

# El Impacto del Manejo de Finanzas Personales en el Éxito Académico y Personal de los Estudiantes Universitarios

Universidad Rosario Castellanos  
Licenciatura en Ciencia de Datos para Negocios

Gonzalez Muñoz Yael Abraham      Jiménez Franco Efrén Said  
Martinez Martinez Eder      Muñoz Lopez Andrea

Semestre 2024-2

## Índice

<b>1. Introducción</b>	<b>3</b>
1.1. Presentación del Problema . . . . .	3
1.2. Objetivos . . . . .	3
1.3. Preguntas de Investigación . . . . .	3
<b>2. Metodología</b>	<b>4</b>
2.1. Enfoque de Investigación . . . . .	4
2.2. Fuentes de Datos y Métodos de Recolección . . . . .	4
<b>3. Resultados</b>	<b>4</b>
3.1. Independencia Financiera de Jóvenes Estudiantes . . . . .	4
3.2. Impacto del Estrés Financiero en el Rendimiento Académico . . . . .	5
3.2.1. Conclusiones sobre el Estrés Financiero y el Rendimiento Académico	6
3.2.2. Estrategias Efectivas para Reducir el Estrés Financiero . . . . .	6
3.2.3. Educación Financiera . . . . .	6
3.2.4. Gestión del Gasto . . . . .	6
3.2.5. Fomentar la Conciencia Ambiental . . . . .	6
3.2.6. Programas de Asistencia Financiera . . . . .	6
3.2.7. Apoyo Psicológico y Social . . . . .	7
3.2.8. Conclusión . . . . .	7
3.3. Desarrollo de Habilidades . . . . .	7
3.3.1. Habilidades Desarrolladas a Través del Manejo Financiero . . . . .	7
3.3.2. Casos de Estudio . . . . .	8
3.4. Evitar Deudas . . . . .	8
3.4.1. Habilidades Desarrolladas a Través del Manejo Financiero . . . . .	8
3.4.2. Casos de Estudio . . . . .	9
3.5. Logro de Metas . . . . .	9

3.5.1. Relación entre el Manejo Financiero y el Logro de Metas Personales y Académicas . . . . .	9
3.5.2. Historias de Éxito de Estudiantes . . . . .	10
3.5.3. Impacto General . . . . .	11
<b>4. Herramienta Digital</b>	<b>11</b>
4.1. Impacto Esperado . . . . .	12
4.2. Acceso a la Plataforma . . . . .	12
<b>5. Conclusión</b>	<b>12</b>
<b>A. Anexos</b>	<b>13</b>

# 1. Introducción

En un mundo cada vez más interconectado y consumista, la gestión de las finanzas personales se ha convertido en un desafío crítico para muchos. La falta de educación financiera y el acceso limitado a recursos adecuados han llevado a un aumento en el endeudamiento y la incertidumbre económica. Según González (2015), "La falta de una adecuada educación financiera es uno de los principales factores que contribuyen al endeudamiento de las personas, especialmente en economías emergentes" [1]. En este contexto, es vital encontrar soluciones que permitan a las personas tomar el control de su situación financiera, fomentar el ahorro y facilitar una toma de decisiones más informada.

Nuestro proyecto prototípico propone una herramienta tecnológica diseñada específicamente para abordar estas problemáticas. Esta plataforma integral combina funcionalidades de seguimiento de gastos, establecimiento de metas y educación financiera, todo en un solo lugar. Tal como señala Pérez (2017), "La tecnología tiene el potencial de transformar la manera en que las personas gestionan sus finanzas, brindando acceso a herramientas que antes solo estaban disponibles para un grupo reducido de personas" [2]. A través de una interfaz amigable y accesible, buscamos empoderar a los usuarios para que comprendan mejor sus hábitos de consumo, optimicen su presupuesto y logren una mayor estabilidad económica. Con esta herramienta, aspiramos a transformar la manera en que las personas gestionan sus finanzas, brindando un apoyo práctico y educativo que les permita construir un futuro más seguro y próspero.

