar dinero" o que "invertir es demasiado riesgoso" son paradigmas limitantes que pueden

impedirnos tomar decisiones financieras acertadas.

En contraposición, (Soga, 2023) propone que: “El paradigma posibilitante querer ser, nos da la posibilidad de priorizar lo que queremos que suceda tomando conciencia de cuál es nuestra verdadera voluntad”.

En el ámbito financiero, este enfoque se traduce en paradigmas posibilitantes que nos empoderan para tomar el control de nuestras finanzas y alcanzar el éxito financiero. Ejemplos de estos paradigmas incluyen la creencia de que "soy capaz de controlar mi dinero" o que "invertir es una forma inteligente de hacer crecer mi patrimonio". Estos paradigmas nos impulsan hacia adelante, permitiéndonos tomar decisiones financieras acertadas y alcanzar nuestras metas.

2.4.2 Ejemplos de Paradigmas Limitantes

- El dinero es escaso y difícil de obtener: Este paradigma puede llevar a una mentalidad de escasez, donde las personas se enfocan en la falta de dinero y en las limitaciones financieras. Esto puede generar sentimientos de miedo, ansiedad y desánimo, lo que puede afectar negativamente las decisiones financieras.
- El dinero es la clave de la felicidad y el éxito: Este paradigma asocia la felicidad y el éxito únicamente con la adquisición de bienes materiales y riqueza. Esto puede llevar a una búsqueda constante de más dinero, sin considerar otros aspectos importantes de la vida como las relaciones, la salud y la realización personal.
- No soy bueno con el dinero: Este paradigma se basa en la creencia de que las habilidades financieras son innatas y que algunas personas simplemente no están

capacidades para manejar el dinero de manera adecuada. Esto puede generar sentimientos de impotencia y resignación, lo que puede impedir el desarrollo de habilidades financieras y el logro de objetivos económicos.

2.4.3 Ejemplos de Paradigmas Posibilitantes

- La abundancia es posible: Este paradigma se basa en la creencia de que hay suficiente dinero y oportunidades para todos. Promueve una mentalidad de apertura y optimismo, donde las personas se enfocan en las posibilidades y en la creación de riqueza.
- El dinero es una herramienta para alcanzar mis metas: Este paradigma reconoce que el dinero es un medio para lograr objetivos más importantes en la vida, como la libertad financiera, la seguridad personal y la realización de sueños. Esto promueve un enfoque más consciente y responsable en Gestión del dinero.
- Puedo aprender a manejar mi dinero: Este paradigma reconoce que las habilidades financieras se pueden desarrollar con el conocimiento, la práctica y la educación. Promueve una actitud proactiva y de autoaprendizaje, donde las personas buscan constantemente mejorar sus conocimientos y habilidades financieras.

2.5 Estrategias de Aprendizaje para Gestión y Manejo del Dinero.

Frecuentemente, las personas aspiran a realizar mejoras en su situación financiera, pero enfrentan barreras como la falta de motivación para investigar el proceso o la sensación de sobrecarga ante la vasta cantidad de información disponible en diversas fuentes como

internet, libros y videos.

Por ello, se presentan diez estrategias de aprendizaje que funcionarán como un punto de partida fundamental para orientar y optimizar los recursos económicos de manera eficaz.

1. Establecer metas Financieras claras.

El primer paso es crucial para definir tus objetivos financieros. Al principio, puede resultar difícil porque a menudo tenemos múltiples metas en mente, lo cual dificulta establecer y visualizar claramente lo que queremos lograr. Sin embargo, esto es necesario ya que, como sostiene (Chiodi, 2023, pág. 14) “No importa qué tanto esfuerzo hagamos para avanzar si no estamos claros hacia dónde vamos”.

1.1 Concepto de metas.

Según (Real Academia Española, 2024) una meta se define como: “Fin a que se dirigen las acciones o deseos de alguien.” En resumen, la definición de "meta" según la RAE nos recuerda que el fin último de nuestras acciones y deseos es alcanzar objetivos concretos que nos brinden satisfacción, crecimiento personal y éxito en la vida.

1.2 Tipos de metas en el tiempo.

Como se abordó previamente, el establecimiento de metas es un pilar fundamental para el crecimiento personal y el logro de nuestros sueños. Sin embargo, no todas las metas son iguales. La clasificación por tiempo nos permite establecer objetivos específicos para diferentes etapas de nuestra vida, creando un plan estratégico y organizado para alcanzar

nuestras aspiraciones.

1.2.1 Las metas a corto plazo.

Acorde con (GCFAprendeLibre, 2023): “Las metas a corto plazo, que como su nombre lo indica, se plantean en un periodo corto, generalmente días, semanas y meses. Pero eso sí, no pueden pasarse de un año”. Dicho de otro modo, las metas a corto plazo son objetivos inmediatos y alcanzables que se pueden lograr en un período de tiempo relativamente breve, generalmente entre un día y un año.

Ejemplos de metas a corto plazo:

- Ahorrar B/.300.00 en dos meses para un fondo de emergencia.
- Reducir gastos evitando comer en restaurantes por nueve meses.
- Abrir una cuenta de ahorros donde depositarás B/.14.00 por semana.

Como bien planteas (Chiodi, 2023, pág. 20) “No esperes a mañana; no son retos imposibles, grandes ni complicados, lo más importante es ir paso a paso”

Esta cita nos subraya la importancia de comenzar a establecer metas. Aunque empecemos con las de corto plazo y no las percibamos como logros inmediatos, estos esfuerzos gradualmente nos acercarán al cumplimiento de nuestras metas a largo plazo.

1.2.2 Las metas a mediano plazo.

En palabras de (GCFAprendeLibre, 2023): “La metas a mediano plazo, cuyos tiempos son un poco más amplios que los anteriores, ya que pueden durar meses e incluso, años: cinco, como máximo”. En base a lo anterior, las metas a mediano plazo se establecen en un período

más largo de tiempo que las anteriores. No obstante, el período límite para establecer este tipo de metas es de cinco años.

Ejemplos de metas a mediano plazo:

- Establecer un fondo específico para pagar la educación universitaria de tus hijos en los próximos cinco años.
- Ahorrar para realizar un viaje de ensueño al extranjero dentro de los próximos dos años.
- Ahorrar para el pago inicial de una casa en los próximos tres años.

Es importante considerar que las metas se planifican con un periodo estimado de cumplimiento. Sin embargo, es esencial tener en cuenta que este plazo puede verse afectado por imprevistos. Si bien es cierto, pueden surgir imprevistos que retrasen el cumplimiento de estas metas, es fundamental mantener la perseverancia y seguir trabajando para alcanzar los objetivos.

Alcanzar metas a mediano plazo requiere planificación y esfuerzo, pero también flexibilidad y capacidad de adaptación ante los imprevistos. Recuerda que cada paso que das te acerca a tus sueños.

1.2.3 Las metas a largo plazo.

La escritora (D. Frederick, 2021) define las metas a largo plazo como:” aquellas metas que se anhelan alcanzar a través de la ejecución de determinadas acciones y en un período de tiempo largo, mayor a un año o incluso durante varios años”. En conformidad con lo anterior, las metas a largo plazo son aquellas que se establece en períodos largos de tiempo e inclusive

pueden llegar a completarse hasta en una década.

Ejemplos de metas a largo plazo:

- Acumular suficientes fondos para poder jubilarse cómodamente a los 65 años.
- Comprar una casa de tres dormitorios y dos baños en un vecindario seguro dentro de los próximos siete años.
- Invertir en un negocio de franquicia dentro de los próximos 10 años.

1.3 Objetivos Smart.

Los objetivos SMART es una metodología para definir objetivos que ayuda a focalizar metas, hacer seguimiento y llevar a cabo acciones para cumplirlas.

Los objetivos SMART fueron creados por George Doran en el año 1981 durante su trabajo en la empresa Peter Drucker Management Consultants. Su objetivo era establecer una metodología clara y práctica para definir metas que fueran alcanzables, motivadoras y con un alto índice de éxito.

Según (Knöbl, 2018): “SMART es un acrónimo que hace referencia a cada una de las características que debe tener una buena meta. Así, un objetivo SMART es: Specific (específico), Mensurable (medible), Achievable (alcanzable), Relevant (relevante) y Timely (temporal)”.

1.3.1 Características de los Objetivos Smart.

Los objetivos que se establezcan con el método SMART deben cumplir las siguientes

características:

- Specific (Específico): La meta debe ser concreta, clara y definida.
- Measurable (Medible): La meta debe ser cuantificable, es decir, debe poder medirse el progreso y los resultados.
- Achievable (Alcanzable): La meta debe ser realista y desafiante a la vez. Debe ser algo que puedas lograr con tus recursos y habilidades actuales, pero que también te motive a esforzarte y salir de tu zona de confort.
- Relevant (Relevante): La meta debe ser significativa y pertinente para ti. Debe estar alineada con tus valores, intereses y objetivos a largo plazo.
- Timely (Temporal): La meta debe tener un plazo definido para su cumplimiento. Esto te ayudará a mantenerte enfocado y motivado, y te permitirá establecer un plan de acción concreto.

1.3.2 Ejemplo de utilización de los Objetivos Smart.

- Meta específica: Ahorrar mil balboas en tres meses para iniciar un fondo de emergencia.
- Meta medible: Monitorear el progreso del ahorro cada semana y registrarlo en una hoja de cálculo o aplicación de finanzas personales.
- Meta alcanzable: Establecer un presupuesto realista y realizar ajustes en los gastos para alcanzar la meta de ahorro.
- Meta relevante: Tener un fondo de emergencia te brindará seguridad financiera en caso de imprevistos.
- Meta con límite de tiempo: tres meses es un plazo desafiante, pero alcanzable con disciplina y planificación.

1.3.3 Beneficios de utilización de los Objetivos Smart.

- Aportan claridad y enfoque a las metas.
- Motivan a tomar acción y a perseverar.
- Permiten medir el progreso y hacer ajustes en el plan si es necesario.
- Ayudan a superar la procrastinación y a mantener la organización.
- Ofrecen una sensación de logro y satisfacción al alcanzar tus objetivos.

Adoptar el enfoque SMART para establecer metas financieras no solo proporciona claridad y dirección, sino que también aumenta significativamente las posibilidades de éxito. Al definir metas de manera precisa y realista, nos comprometemos mejor con nuestro propio crecimiento financiero, manteniendo un camino claro y motivador hacia la realización de nuestros sueños económicos a largo plazo.

2. Analizar y comprender los conceptos utilizados en el presupuesto.

Un presupuesto, en palabras de (Chiodi, 2023, pág. 109) “Es una herramienta que sirve para tres fines: primero, entender lo que ha pasado con nuestro dinero recientemente (control), segundo, qué podemos esperar como resultado en el futuro (proyección) y, tercero, ayudarnos a arrancar y a alcanzar nuestras metas (acción)”.

En referencia a lo mencionado previamente, el presupuesto funciona como una herramienta para gestionar tanto ingresos como gastos, lo que nos ayuda a identificar deficiencias y ajustarlos para alinearnos con nuestros objetivos financieros. No obstante, antes de explicar cómo se realiza un presupuesto, es fundamental familiarizarse con algunos

términos relevantes para facilitar la comprensión del proceso.

2.1 Ingresos

Según (Corporación Universitaria Minuto de Dios – UNIMINUTO , 2018, pág. 8) “Es un valor económico que sirve inicialmente para cuantificar el poder adquisitivo de las personas o empresas, es decir, es la totalidad de las ganancias o ingresos que tiene una persona natural o jurídica en un periodo determinado. Al hablar de totalidad se incluye el salario y los ingresos extraordinarios”.

En base a lo anterior, un ingreso es el dinero que una persona o familia obtiene, generalmente, como resultado de actividades laborales o comerciales. Las principales fuentes de ingresos suelen ser salarios o pensiones, aunque también pueden incluir ingresos adicionales como alquileres, intereses, bonos o comisiones. Cabe resaltar, que existen dos tipos de ingresos, los cuales se explican en la Tabla 1: Tipos de ingresos.

Tabla No.1: Tipos de Ingresos

TIPOS DE INGRESOS

| <i>Ingresos Fijos</i> | Ingresos Variables |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • <i>Se reciben periódicamente.</i> • <i>Pueden ser los arriendos, la pensión, el sueldo etc..</i> • <i>No varían en el corto plazo, la fecha en la que se reciben es predecible.</i> | <ul style="list-style-type: none"> • No se reciben periódicamente. • Pueden ser horas extras, comisiones, premios o ganancias, herencias, etc.. • No son predecibles. |

Fuente 1: Asobancaria (2014)

2.2 Gastos

Los gastos son los distintos usos que se le dan al dinero. Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gustos personales. Se debe registrar y organizar cada uno de sus gastos, pues solo así se podrá saber cuánto dinero se necesita para vivir por un tiempo, y si hay gastos que se puedan moderar. (Asobancaria, 2014)

Cabe resaltar, que existen dos tipos de ingresos, los cuales se explican en la Tabla 2: Tipos de gastos.

Tabla No.2: Tipos de Gastos

TIPOS DE GASTOS

| Tipo de Gasto | Gastos Fijos | Gastos Variables |
|-------------------|--|---|
| Definición | Salidas de dinero permanentes a corto plazo. | Salidas de dinero imprevistas que son difíciles de controlar. |
| Ejemplos | Servicios públicos, alimentación, transporte, arriendo, etc. | Viajes, vestidos, diversiones, entretenimientos, emergencias de salud, etc. |

Fuente 2: Asobancaria (2014)

2.3 Activos

Un activo se define como cualquier recurso o bien que una persona posee y que tiene valor económico. Según (Kiyosaki, 2022), un activo es aquello que genera ingresos o efectivo, diferenciándose de bienes que solo generan gastos.

En finanzas personales, un activo representa cualquier recurso o bien que una persona posee y que tiene valor económico. Estos recursos pueden generar beneficios financieros, ya sea mediante ingresos directos o al ser convertidos en efectivo en el futuro.

Existen dos tipos de activos, los cuales se explican en la Tabla 3: Tipos de activos.

Tabla No.3: Tipos de Activos

TIPOS DE ACTIVOS

| <i>Tipos de Activos</i> | Activos Fijos | Activos Circulantes |
|-------------------------|--|---|
| <i>Definición</i> | Se refiere a aquellos bienes o propiedades que una persona utiliza de manera regular y que no están destinados a ser vendidos a corto plazo. | Son aquellos bienes que pueden ser convertidos en dinero en un plazo corto, generalmente menor a un año, o que son destinados a gastos diarios. |
| <i>Ejemplos</i> | Una casa, muebles, automóvil, electrodomésticos, entre otros. | El dinero en efectivo disponible, cuentas bancarias de ahorros, alimentos en el hogar, gasolina para el auto, e incluso productos que se poseen y podrían venderse rápidamente. |

Fuente 3:El Contador Profesional (2023)

2.4 Pasivos

(Sánchez, 2021) define un pasivo como: “una obligación presente de transferir un recurso económico como resultado de sucesos pasados”. En el contexto personal, los pasivos representan las deudas u obligaciones financieras que una persona tiene y que requieren ser pagadas en un plazo determinado.

Existen dos tipos de pasivos, los cuales se explican en la Tabla 4: Tipos de pasivos.

Tabla No.4: Tipos de Pasivos

TIPOS DE PASIVOS

| <i>Tipos de Pasivos</i> | Pasivos Fijos | Pasivos Circulantes |
|-------------------------|--|--|
| <i>Definición</i> | Son aquellas deudas que tienen un plazo de pago mayor a un año. | Son las deudas que deben ser saldadas en un período corto, generalmente menor a un año. |
| <i>Ejemplos</i> | Una hipoteca para la vivienda, un préstamo estudiantil, o el financiamiento de un automóvil. | Incluyen pagos como facturas de servicios, impuestos, cuotas de tarjetas de crédito, o cualquier crédito obtenido con vencimiento próximo. |

Fuente 4:El Contador Profesional (2023)

2.5 Patrimonio

Según (Jonathan, Carlos, & Germán, 2024, pág. 279) es el “Valor total del conjunto de bienes que posee una persona o empresa. Contablemente, se refiere a la diferencia entre activos y pasivos”.

Es un resumen que se puede llevar a cabo tanto a nivel personal como empresarial. El mismo se obtiene sumando todos los bienes que una empresa o una persona posee para posteriormente restarlos con todas las deudas u obligaciones. En síntesis, su fórmula es: Bienes o activos - Pasivos = Patrimonio neto. En palabras más simples, como bien lo explica (Chiodi, 2023, pág. 115):” Si a lo que tienes le quitas lo que debes a otros, lo que queda es lo que realmente te pertenece”.

2.5.1 Patrimonio Neto Personal.

Acorde con (Nerja, 2020): El patrimonio neto personal resume cuál es tu nivel de riqueza en un momento del tiempo dado. Se calcula restando el montante de tus pasivos a la suma de tus activos, lo cual ofrece una imagen fidedigna del estado de tus finanzas personales.

2.5.2 Cálculo del Patrimonio Neto Personal.

En palabras de (Nerja, 2020): “Si a tus activos restas tus pasivos, obtienes el patrimonio neto personal. El patrimonio neto es la diferencia entre el valor de tus activos y tus pasivos”.

En otras palabras, el patrimonio neto personal se refiere a la diferencia entre lo que posees (bienes, inversiones, dinero) y lo que debes (deudas, préstamos, obligaciones financieras).

2.5.3 Interpretación de resultados del Patrimonio Neto Personal.

- Tus ingresos son menores que tus gastos: estás en problemas. Vives de pedir prestado para cubrir tus gastos. En palabras de (Chiodi, 2023, pág. 116): “Si tu patrimonio es negativo no debes desanimarte si no entender bien porqué llegaste ahí. No es necesariamente una señal de fracaso o problemas. De hecho, la mayoría de las personas, sobre todo cuando comienzan su vida productiva están en esta situación.
- Tus ingresos son mayores que tus gastos: este es el escenario ideal. Tienes la oportunidad de ahorrar, así como hacer frente a imprevistos y lograr tus metas. Esto es indicativo de una situación financiera sólida, donde estás acumulando riqueza y probablemente estás

administrando eficientemente tus ingresos y gastos. (CONDUCEF, 2019, pág. 10)

- Tienes finanzas equilibradas: No obstante, cualquier imprevisto puede desbalancearte.

3. ¿Cómo crear un Presupuesto?

A continuación, se desarrollan algunos pasos claves para guiar el proceso de establecer un presupuesto personal o familiar que se adapte a distintas necesidades y ayude a tomar el control de los ingresos y gastos de manera efectiva.

3.1 Identifica tus ingresos.

Tus ingresos fijos son aquellos que percibes regularmente, por ejemplo: el salario que recibes cada quincena o una pensión, si estás retirado.

Puede darse el caso de que los ingresos por tu trabajo no siempre sean los mismos, a estos les llamamos ingresos variables, por ejemplo: un taxista percibe ingresos derivados de sus viajes y no siempre es la misma cantidad. A la hora de registrar este tipo de ingresos en tu presupuesto es mejor suponer que estos van a ser más bajos de lo que pueden llegar a ser. Es mejor que te sobre y no que falte. (CONDUCEF, 2019, pág. 4)

Una vez que se haya identificado cada una de las fuentes de ingresos, se comprende el límite del presupuesto. Esto permitirá determinar la cantidad que se puede destinar a gastos fijos, pago de deudas, otros gastos, ahorro o inversión.

3.2 Identifica tus gastos.

Al igual que los ingresos, los gastos también se dividen en fijos y variables. Los gastos fijos son aquellos que se consideran necesarios, por ejemplo: alimentación, transporte, luz, gas, renta, entre otros. Algunos de estos gastos no se pueden eliminar, pero sí recortar, por ejemplo: utilizar menos luz y gas, no

desperdiciar el agua, entre otros. Son formas en las que puedes ahorrar. (CONDUCEF, 2019, pág. 6)

Por su parte, los gastos variables son aquellos que cambian de acuerdo con los gustos y actividades de cada persona, por ejemplo: la ropa y calzados de moda, comidas fuera de casa, visitas al cine. Muchos de estos gastos son innecesarios, incluso podemos evitarlos. (CONDUCEF, 2019, pág. 6)

Entender la diferencia entre estos dos tipos de gastos es clave para una gestión eficiente del presupuesto personal, puesto que permite a las personas planificar y priorizar sus gastos de manera adecuada, asegurando que se satisfagan primero las necesidades esenciales antes de destinar dinero a gastos más flexibles. Una vez que tengas tu presupuesto, para seguirlo con corrección registra diariamente y comienza a identificar tus gastos.

3.3 Analiza tus gastos.

A menudo, gastamos dinero en cosas que, aunque pueden parecer insignificantes al principio, pueden acumularse con el tiempo y afectar gravemente nuestras finanzas personales. Estos desembolsos incluyen principalmente dos tipos: gastos compulsivos y gastos hormiga. Debes registrarlos, de ser posible disminuirlos e incluso eliminarlos.

Los gastos compulsivos: Son compras impulsivas que se hacen sin reflexionar, como se mencionó previamente, muchas veces nuestras decisiones de compra están motivadas por factores como: tendencias de moda, caprichos, presión social o la necesidad de aparentar un cierto estatus. Estos gastos suelen ser perjudiciales porque se adquieren productos o servicios que no son necesarios y, a menudo, terminan acumulándose sin siquiera ser utilizados. Este tipo de compras, basadas en emociones más que en necesidades reales, pueden desestabilizar

la salud financiera.

Por consiguiente, si no se gestiona adecuadamente este tipo de gastos, pueden ocasionar graves problemas financieros. Esto se debe a que los artículos comprados a menudo representan montos significativamente altos que, al sumarse, pueden llevar a una persona a exceder su presupuesto. Esta falta de control financiero impacta no solo la economía personal, sino también la estabilidad económica de la familia. Es importante destacar lo que sostiene (Chiodi, 2023, pág. 116): “Escoge bien cuando tomar una deuda (un pasivo) para obtener algo que te satisfaga lo que de verdad te importa más: tus metas. De eso dependerá mucho el tener bienestar económico o no”.