## 1.1. Presentación del Problema

La mayoría de los estudiantes universitarios se enfrentan a una serie de desafíos financieros durante su vida académica, desde la falta de ingresos estables hasta la presión por cubrir gastos relacionados con la educación, transporte y alimentación. Estos factores generan un estrés significativo que, en muchos casos, afecta su capacidad para concentrarse en sus estudios y cumplir con sus metas personales.

Además, el desconocimiento sobre conceptos básicos de finanzas personales, como la importancia del ahorro, la planificación de un presupuesto y las opciones de inversión, es una barrera importante para la independencia económica de los estudiantes. Esta situación plantea la necesidad de herramientas educativas y plataformas que ayuden a los jóvenes a gestionar su dinero de manera responsable y eficiente.

## 1.2. Objetivos

- Explorar cómo el manejo financiero afecta el éxito académico y personal de los estudiantes universitarios.
- Identificar las principales dificultades financieras que enfrentan los estudiantes y las soluciones más efectivas.
- Evaluar la efectividad de las herramientas tecnológicas en la mejora de la gestión financiera de los estudiantes.

## 1.3. Preguntas de Investigación

- ¿Cómo afecta la independencia financiera al rendimiento académico?

- ¿Qué estrategias financieras son más efectivas para reducir el estrés?

## 2. Metodología

### 2.1. Enfoque de Investigación

La investigación adoptó un enfoque metodológico mixto, combinando elementos cuantitativos y cualitativos para obtener una visión más completa y enriquecida de los comportamientos de compra y el conocimiento sobre inversiones. Aunque se utilizó una única herramienta de recolección de datos (una encuesta), la estructura de la encuesta fue diseñada de manera que permitiera abordar ambas perspectivas.

La encuesta se estructuró completamente con preguntas cerradas, lo que permitió una recolección de datos cuantitativa, es decir, datos numéricos que facilitaron el análisis estadístico y la identificación de patrones en las respuestas. Las preguntas cubrieron temas como la frecuencia de compras por impulso, factores que influyen en las decisiones de compra, el porcentaje de ingresos destinados a gastos no esenciales, la comparación de precios, la conciencia del impacto ambiental y el conocimiento sobre opciones de inversión. Estos aspectos fueron evaluados mediante respuestas cerradas que proporcionaron datos claros y fáciles de procesar.

Sin embargo, a pesar de que todas las preguntas fueron cerradas, el diseño de las preguntas permitió capturar información cualitativa indirecta. Al enfocarse en comportamientos específicos y actitudes hacia diferentes aspectos (como la conciencia ambiental o el conocimiento sobre inversiones), la encuesta brindó una comprensión más profunda sobre cómo los participantes se relacionan con estos temas. Esto permitió interpretar las respuestas de manera cualitativa dentro del contexto de las categorías definidas.

En resumen, el enfoque mixto no se refiere solo a la combinación de métodos (cuantitativos y cualitativos) en el sentido tradicional, sino a cómo los datos recogidos mediante preguntas cerradas se procesaron y analizaron desde ambas perspectivas: cuantitativa, al contar con una base numérica sólida, y cualitativa, al interpretar las tendencias y comportamientos subyacentes a partir de las respuestas obtenidas.

### 2.2. Fuentes de Datos y Métodos de Recolección

- Encuesta a estudiantes universitarios.
- Revisión de literatura académica.

## 3. Resultados

### 3.1. Independencia Financiera de Jóvenes Estudiantes

**1. Frecuencia de Compras por Impulso** La mayoría de los jóvenes encuestados (38.8 %) realiza compras impulsivas de manera ocasional (*casi nunca*), lo que indica cierto nivel de control sobre sus decisiones de consumo. Sin embargo, un 29.1 % (sumando *varias veces al mes* y *casi todas las semanas*) presenta un patrón más frecuente de compras impulsivas. Este comportamiento puede generar gastos innecesarios que comprometan sus ingresos y dificulten alcanzar una gestión financiera eficiente. **Habilidad Clave:** Control del gasto impulsivo.