Los gastos hormiga se refieren a esos pequeños desembolsos que hacemos de forma cotidiana y que, al no ser considerados significativos, suelen pasar desapercibidos. Sin embargo, aunque son de bajo impacto individualmente, se pueden acumular y representar una suma considerable a lo largo del tiempo.

Con el avance de la tecnología, los gastos hormiga también han evolucionado. En la actualidad, pueden manifestarse a través de suscripciones a servicios de pago, almacenamiento en la nube, aplicaciones premium o incluso en la eliminación de anuncios en aplicaciones que utilizamos regularmente. (CONDUCEF, 2019)

Por ejemplo: Sí compramos un café caliente a B/.1.50 cada mañana antes de ir al trabajo, y considerando que trabajamos cinco días a la semana, este gasto semanal asciende a B/.7.50. Al mes, serían \$30.00, y al año, esto se traduce en un total de B/.360.00 solo por el café. Este simple ejercicio ilustra cómo un gasto aparentemente trivial puede convertirse

en una carga financiera significativa con el tiempo.

Este análisis nos invita a reflexionar sobre otras áreas donde podríamos asignar de manera más eficiente esos recursos económicos. ¿Qué otras necesidades o deseos podríamos financiar con esos B/.360 anuales?

En síntesis, tanto los gastos compulsivos como los gastos hormiga pueden tener un impacto significativo en nuestras finanzas personales. Ser conscientes de ellos y aplicar estrategias de control puede ayudarnos a gestionar de manera más efectiva nuestro dinero y mejorar nuestra salud financiera general.

3.4 Lleva un registro.

Una de las acciones más esenciales antes de iniciar un proceso de ahorro es el registro detallado de los gastos que se realizan a diario. Aunque esta actividad puede parecer tediosa o incluso abrumadora al principio, es fundamental para comprender la gestión financiera personal. Llevar un control exhaustivo de los gastos permite que la persona tome conciencia de en qué se destina cada centavo de su dinero. Este proceso no solo revela patrones de gasto, sino que también identifica áreas en las que se pueden realizar cambios significativos que, a su vez, pueden llevar a una mayor disponibilidad de fondos para otras metas financieras. (CONDUCEF, 2019)

Como expone (Chiodi, 2023, pág. 109): “El objetivo primordial del presupuesto es entender cómo traer un equilibrio entre los ingresos y los usos que le daremos a ese dinero, tanto para gastos inmediatos como los que guardaremos para luego.”

En base a en esta afirmación, se vuelve crucial llevar un registro diario de cómo

gestionamos nuestro dinero. Se recomienda que este registro se realice de manera sistemática, utilizando herramientas accesibles. Una opción puede ser llevar una pequeña libreta en el bolso, donde se anoten los gastos, o utilizar el bloc de notas del teléfono móvil, lo que proporciona mayor conveniencia y rapidez.

La clave es asegurarse de que la información esté al alcance en el momento de cada gasto, dado que la memoria puede ser deficiente y, con frecuencia, se olvidan pequeños gastos que, acumulados, pueden tener un impacto considerable en el presupuesto personal.

Después de recopilar la información de manera continua, es posible gestionar los datos de forma semanal, quincenal o mensual, dependiendo de las preferencias individuales o de la frecuencia con la que se perciban los ingresos.

Al registrar cada gasto, es fundamental incluir información como la fecha, la categoría y la descripción de este. Adicionalmente, se puede optar por indicar si el gasto fue un capricho o una necesidad. Este nivel de detalle no solo facilita la visualización de los gastos, sino que también permite a la persona evaluar su capacidad para controlar los impulsos de compra. (Chiodi, 2023)

3.4.1 Beneficios de llevar un registro.

- Conocimiento de Gastos Diarios: Al registrar nuestros gastos, podremos identificar cuánto dinero estamos gastando cada día y en qué categorías se destina. Esta visibilidad nos permitirá tomar decisiones informadas sobre nuestro consumo.
- Identificación de Gastos Elevados: Al analizar nuestros registros, podremos detectar cuáles son los gastos que más impactan nuestro presupuesto. Con esta información,

se pueden buscar soluciones para reducir dichos gastos, promoviendo así una gestión financiera más eficiente.

En resumen, llevar un control detallado de nuestras finanzas no solo nos ayuda a equilibrar nuestro presupuesto, sino que también nos proporciona herramientas valiosas para optimizar nuestros recursos y tomar decisiones conscientes sobre nuestro dinero.

3.5 Ejemplo de registro semanal de gastos.

A continuación, se presenta un ejemplo del registro semanal de gastos de una persona, lo que puede ilustrar de manera práctica cómo llevar a cabo este proceso y los posibles beneficios que se obtienen al hacerlo. Este enfoque estructurado hacia la gestión de los gastos contribuirá de manera significativa a la creación de una base sólida para el ahorro y el manejo efectivo de las finanzas personales.

Implementar un registro semanal de gastos no solo fomenta la disciplina financiera, sino que también ayuda a identificar patrones de consumo, permitiendo detectar hábitos que podrían estar afectando negativamente el presupuesto.

Tabla No.5: Presupuesto Semanal.

| REGISTRO DE GASTOS SEMANA DEL 3 AL 9 DE JUNIO DE 2024 | | | |
|--|------------|-------------------------|----------|
| Fecha | Categoría | Descripción | Monto |
| 3/6/2024 | Transporte | Carga de Diesel | B/.20.00 |
| 3/6/2024 | Bebidas | Café de cafetería | B/.4.95 |
| 3/6/2024 | Alimentos | Desayuno en cafetería | B/.5.00 |
| 4/6/2024 | Bebidas | Café de cafetería | B/.4.95 |
| 4/6/2024 | Alimentos | Almuerzo en Restaurante | B/.7.00 |

| | | | |
|--------------|-------------------------|-----------------------|------------------|
| 4/6/2024 | Servicio de Suscripción | Netflix | B/.6.99 |
| 4/6/2024 | Bebidas | Batido | B/.2.50 |
| 5/6/2024 | Bebidas | Café de cafetería | B/.4.95 |
| 5/6/2024 | Alimentos | Pie de manzana | B/.3.50 |
| 5/6/2024 | Ocio | Entrada al cine | B/.7.50 |
| 5/6/2024 | Alimentos | Palomitas de maíz | B/.4.50 |
| 5/6/2024 | Bebidas | Botella con agua | B/.2.00 |
| 6/6/2024 | Bebidas | Café de cafetería | B/.4.95 |
| 6/6/2024 | Servicio de Suscripción | HBO | B/.6.99 |
| 6/6/2024 | Alimentos | Desayuno en cafetería | B7.3.50 |
| 6/6/2024 | Alimentos | Cena en Restaurante | B/.14.95 |
| 7/6/2024 | Bebidas | Café de cafetería | B/.4.95 |
| 7/6/2024 | Ropa | Compra de calcetines | B/.3.21 |
| 7/6/2024 | Alimentos | Botanas | B/.6.50 |
| 8/6/2024 | Alimentos | Supermercado | B/.45.22 |
| 8/6/2024 | Bebidas | Gaseosa | B/1.00 |
| 8/6/2024 | Alimentos | Cena en Restaurante | B/.20.00 |
| 9/6/2024 | Servicio de Suscripción | Gimnasio | B/.29.99 |
| 9/6/2024 | Bebidas | Café de cafetería | B/.4.95 |
| 9/6/2024 | Tintorería | Planchado de camisas | \$B/7.00 |
| TOTAL | | | B/.229.05 |

Fuente 5: Elaborado por Kimberly De Gracia.

Una vez registrados todos los gastos semanales en la tabla correspondiente, procederemos a su totalización. En este caso, el total de gastos semanales asciende a B/.229.05. La tabla destaca ciertos elementos mediante el uso de colores para identificar los gastos recurrentes.

- Por ejemplo, se observa que en la semana analizada se realizaron gastos significativos en la categoría de bebidas, particularmente en la adquisición de café de cafetería identificado en color amarillo. Se gastaron \$29.70 en café durante seis de los siete días de la semana.

Además, se identifican en color naranja otras bebidas, como batido, botella con agua y gaseosa, que sumaron B/.5.50. Así, el total en la categoría de bebidas es de B/.35.20.

- Dado que esta persona es una amante del café, podría considerar la opción de prepararlo en casa en lugar de comprarlo en cafeterías. Una solución práctica sería adquirir una botella térmica resistente al calor, que mantenga el café caliente durante varias horas. Esta estrategia permitiría un ahorro significativo en gastos relacionados con la compra de café. Además, podría optar por llevar desde casa su propia agua fría o preparar refrescos naturales, lo que también contribuiría a una reducción en el gasto total en bebidas.
- En cuanto a los gastos en comidas fuera del hogar, subrayados en color verde, entre desayunos, almuerzos y cenas en restaurantes, el total asciende a B/.50.45. Al agregar los alimentos clasificados como antojos o botanas, que se destacan en color aguamarina, el total en esta categoría llega a B/.64.95.
- El registro de gastos semanal revela que esta persona suele comer con frecuencia fuera de casa, lo cual incrementa significativamente sus gastos. Para reducir estos costos, podría considerar la preparación de cenas con antelación, específicamente los domingos. Buscando recetas sencillas en internet, podría cocinar comidas saludables y económicas, facilitando así una dieta equilibrada y reduciendo el gasto en restaurantes. Además, para satisfacer los antojos, es recomendable investigar recetas de botanas saludables que puedan ser preparadas en casa. Opciones como zanahorias deshidratadas o papas al horno saladas pueden servir como alternativas nutritivas y económicas a los snacks procesados. Implementar estas estrategias no solo contribuiría a un ahorro considerable, sino también a una mejor

alimentación y bienestar general.

- Otro gasto recurrente identificado es el de los servicios de suscripción, en particular los servicios de streaming como HBO y Netflix, así como la suscripción al gimnasio, todos estos identificados en color púrpura. Aunque estos servicios se pagan generalmente una vez al mes, el costo total mensual para estos tres servicios es de B/.43.90.

Se sugiere evaluar si la persona realmente utiliza estos servicios con la frecuencia que justifica su coste, o si fuese más conveniente optar por un solo servicio de streaming en lugar de dos. Asimismo, sería útil revisar la frecuencia de asistencia al gimnasio para determinar si es más rentable pagar por cada visita en lugar de mantener una suscripción mensual.

Un registro de gastos es una herramienta fundamental que nos permite identificar de manera precisa en qué estamos destinando nuestro dinero. Esta herramienta no solo nos ayuda a determinar las áreas donde estamos gastando más, sino que también nos ofrece la oportunidad de ajustar y corregir los gastos excesivos. De esta forma, podemos mejorar la gestión de nuestras finanzas y redirigir el dinero ahorrado hacia el cumplimiento de nuestras metas financieras.

Además, el análisis de un registro de gastos no solo revela patrones de consumo financiero, sino que también puede tener un impacto positivo en nuestra salud. Al observar con detalle la frecuencia con la que compramos alimentos fuera de casa, consumimos bebidas azucaradas o dulces, podemos identificar y corregir hábitos poco saludables. Esto nos brinda la oportunidad de sustituir estos productos por opciones más saludables, como frutas y alimentos nutritivos, contribuyendo así a una mejora en nuestra calidad de vida y bienestar

general.

Es importante reconocer que permitirse un pequeño capricho ocasional no es necesariamente perjudicial. El problema surge cuando estos gustos se convierten en un gasto excesivo, que en ocasiones puede incluso superar los ingresos disponibles. El objetivo principal del registro de gastos es encontrar un equilibrio adecuado que permita gestionar cada centavo de los ingresos de manera eficiente. De esta forma, se evita que una mala gestión financiera se convierta en un problema a largo plazo, asegurando una administración responsable y sostenible de los recursos económicos.

3.6 Utilizar un calendario

En palabras de (Merino, 2022): “Un calendario es un sistema que permite medir y graficar el paso del tiempo. El calendario apela a la división temporal en unidades como años, meses, semanas y días. Un calendario permite llevar un orden cronológico de actividades y organizar una agenda”.

Anota en un calendario tus ingresos y gastos. Consúltalo cuando hagas tu presupuesto para no perderlos de vista. Registra aquellos ingresos y gastos que se presentan en cierta fecha del año, por ejemplo: el aguinaldo, el predial, los útiles escolares y los regalos de cumpleaños, ropa y calzados. También, contempla los gastos que se presentan cada determinado tiempo, como los cortes de cabello y consultas al dentista. (CONDUCEF, 2019)

3.7 Guía para diseñar un Presupuesto.

Cada individuo maneja sus finanzas personales según sus necesidades específicas.

Por esta razón, es crucial utilizar un diseño de presupuesto que se ajuste a nuestras necesidades individuales, sea fácil de entender y permita modificaciones para adaptarse a cambios en nuestra vida.

Cabe destacar, que la frecuencia con la que se crea un presupuesto depende de las preferencias y necesidades de la persona. Si se reciben ingresos quincenalmente, un presupuesto quincenal puede ser más adecuado. Si los ingresos que se reciben son mensualmente, un presupuesto mensual puede ser más práctico. Una vez explicado lo básico, estos son los pasos que se deben seguir:

3.7.1 Reunir todos los documentos financieros:

- Recibos de nómina: Son de utilidad para calcular el ingreso neto, ya sea quincenal o mensual, y comprender la disponibilidad económica.
- Extractos bancarios y de tarjetas de crédito: Se deben analizar para identificar los patrones de gasto y tener un panorama claro de los consumos habituales.
- Facturas y recibos: Registrar los gastos recurrentes como el alquiler, los servicios básicos y los pagos de préstamos, procurando incluirlos dentro del presupuesto fijo.
- Examinar y evaluar cuidadosamente el registro semanal de gastos: Esto permite identificar las áreas en las que se está destinando mayor cantidad de dinero, facilitando la implementación de ajustes necesarios para optimizar la economía

personal y lograr una gestión financiera más eficiente.

3.7.2 Calcular los ingresos netos:

Seleccionar el tipo de ingreso que se ajuste a la gestión financiera:

- Ingreso quincenal: Obtén el ingreso neto mensual y se divide entre dos para determinar cuánto se percibe cada quincena.
- Ingreso mensual: Utiliza el total de tu ingreso neto mensual como referencia para tus cálculos.

3.7.3 Monitorear los gastos por periodo:

Seleccionar el tipo de periodo que se ajuste a la gestión financiera:

- Período quincenal: Registrar y analizar los gastos diarios durante dos semanas consecutivas para identificar patrones de consumo.
- Período mensual: Llevar un registro detallado de todos los gastos a lo largo de un mes completo para obtener una perspectiva más amplia del comportamiento financiero.
- Ingreso quincenal: Obtén el ingreso neto mensual y se divide entre dos para determinar cuánto se percibe cada quincena.
- Ingreso mensual: Utiliza el total de tu ingreso neto mensual como referencia para tus

cálculos.

3.7.4 Clasificar los ingresos y gastos:

Este proceso permite identificar patrones en las finanzas personales y establecer un equilibrio entre las entradas y salidas de dinero.

A) Ingresos: Los ingresos representan el dinero que entra regularmente en nuestras finanzas personales. Estos pueden clasificarse en:

- Fijos: Se trata de entradas de dinero constantes y predecibles, que no suelen variar significativamente con el tiempo. Ejemplos comunes incluyen el salario mensual, pensiones, alquileres recibidos o cualquier pago recurrente que se reciba de forma estable.
- Variables: Son las entradas de dinero que cambian dependiendo de diversos factores, como el rendimiento laboral, las ventas realizadas o las comisiones obtenidas. Este tipo de ingresos puede fluctuar cada periodo y requiere atención para gestionarse de manera adecuada.

B) Gastos: Los gastos son las salidas de dinero que corresponden a las necesidades y actividades personales. Estos pueden dividirse en:

- Fijos: Son pagos obligatorios y recurrentes que no suelen cambiar de un periodo a otro. Entre ellos se encuentran el alquiler de vivienda, las facturas de servicios públicos como electricidad, agua o internet, y los pagos de préstamos. Estos gastos

son prioritarios y deben ser atendidos puntualmente.

- **Variables:** Son los pagos que dependen del consumo o de las actividades realizadas. Ejemplos incluyen la compra de alimentos, el entretenimiento, gastos en transporte o salidas ocasionales. Este tipo de gastos es más flexible, y se puede ajustar según las prioridades y metas financieras.

3.7.5 Aplicar la fórmula del Patrimonio:

En palabras del escritor (Chiodi, 2023, pág. 115) “Bajo el nombre de activos agrupamos y sumamos todo lo que tenemos. Hacemos lo mismo con el dinero que debemos, llamados pasivos. Restamos estos dos totales y obtenemos el patrimonio, que es lo que realmente es nuestro y demás nadie”. En otras palabras, la ecuación es simple: Activos menos pasivos igual a Capital. ($A-P=C$).

3.7.6 Analizar los resultados:

Tras realizar la ecuación para determinar tu situación financiera, es crucial interpretar los resultados obtenidos de manera precisa y tomar las medidas correspondientes. A continuación, se presenta un análisis detallado de cada escenario posible:

- **Ingresos menores que gastos:**

Este resultado indica una situación financiera preocupante, pues refleja un desequilibrio negativo entre las entradas y salidas de dinero. Es decir, implica que estás gastando más de lo que ganas, lo que te obliga a recurrir al endeudamiento para cubrir

tus necesidades básicas.

- **Consecuencias:**

- ✓ Aumento de la deuda: El endeudamiento constante genera intereses adicionales, lo que empeora la situación financiera a largo plazo.
- ✓ Riesgo de insolvencia: Si la deuda se vuelve impagable, podrías enfrentar problemas legales y un impacto negativo en tu historial crediticio.
- ✓ Estrés financiero: La constante preocupación por las deudas puede afectar tu bienestar emocional y tu calidad de vida.

- **Acciones recomendadas:**

- ✓ Análisis exhaustivo de gastos: Identifica áreas donde puedes reducir gastos de manera significativa.
- ✓ Incremento de ingresos: Busca oportunidades para aumentar tus ingresos, ya sea a través de un trabajo adicional, emprendimientos o inversiones.
- ✓ Elaboración de un plan de acción: Crea un plan realista para reducir la deuda y alcanzar una estabilidad financiera sostenible.
- ✓ Asesoría financiera: Considera buscar asesoría profesional para obtener un plan personalizado y adaptado a tu situación específica.

Es importante actuar con prontitud y tomar medidas correctivas es crucial para revertir esta

situación y evitar consecuencias negativas a largo plazo.

- **Ingresos y gastos iguales:**

Si bien este resultado refleja un equilibrio entre tus entradas y salidas de dinero, no es una situación ideal, ya que no permite generar ahorros ni un margen de maniobra ante imprevistos.

- **Consecuencias:**

- ✓ Ausencia de ahorro: No se está generando un excedente para cubrir gastos futuros o alcanzar metas financieras.
- ✓ Vulnerabilidad ante imprevistos: Cualquier evento inesperado, como una enfermedad o pérdida de ingresos, podría desequilibrar tu situación financiera.
- ✓ Limitadas posibilidades de inversión: La falta de ahorros restringe las oportunidades de invertir en activos que podrían generar beneficios a largo plazo.

- **Acciones recomendadas:**

- ✓ Optimizar los gastos: Buscar pequeñas áreas donde se pueda reducir gastos sin afectar significativamente la calidad de vida.
- ✓ Incrementar los ingresos: Explorar oportunidades para aumentar los ingresos, incluso si son pequeñas cantidades.
- ✓ Planificación financiera: Establecer metas financieras claras y crear un plan para

alcanzarlas, priorizando el ahorro.

- ✓ Constitución de un fondo de emergencia: Ahorrar una cantidad equivalente a los gastos básicos para cubrir imprevistos y evitar desequilibrios financieros.

Tener presente que los pequeños cambios en los hábitos financieros pueden generar un impacto positivo a largo plazo y ayudar a alcanzar una mayor estabilidad y seguridad económica.

- **Ingresos mayores que gastos:**

Este es el resultado financiero ideal, ya que indica que se están gestionando tus finanzas de manera correcta y eficiente.

- **Ventajas:**
- Ahorro e inversión: Se cuenta con la capacidad de generar ahorros para cubrir gastos futuros, alcanzar metas financieras e invertir en activos que permitan aumentar el patrimonio.
- Tranquilidad financiera: La existencia de un excedente brinda mayor seguridad y estabilidad ante imprevistos.
- Posibilidad de alcanzar metas: Establecer metas financieras ambiciosas y tener la

tranquilidad de contar con los recursos para alcanzarlas.

- **Recomendaciones:**

- ✓ Mantenimiento de hábitos financieros saludables: Continuar con las prácticas que le han permitido alcanzar esta situación favorable.
- ✓ Diversificación de inversiones: Explorar opciones de inversión para hacer crecer el patrimonio de manera segura y rentable.
- ✓ Planificación financiera a largo plazo: Establecer metas financieras ambiciosas y crear un plan estratégico para alcanzarlas.
- ✓ Incremento de ingresos: Buscar oportunidades para aumentar aún más los ingresos y aprovechar al máximo la situación financiera favorable.
- ✓ Revisar las finanzas periódicamente: La revisión regular es esencial porque permite mantenerse al tanto de la situación económica. Este análisis frecuente proporciona una visión clara sobre los ingresos y gastos, y también es clave para identificar patrones y tendencias que podrían tener un impacto significativo en la salud financiera a largo plazo. (Reyes, 2024)

Gozar de esta situación brinda la oportunidad de construir un futuro financiero sólido y alcanzar metas a largo plazo. Es importante, aprovechar este momento para tomar decisiones

inteligentes que permitan alcanzar la estabilidad y el bienestar económico que se desea.

3.7.7 Modelos de presupuestos:

A continuación, se describen dos modelos que pueden ser empleados como formatos prácticos para la elaboración de un presupuesto personal. Estas estructuras están cuidadosamente diseñadas para facilitar la organización eficiente de las finanzas personales, promoviendo una gestión responsable de los ingresos y gastos. Además, permitirán establecer estrategias concretas que contribuyan al cumplimiento de los objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo. La implementación de estos modelos puede marcar una diferencia significativa en la planificación y el éxito económico personal.

✓ Modelo de presupuesto No.1:

En este primer modelo de presupuesto, se registra el mes correspondiente en la parte superior del formato, lo que facilita la organización por periodos específicos. En la columna izquierda, se detallan todos los ingresos del mes, mientras que en la columna derecha se enumeran los gastos mensuales de manera exhaustiva.

Una vez completadas ambas columnas, se procede a calcular el total de cada una sumando sus respectivos valores. Posteriormente, se realiza una resta entre los ingresos y los gastos totales, obteniendo así el flujo financiero del mes. Este flujo permite tener una visión clara del saldo disponible tras cubrir los gastos.

A continuación, se recomienda asignar una parte del fondo sobrante a categorías clave, como los ahorros o un fondo para emergencias, con el objetivo de fomentar una gestión

responsable de los recursos. Finalmente, en la última casilla del modelo, se debe registrar el monto restante al final del mes, lo que permitirá evaluar si se cumplieron las metas financieras planificadas y realizar ajustes para el siguiente periodo. Este enfoque resulta fundamental para fortalecer el control financiero y promover una economía personal equilibrada.

Tabla No.6: Presupuesto No.1

| PRESUPUESTO DEL MES DE MARZO 2024 | | | |
|--|-----------------|-----------------------|------------------|
| INGRESOS | | GASTOS | |
| Pensión | \$800.00 | Compra de víveres | B/.110.00 |
| Venta de mueble | \$90.00 | Gastos de luz | B/.70.00 |
| | | Gastos de agua | B/.30.00 |
| | | Viaje a Antón | B/.185.00 |
| | | Cita médica | B/.55.00 |
| INGRESOS TOTALES | \$890.00 | GASTOS TOTALES | B/.450.00 |
| FLUJO TOTAL | | B/.440.00 | |
| AHORRO | | B/.180.00 | |
| EMERGENCIAS | | B/.140.00 | |
| SOBRANTE | | B/.120.00 | |

Fuente 6: *ECONOSUBLIME (2018)*

✓ **Modelos de presupuestos No.2:**

En este segundo modelo de presupuesto, se comienza registrando en la parte superior del formato, después del título, el mes correspondiente al período que se está trabajando. Esto

permite establecer claramente el marco temporal del presupuesto y facilita su organización.

La estructura del formato se divide en 10 columnas, cada una destinada a un propósito específico. En la primera columna, se anotan los ingresos fijos mensuales, mientras que en la segunda se deja espacio para registrar los montos correspondientes a estos ingresos. La tercera columna está destinada a los ingresos variables, y la cuarta columna permite registrar los montos asociados a estos ingresos.

A continuación, en la quinta y sexta columna se clasifican los gastos fijos y sus respectivos montos, respectivamente. De manera similar, en la séptima y octava columna se registran los gastos variables y los montos asociados. Por último, la novena columna se dedica a la descripción de ahorros y emergencias, mientras que la décima columna, destinada a los montos para ahorros y emergencias, se deja inicialmente vacía para ser completada en etapas posteriores.

Una vez que todos los conceptos y montos se hayan registrado en la tabla, se procede a calcular el total de las columnas que contienen los montos. En la parte inferior de la tabla, se realiza la suma de los ingresos fijos y variables para obtener el total de ingresos del mes. De manera similar, se suman los montos de los gastos fijos y variables para calcular el total de gastos del mes.

El siguiente paso consiste en realizar una resta entre los ingresos y los gastos totales, lo que permitirá determinar el flujo financiero del mes. Con base en este resultado, se completa la columna destinada a los ahorros y emergencias, asignando una proporción adecuada del flujo total. Aunque es común destinar entre el 10% y el 15% del flujo mensual

a estas categorías, cada persona puede ajustar esta cantidad según sus necesidades y objetivos financieros.

Tabla No.7: Presupuesto No.2

**TABLA DE PRESUPUESTO
ABRIL 2023**

| Concepto | Monto | Concepto | Monto | Concepto | Monto | Concepto | Monto | Concepto | Monto |
|--------------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------------|---------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------|
| <i>Ingresos fijos</i> | | <i>Ingresos variables</i> | | <i>Gastos fijos</i> | | <i>Gastos Variables</i> | | <i>Ahorro y emergencias</i> | |
| Salario | \$430.00 | Horas extras | \$600.00 | Despensa | \$100.00 | Cine | \$30.00 | Ahorro | \$250.00 |
| | | Propinas | \$50.00 | Luz | \$75.00 | Almuerzo restaurante | \$140.20 | Emergencias | \$150.00 |
| | | | | Agua | \$30.50 | | | | |
| | | | | Internet | \$40.00 | | | | |
| | | | | | | | | | |
| TOTAL | \$430.00 | TOTAL | \$650.00 | TOTAL | \$245.50 | TOTAL | \$170.20 | TOTAL | \$400.00 |
| INGRESOS TOTALES AL MES | | | GASTOS TOTALES AL MES | | | | FLUJO TOTAL AL MES | | |
| \$1080.00 | | | \$415.70 | | | | \$664.30 | | |

Fuente 7: Curso Finanzas personales, Fundación Carlos Slim (2016)

4. Practicar el hábito del Ahorro

El ahorro es una práctica fundamental para la estabilidad financiera. El concepto de ahorrar es amplio y admite múltiples interpretaciones. En palabras de (Real Academia Española, 2024) ahorrar se define como: “Guardar dinero como previsión para necesidades

futuras”.

Sin embargo, otras perspectivas, como la de (Chiodi, 2023, pág. 64) amplían esta noción al definir el ahorro como: “Guardar, hacer reservas, retrasar el uso de un dinero por un tiempo, buscando reunir lo suficiente para alcanzar algún objetivo futuro, que bien puede estar claro ahora, o aún no”.

Como bien mencionan ambas definiciones, el principal objetivo de utilizar el dinero ahorrado es llevar a cabo un objetivo, ya sea a corto, mediano o largo plazo. Sin embargo, muchas personas evitan ahorrar por diversas razones: no tener un objetivo claro, creer que sus ingresos son insuficientes o simplemente no saber cómo hacerlo. Estas excusas comunes pueden obstaculizar el logro de metas financieras, por lo que a continuación se presentan algunos elementos a considerar para lograr un plan de ahorro efectivo.

4.1 Establecer metas claras y realistas.

Como dijo Séneca: “Ningún viento es favorable para quien no sabe dónde va”. Es imprescindible tener un objetivo claro para avanzar. Al establecer metas, es crucial que sean personales y significativas.

Es fundamental borrar de la lista aquellas cosas no predecibles como ganar la lotería o recibir alguna herencia. Agregar solo los logros que solo con esfuerzo y disciplina se pueden lograr. (CONDUCEF, 2019)

Antes de establecer sus metas, Chiodi (2023, págs. 17-19) sugiere que se consideren los

siguientes aspectos:

- ✓ Personales: Las metas deben ser elegidas por la persona, ya que es ella quien se esforzará por lograrlas. Es fundamental que sean objetivos que realmente se deseen alcanzar, y no lo que otros esperan que esa persona logre. Sin embargo, algunas metas pueden ser colaborativas y realizarse en conjunto con su pareja, familia o amigos.

- ✓ Flexibles: Las metas a proponer no deben ser rígidas. A menudo, pueden cambiar con el tiempo debido a imprevistos o debido a que le interesen nuevas metas aún no cumplidas. Por ejemplo, si su objetivo es aprender a tocar el piano, puede considerar comenzar tomando clases durante unas semanas o meses para decidir si es el instrumento adecuado para ella. Si descubre que no lo es, puede optar por otro.

- ✓ Con distintas prioridades: A menudo se tendrán múltiples metas por cumplir, por lo que es crucial ordenarlas por prioridad. De esta manera, se podrán afrontar de manera gradual. Es importante reconocer que no se podrán alcanzar todas de inmediato; se requiere tiempo, esfuerzo y constancia.

- ✓ Perdurables: Se debe considerar que lo que se esté persiguiendo brinde satisfacción a largo plazo, ya sea en veinte, treinta o cuarenta años. Es fundamental que los objetivos sean relevantes para evitar arrepentimientos en el futuro.

Por su parte, (CONDUCEF, 2019, pág. 14) sugiere que una meta debe ser:

- ✓ Medible: Una meta debe ser cuantificable o evaluable mediante indicadores claros. Esto permite seguir el progreso y determinar si se ha alcanzado el objetivo. Por ejemplo, en

lugar de decir "mejorar la salud", una meta medible sería "perder 5 kilos en tres meses".

- ✓ Relevante: La meta debe estar alineada con tus valores, prioridades y objetivos más amplios. Es importante que tenga un impacto positivo y sea significativa dentro del contexto en el que te encuentras. Por ejemplo, para una empresa, una meta relevante podría ser "incrementar las ventas en un mercado clave".
- ✓ Clara: Es crucial que la meta sea específica y bien definida, evitando ambigüedades. Una meta clara describe exactamente lo que se quiere lograr, quién está involucrado y los límites establecidos. Por ejemplo, "leer dos libros de desarrollo personal cada mes" es más claro que simplemente "leer más".
- ✓ Realista: Las metas deben ser alcanzables teniendo en cuenta los recursos, habilidades y limitaciones disponibles. Aunque es bueno ser ambicioso, también es importante ser práctico. Por ejemplo, "aumentar la productividad en un 10 % en el próximo trimestre" es más realista que "duplicar la productividad en dos semanas".

4.2 Utilizar un método de ahorro.

En la actualidad, se dispone de una amplia gama de herramientas, tanto virtuales como físicas, que facilitan el ahorro de manera conveniente. No obstante, muchas personas encuentran difícil gestionar sus ahorros debido a la falta de conocimiento sobre los métodos más adecuados o la forma correcta de implementarlos.

En este contexto, se sugiere considerar la utilización de diversos métodos de ahorro. Es posible que sea necesario experimentar con varias opciones hasta encontrar la más adecuada para cada individuo. Estos métodos son flexibles y se pueden adaptar a diferentes situaciones, ya sea que se cuente con ingresos fijos o variables.

4.2.1 Métodos de los 30 días.

Acorde con (Raisin, 2024) “Es una regla que consiste en ahorrar tantos dólares como el día del mes”. Este método de ahorro consiste en incrementar progresivamente la cantidad de dinero ahorrada cada día, de acuerdo con el día del mes.

Por ejemplo, el primer día del mes se ahorrará un dólar, el segundo dos dólares, el tercero tres dólares, y así sucesivamente. En un mes de 30 días, el total ahorrado será de B7.465, mientras que en un mes de 31 días alcanzará B7.496. En febrero, si no es un año bisiesto, el ahorro será de \$406. Al sumar estos montos para los 12 meses del año, el ahorro anual totaliza \$B7.,738.00. En la siguiente tabla se detalla numéricamente el ahorro que se obtendría mediante el método de los 30 días.

Tabla No.8: Método de ahorro No. 1

Método de los 30 días

| Mes | Días del Mes | Ahorro mensual | Ahorro Acumulado |
|------------|--------------|----------------|--------------------|
| Enero | 31 | B/.496.00 | B/.496.00 |
| Febrero | 28 | B/.406.00 | B/.902.00 |
| Marzo | 31 | B/.496.00 | B/.1,398.00 |
| Abril | 30 | B/.465.00 | B/.1,863.00 |
| Mayo | 31 | B/.496.00 | B/.2,359.00 |
| Junio | 30 | B/.465.00 | B/.2,824.00 |
| Julio | 31 | B/.496.00 | B/.3,320.00 |
| Agosto | 31 | B/.496.00 | B/.3,816.00 |
| Septiembre | 30 | B/.465.00 | B/.4,281.00 |
| Octubre | 31 | B/.496.00 | B/.4,777.00 |
| Noviembre | 30 | B/.465.00 | B/.5,242.00 |
| Diciembre | 31 | B/.496.00 | B/.5,738.00 |

Fuente 8: Elaborado por Kimberly De Gracia

4.2.2 Regla 50-30-20.

Acorde con (Raisin, 2024) “Es una regla que consiste en ahorrar tantos dólares como el día del mes”. Este método de ahorro consiste en incrementar progresivamente la cantidad de dinero ahorrada cada día, de acuerdo con el día del mes.

Por ejemplo, el primer día del mes se ahorrará un dólar, el segundo dos dólares, el tercero tres dólares, y así sucesivamente. En un mes de 30 días, el total ahorrado será de B7.465, mientras que en un mes de 31 días alcanzará \$B/.796. En febrero, si no es un año bisiesto, el ahorro será de B/.406. Al sumar estos montos para los 12 meses del año, el ahorro anual totaliza B/.5,738.00. En la siguiente tabla se detalla numéricamente el ahorro que se obtendría mediante el método de los 30 días.

En palabras de (Raisin, 2024) “Consiste en asignar porcentajes a cada partida dentro de un presupuesto. Esto es, el 50 % para gastos básicos; el 30 % para tus gastos personales y el 20 % restante se destina al ahorro”.

Considerando un ingreso quincenal de \$650.00, la aplicación de la regla 50-30-20 implica una distribución de los ingresos de la siguiente manera.

Tabla No.9: Método de ahorro No. 2

Regla 50-30-20

| DESCRIPCIÓN | MONTO |
|--------------------------|------------------|
| Gastos básicos (50%) | B/.325.00 |
| Gastos Personales (30%) | B/.195.00 |
| Ahorro (20%) | B/.130.00 |
| SALARIO QUINCENAL | B/.650.00 |

Fuente 9: Elaborado por Kimberly De Gracia

La gestión presupuestaria del ingreso quincenal sigue la siguiente distribución:

- ✓ Gastos básicos 50% (o B/.325.00): Este porcentaje se destina a cubrir los gastos esenciales para vivir, aquellos que son indispensables para mantener el día a día.

Por ejemplo: vivienda, alimentación, transporte, seguros (salud, hogar o auto), pagos mínimos de deudas. (De tarjetas de crédito o préstamos).

- ✓ Gastos personales 30% (o B/.195): Este porcentaje se destina a los gastos que brindan placer y mejoran la calidad de vida, pero no son estrictamente necesarios.

Por ejemplo: entretenimiento, compras, vacaciones, suscripciones. Cabe destacar, que, estos son importantes porque permiten disfrutar, mantenernos motivados y evitar la sensación de privación lo cual es fundamental para mantener un presupuesto a largo plazo.

- ✓ Ahorros 20% (o B/.130): Este porcentaje se destina a crear un fondo de emergencia y alcanzar las metas financieras propuestas a largo plazo.

Por ejemplo: Fondo de emergencia (reparaciones, imprevistos o gastos médicos), metas a corto plazo (realizar un viaje o comprar una motocicleta) y metas a largo plazo (educación de los hijos, compra de una vivienda o jubilación).

4.2.3 Método de los cien sobres.

Acorde con (Raisin, 2024): “Este método de ahorro está basado en la fórmula matemática del físico alemán Carl Friedrich Gauss. Este cálculo permite ahorrar aproximadamente B/.5,600.00 dólares en seis meses. Para llevarlo a cabo, necesitarás dinero en efectivo, una caja y 100 sobres”.

Para llevar a cabo este método, el primer paso es preparar los materiales necesarios. Mezcla los 100 sobres numerados del 1 al 100 y colócalos dentro de una caja. Este procedimiento inicial asegura que los sobres se seleccionen al azar y no haya un patrón

predecible.

Cada semana, se debe seleccionar dos sobres al azar de la caja. La cantidad de dinero que se deberá depositar en cada sobre corresponderá al número escrito en él. Por ejemplo, si se selecciona el sobre número 25, se colocan veinticinco dólares en efectivo dentro de ese sobre. Esta dinámica continúa de manera constante, repitiéndose durante un total de 25 semanas.

Al finalizar este proceso, se habrán acumulado aproximadamente \$5,600. Esta cifra proviene de la suma progresiva de los números del 1 al 100, un cálculo que se puede realizar eficientemente gracias a la fórmula matemática desarrollada por Carl Friedrich Gauss. Este método no solo tiene el propósito de fomentar el ahorro, sino que también introduce un elemento de sorpresa y compromiso, ya que cada semana será diferente.

5. Automatizar las finanzas.

Acorde con (Hispamer Noticias, 2025): “La automatización en la gestión financiera personal se refiere al uso de herramientas y tecnologías digitales para simplificar y optimizar el manejo de las finanzas personales”.

Este proceso permite a los individuos establecer mecanismos automáticos para realizar tareas financieras rutinarias, como el pago de facturas, el ahorro regular y la inversión, sin la necesidad de intervención manual constante. El objetivo principal es reducir el tiempo y el esfuerzo dedicado a la administración financiera, a la vez que se minimizan los errores humanos. (Hispamer Noticias, 2025)

Además, la automatización en la gestión financiera personal no solo ayuda en la organización y el ahorro de tiempo, sino que también fomenta hábitos financieros saludables. Al establecer procesos automáticos para ahorrar o invertir, las personas pueden lograr sus

metas financieras de manera más efectiva y sin esfuerzo consciente. Esto es especialmente beneficioso para aquellos que buscan mejorar su disciplina financiera y garantizar que sus objetivos económicos a largo plazo se cumplan de manera consistente. (Hispamer Noticias, 2025).

5.1 Herramientas para automatizar las finanzas

En palabras de (Finanzas360, 2018): “La automatización de las finanzas personales es una estrategia clave para gestionar mejor nuestro dinero y alcanzar nuestras metas financieras. Existen diversas herramientas que pueden facilitar este proceso, permitiendo a los usuarios llevar un control más efectivo de sus gastos e ingresos.

- ✓ Mint: Esta aplicación es una de las más populares para la gestión de finanzas personales. Mint permite a los usuarios conectar sus cuentas bancarias y tarjetas de crédito, categorizar gastos y establecer presupuestos. Además, ofrece alertas de facturas y proporciona un análisis financiero detallado, lo que facilita la toma de decisiones informadas.
- ✓ YNAB (You Need A Budget): YNAB es una herramienta poderosa que se centra en la creación de un presupuesto activo. Con su enfoque en la planificación de gastos futuros y la asignación de cada dólar a un propósito específico, YNAB ayuda a los usuarios a salir de deudas y a ahorrar de manera más efectiva. Su metodología única fomenta la responsabilidad financiera y la disciplina.
- ✓ Revolut: Esta herramienta no solo ofrece servicios bancarios, sino que también incluye funciones de presupuesto y control de gastos. Revolut permite a los usuarios establecer metas de ahorro y recibir informes sobre sus hábitos de consumo, lo que facilita la identificación de áreas donde se puede mejorar. Además, su plataforma multimonedada es ideal para quienes viajan con frecuencia o realizan transacciones en diferentes divisas.

- ✓ Acorns: Para aquellos que buscan automatizar sus ahorros e inversiones, Acorns es una opción atractiva. La aplicación redondea tus compras al dólar más cercano y utiliza esa diferencia para invertir en un portafolio diversificado. De esta manera, los usuarios pueden empezar a invertir sin necesidad de un gran capital inicial, haciendo que el ahorro y la inversión sean procesos automáticos y accesibles.

5.2 Beneficios de automatizar las finanzas

Acorde con (Finanzas360, 2018), esos son algunos beneficios de automatizar las finanzas:

- ✓ Mayor eficiencia: La automatización permite realizar transacciones y tareas financieras de manera rápida y sin complicaciones.
- ✓ Reducción de errores: Al minimizar la intervención humana, se disminuyen las posibilidades de cometer errores en cálculos y transferencias.
- ✓ Control y monitoreo: Las herramientas automatizadas ofrecen reportes detallados y análisis de gastos, facilitando el seguimiento de las finanzas.

La frase de (Chiodi, 2023, pág. 141): “Si estás obligado a pagar algo busca la forma de que sume lo menos posible”. guarda relación con los principios de automatización financiera al enfatizar la importancia de la optimización de recursos económicos.

“El viento no es favorable para quien no sabe dónde va”. Es imprescindible tener un objetivo claro para avanzar. Al establecer metas, es crucial que sean personales y significativas.

Cada uno de estos elementos es fundamental y, aunque sea natural sentirse desalentado cuando las cosas no salen como se esperaba, es importante recordar que,

con esfuerzo y dedicación, se puede alcanzar todo lo que se proponga.

6. ¿Cómo liberarse de deudas?

Este es un tema que suele preocupar a muchas personas, y el solo hecho de pensar en las deudas puede afectar seriamente su salud mental. No obstante, es crucial enfrentar este problema, ya que ignorarlo solo empeorará la situación. Como menciona (Chiodi, 2023, pág. 92): “Debes atacarlas con toda la fuerza que tengas, incluso cuando aun no estás agobiado por las deudas”

El autor señala que es crucial actuar antes de que las deudas comiencen a afectar nuestras metas financieras, especialmente aquellas con tasas de interés elevadas.

6.1 Entender la situación actual.

Es fundamental entender completamente nuestra situación financiera actual. Muchas personas no tienen un conocimiento detallado de cuánto deben, por cuánto tiempo estarán pagando sus deudas y cuál es el costo total, incluyendo comisiones, multas e intereses moratorios.

Acorde con (Debt.com , 2022) , hay dos preguntas que le ayudarán a determinar si tiene saldos más altos de lo que puede pagar en tus tarjetas de crédito:

- ¿Gasta más del 10% de sus ingresos netos sólo para hacer los pagos mínimos de sus tarjetas de crédito?
- ¿Está utilizando más del 30% del límite de crédito disponible en alguna de sus tarjetas de crédito?