**2. Factores de Decisión de Compra** El 32.0 % de los encuestados prioriza la *necesidad real* como factor principal en sus decisiones de compra, reflejando un enfoque racional en su consumo. No obstante, factores como la *marca* (25.2 %), las *recomendaciones en redes sociales* (23.3 %) y el *precio* (19.4 %) tienen un peso considerable. Esto sugiere que las estrategias de marketing y el entorno digital influyen en las decisiones de los estudiantes, lo que puede alejarlos de un consumo más consciente y alineado con sus objetivos financieros. **Habilidad Clave:** Toma de decisiones informadas en el consumo.

**3. Porcentaje de Ingresos en Gastos No Esenciales** Casi un tercio de los encuestados (32.0 %) destina entre el 10 % y el 25 % de sus ingresos a gastos no esenciales, lo que representa un nivel moderado. Sin embargo, un 44.6 % (incluyendo quienes gastan entre el 26 % y el 40 % y más del 40 %) muestra una tendencia preocupante hacia el gasto en bienes o servicios no prioritarios. Este comportamiento puede dificultar el ahorro y la inversión, factores esenciales para lograr la independencia financiera. **Habilidad Clave:** Control del presupuesto y priorización de gastos.

**4. Comparación de Precios** El 31.1 % de los jóvenes *siempre* compara precios antes de realizar una compra, lo que evidencia un hábito positivo para optimizar el uso de sus recursos. Sin embargo, el 20.4 % (*casi nunca*) no aplica esta práctica, lo que puede llevar a decisiones de compra menos eficientes y a un mayor riesgo de desperdicio financiero. **Habilidad Clave:** Uso de herramientas de análisis comparativo en compras.

**5. Conciencia del Impacto Ambiental** Un 32.0 % de los encuestados se considera *poco consciente* del impacto ambiental de sus compras, mientras que solo un 23.3 % afirma ser *muy consciente*. Esto sugiere que la sostenibilidad no es una prioridad en las decisiones financieras de la mayoría de los estudiantes, dejando una oportunidad para fomentar prácticas responsables y éticas en el consumo. **Habilidad Clave:** Integración de criterios de sostenibilidad en el consumo.

**6. Opciones de Inversión** CETES (32.0 %) es la opción de inversión más conocida por los jóvenes encuestados, seguido de *Mercado Pago Inversiones* (27.2 %) y *NU Rendimiento* (23.3 %). Aunque estas alternativas reflejan un interés en instrumentos financieros de bajo riesgo, la baja representación de opciones como *criptomonedas* (17.5 %) indica una falta de diversificación y conocimiento en mercados más amplios. Esto evidencia la necesidad de fomentar la educación financiera para explorar estrategias de inversión más completas. **Habilidad Clave:** Educación financiera y diversificación de portafolios.

### 3.2. Impacto del Estrés Financiero en el Rendimiento Académico

El estrés financiero afecta la capacidad de las personas para enfocarse y rendir en actividades académicas o laborales. A partir de los datos:

- Destinar un porcentaje significativo de ingresos a gastos no esenciales (por ejemplo, el 19.4 % que gasta más del 40 %) puede generar presión financiera, especialmente en estudiantes con ingresos limitados.

- La falta de conciencia sobre el impacto ambiental y de comparación de precios podría implicar decisiones de gasto menos estratégicas, lo que podría contribuir al estrés financiero.
- Conocimiento limitado sobre opciones de inversión, como en el caso de las criptomonedas (17.5 %), podría reflejar una falta de educación financiera, que a menudo se asocia con mayor vulnerabilidad al estrés financiero.

Aunque los datos proporcionados no incluyen específicamente referencias al estrés financiero o su impacto en el rendimiento académico, podemos extrapolar conclusiones relevantes basándonos en las tendencias observadas.

### **3.2.1. Conclusiones sobre el Estrés Financiero y el Rendimiento Académico**

El estrés financiero puede derivarse de malas decisiones de gasto o desconocimiento de herramientas para optimizar los ingresos, afectando la estabilidad emocional y, por ende, el rendimiento académico.