Acorde con (Debt.com , 2022), estas preguntas son muy útiles para evaluar la salud financiera con respecto a las tarjetas de crédito. Sin embargo, estas pueden adaptarse para abarcar otros aspectos de las finanzas personales.

- ¿Estás utilizando más del 30% de tus ingresos netos para pagar préstamos, hipotecas u otros compromisos financieros regulares?
- ¿Estás en una situación en la que tus ahorros cubren al menos tres meses de gastos básicos, pero no estás tomando medidas para incrementar tu fondo de emergencia?
- ¿Tus gastos mensuales superan consistentemente tus ingresos totales, incluyendo pagos de servicios, alquiler, alimentación y otros gastos esenciales?
- ¿Te encuentras constantemente recurriendo a líneas de crédito, adelantos o préstamos para cubrir gastos regulares?
- ¿Tienes suscripciones o servicios que no utilizas regularmente, pero sigues pagando mes a mes?

Si se ha respondido afirmativamente a cualquiera de estas preguntas, debe decidir un plan para saldar su deuda lo antes posible.

6.2 Métodos para saldar deudas.

Acorde con (Maria José Salcedo, 2024) Expertos financieros recomiendan que, si los pagos mensuales por hipotecas, arriendos, préstamos personales y tarjetas de crédito superan el 35% de los ingresos, es hora de considerar una reestructuración de las deudas.

A continuación, se presentan algunos métodos eficaces según expertos financieros.

- Método avalancha: Otro método es el enfoque basado en la tasa de interés, respaldado por el economista (Chiodi, 2023, pág. 93): “Otros recomiendan pagarlas en orden de costo, es decir en orden de tasa de interés, empezando con la más cara”. La ventaja de este método es que liberamos recursos más rápidamente al eliminar las deudas más costosas.

Este enfoque se centra en pagar primero las deudas con los intereses más altos. La idea detrás de este método es que, al eliminar las deudas más costosas primero, se ahorra

dinero en intereses a largo plazo, lo que acelera el proceso de pago. Una vez que la deuda con el mayor interés ha sido pagada, se pasa a la siguiente en la lista, y así sucesivamente. Este método es considerado más eficiente desde un punto de vista económico. (Maria José Salcedo, 2024)

- Método bola de nieve: Como bien lo explica (Chiodi, 2023, pág. 92): “Hay quienes recomiendan pagar las deudas en orden de tamaño, empezando por la más pequeña, ya que ello le irá dando resultados más temprano, consiguiendo así ánimo para continuar, como una bola de nieve que toma impulso”.

Significa, en pocas palabras, liquidar lo más rápido posible el préstamo más pequeño que tenga. Lo ideal sería que este proceso continuara hasta que liquide todas las cuentas. A medida que destine el dinero que usaba para el pago del saldo más bajo al siguiente de su lista, el monto aumentará más y más, como una "bola de nieve", y se acelerará el ritmo al que se reduce la deuda. (Wells Fargo, 2025)

Tabla No.10: Aplicación de Métodos para saldar deudas.

| | “MÉTODO BOLA DE NIEVE” | "MÉTODO AVALANCHA" |
|---|--|---|
| 1 | Haga una lista. Organice la información de pagos, el monto total adeudado, los pagos mensuales mínimos y las fechas de vencimiento. | Haga una lista. Organice la información de pagos, el monto total adeudado, los pagos mensuales mínimos y las fechas de vencimiento. |
| 2 | Haga una lista. Organice la información de pagos, el monto total adeudado, los pagos mensuales mínimos y las fechas de vencimiento. | Clasifíquelas. Clasifique su lista de cuentas desde la que tenga la tasa de interés más alta hasta la más baja. |
| 3 | Presupueste más allá del mínimo. Después de hacer los pagos mínimos en todas sus otras deudas pendientes, determine cuánto dinero adicional puede destinar al pago mínimo mensual de su deuda más pequeña. Recuerde que, si no | Presupueste más allá del mínimo. Después de hacer los pagos mínimos en todas sus otras deudas pendientes, determine cuánto dinero adicional puede destinar al pago mínimo mensual de su cuenta con la tasa de interés más alta. Recuerde que, si no tiene |

| | | |
|---|---|---|
| | tiene dinero suficiente ni siquiera para el pago mínimo de cada una de sus deudas, puede afectar su puntuación de crédito. | dinero suficiente ni siquiera para el pago mínimo de cada una de sus deudas, puede afectar su puntuación de crédito. |
| 4 | Traslade los pagos a medida que progresa: cuando haya liquidado la deuda más pequeña, tome el dinero que usaba anteriormente para ese pago (el pago mensual y el monto adicional presupuestado) y destínelo a la siguiente deuda más pequeña. | Traslade los pagos a medida que progresa: cuando haya liquidado la cuenta con la tasa de interés más alta, tome el dinero que usaba anteriormente para ese pago (el pago mensual y el monto adicional presupuestado) y destínelo a la siguiente cuenta con la tasa de interés más alta. |

Fuente 10: Wells Fargo (2025)

6.2.1 Recomendaciones adicionales.

En palabras de (Chiodi, 2023, pág. 92) un error común entre las personas endeudadas es mantener ahorros mientras tienen deudas pendientes. Por ejemplo, si alguien tiene una cuenta de ahorro que genera un 5% de interés anual en un depósito a plazo fijo, pero también tiene un préstamo con un interés del 25%, está perdiendo dinero en lugar de ganarlo. Es más sensato usar esos ahorros para pagar las deudas, especialmente si las tasas de interés son altas o si el fondo de emergencia es suficientemente grande.

En última instancia, es crucial buscar fuentes adicionales de ingresos para financiar las deudas pendientes. Por ejemplo, si se tienen habilidades en manualidades, cocina, tecnología o incluso posesiones que ya no necesitas, puedes vender productos o servicios a amigos y conocidos. Esto puede incluir bisutería, decoraciones, postres, almuerzos caseros o incluso manejo de redes sociales. Vender artículos usados también puede ser una forma efectiva de obtener dinero extra para destinar al pago de deudas.

7. Tener un fondo de emergencia.

Acorde con (finanzasaldia.mx, 2024): Un fondo de emergencia, también conocido como ‘colchón financiero’, es una reserva de dinero destinada a cubrir gastos imprevistos como averías,

reparaciones, multas, entre otros. Es cada vez más popular entre las familias porque proporciona seguridad económica sin que estos gastos no planificados tengan un impacto significativo en sus planificaciones mensuales.

Contar con un fondo de emergencia proporciona tranquilidad tanto a nivel personal como familiar. Es una decisión inteligente que permite enfrentar las dificultades financieras con mayor seguridad y calma. Tener este fondo significa no verse obligado a buscar recursos monetarios de manera urgente y a menudo recurrir a préstamos con intereses altos, una situación que podría haberse evitado si se hubiera creado un fondo para imprevistos o emergencias.

En palabras de (Chiodi, 2023, pág. 132): “Esta reserva de dinero es el primer escalón en nuestro camino hacia una buena y tranquila economía familiar”.

a. Diferencia entre un fondo de emergencia y ahorro.

En palabras de (Contabilidad y Finanzas, 2018): A diferencia del ahorro común, el fondo de emergencia no se destina a gasto programados ni a inversiones. Su único propósito es respaldar en momentos difíciles donde se necesite dinero rápido para cubrir necesidades básicas o imprevistos. Entre más grande sea este fondo, mayor será la tranquilidad financiera.

En resumen, El fondo de emergencia representa una herramienta fundamental para lograr estabilidad financiera, porque su propósito se centra exclusivamente en cubrir imprevistos y necesidades básicas en momentos de dificultad.

A diferencia de otros tipos de ahorro destinados a metas específicas o inversiones, este tipo de fondo prioriza la liquidez y el acceso rápido al dinero, garantizando que las personas puedan afrontar situaciones inesperadas sin comprometer sus finanzas o recurrir a deudas costosas.

b. Diferencia entre un fondo de emergencia y fondo de contingencias.

En palabras de (Enrique Rus Arias, 2022): “Ambas pueden parecer iguales, pero hay

diferencias que debemos tener en cuenta. Estas tienen que ver, sobre todo, con el montante monetario final esperado”.

Lo anterior quiere decir que, el fondo de emergencia está pensado para imprevistos de mayor impacto, por ejemplo, disponer de un colchón financiero en caso de quedarse sin trabajo. Por otro lado, una contingencia se refiere a eventos que podrían suceder y que generalmente generan gastos menores, como puede ser el costo de una visita al dentista o el pago anual del seguro del auto, que se recomienda distribuir en los gastos mensuales al calcular el fondo.

c. Proceso para crear un fondo de emergencias.

Acorde con (Contabilidad y Finanzas, 2018) para crear un fondo de emergencias se debe:

- Calcular el monto adecuado: Según los gastos fijos y la tolerancia al riesgo. Generalmente se recomienda entre 3 a 12 meses de gastos esenciales.

Esto significa que primero se debe identificar cuáles son los gastos fijos cada mes (alquiler, servicios, alimentación, etc.) y, según la situación o “tolerancia al riesgo” (es decir, cuánto imprevistos podrías enfrentar o qué tan inestable es tu entorno laboral/financiero), determinar cuántos meses de esos gastos se necesitan como respaldo. En el caso de ser una persona muy precavida o con una situación laboral inestable, se podrían ejecutar en 12 meses de gastos esenciales; en caso de ser más estable, 3 meses podrían ser suficientes.

- Definir una estrategia de ahorro: Que se adapte a la realidad puede ser un porcentaje fijo de los ingresos.

Una forma práctica es destinar un porcentaje fijo de los ingresos cada mes. Por ejemplo, se puede decidir que el 10% del sueldo se transfiere automáticamente hacia el fondo de emergencia, asegurando así que cada mes se agrega una parte sin tener que pensarlo demasiado.

También, otra estrategia es adicionar los ingresos extras como bonos, reembolsos de impuestos o regalos en efectivo.

- Depositar estos ahorros periódicamente: Utilizar una cuenta de ahorros separada de las cuentas habituales.

Para evitar la tentación de usar ese dinero para otros gastos diarios, es importante que se coloque en una cuenta de ahorros exclusiva. Esto ayuda a mantener el fondo intacto y a que sea más fácil acceder a él cuando realmente se necesite.

- Evitar retirar el dinero de ese fondo: Para otros fines que no sean estrictas emergencias.

Este fondo está pensado únicamente para situaciones inesperadas y críticas (como perder el empleo o enfrentar un gasto médico importante). Utilizarlo para otros gastos menos relevantes debilitaría su propósito.

d. Consejos para incrementar y mantener el fondo de emergencias.

En palabras de (Contabilidad y Finanzas, 2018) recomienda:

- Establecer transferencias automáticas periódicas para forzar el hábito del ahorro.

Esto crea automáticamente el hábito de ahorrar sin tener que pensar en ello cada mes, evitando la tentación de gastar ese dinero en lugar de reservarlo para eventualidades.

- Incrementar el porcentaje de ahorro destinado cuando se reciban aumentos de sueldo.

De esta forma, no solo se aprovecha la mejora en la situación económica para el aumento del fondo, sino que se hace sin afectar significativamente el estilo de vida.

- Reinvertir los intereses que se generen para incrementar más rápido el fondo.

Si la cuenta de ahorro ofrece intereses, estos representan un ingreso extra para el fondo. En lugar de retirar esos intereses, lo ideal es sumarlos al capital inicial para que, genere intereses sobre una cantidad más grande.

8. Educación Financiera Continua.

Acorde con (Inversión, 2024): “La educación financiera es una habilidad que no se adquiere de la noche a la mañana, sino que requiere de un aprendizaje constante. Mantenerse actualizado en cuestiones financieras es esencial para hacer frente a los retos en el ámbito económico y para tomar decisiones acertadas sobre nuestras finanzas”.

La educación financiera es una habilidad dinámica que se fortalece a lo largo del tiempo mediante el aprendizaje constante y la adaptación a un entorno económico en constante cambio. No se trata de adquirir un conjunto fijo de conocimientos de forma puntual, sino de comprometerse con una actualización continua que permita asumir de manera proactiva los retos financieros.

La afirmación “La educación financiera es la herramienta más poderosa que tienes para mejorar tu vida” – Robert Kiyosaki – refuerza este paradigma, subrayando que invertir en conocimientos financieros no es únicamente un ejercicio académico, sino una estrategia de empoderamiento personal.

8.1 Recomendaciones para mantenerse informado y actualizado.

Acorde con (Inversión, 2024) en la actualidad, se tiene acceso a una gran cantidad de información financiera a través de internet, libros, cursos y otros medios. A continuación, se presentan algunas recomendaciones para mantenerse informado y actualizado en temas financieros:

- Leer libros y artículos especializados: Hay una gran variedad de libros y artículos especializados en finanzas personales, inversión y negocios. Algunos libros recomendados son “Padre Rico, Padre Pobre” de Robert Kiyosaki, “El Hombre más rico de Babilonia” de George S. Clason y “El Inversor Inteligente” de Benjamin Graham.

Es importante resaltar que, no solo ofrecen conocimientos teóricos, sino también estrategias prácticas que ayudan a formar un pensamiento crítico y orientado a la toma de decisiones en el ámbito económico.

- Participar en cursos y seminario: En estos eventos, se pueden aprender habilidades y estrategias útiles para manejar el dinero de forma efectiva y tomar decisiones informadas sobre las inversiones.

Este aprendizaje continuo es fundamental para adaptarse a los cambios en el entorno económico y fortalecer la capacidad de gestionar los recursos de manera óptima en el largo plazo.

- Suscribirse a boletines financieros: Estos boletines contienen información valiosa sobre las últimas tendencias y novedades en el mundo de las finanzas.

Es una estrategia clave para mantenerse informado sobre las últimas tendencias y novedades en el mundo económico. Estos recursos facilitan el seguimiento continuo de análisis y noticias relevantes, lo que respalda la toma de decisiones de inversión y gestión de recursos en un entorno siempre cambiante.

- Usar aplicaciones y herramientas financieras: Existen muchas aplicaciones y herramientas financieras disponibles que puede ayudar a administrar el dinero de manera más efectiva. Por ejemplo, se puede usar una aplicación de presupuesto personal para llevar un registro de los ingresos y gastos, o una plataforma de inversión.

Al utilizar estas herramientas, se promueve una mayor disciplina financiera, se potencian hábitos de ahorro consistentes y se facilita el acceso a oportunidades de inversión, lo que, en conjunto, fortalece la salud económica individual. Aplicaciones de presupuesto (como Mint o Fintonic), y facilita la toma de decisiones de inversión mediante plataformas especializadas (por ejemplo, Robinhood o Acorns).

- Buscar asesoramiento profesional: Si bien hay muchos recursos disponibles para aprender sobre finanzas personales e inversión, a veces es mejor buscar asesoramiento profesional. Un asesor financiero puede ayudarnos a diseñar un plan de inversión personalizado y a tomar decisiones informadas sobre nuestras finanzas.

Aunque recurrir a un profesional en finanzas puede parecer costoso o innecesario, dada la gran cantidad de información disponible en Internet, existen situaciones complejas en las que la orientación en línea no es suficiente. En estos casos, la asesoría de un experto financiero se vuelve esencial para tomar decisiones informadas y seguras, especialmente cuando se enfrentan desafíos.

CAPÍTULO III
MARCO METODOLÓGICO

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1. Diseño de investigación

El diseño de la presente investigación es de tipo cuantitativo y descriptivo. Según (Editorial Etecé, 2024) el método cuantitativo se define como: “un conjunto de estrategias científicas que se usan en investigación para obtener información expresada en datos numéricos”.

Por su parte, en palabras de (Lifeder, 2022) el método descriptivo: “Tiene el objetivo de evaluar algunas características de una población o situación particular”.

El enfoque de esta investigación es cuantitativo, ya que se fundamenta en la recolección y análisis de datos numéricos obtenidos mediante encuestas estructuradas. Este método permite medir de forma precisa variables claves, como el nivel de conocimiento sobre las "BIG THREE" (interés compuesto, inflación y diversificación de riesgos) y las estrategias financieras empleadas por los estudiantes. Los resultados se procesan utilizando herramientas estadísticas, lo que garantiza un análisis objetivo y respaldado por datos medibles.

El carácter descriptivo del diseño de esta investigación resulta esencial, pues su objetivo principal no es analizar las causas de los comportamientos financieros, sino identificar y detallar “qué” estrategias y conocimientos financieros poseen los estudiantes. Este enfoque se centra en describir prácticas específicas, como la elaboración de presupuestos, el empleo de herramientas financieras y el nivel de comprensión de los conceptos clave conocidos como las “BIG THREE” (interés compuesto, inflación y diversificación de riesgos).

3.2. Supuesto

En palabras de (Chefredakteur, 2022): “Las suposiciones son cosas que los investigadores y colegas que leerán su disertación o tesis aceptan como verdaderas, o al menos plausibles”.

Se plantea el supuesto de que los estudiantes de segundo año de la carrera de Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, turno matutino, emplean estrategias básicas, pero poco estructuradas para la gestión y manejo de su dinero. Este supuesto surge ante la idea de que el nivel de educación financiera influye directamente en sus hábitos financieros y en la toma de decisiones económicas.

3.3 Definición operacional de variables.

Para esta investigación, se definen las siguientes variables:

- **Variable independiente: El uso de estrategias de aprendizaje a estudiantes de la carrera de Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste.** Se refiere al conjunto de metodologías y recursos utilizados para facilitar la adquisición de conocimientos y habilidades financieras. (Oscar Castellero Mimenza, 2019)

Se define como variable independiente a estrategias de aprendizaje aplicadas por los estudiantes de Finanzas y Negocios Internacionales para fortalecer su gestión del dinero.

- **Variable dependiente: Gestión y manejo del dinero.** Son las acciones y decisiones financieras de los estudiantes en su vida cotidiana, vinculadas a la planificación y control del dinero. (Oscar Castellero Mimenza, 2019)

La variable dependiente se define como: “Prácticas mediante las cuales los individuos administran sus recursos financieros, incluyendo ingresos, gastos, ahorro e inversión. (Oscar Castellero Mimenza, 2019)

3.4 Fuentes primarias y secundarias.

Las fuentes primarias en una tesis son aquellas que proporcionan datos originales y directos, recolectados específicamente para el estudio en cuestión. Estas fuentes incluyen encuestas, entrevistas, observaciones, experimentos y cualquier otro método que genere información de primera mano. Según (Redacción RD, 2022), las fuentes primarias son esenciales porque ofrecen información nueva y no procesada, lo que permite al investigador analizar el fenómeno de manera directa y objetiva.

Por consiguiente, acorde con (Lifeder, 2021): “Las fuentes secundarias de información son aquellos documentos que contienen análisis y reorganización de la información referida generalmente a fuentes primarias.”.

- **Fuentes Primarias:** La principal fuente primaria de esta investigación proviene de los datos recolectados mediante una encuesta estructurada elaborada en Google Forms. Este instrumento incluye preguntas diseñadas para evaluar el nivel de conocimiento financiero, las estrategias de manejo del dinero, y los métodos de aprendizaje financiero aplicados por los estudiantes.
- **Fuentes Secundarias:** Como complemento al análisis, se utilizan fuentes secundarias que incluyen artículos académicos, investigaciones previas y libros especializados en finanzas personales. Estas fuentes respaldan la relevancia de los conceptos financieros fundamentales y su impacto en la gestión efectiva de los recursos económicos.

3.5 Población y Muestra.

La población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones (Hernández, R. y Mendoza, C, 2018). Por su parte, La muestra se refiere a cualquier colección más pequeña de observaciones reales extraídas de una población (White, R. & White, J., 2017).

- **Población:** La población objeto de estudio está conformada por los estudiantes de segundo año en turno matutino de la carrera de Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste.
- **Muestra:** Se seleccionó una muestra aleatoria simple de 30 estudiantes, garantizando que todos los individuos de la población tuvieran la misma probabilidad de ser incluidos en el estudio. Este enfoque asegura la representatividad de los datos y permite generalizar los resultados obtenidos.

3.6 Instrumentos.

En palabras de (Tesis y Másters, 2021): “Una técnica o instrumento de recolección de datos consiste en una herramienta de la cual se vale un investigador para obtener información que le permita desarrollar su proyecto investigativo”.

El instrumento principal de recolección de datos fue una encuesta digital desarrollada en Google Forms. Esta herramienta, estructurada en formato de opción múltiple, permite recopilar información de manera eficiente y facilita su posterior análisis estadístico. La encuesta se dividió en las siguientes secciones:

- Datos demográficos: Información sobre género, edad y miembros de la familia dependientes.
- Gestión y manejo del dinero: Preguntas orientadas a identificar la frecuencia de elaboración de presupuestos, el uso de herramientas financieras y la existencia de planes de ahorro.
- Estrategias de aprendizaje: Evaluación de la participación en cursos, lectura de libros y uso de videos como herramientas de aprendizaje financiero.
- Los tres grandes: Preguntas específicas para medir el nivel de comprensión sobre interés compuesto, inflación y diversificación de riesgos.

3.7 Procedimiento.

En términos generales, por la palabra procedimiento se entiende el método a través del cual se llevan a cabo ciertas acciones determinadas, que forman parte de un mismo proceso. Es decir, se trata del modo en que procedemos a hacer algo, la manera específica paso a paso a través de la cual realizamos una acción. (Raffino, Equipo editorial, 2021)

El procedimiento es una guía que estructura el proceso de investigación científica, garantizando la coherencia entre las etapas del estudio. El desarrollo de la investigación siguió los siguientes pasos:

- Diseño de la encuesta: La estructura de la encuesta se elaboró siguiendo los objetivos específicos del estudio, incluyendo preguntas dirigidas a las “BIG THREE” y las estrategias financieras de los estudiantes.
- Distribución: La encuesta fue distribuida de forma digital a través de Google Forms, asegurando un proceso accesible y cómodo para los participantes.
- Recolección de datos: Las respuestas se almacenaron automáticamente en la plataforma, permitiendo una recopilación eficiente y segura de la información.
- Análisis estadístico: Los datos recolectados fueron procesados mediante herramientas estadísticas para identificar tendencias y patrones en el manejo del dinero y el nivel de conocimiento financiero.

3.8 Diseño estadístico Instrumentos.

Acorde con (Ricardo Mercado del Collado, 2011) el diseño estadístico se refiere a la planificación y estructuración de un estudio o experimento para garantizar que los datos recopilados sean válidos, confiables y útiles para el análisis.

El análisis estadístico contempló las siguientes actividades:

- Frecuencias y porcentajes: Se calcularon para determinar la distribución de las respuestas en cada categoría de la encuesta.
- Gráficos: Se generaron gráficos de barras y pastel para representar visualmente los datos y facilitar la interpretación de los hallazgos.
- Análisis comparativo: Se realizaron comparaciones entre grupos para identificar diferencias significativas, como el nivel de conocimiento financiero según género o las estrategias de aprendizaje más utilizadas.
- Interpretación de resultados: Los datos se analizaron y se relacionaron con los objetivos de la investigación, asegurando la coherencia entre los hallazgos y el supuesto inicial.

CAPÍTULO IV
RESULTADOS

4.1 Descripción de los resultados.

La muestra se compone de 15 encuestados, estudiantes de Finanzas y Negocios Internacionales. Los datos obtenidos revelan una variedad de tendencias en la gestión financiera de los estudiantes:

- Demografía: El grupo predominante es femenino (80%) y el rango de edad más común es de 21-23 años (46.7%).
- Responsabilidad financiera: Solo un 63.6% del grupo femenino elabora presupuestos semanal o quincenalmente. Por otra parte, un 66.7% del grupo masculino lo hace mensual o semanalmente.
- Conocimiento financiero: La mayoría considera que no tiene las habilidades suficientes para gestionar sus finanzas. El 63.6% del sexo femenino cree tener conocimientos suficientes y el 66.7% del sexo masculino también lo cree. A pesar de que el 73.3% ha participado en cursos relacionados. Se le atribuye 45.5% al sexo femenino que ha participado en cursos. No obstante, la participación del sexo masculino es nula.
- Estrategias de aprendizaje: Los videos son considerados la estrategia más efectiva con un 80% de aceptación por los participantes entre 21-23 años, seguidos por cursos con una aceptación del 53.3% por los participantes de 27 años o más.
- Los Tres grandes:
 - ✓ Comprensión de los intereses acumulativos:

Un 73.3% de los estudiantes seleccionaron "No lo sé" cuando se les preguntó cuánto dinero habría en una cuenta de ahorros después de cinco años con una tasa de

interés anual del 2%. Esto sugiere que una mayoría significativa presenta desafíos en la comprensión básica de conceptos de acumulación de interés.

✓ Relación entre inflación e intereses:

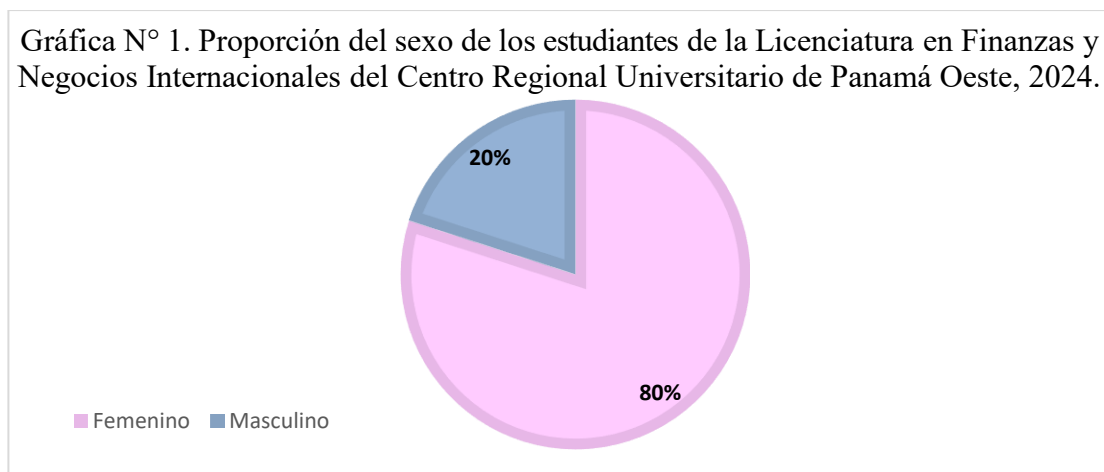
Ante la pregunta sobre el impacto de una tasa de interés del 1% anual frente a una inflación del 2%, un 53.3% de los estudiantes respondió correctamente que "Menos que hoy". No obstante, un 26.7% indicó que el valor sería "Exactamente lo mismo", evidenciando la necesidad de reforzar la educación financiera sobre el efecto de la inflación.

✓ Inversiones y diversificación:

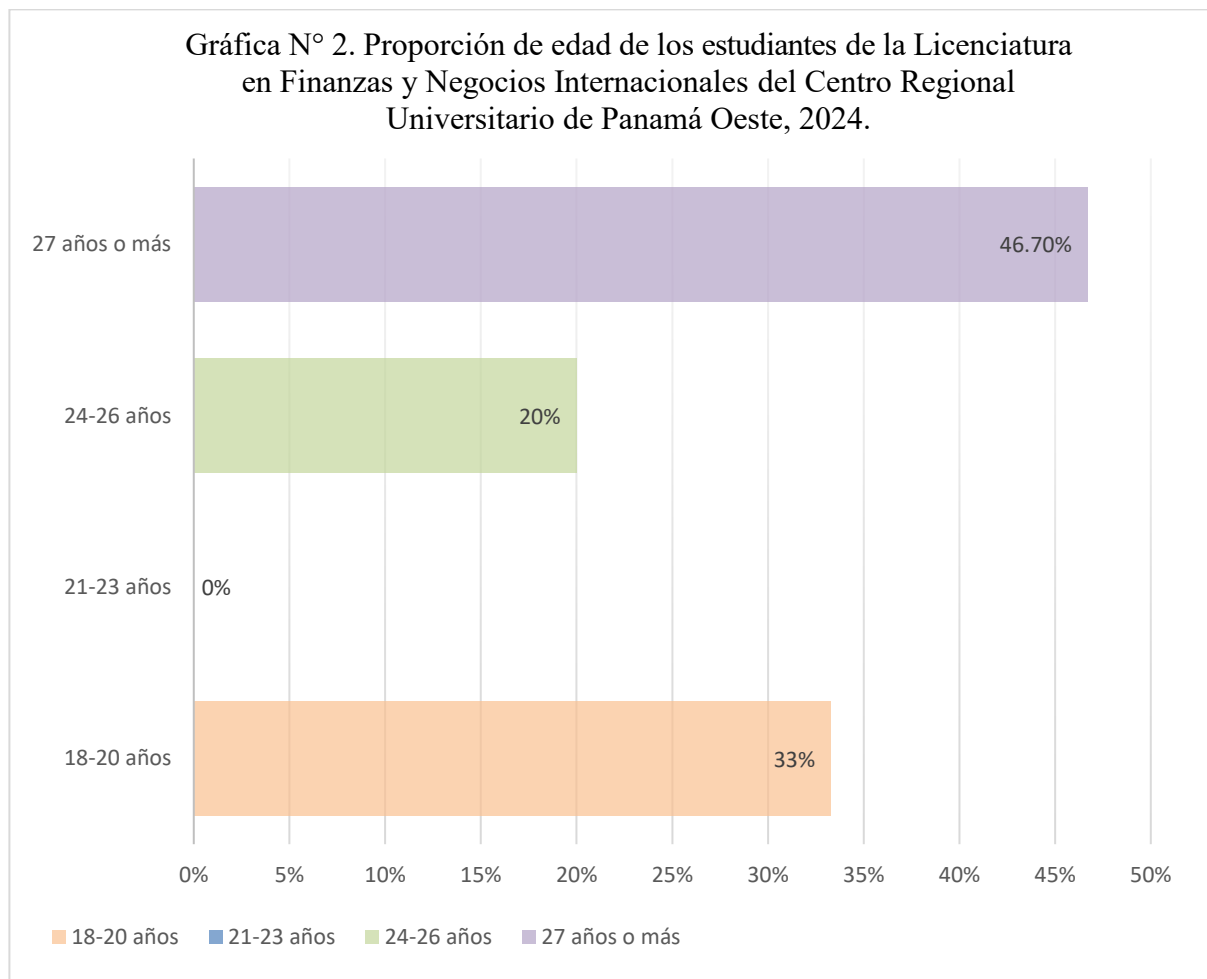
Al considerar si las acciones de una sola compañía son más seguras que un fondo mutuo, el 53.3% respondió correctamente "Falso", mientras que un 26.7% indicó "No lo sé". Esto sugiere que existe cierto conocimiento sobre diversificación, pero también áreas de incertidumbre.

4.2. Análisis de los resultados.

La muestra se compone de 15 encuestados, estudiantes de Finanzas y Negocios Internacionales. Los datos obtenidos revelan una variedad de tendencias en la gestión financiera de los estudiantes:



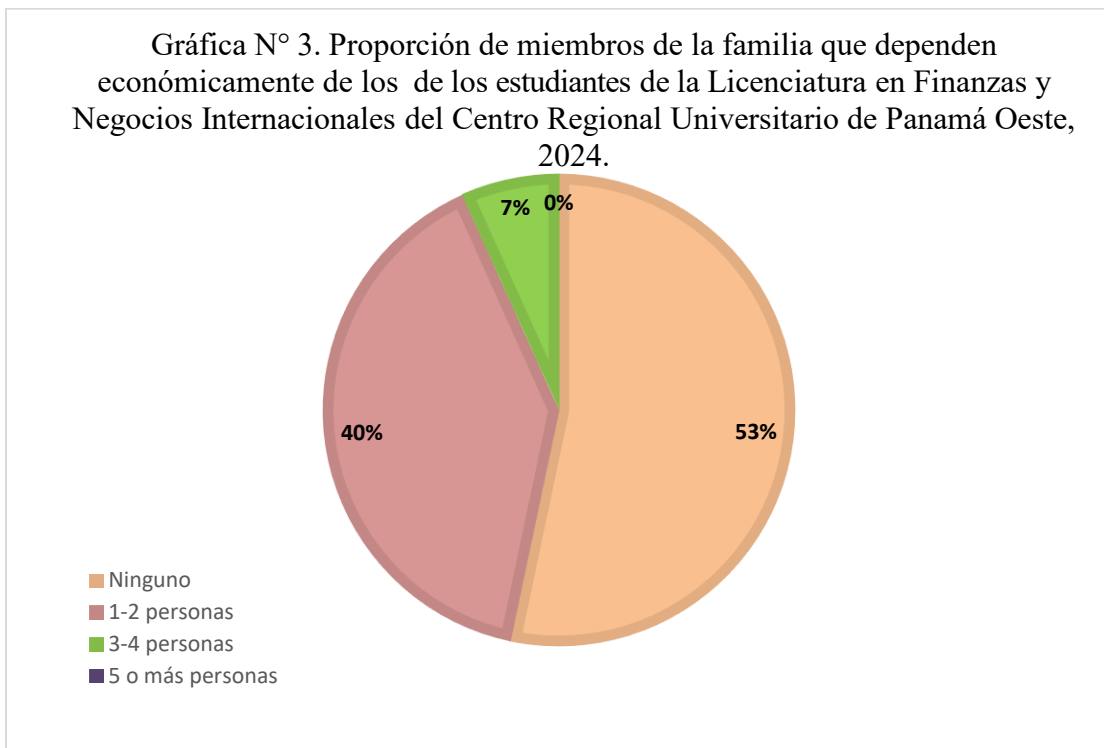
En la gráfica N°1 se observa que, de un total de 15 encuestados, 3 (20%) son masculinos y 12 (80%) son mujeres. Esta visualización facilita identificar de un vistazo la marcada diferencia en la representación de género dentro de la muestra.



Fuente 12: Encuesta aplicada a estudiantes. 2024.

La gráfica N°2 demuestra que la participación se concentra principalmente en los extremos de las categorías de edad (18-20 años y 27 años o más), mientras que los rangos intermedios tienen una representación mucho menor (21-23 años y 24-26 años).

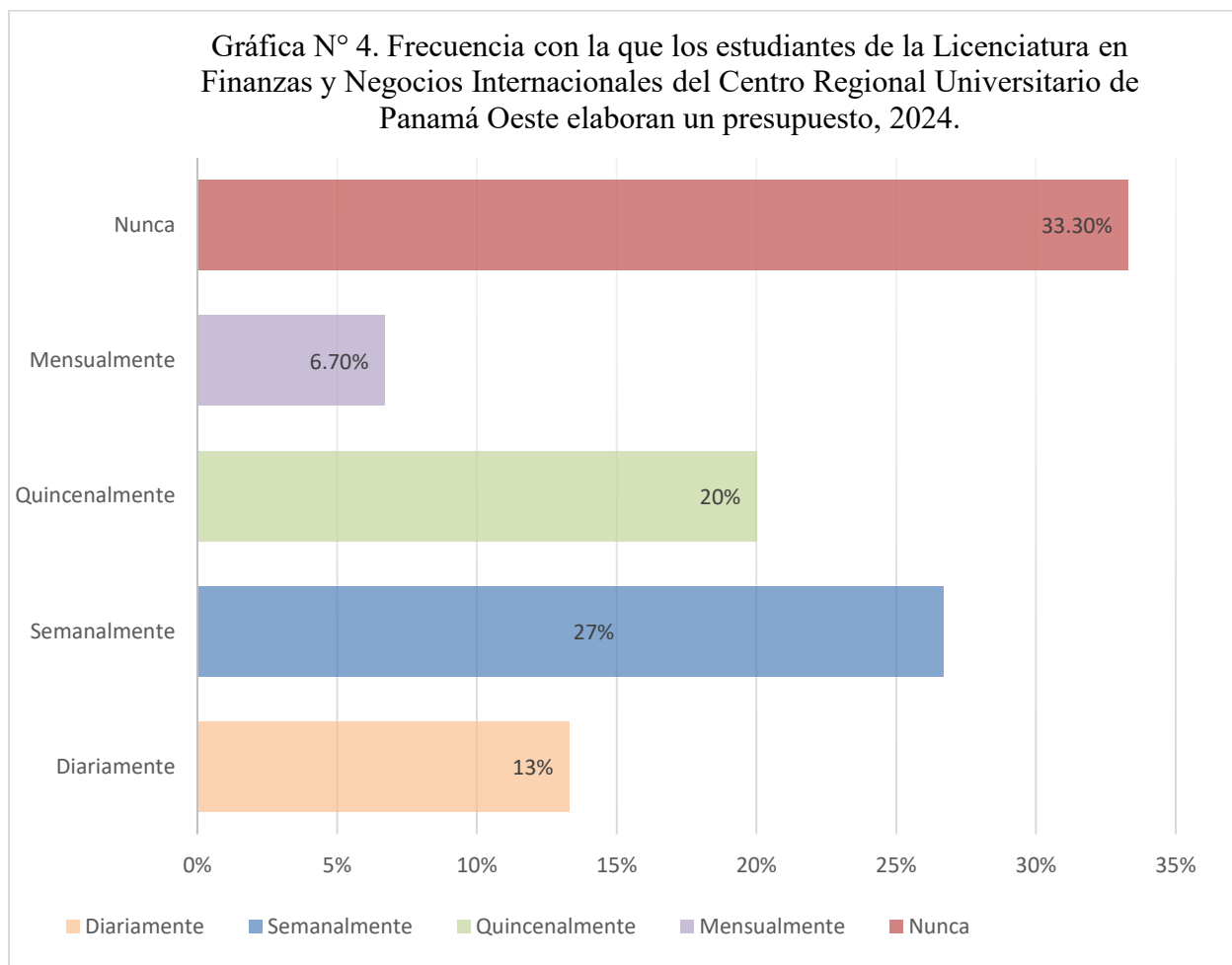
Gráfica N° 3. Proporción de miembros de la familia que dependen económicamente de los de los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, 2024.



Fuente 13: Encuesta aplicada a estudiantes. 2024.

La gráfica N°3 muestra la proporción de responsabilidades financieras entre los estudiantes encuestados. Del total de 15 participantes, el 40% indicó no tener dependientes económicos, reflejando que una cantidad significativa de estudiantes no enfrenta presiones económicas familiares en este sentido.

Sin embargo, la mayoría, con un 53.3%, informó tener entre uno y dos dependientes, lo que señala un nivel notable de carga económica dentro de este grupo. Por otro lado, las categorías de tres a cuatro dependientes y cinco o más no presentaron representación, evidenciando que los encuestados tienden a tener responsabilidades familiares más moderadas.



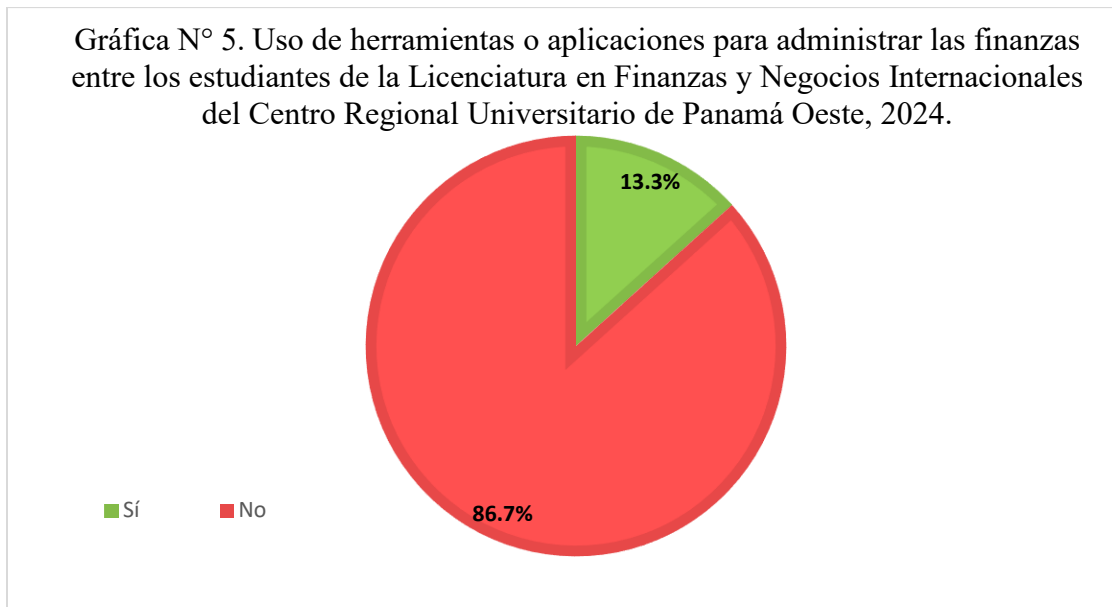
Fuente 14: Encuesta aplicada a estudiantes, 2024.

La gráfica N°4 sobre la frecuencia con la que los estudiantes elaboran un presupuesto refleja una diversidad en sus prácticas de gestión financiera. Un notable 33.3% de los encuestados indicó que realiza un presupuesto semanalmente, lo que muestra un nivel considerable de constancia en sus hábitos financieros.

Por otro lado, el 26.7% elabora su presupuesto mensualmente, lo que podría sugerir una planificación de mayor alcance, mientras que el 20% lo hace quincenalmente, adaptándose a ciclos más cortos de ingresos o gastos.

Sin embargo, el 13.3% de los estudiantes mencionó que nunca elabora un presupuesto, lo que resalta una posible falta de organización financiera en este grupo.

Estos datos ofrecen una visión integral de las distintas maneras en que los estudiantes gestionan sus finanzas y subrayan la necesidad de reforzar la importancia de este hábito esencial para una mejor administración económica.

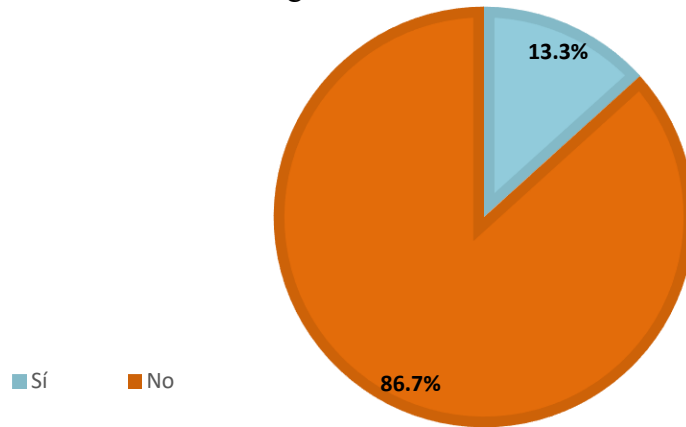


Fuente 15: Encuesta aplicada a estudiantes, 2024.

La gráfica N°5 revela un alto grado de adopción tecnológica entre los estudiantes encuestados. Un 86.7% indicó que sí utiliza alguna herramienta o aplicación, lo que refleja un interés considerable por optimizar la gestión de sus finanzas personales mediante el uso de tecnología.

Por otro lado, un 13.3% de los encuestados afirmó no utilizar ninguna herramienta o aplicación, lo que podría señalar la necesidad de más información o acceso a estas herramientas para fomentar su uso en este grupo.

Gráfica N° 6. Planes de ahorro para alcanzar metas financieras a corto plazo entre los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, 2024.