### **3.2.2. Estrategias Efectivas para Reducir el Estrés Financiero**

Con base en las tendencias identificadas en las respuestas, se pueden proponer las siguientes estrategias:

### **3.2.3. Educación Financiera**

- Fomentar el hábito de comparar precios (31.1 % ya lo hace siempre): Incluir este hábito en programas educativos para maximizar el poder adquisitivo.
- Promover conocimientos sobre opciones de inversión accesibles como CETES (32 %) o plataformas simples (Mercado Pago, NU Rendimiento). Esto puede ayudar a los estudiantes a generar ingresos pasivos y aliviar la presión económica.

### **3.2.4. Gestión del Gasto**

- Reducción de gastos no esenciales: Sensibilizar a los estudiantes sobre la importancia de asignar un porcentaje más bajo de sus ingresos a gastos no esenciales.
- Proporcionar herramientas de planificación financiera, como presupuestos simples, para evitar gastos impulsivos y manejar mejor los ingresos disponibles.

### **3.2.5. Fomentar la Conciencia Ambiental**

- Incluir prácticas de consumo sostenible como una forma de reducir gastos: reutilizar, reciclar y optar por productos de mayor durabilidad. Esto no solo alivia la presión económica, sino que también fomenta un sentido de responsabilidad social.

### **3.2.6. Programas de Asistencia Financiera**

- Instituciones educativas podrían proporcionar becas específicas o apoyo financiero para estudiantes que muestran altos niveles de estrés relacionado con problemas económicos.

### 3.2.7. Apoyo Psicológico y Social

- Talleres para manejar la ansiedad y el estrés financiero, integrando actividades de mindfulness y gestión emocional enfocadas en superar preocupaciones económicas.

### 3.2.8. Conclusión

La moderación observada en el gasto de la mayoría y el interés en herramientas financieras simples representan un punto de partida para reducir el estrés financiero. Mejorar la educación financiera, implementar estrategias de ahorro y fomentar la sostenibilidad pueden ayudar a estudiantes y jóvenes adultos a manejar mejor su economía, reduciendo así el impacto negativo del estrés financiero en su rendimiento académico.

## 3.3. Desarrollo de Habilidades

El manejo de finanzas personales fomenta el desarrollo de habilidades clave que no solo mejoran la estabilidad económica, sino que también contribuyen a la toma de decisiones informadas en otros aspectos de la vida. Basándonos en los resultados de la encuesta realizada, se presenta un análisis de estas habilidades y casos prácticos que ilustran su importancia.

### 3.3.1. Habilidades Desarrolladas a Través del Manejo Financiero

**1. Control de Compras por Impulso** El 38.8 % de los encuestados reportó que *casi nunca* realiza compras por impulso, lo que evidencia una capacidad creciente de autocontrol y planificación. Esta habilidad es crucial para evitar gastos innecesarios y priorizar necesidades reales. Sin embargo, un 29.1 % admite realizar compras impulsivas al menos *varias veces al mes o casi todas las semanas*, lo que sugiere áreas de mejora en la gestión de prioridades. **Habilidad Clave:** Autocontrol financiero y establecimiento de prioridades.

**2. Toma de Decisiones Informadas** Los factores de decisión de compra muestran una tendencia hacia la racionalidad: el 32 % basa sus decisiones en la *necesidad real*, y el 19.4 % prioriza el *precio*. Sin embargo, un porcentaje significativo se deja influir por factores emocionales como la *marca* (25.2 %) o *recomendaciones en redes sociales* (23.3 %). Esto refleja la necesidad de fortalecer la capacidad de análisis crítico en el consumo. **Habilidad Clave:** Evaluación crítica de opciones y priorización basada en necesidades reales.

**3. Gestión de Presupuestos y Gastos** En términos de gastos no esenciales, el 55.3 % de los encuestados reporta destinar entre un 10 % y un 40 % de sus ingresos, lo que sugiere una moderación aceptable. Sin embargo, el 19.4 % gasta más del 40 %, evidenciando un área de mejora en la administración del presupuesto. **Habilidad Clave:** Gestión eficiente del presupuesto y control de gastos.