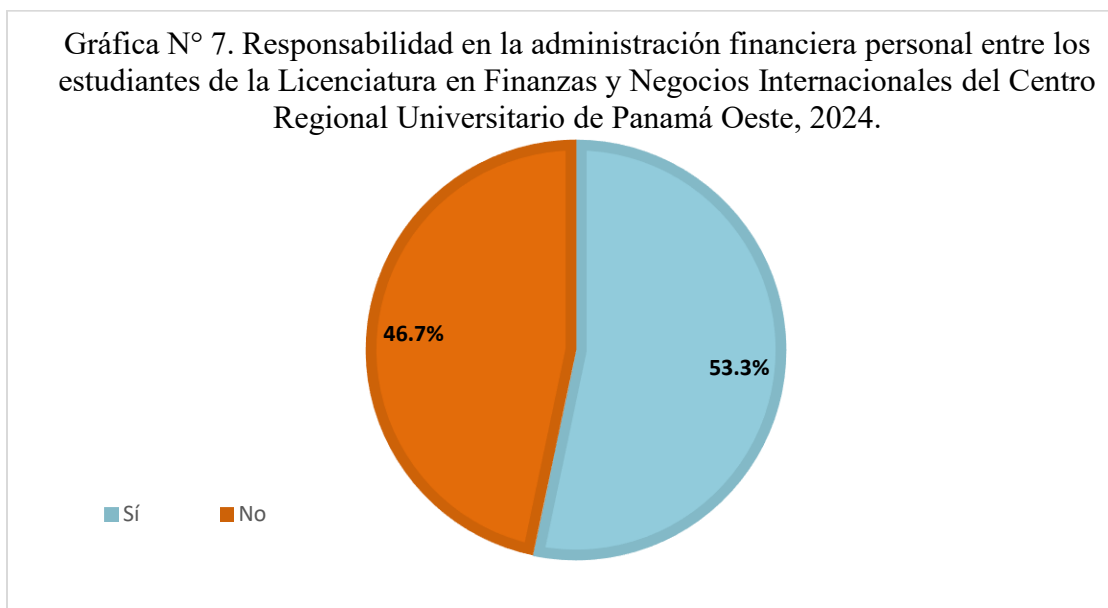


Fuente 16: Encuesta aplicada a estudiantes, 2024.

La gráfica N°6 revela que la mayoría de los estudiantes encuestados, un 86.7%, no cuenta con un plan de ahorro para este propósito específico. Este dato es significativo, ya que evidencia una falta de planificación financiera inmediata en una amplia proporción de los participantes, lo cual podría indicar la necesidad de mayor educación o apoyo en cuanto a estrategias para el manejo de finanzas personales.

Por otro lado, solo un 13.3% indicó tener un plan de ahorro, lo que refleja un grupo reducido de estudiantes que ya están trabajando activamente hacia sus metas financieras a corto plazo. Esta tendencia resalta la oportunidad de fomentar el hábito del ahorro y la planificación financiera en la población estudiantil.

Gráfica N° 7. Responsabilidad en la administración financiera personal entre los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, 2024.

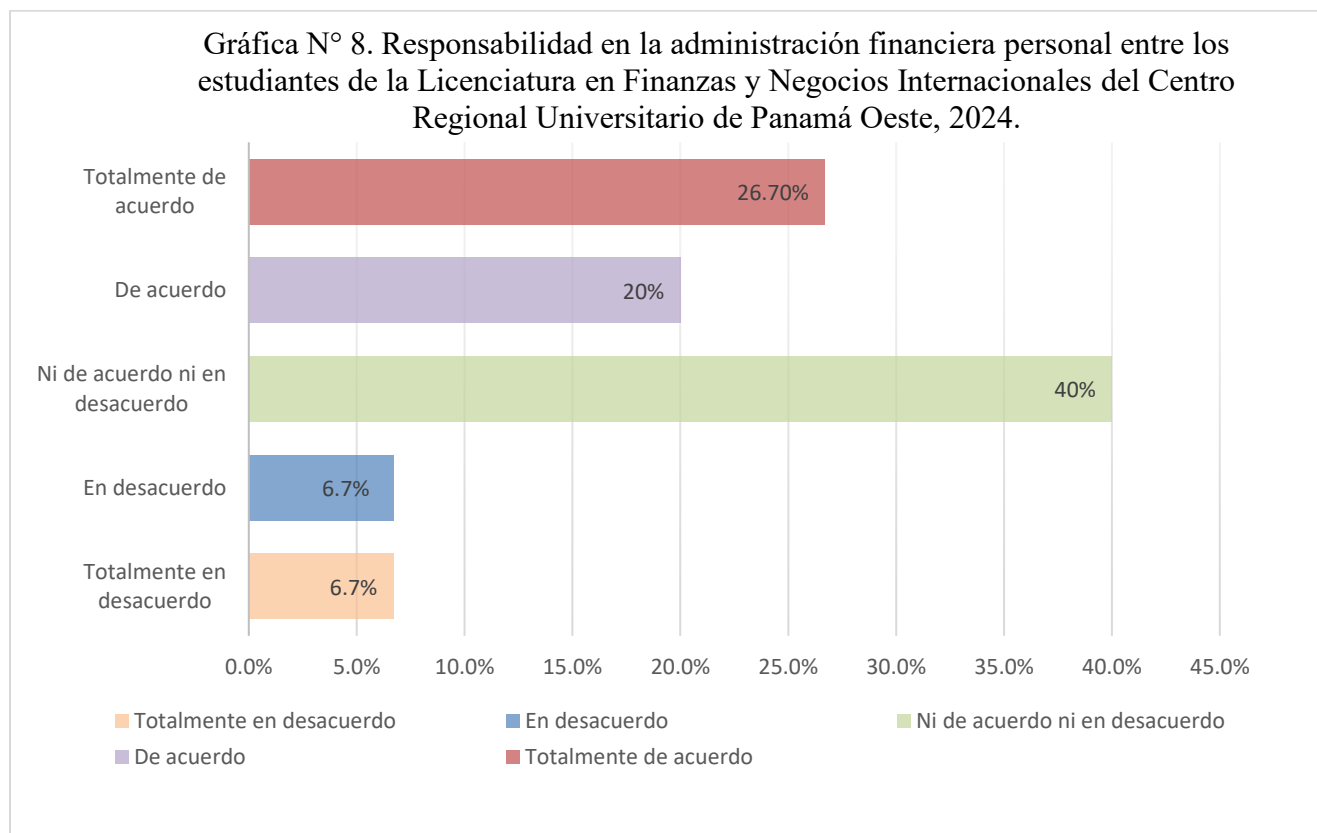


Fuente 17: Encuesta aplicada a estudiantes, 2024.

La gráfica N°7 evidencia un equilibrio en las prácticas de planificación financiera entre los estudiantes encuestados. El 53.3% afirmó tener un plan de ahorro para alcanzar metas a largo plazo, lo que refleja un enfoque más consciente y estructurado hacia la estabilidad financiera futura.

Sin embargo, un 46.7% indicó no contar con un plan, lo que resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera y la promoción de estrategias que alienten a más estudiantes a planificar su futuro económico. Estos resultados demuestran que, aunque una mayoría relativa está tomando medidas en este sentido, todavía existe un amplio margen para mejorar el hábito del ahorro a largo plazo dentro de esta comunidad estudiantil.

Gráfica N° 8. Responsabilidad en la administración financiera personal entre los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, 2024.



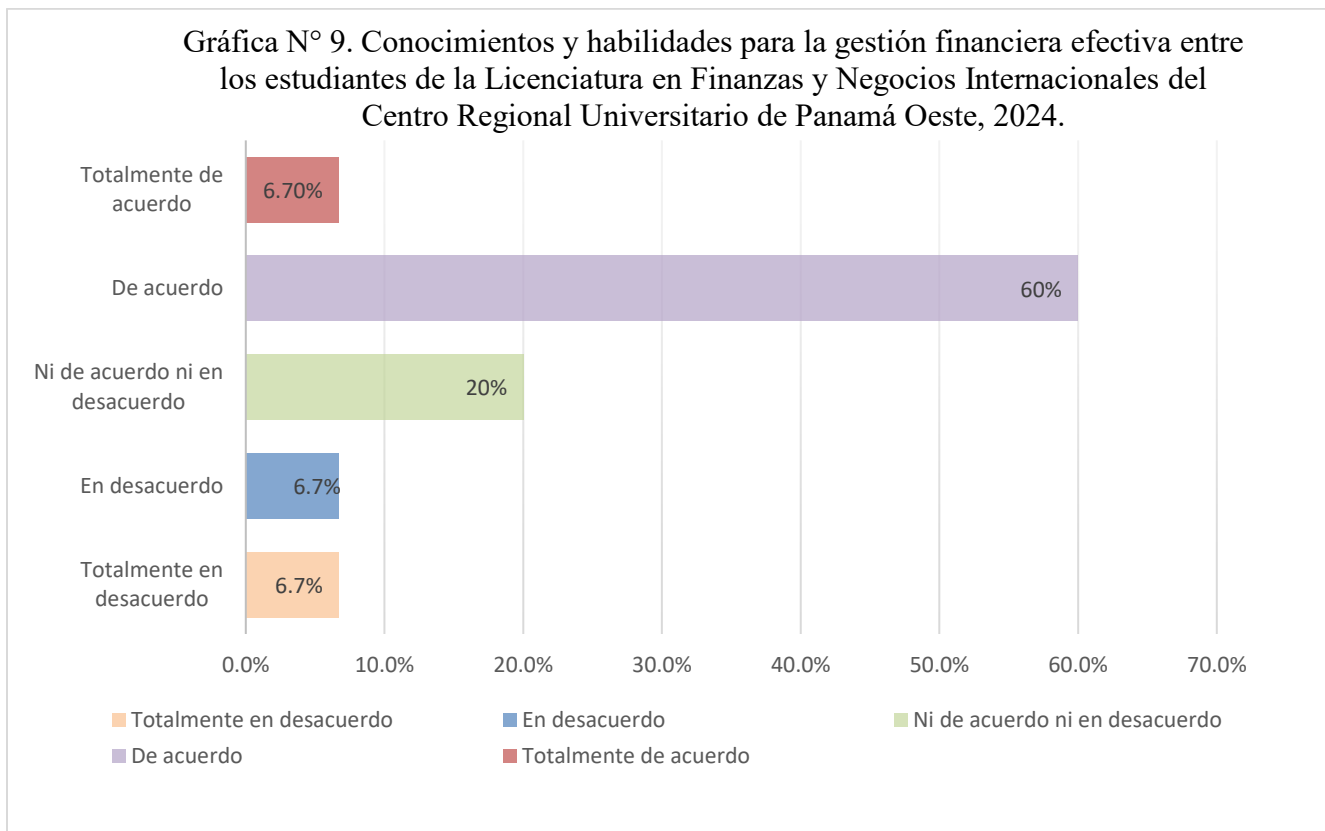
Fuente 18: Encuesta aplicada a estudiantes, 2024.

La gráfica refleja que un porcentaje significativo de estudiantes, el 26.7%, considera que son completamente responsables en la administración de sus finanzas. Este dato es particularmente importante porque demuestra un nivel alto de conciencia financiera en una parte de los estudiantes, lo que puede correlacionarse con hábitos positivos de ahorro y planificación.

Por otro lado, el 20% de los estudiantes indica que está de acuerdo con ser responsable financieramente, aunque no de manera absoluta. Este grupo podría representar estudiantes que intentan ser responsables, pero que posiblemente enfrentan desafíos como falta de experiencia o recursos para implementar estrategias financieras efectivas.

Es fundamental destacar que el mayor porcentaje, el 40%, se posiciona de manera neutral, afirmando que no tienen claridad sobre su responsabilidad financiera. Ello, sugiere la necesidad de programas educativos o herramientas que ayuden a los estudiantes a tomar decisiones financieras más informadas y responsables.

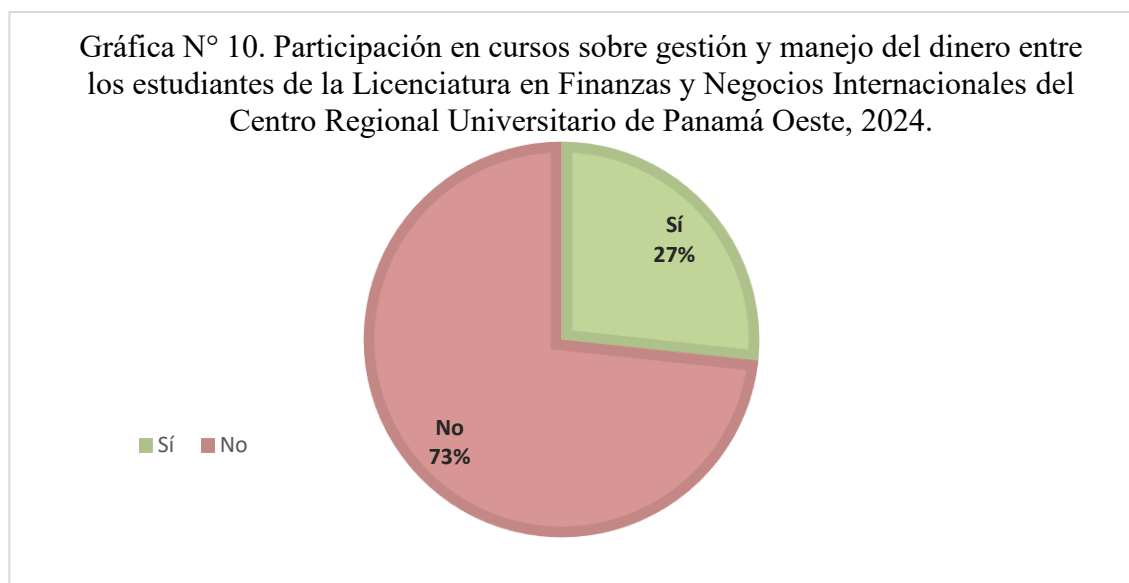
Finalmente, los porcentajes más bajos, 6.7% en “En desacuerdo” y “Totalmente en desacuerdo”, señalan una minoría de estudiantes que no se consideran responsables en la administración de sus finanzas. Este dato, aunque bajo, pone de manifiesto que algunos estudiantes podrían estar enfrentando dificultades significativas o carecen de conocimiento financiero básico.



Fuente 19: Encuesta aplicada a estudiantes, 2024.

En la presente gráfica, la mayoría de los estudiantes, el 60%, están de acuerdo con que poseen estas competencias. Sin embargo, un 20% de los estudiantes se mantiene neutral, lo que sugiere que hay una proporción significativa que no tiene plena confianza en sus conocimientos financieros.

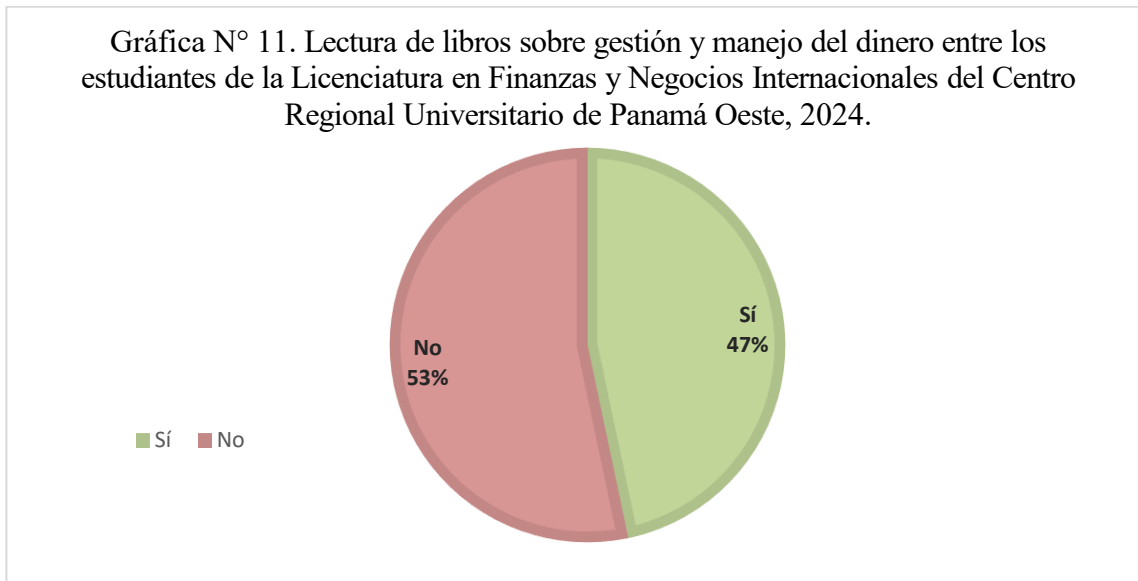
Por otro lado, los porcentajes de estudiantes que están en desacuerdo o totalmente en desacuerdo, cada uno con un 6.7%, evidencian que aún existe una minoría que considera que no tiene las habilidades necesarias. Esto destaca la importancia de continuar mejorando los planes de estudio y de ofrecer recursos complementarios para fortalecer la preparación financiera de los estudiantes.



Fuente 20: Encuesta aplicada a estudiantes, 2024.

Los datos obtenidos en la gráfica N°10 revelan que un 73% de los estudiantes no ha participado en estos cursos, mientras que únicamente el 27% sí lo ha hecho. Estos datos son significativos porque evidencian una baja participación estudiantil en actividades esenciales para desarrollar competencias en la gestión financiera

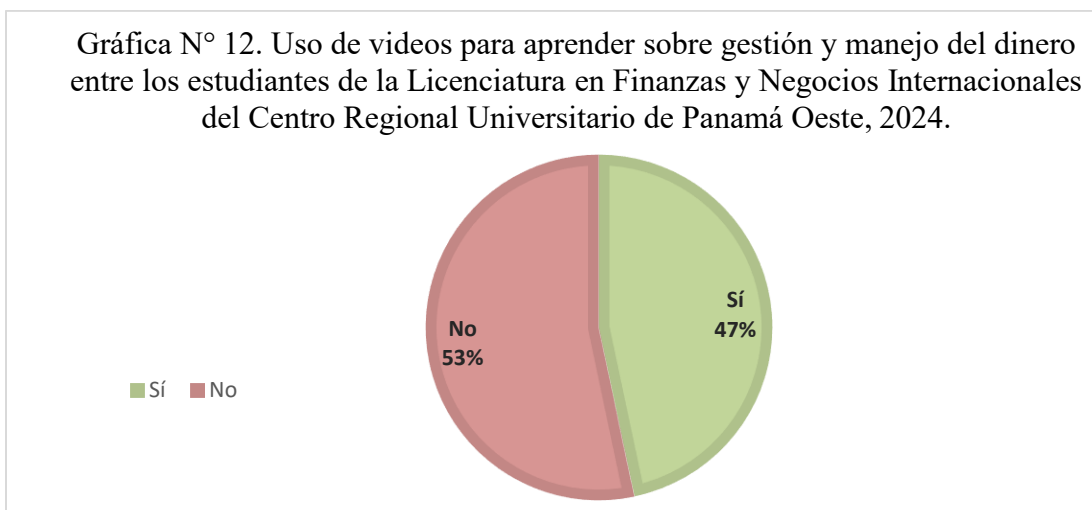
Gráfica N° 11. Lectura de libros sobre gestión y manejo del dinero entre los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, 2024.



Fuente 21: Encuesta aplicada a estudiantes, 2024.

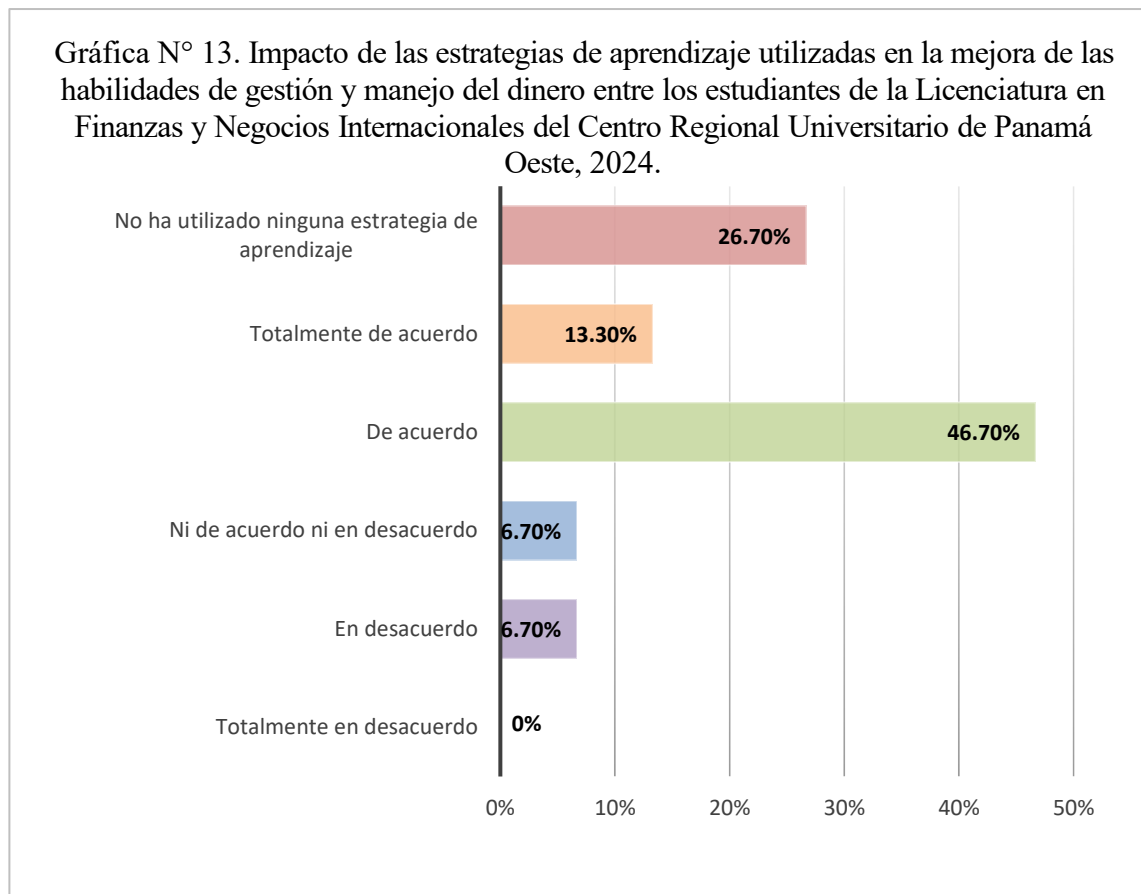
Según los resultados obtenidos en la gráfica N°11, el 53% de los estudiantes indicó que no ha leído libros sobre gestión y manejo del dinero, mientras que el 47% afirmó que sí lo ha hecho. Este hallazgo es relevante, porque muestra que más de la mitad de los estudiantes no están recurriendo a fuentes complementarias de aprendizaje, como los libros, para fortalecer sus conocimientos en gestión financiera.