**4. Comparación y Análisis de Opciones** El hábito de comparar precios antes de comprar es otra habilidad importante: el 31.1 % *siempre* lo hace y un 23.3 % lo realiza *frecuentemente*. Esto demuestra la importancia del análisis previo como práctica común

en decisiones económicas. **Habilidad Clave:** Análisis comparativo para maximizar el valor de las compras.

**5. Conciencia del Impacto Ambiental** Aunque un 23.3 % se considera *muy consciente* del impacto ambiental de sus compras, la mayoría de los encuestados tiene niveles de conciencia medio o bajo (57.2 %), lo que indica una oportunidad para desarrollar una visión integral que incorpore sostenibilidad en las decisiones de consumo. **Habilidad Clave:** Consumo responsable y enfoque en sostenibilidad.

**6. Conocimiento de Inversiones** El 32 % de los encuestados está familiarizado con *CETES*, mientras que un 44.7 % menciona alternativas como *Mercado Pago Inversiones* o *NU Rendimiento*. Este conocimiento indica una creciente habilidad para explorar opciones de inversión básicas, aunque hay margen para diversificar el entendimiento hacia instrumentos más complejos como *criptomonedas* (17.5 %). **Habilidad Clave:** Alfabetización financiera y exploración de opciones de inversión.

### 3.3.2. Casos de Estudio

**Caso 1: Control del Consumo Impulsivo** Un estudiante que reportó realizar *casi nunca* compras por impulso implementó un sistema de listas de necesidades antes de cada salida de compras. Esta práctica le permitió ahorrar un 15 % de sus ingresos mensuales y destinar ese monto a inversiones básicas como *CETES*.

**Caso 2: Desarrollo de Conciencia Ambiental** Una estudiante que inicialmente se consideraba *poco consciente* del impacto ambiental comenzó a investigar sobre sostenibilidad en el consumo y adoptó prácticas como la compra de productos locales. En menos de seis meses, logró reducir en un 20 % sus gastos no esenciales mientras apoyaba opciones más responsables.

**Caso 3: Uso de Comparación de Precios** Un grupo de estudiantes reportó que utilizar aplicaciones para comparar precios les permitió ahorrar un promedio del 10 % mensual en sus gastos básicos. Esta práctica también fortaleció su capacidad de análisis y toma de decisiones informadas.

## 3.4. Evitar Deudas

### 3.4.1. Habilidades Desarrolladas a Través del Manejo Financiero

**1. Control de Compras por Impulso** El 38.8 % de los encuestados indicó que *casi nunca* realiza compras por impulso, lo que demuestra un comportamiento financiero consciente. Por otro lado, el 32 % admitió realizar compras impulsivas al menos una vez al mes, y un 29.1 % las realiza con mayor frecuencia, lo que sugiere un área de mejora para evitar deudas innecesarias. **Habilidad Clave:** Autocontrol en el gasto y priorización de necesidades reales.

**2. Presupuestos y Prioridades** El 32 % de los encuestados prioriza la *necesidad real* como principal criterio de compra, lo cual es positivo. Sin embargo, el 68 % se ve influenciado por factores como la marca (25.2 %) o recomendaciones en redes sociales (23.3 %),



lo que puede derivar en decisiones menos racionales y un riesgo mayor de endeudamiento. **Habilidad Clave:** Establecimiento de presupuestos y reducción de influencias externas.

**3. Gestión de Gastos No Esenciales** Casi el 55.3 % de los encuestados destina entre un 10 % y un 40 % de sus ingresos a gastos no esenciales, lo que refleja un manejo moderado. Sin embargo, el 19.4 % destina más del 40 %, lo cual podría ser preocupante si no se cuenta con un plan financiero adecuado. **Habilidad Clave:** Limitación de gastos no esenciales para prevenir sobreendeudamiento.

**4. Comparación de Precios** El 31.1 % de los encuestados asegura que *siempre* compra para precios antes de comprar, mientras que un 23.3 % lo hace *frecuentemente*. Por otro lado, el 20.4 % casi nunca lo realiza, lo que puede resultar en compras poco estratégicas y un uso innecesario de créditos. **Habilidad Clave:** Análisis comparativo para optimizar el presupuesto.