Gráfica N° 12. Uso de videos para aprender sobre gestión y manejo del dinero entre los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste, 2024.



Fuente 22: Encuesta aplicada a estudiantes, 2024.

Según los datos obtenidos, el 47% de los estudiantes afirma que utiliza videos como recurso para aprender sobre gestión financiera, mientras que el 53% no lo hace. Estos resultados son significativos, ya que reflejan una división equilibrada en cuanto a las preferencias de aprendizaje de los estudiantes.

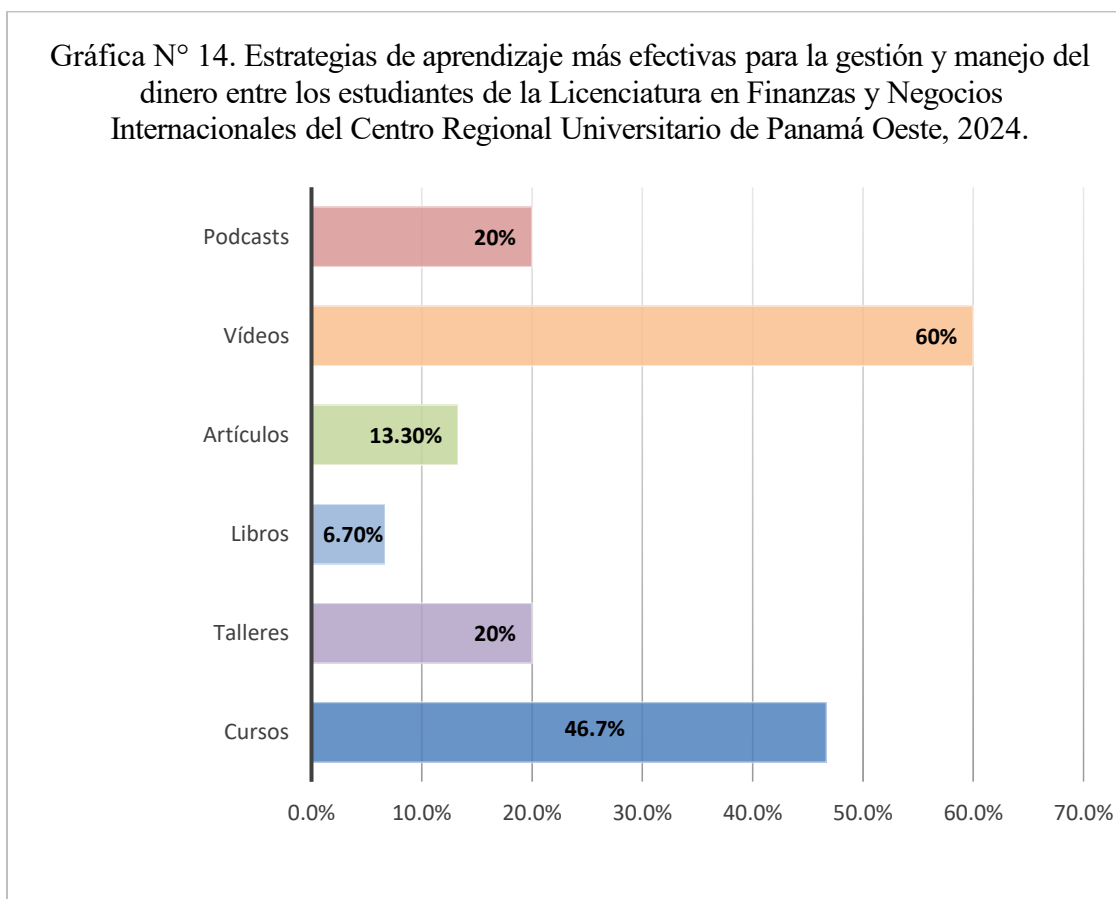


Fuente 23: Encuesta aplicada a estudiantes, 2024.

Lo más relevante de esta gráfica es que la mayoría de los estudiantes, un 46.7%, considera que las estrategias de aprendizaje han contribuido a mejorar sus habilidades financieras. Además, un 13.3% afirma estar totalmente de acuerdo con esta afirmación, lo que confirma la efectividad de los métodos educativos empleados.

Sin embargo, un 26.7% de los estudiantes señala que no ha utilizado ninguna estrategia de aprendizaje, lo que indica una posible falta de acceso a estos recursos o desconocimiento de su importancia.

Por otro lado, un 6.7% de los estudiantes manifiesta estar en desacuerdo y otro 6.7% se mantiene en una posición neutral, sin afirmar ni negar la influencia de estas estrategias en su desarrollo financiero. Aunque estos porcentajes son bajos, reflejan la necesidad de evaluar la accesibilidad y adecuación de las estrategias pedagógicas actuales para garantizar su impacto positivo en todos los estudiantes.



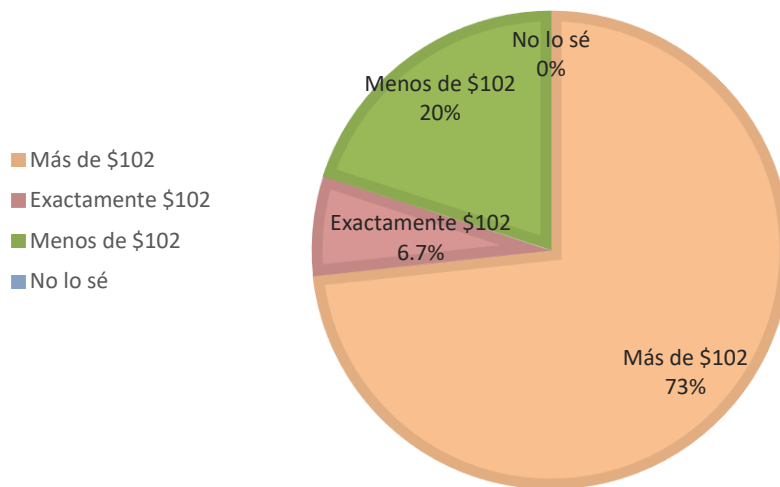
Fuente 24: Encuesta aplicada a estudiantes, 2024.

La gráfica revela que los videos y los cursos son las estrategias de aprendizaje más apreciadas por los estudiantes. El dato más destacado es que el 60% de los estudiantes considera que los videos son la estrategia más efectiva.

Además, el 46.7% de los estudiantes opta por los cursos como una estrategia efectiva, lo cual demuestra que valoran la estructura y profundidad que estos ofrecen para reforzar su aprendizaje.

Por otro lado, los podcasts y los talleres son menos populares, con un 20% de preferencia cada uno. Aunque son opciones secundarias, todavía cumplen un rol importante en el aprendizaje de un segmento de estudiantes que busca diversidad en sus recursos de formación. En contraste, los artículos cuentan con un 13.3% de preferencia, mientras que los libros son los menos valorados, con apenas un 6.7%.

Gráfica N° 15. Las tres grandes: Suponga que tiene \$100 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés anual del 2%. Después de 5 años sin tocar dicha cuenta, ¿cuánto dinero cree que tendría?



Fuente 25: Encuesta aplicada a estudiantes, 2024.

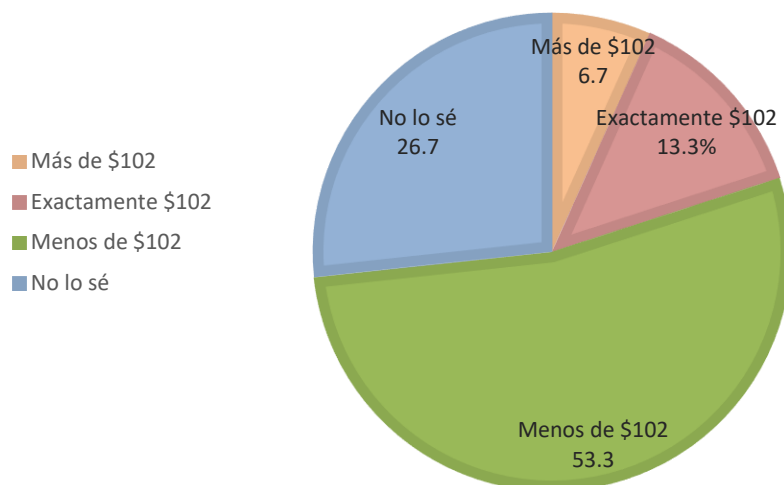
La gráfica N°15 permite analizar la comprensión de los estudiantes sobre conceptos financieros básicos, como el interés compuesto. En el contexto del modelo "The Big Three" o las tres grandes preguntas para evaluar el nivel de educación financiera a nivel global. Fue creada por Annamaria Lusard y Olivia S. Mitchel. (BBVA, 2019). En síntesis, es una prueba para medir la alfabetización financiera, que evalúa los conocimientos sobre interés compuesto, inflación y diversificación de riesgos.

El dato más importante es que el 73% de los estudiantes respondió correctamente, indicando que después de 5 años con una tasa de interés anual del 2% tendrían más de \$102 en su cuenta de ahorros. Este porcentaje representa un nivel positivo de comprensión sobre el interés compuesto, lo que es clave para la planificación financiera y la toma de decisiones informadas.

Sin embargo, el 20% de los estudiantes respondió que tendría menos de \$102, lo cual refleja un malentendido de cómo funciona el interés. Este error es preocupante, ya que podría llevar a decisiones financieras ineficientes en el futuro, como subestimar los beneficios del ahorro o evitar inversiones con crecimiento acumulativo.

Además, el 6.7% que respondió que tendría exactamente \$102 demuestra un conocimiento limitado, ya que no comprende el efecto del interés compuesto acumulativo a lo largo de los años. Este grupo podría beneficiarse de intervenciones educativas específicas que expliquen cómo el tiempo y la tasa de interés incrementan el monto ahorrado.

Gráfica N° 16. Las tres grandes: Imagine que la tasa de interés en su cuenta de ahorros fuera del 1% anual y la inflación del 2% anual. Después de 1 año, ¿cuánto podría comprar con el dinero en esta cuenta?

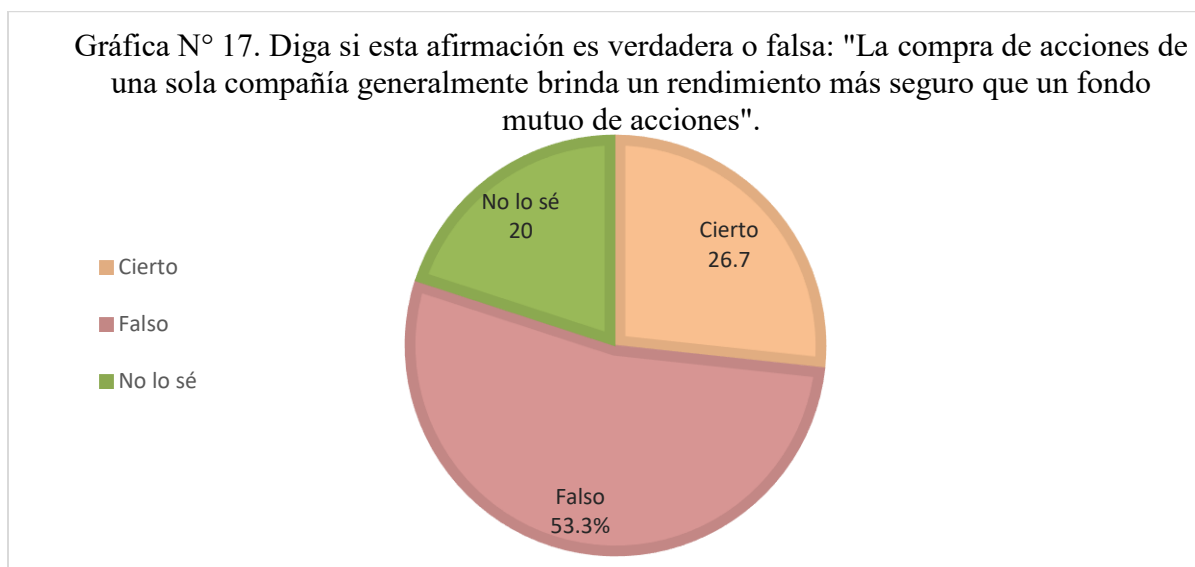


Fuente 26: Encuesta aplicada a estudiantes, 2024.

El resultado más relevante es que el 53.3% de los estudiantes respondió correctamente al entender que, con una tasa de interés del 1% anual y una inflación del 2% anual, el poder adquisitivo disminuye. Este grupo representa una mayoría que comprende el efecto adverso de la inflación cuando supera la tasa de interés, lo cual es crucial para la toma de decisiones financieras informadas.

Sin embargo, el 26.7% de los estudiantes indicó que "no lo sabe", lo que pone en evidencia una significativa brecha en la alfabetización financiera. Este grupo refleja la necesidad de reforzar la educación sobre estos conceptos fundamentales, ya que su desconocimiento puede limitar su capacidad para manejar las finanzas personales de manera efectiva.

Por otro lado, un 13.3% respondió que el poder adquisitivo se mantendría "exactamente igual", lo que indica un entendimiento parcial, pero incorrecto de la dinámica entre interés e inflación. Además, un 6.7% cree que el poder adquisitivo sería "mayor", lo que demuestra una percepción errónea que podría derivar en decisiones financieras inadecuadas.



Fuente 27: Encuesta aplicada a estudiantes, 2024

La gráfica N°17 revela que el 53.3% de los estudiantes considera falsa la afirmación de que las acciones de una sola compañía ofrecen un rendimiento más seguro que un fondo mutuo. Este dato sugiere que la mayoría tiene conciencia sobre los beneficios de diversificar el riesgo al invertir en un fondo mutuo, lo cual es un aspecto esencial para tomar decisiones financieras informadas y minimizar pérdidas potenciales.

Sin embargo, el 26.7% de los estudiantes cree que esta afirmación es verdadera, lo que refleja una percepción errónea de la seguridad asociada a las acciones individuales. Este grupo podría beneficiarse de programas educativos que refuercen la importancia de la diversificación en la gestión de riesgos financieros.

Por otro lado, el 20% no sabe si la afirmación es verdadera o falsa, lo que indica una brecha en el conocimiento financiero y la necesidad de una educación más integral en este tema.

CAPÍTULO V
DISCUSIÓN DE RESULTADOS

5.1 Conclusiones

El presente trabajo pone de manifiesto la importancia de fortalecer la educación financiera entre los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste. A continuación, se presentan las conclusiones más destacadas basadas en los hallazgos de esta investigación:

- Nivel de conocimientos financieros básicos: Aunque una mayoría de estudiantes demuestra un nivel aceptable de comprensión sobre conceptos financieros fundamentales (The Big Three: interés compuesto, inflación y diversificación de riesgos), persisten brechas significativas en la alfabetización financiera que podrían afectar su capacidad para tomar decisiones económicas informadas.
- Estrategias de aprendizaje utilizadas: Los videos y los cursos se destacan como las herramientas de aprendizaje más efectivas entre los estudiantes, lo que refleja una preferencia por métodos interactivos y accesibles. Sin embargo, la participación en actividades como la lectura de libros y la realización de talleres es limitada, lo cual resalta la necesidad de diversificar las estrategias educativas.
- Falta de planeación financiera: Una proporción considerable de los estudiantes no cuenta con planes estructurados de ahorro, tanto a corto como a largo plazo, lo que evidencia una carencia de planificación que podría impactar negativamente su estabilidad económica futura.
- Aplicación de estrategias de aprendizaje: Aunque las estrategias de aprendizaje han contribuido a mejorar las habilidades financieras de algunos estudiantes, una parte

significativa aún no utiliza estas herramientas, ya sea por falta de acceso o desconocimiento de su importancia.

- Influencia de las brechas educativas: Las dificultades en la comprensión de conceptos como inflación y diversificación de riesgos reflejan la necesidad de adaptar los planes de estudio para garantizar una formación integral que prepare a los estudiantes para afrontar retos financieros reales.

En resumen, esta investigación confirma que, si bien se han logrado avances en la educación financiera de los estudiantes, persisten áreas de mejora importantes que deben ser atendidas para garantizar su formación integral y su capacidad de tomar decisiones económicas responsables.

5.2 Recomendaciones

Basándose en las conclusiones obtenidas, se proponen las siguientes recomendaciones para mejorar las competencias financieras de los estudiantes:

- Crear espacios donde los estudiantes puedan aplicar sus conocimientos financieros en contextos reales, como simulaciones, proyectos prácticos o competencias relacionadas con gestión y manejo del dinero.
- Establecer mecanismos de evaluación periódica para medir el impacto de las estrategias de aprendizaje y ajustar los programas educativos según las necesidades identificadas entre los estudiantes.
- Desarrollar campañas dentro de la universidad para concienciar a los estudiantes sobre la importancia de la educación financiera y la adopción de hábitos financieros saludables desde una etapa temprana.
- Facilitar el acceso a recursos digitales y físicos relacionados con educación financiera, incluyendo bibliografía actualizada y aplicaciones prácticas que fomenten la gestión efectiva del dinero.
- Implementar programas educativos que incentiven la creación de planes de ahorro estructurados a corto, mediano y largo plazo, reforzando la importancia de metas financieras claras y realistas.
- Promover la utilización de recursos complementarios como talleres, podcasts y lecturas específicas sobre gestión financiera, para complementar los métodos de aprendizaje predominantes como videos y cursos.

5.3 Relaciones con otras investigaciones

El artículo publicado por (López, G., & Martínez, J., 2021, págs. 75-90) titulado: "Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios" destaca varios puntos clave a relacionar con la presente investigación:

- Actitudes hacia temas financieros: Los estudiantes tienen una percepción favorable respecto a los temas financieros, lo que indica una apertura para aprender y mejorar sus habilidades en este ámbito. Esto puede ser un punto de partida para implementar estrategias de aprendizaje que refuercen estas actitudes positivas.
- Debilidades en habilidades financieras: Aunque las percepciones son positivas, el estudio revela limitaciones en el uso práctico de habilidades financieras. Esto refuerza la necesidad de programas educativos específicos, como los que se proponen en la presente, para desarrollar competencias financieras más sólidas.
- Necesidad de alfabetización financiera: El estudio concluye que existe una necesidad urgente de programas focalizados en competencias financieras. Esto se alinea directamente con la propuesta de implementar estrategias de aprendizaje para mejorar la gestión del dinero entre los estudiantes.
- Enfoque metodológico: El uso de cuestionarios y análisis estadísticos en el estudio funciona como referencia para estructurar la metodología de la presente investigación, asegurando un enfoque cuantitativo y descriptivo similar.

El estudio de (Guarin, 2023, pág. 45) titulado: “La Educación Financiera como estrategia de administración manejo adecuado de las finanzas personales” destaca varios puntos clave a relacionar con la presente investigación:

- Importancia de la educación financiera en Gestión del dinero: Ambos estudios destacan cómo el conocimiento financiero influye en la toma de decisiones económicas y en la administración de recursos personales.
- Uso de herramientas tecnológicas en Gestión financiera: En la presente investigación, se observa que un alto porcentaje de estudiantes utiliza aplicaciones para manejar sus finanzas, lo que se relaciona con el estudio de (Guarin, 2023, pág. 45) , que menciona la importancia de la digitalización en la educación financiera.
- Hábitos de ahorro y planificación financiera: En ambos estudios se resalta la necesidad de fomentar el ahorro y la planificación financiera entre los estudiantes, evidenciando que una gran parte de ellos no cuenta con estrategias claras para su estabilidad económica.
- Impacto de la educación financiera en la toma de decisiones económicas: La presente tesis y el estudio coinciden en que una mejor educación financiera puede llevar a decisiones económicas más informadas y responsables, reduciendo el riesgo de endeudamiento y mejorando la estabilidad financiera de los estudiantes.

CAPÍTULO VI PROPUESTA

PROPUESTA

La educación financiera se ha convertido en un pilar fundamental en la formación de profesionales en Finanzas y Negocios Internacionales, pues la capacidad de gestionar eficientemente los recursos económicos no solo influye en el bienestar individual, sino también en el desarrollo sostenible de las comunidades.

Sin embargo, a pesar de la formación académica que reciben los estudiantes en temas relacionados con economía y finanzas empresariales, persisten brechas significativas en la aplicación práctica de estos conocimientos en la vida cotidiana.

Con base en este diagnóstico, se plantea la ejecución de un programa integral sobre Gestión y Manejo del Dinero a través del Uso de Estrategias de Aprendizaje a través del programa Educación Financiera con Estrategias (EduFin +), el cual busca fortalecer la educación financiera de los estudiantes del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste.

El objetivo principal de esta propuesta es proporcionar herramientas prácticas que permitan a los estudiantes gestionar su dinero de manera efectiva y responsable. Entre los objetivos específicos destacan:

- Desarrollar competencias en educación financiera, asegurando que los estudiantes comprendan conceptos como interés compuesto, inflación, diversificación de riesgos, elaboración de presupuestos y planificación financiera a corto y largo plazo.
- Fomentar la adopción de estrategias de ahorro y planificación, promoviendo hábitos financieros saludables y el uso eficiente de los recursos económicos disponibles.

- Integrar la tecnología en la gestión financiera, incentivando el uso de aplicaciones y herramientas digitales para optimizar la administración del dinero.
- Reducir la falta de conocimiento sobre planificación financiera y manejo del dinero, cerrando la brecha existente entre la formación académica y la aplicación práctica de conceptos financieros.

El programa estará estructurado en cuatro fases interdependientes que permitirán un aprendizaje progresivo y efectivo:

- Diagnóstico inicial: Aplicación de encuestas y pruebas para evaluar el nivel de conocimientos financieros entre los estudiantes, identificando carencias y oportunidades de mejora.
- Desarrollo de módulos educativos: Diseño de contenido teórico - práctico que incluya simulaciones financieras, guías didácticas, estudios de caso y recursos digitales que faciliten el aprendizaje activo.
- Implementación de talleres y actividades interactivas: Creación de espacios de aprendizaje experiencial donde los estudiantes puedan aplicar estrategias financieras en escenarios reales, participando en dinámicas grupales, ejercicios prácticos y simulaciones de toma de decisiones económicas.
- Evaluación y seguimiento: Medición del impacto del programa a través de indicadores de desempeño financiero, encuestas de percepción y análisis de cambios en los hábitos de gestión del dinero. Se realizarán ajustes en función de los resultados obtenidos.

La aplicación de este programa generará múltiples beneficios para los estudiantes y sus comunidades:

- Mejor planificación financiera: Los estudiantes aprenderán a elaborar presupuestos y establecer metas de ahorro, lo que les permitirá administrar mejor sus ingresos y gastos.
- Desarrollo de hábitos financieros saludables: Se fomentará el ahorro y la inversión responsable, disminuyendo riesgos financieros a futuro.
- Mayor autonomía en la toma de decisiones económicas: Los estudiantes podrán evaluar mejor sus opciones de financiamiento, evitar el sobreendeudamiento y tomar decisiones económicas basadas en información sólida.
- Generación de un efecto multiplicador en la comunidad: Al fortalecer la educación financiera de los estudiantes, se espera que estos compartan sus conocimientos con sus familias y círculos cercanos, contribuyendo a una mayor conciencia financiera colectiva.

En conclusión, la aplicación de un programa integral sobre Gestión y Manejo del Dinero a través del Uso de Estrategias de Aprendizaje representa una oportunidad para transformar la manera en que los estudiantes del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste administran sus recursos financieros.

Este enfoque no solo busca cerrar las brechas de alfabetización financiera, sino también construir una cultura de planificación y manejo responsable del dinero. Mediante la combinación de teoría, tecnología y aprendizaje experiencial, se espera que los estudiantes adquieran herramientas prácticas que les ayuden a enfrentar los desafíos financieros con mayor confianza y seguridad.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguilera, C. (13 de Julio de 2023). *ispring.es*. Obtenido de *ispring.es*: <https://www.ispring.es/blog/aprendizaje-social#:~:text=Bandura%20argumenta%20que%20las%20personas,modelar%20los%20comportamientos%20de%20otros>.
- Asobancaria. (2014). *Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia*. Obtenido de Ingresos y Gastos. programa Saber más, ser más. Asobancaria.: <https://publicaciones.asobancaria.com/wp-content/uploads/Libros/2025/Diccionario-banca-economia-y-finanzas.pdf>
- BBVA. (9 de Julio de 2019). *El test que se utiliza para medir la educación financiera en el mundo*. Obtenido de BBVA: <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/el-test-que-se-utiliza-para-medir-la-educacion-financiera-en-el-mundo/>
- Berrío, L. (27 de Febrero de 2025). *Superintendencia de Bancos advierte sobre niveles de endeudamiento en Panamá*. Obtenido de <https://www.anpanama.com/Superintendencia-de-Bancos-advierte-sobre-niveles-de-endeudamiento-en-Panama-18402.note.aspx>
- Calles, Y. (16 de junio de 2021). *Panameños adeudan más de \$30 mil millones a los bancos*. Obtenido de Metro Libre: <https://www.metrolibre.com/economia/panamenos-adeudan-mas-de-30-mil-millones-a-los-bancos-BDML204885>
- Chefredakteur. (8 de Septiembre de 2022). *resumenea*. Obtenido de ¿Qué son los supuestos en un estudio de investigación?: <https://resumenea.com/que-son-los-supuestos-en-un-estudio-de-investigacion/>
- Chiodi, A. E. (2023). *Compás Financiero Personal (Edición para jóvenes)*. En A. E. Chiodi, *Compás Financiero Personal (Edición para jóvenes)* (págs. 177-265). Lewis.
- CONDUCEF. (2019). *Presupuesto Toma El Control de Tu Dinero*. Obtenido de https://www.condusef.gob.mx/documentos/275532_PRESUPUESTO_versi_n_electr_nica__4_hojas_menos_.pdf
- Contabilidad y Finanzas. (2018). *Fondo de Emergencia en Finanzas Personales*. Obtenido de Contabilidad y Finanzas: <https://contabilidadfinanzas.com/finanzas-personales/fondo-de-emergencia/>
- Corporación Universitaria Minuto de Dios – UNIMINUTO . (2018). *GUIA DE EDUCACION FINANCIERA MIS FINANZAS, MI FUTURO*. Bogotá, D.C. Colomb: Corporación Universitaria Minuto de Dios – UNIMINUTO .
- D. Frederick. (2021). *Metas a largo plazo*. . Obtenido de Recuperado de Enciclopedia Iberoamericana: (<https://enciclopediaiberoamericana.com/metas-a-largo-plazo/>).
- Debt.com . (Mrzo de 2022). *La guía definitiva para el alivio de deudas*. Obtenido de Debt: https://www.debt.com/wp-content/uploads/2022/03/UltimateDebtReliefGuide2022_SP.pdf
- Editorial Etecé. (23 de Octubre de 2024). *Concepto*. Obtenido de Método cuantitativo: <https://concepto.de/metodo-cuantitativo/>
- Educa, C. (2024). *Comisión para el Mercado Financiero*. Obtenido de <https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-1117.html#:~:text=El%20dinero%20es%20un%20medio,y%20todo%20tipo%20de%20obligaciones>.
- Enrique Rus Arias. (3 de Marzo de 2022). *Fondo de emergencia: Qué es, cómo crearlo, cuánto dinero poner y dónde*. . Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/fondo-de-emergencia.html>
- Finanzas360. (2018). *Automatización de Finanzas Personales: Las 5 Herramientas Imprescindibles*. Obtenido de Finanzas360: <https://digitalzen360.com/automatizacion-de-finanzas-personales-las-5-herramientas-imprescindibles/>
- finanzasaldia.mx. (24 de mayo de 2024). *¿Qué es un fondo de emergencia y cómo construirlo?* Obtenido de [finanzasaldia.mx: https://finanzasaldia.mx/finanzas/que-es-un-fondo-de-emergencia-y-como-construirlo/](https://finanzasaldia.mx/finanzas/que-es-un-fondo-de-emergencia-y-como-construirlo/)
- GCF Aprende Libre. (17 de Enero de 2023). *¿Metas a corto, mediano y largo plazo | Curso de planeación y metas [video]*. Youtube. Obtenido de https://www.youtube.com/watch?v=oQB3EiF_Lcs&t=1s
- GCF Aprende Libre. (17 de Enero de 2023). Youtube *¿Metas a corto, mediano y largo plazo | Curso de planeación y metas [video]*. México.

- Guarin, J. (2023). *LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO ESTRATEGIA DE ADMINISTRACIÓN Y MANEJO ADECUADO DE LAS FINANZAS PERSONALES*. Obtenido de LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO ESTRATEGIA DE ADMINISTRACIÓN Y MANEJO ADECUADO DE LAS FINANZAS PERSONALES:
<https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/3134/LA%20EDUCACION%20FINACIERA%20COMO%20ESTRATEGIA%20DE%20ADMINISTRACION%2017.pdf?sequence=3>
- Hernández, R. y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mc Graw Hill Interamericana Editores.
- Hispamer Noticias. (29 de 3 de 2025). *Automatización en Gestión Financiera Personal: Optimiza tus Finanzas con Tecnología Avanzada*. Obtenido de Hispamer Noticias: <https://www.hispamer.es/automatizacion-en-gestion-financiera-personal/39907>
- Inversión, T. (2024). *Educación financiera continua: mantente actualizado*. Obtenido de topinversion: <https://topinversion.com/educacion-financiera-continua-mantente-actualizado/>
- Jaén, V. (22 de Enero de 2025). *ecotvpanama*. Obtenido de Panamá fortalece la educación financiera de sus emprendedores con "Saquemos Cuentas": <https://www.ecotvpanama.com/nacionales/panama-fortalece-la-educacion-financiera-sus-emprendedores-saquemos-cuentas-n6025776>
- Jonathan, M., Carlos, R., & Germán, R. (Noviembre de 2024). *Diccionario de Banca, Economía y Finanzas*. Obtenido de Diccionario de Banca, Economía y Finanzas: <https://publicaciones.asobancaria.com/wp-content/uploads/Libros/2025/Diccionario-banca-economia-y-finanzas.pdf>
- Kiyosaki, R. (29 de enero de 2022). *Definición de activo según Robert Kiyosaki*. Obtenido de <https://www.gerencie.com/>: <https://www.gerencie.com/definicion-de-activo-segun-robert-kiyosaki-y-su-importancia-en-el-emprendimiento.html>
- Knöbl, E. (8 de Mayo de 2018). *titular.com*. Obtenido de Objetivos SMART: qué son y cómo utilizarlos: <https://www.titular.com/blog/objetivos-smart-que-son-y-como-utilizarlos>
- Lifeder. (12 de marzo de 2021). *Fuentes secundarias de información*. Obtenido de Lifeder: <https://www.lifeder.com/fuentes-secundarias-de-informacion/>
- Lifeder. (22 de agosto de 2022). *Método descriptivo*. Obtenido de Lifeder: <https://www.lifeder.com/metodo-descriptivo/>
- López, G., & Martínez, J. (2021). *Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios*. Obtenido de Revista Educación y Economía: https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062021000300095
- Maria José Salcedo. (18 de octubre, de 2024). *Cómo reducir y saldar deudas: métodos y estrategias recomendadas por expertos financieros*. Obtenido de economía: <https://paragrafo.co/economia/como-reducir-y-saldar-deudas-metodos-y-estrategias-recomendadas-por-expertos-financieros/>
- Merino, J. P. (23 de Marzo de 2022). *Calendario - Qué es, definición, tipos y en el cine*. Obtenido de definicion.de: Disponible en <https://definicion.de/calendario/>
- Morán, F. R. (3 de septiembre de 2024). *Panama América*. Obtenido de Cada persona en el sistema de APC debería 17,300 dólares: <https://www.panamaamerica.com.pa/economia/cada-persona-en-el-sistema-de-apc-deberia-17300-dolares-1240193>
- Nerja, A. (2020). *Qué es y cómo calcular tu Patrimonio Neto Personal*. Obtenido de ADRINERJA: <https://www.adrinerja.com/patrimonio-neto-personal/>
- Oscar Castellero Mimenza. (8 de Julio de 2019). *Variable dependiente e independiente: qué son, con ejemplos*. Obtenido de Portal Psicología y Mente.: <https://psicologiymente.com/miscelanea/variable-dependiente-independiente>
- Raffino, Equipo editorial. (5 de agosto de 2021). *Procedimiento. Enciclopedia Concepto*. Obtenido de Equipo editorial: <https://concepto.de/procedimiento/>
- Raisin. (2 de Agosto de 2024). *Raisin*. Obtenido de Los métodos para ahorrar dinero más efectivos: <https://www.raisin.es/ahorro/metodos-ahorro/>
- Real Academia Española. (17 de Julio de 2024). *Ahorrar En Diccionario de la lengua española*. Obtenido de Real Academia Española: <https://dle.rae.es/ahorrar>
- Real Academia Española. (2 de julio de 2024). *Real Academia Española*. Obtenido de Paradigma En Diccionario de la lengua española.: <https://dle.rae.es/meta>
- Redacción RD. (8 de Septiembre de 2022). *Fuentes primarias de investigación: ¿qué son y cómo se pueden*

- utilizar? Obtenido de Reis Digital: <https://reisdigital.es/datos-e-informacion/fuentes-primarias-de-investigacion/>
- Redacciónensegundos.com.pa. (23 de julio de 2024). *Redacciónensegundos.com.pa*. Obtenido de Crece la deuda de los panameños con los bancos: <https://ensegundos.com.pa/2024/07/23/crece-la-deuda-de-los-panamenos-con-los-bancos/>
- Reyes, A. (19 de septiembre de 2024). *Guía Completa para la Revisión Regular de las Finanzas: Consejos y Pasos Clave*. Obtenido de finance180.com: <https://finance180.com/revision-regular-de-las-finanzas/>
- Ricardo Mercado del Collado. (2011). *Métodología de Diseño Estadístico*. Veracruz: Dirección General. Obtenido de <https://www.uv.mx/personal/mojeda/files/2012/04/Metdisesta2012.pdf>
- Roux, M. d. (3 de julio de 2020). *Panamá: Medidas económicas y financieras para contrarrestar los efectos del COVID-19*. Obtenido de Dentons: <https://www.dentons.com/es/insights/articles/2020/july/3/panama-economic-and-financial-measures-to-counteract-the-effects-of-covid19>
- Ruíz, P., & Cerrud, F. (2023). *Relevancia e Impacto de las Finanzas Personales en los Estudiantes Universitarios en Panamá*. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/377342791_Relevancia_e_Impacto_de_las_Finanzas_Personales_en_los_Estudiantes_Universitarios_en_Panama/fulltext/65a13475bc30165e6e37295b/Relevancia-e-Impacto-de-las-Finanzas-Personales-en-los-Estudiantes-Universitar
- Sánchez, H. M. (16 de Septiembre de 2021). *EL CONCEPTO DE PASIVO EN LA INTERPRETACIÓN DE LA NIIF 16*. Obtenido de <https://xxicongreso.aeca.es/wp-content/uploads/2021/09/164a.pdf>
- Schmeck, I., & Schunk, I. (s.f.). *redalyc.org*. Obtenido de Estrategias de aprendizaje, revisión teórica y conceptual.: <http://www.redalyc.org/pdf/805/80531302.pdf>
- Soga, D. (23 de mayo de 2023). *LinkedIn*. Obtenido de LinkedIn: <https://es.linkedin.com/pulse/paradigma-limitante-vs-posibilitante-digital/soga#:~:text=El%20paradigma%20limitante%20deber%20ser,ser%2C%20nos%20da%20la%20posibilidad>
- Tesis y Másters. (2021). *Conoce las mejores técnicas e instrumentos de recolección de datos*. Obtenido de Tesis y Másters: <https://tesisymasters.mx/instrumentos-de-recoleccion-de-datos/>
- Wells Fargo. (2025). *Comparación de los métodos bola de nieve y avalancha para pagar deudas*. Obtenido de Wells Fargo Home Page: <https://www.wellsfargo.com/es/goals-credit/smarter-credit/manage-your-debt/snowball-vs-avalanche-paydown/>
- Westreicher, G. (19 de Febrero de 2024). *economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/gestion.html>
- White, R. & White, J. (2017). *Statistic*. John Wiley & Sons, Inc.
- Yangüez, B. (3 de Julio de 2024). *LA ESTRELLA DE PANAMÁ*. Obtenido de Educación financiera, un desafío para los países de la región: <https://www.laestrella.com.pa/economia/educacion-financiera-un-desafio-para-los-paises-de-la-region-CH7854488>

ANEXOS

Importancia de la Revisión Periódica de las Finanzas y Estrategias para su Implementación.

A lo largo del desarrollo de esta investigación, se ha profundizado en la relevancia de realizar una revisión periódica de las finanzas como una práctica fundamental para garantizar estabilidad y planificación económica. La gestión efectiva del dinero no solo permite optimizar los recursos disponibles, sino también anticiparse a posibles desafíos financieros y tomar decisiones informadas para alcanzar objetivos económicos a corto, mediano y largo plazo.

Razones para Realizar una Revisión Periódica de las Finanzas:

La revisión financiera es un proceso estratégico que contribuye al mantenimiento de un estado económico saludable. Algunos de los beneficios clave incluyen:

- **Mejor control sobre el presupuesto personal y profesional:** Al analizar de manera periódica las finanzas, es posible identificar hábitos de consumo, eliminar gastos innecesarios y asignar recursos de manera más eficiente.
- **Anticipación a crisis económicas:** Un seguimiento constante de la economía personal permite detectar riesgos potenciales antes de que se conviertan en problemas críticos, facilitando la toma de decisiones preventivas.
- **Fomento de una cultura de ahorro:** Revisar periódicamente las finanzas incentiva la adopción de hábitos de ahorro y planificación, lo que ayuda a construir una base económica sólida para el futuro.

- **Evaluación del cumplimiento de metas financieras:** Permite ajustar las estrategias utilizadas para alcanzar objetivos económicos establecidos, asegurando su efectividad y viabilidad.
- **Adaptabilidad a cambios en el contexto financiero:** El panorama económico es dinámico, por lo que una revisión periódica ayuda a adaptarse a fluctuaciones en ingresos, costos de vida y oportunidades de inversión.

Estrategias para una Revisión Financiera Efectiva:

Para llevar a cabo una evaluación periódica eficaz de las finanzas, se pueden aplicar diversas estrategias organizadas en cinco áreas clave:

- Establecer un calendario financiero: Es fundamental programar momentos específicos para analizar las finanzas, como al inicio o al final de cada mes. Esto permite mantener un seguimiento continuo, evitando que pequeños descuidos se conviertan en problemas mayores. Además, es recomendable realizar una revisión anual más profunda para analizar tendencias y reajustar estrategias.
- Registrar ingresos y gastos de manera detallada: Mantener un control preciso de todos los ingresos percibidos y los gastos realizados es crucial para identificar patrones de consumo, reducir gastos innecesarios y optimizar la utilización de los recursos disponibles. Se recomienda el uso de herramientas digitales como aplicaciones de finanzas personales que faciliten el registro y análisis de gastos.
- Analizar el cumplimiento de metas financieras: Es esencial revisar periódicamente el progreso hacia las metas económicas establecidas, evaluando si las estrategias ejecutadas han sido efectivas o si requieren ajustes. Si una meta no se está cumpliendo

dentro del plazo previsto, es recomendable redefinir prioridades y ajustar el plan financiero para mejorar la eficiencia en el manejo de los recursos.

- Identificar oportunidades de ahorro e inversión: Examinar los gastos recurrentes y determinar cuáles pueden ser reducidos o eliminados permitirá incrementar el ahorro y destinar recursos a objetivos prioritarios. Asimismo, evaluar opciones de inversión puede potenciar el crecimiento del patrimonio, permitiendo que los ahorros generen rendimientos a futuro.
- Considerar imprevistos y fortalecer el fondo de emergencia: La revisión financiera también debe contemplar la creación o fortalecimiento de un fondo de emergencia que cubra gastos inesperados sin afectar la estabilidad económica general. Una regla recomendada es destinar al menos tres a seis meses de gastos esenciales en un fondo accesible pero separado de los gastos corrientes.

Puede haber áreas complejas o problemáticas que resulten difíciles de manejar de manera autónoma, por ello, es recomendable buscar la orientación de un experto en finanzas. La asesoría profesional puede proporcionar una visión externa valiosa y consejos prácticos que faciliten la toma de decisiones informadas. Los especialistas pueden ayudar a:

- Crear estrategias de ahorro personalizadas.
- Elaborar planes de inversión adaptados a cada perfil financiero.
- Optimizar el presupuesto y mejorar el manejo de deudas.
- Identificar oportunidades para generar ingresos adicionales.
- Saldar deudas que contribuyan a la mejora del historial crediticio.

En conclusión, realizar una revisión periódica de las finanzas es una práctica esencial para garantizar estabilidad económica, mejorar la planificación financiera y fortalecer la capacidad de adaptación a cambios imprevistos.

Al implementar estrategias efectivas, se fomenta una cultura de disciplina financiera que beneficia tanto el ámbito personal como el profesional. A través de un seguimiento continuo y una correcta evaluación del estado financiero, los individuos pueden construir una base económica sólida que les permita alcanzar sus objetivos con seguridad y confianza.

Este enfoque no solo promueve una administración eficiente del dinero, sino que también fortalece la capacidad de responder a imprevistos sin comprometer la estabilidad económica. Al adoptar estas prácticas, se crea un camino hacia una gestión financiera más consciente, proactiva y efectiva, contribuyendo a un futuro económico más sólido y estable.

Panamá, 27 de octubre de 2025.

CERTIFICACIÓN DE REVISIÓN

A quien concierna:

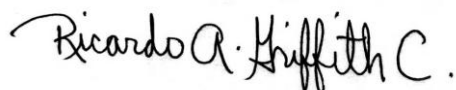
Yo, Ricardo Antonio Griffith C. Profesor de Segunda Enseñanza con Especialización en Español, egresado de la Universidad de Panamá en el año de 1982, certifico que he revisado la Tesis que lleva por título GESTIÓN Y MANEJO DEL DINERO A TRAVÉS DEL USO DE ESTRATEGIAS DE APRENDIZAJE A ESTUDIANTES DE LA CARRERA DE FINANZAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES DEL CENTRO REGIONAL UNIVERSITARIO DE PANAMÁ OESTE.

Presentado por la estudiante Kimberly Dayanne de Gracia Valero. Cédula 8-947-2006.

El trabajo fue corregido en el área de la ortografía, sintaxis y estilo, dando como resultado un trabajo coherente y unitario en su contenido, con un lenguaje preciso, claro y conciso, reflejando, de esta manera, la objetividad que el trabajo de esta naturaleza requiere.

Adjunto fotocopias de los diplomas que me acreditan como profesional idóneo para realizar esta función.

Atentamente,

A handwritten signature in black ink that reads "Ricardo A. Griffith C." with a stylized, cursive script.

Prof. Ricardo A. Griffith C.