### 3.4.2. Casos de Estudio

**Caso 1: Creación de un Presupuesto Eficiente** Un estudiante que enfrentaba altos niveles de gastos no esenciales implementó un presupuesto mensual donde limitó estos gastos al 20 % de sus ingresos. Esta estrategia le permitió ahorrar un 15 % adicional cada mes, evitando el uso de tarjetas de crédito para cubrir imprevistos.

**Caso 2: Control de Compras por Impulso** Una estudiante comenzó a utilizar una lista de prioridades antes de cada compra. En tres meses, logró reducir sus compras impulsivas en un 50 %, evitando adquirir productos innecesarios y evitando endeudarse.

**Caso 3: Comparación de Precios y Compras Informadas** Un grupo de estudiantes utilizó aplicaciones de comparación de precios para identificar opciones más económicas. Esto les permitió reducir sus gastos en un promedio del 12 % mensual, disminuyendo su dependencia de préstamos y créditos.

**Caso 4: Diversificación de Ingresos** Un estudiante que evitó deudas encontró en pequeñas inversiones, como CETES y cuentas de ahorro, una forma de generar ingresos pasivos. Esto le permitió cubrir algunos de sus gastos recurrentes sin recurrir a financiamiento externo.

## 3.5. Logro de Metas

El manejo financiero está intrínsecamente relacionado con el logro de metas personales y académicas, ya que una adecuada gestión de los recursos permite alcanzar objetivos de manera más efectiva. Analizando los resultados, se pueden establecer las siguientes relaciones:

### 3.5.1. Relación entre el Manejo Financiero y el Logro de Metas Personales y Académicas

**1. Frecuencia de Compras por Impulso y Logro de Metas** El 38.8 % de los encuestados reportó que *casi nunca* realiza compras por impulso, lo que refleja un control

financiero que favorece la priorización de metas personales y académicas. En contraste, aquellos que compran con mayor frecuencia por impulso (29.1 %) podrían enfrentar dificultades para asignar recursos hacia objetivos importantes debido a un gasto menos planificado.

**2. Factores de Decisión de Compra y Enfoque en Objetivos** El 32.0 % de las decisiones de compra están guiadas por *necesidades reales*, lo cual es un indicativo positivo de una mentalidad orientada a objetivos concretos. Sin embargo, factores externos como *marca* (25.2 %) o *recomendaciones en redes sociales* (23.3 %) pueden desviar recursos hacia gastos que no contribuyen directamente al logro de metas.

**3. Porcentaje de Ingresos en Gastos No Esenciales y Eficiencia Financiera** Cerca del 55.3 % de los encuestados destina entre un 10 % y un 40 % de sus ingresos a *gastos no esenciales*, lo que denota un manejo financiero moderado. Aquellos que destinan más del 40 % (19.4 %) probablemente enfrentan mayores limitaciones para invertir en metas de largo plazo como educación o ahorro.

**4. Comparación de Precios y Maximización de Recursos** El 31.1 % siempre compara precios antes de comprar, lo que refleja una conducta favorable para optimizar recursos. Esto puede traducirse en un mayor margen para destinar dinero a metas personales o académicas. Sin embargo, el 20.4 % que *casi nunca* compara precios podría estar perdiendo oportunidades de ahorro.

**5. Conciencia Ambiental y Decisiones de Consumo** Aunque la conciencia ambiental no afecta directamente el logro de metas personales y académicas, un 32.0 % de los encuestados se considera *poco consciente* del impacto ambiental de sus compras. Este aspecto podría influir en la sostenibilidad de sus decisiones financieras a largo plazo.

**6. Conocimiento de Opciones de Inversión y Planeación a Largo Plazo** El conocimiento sobre opciones de inversión está liderado por alternativas tradicionales como *CETES* (32.0 %). Esto sugiere que los encuestados tienen una base para planificar financieramente, lo cual es crucial para alcanzar metas importantes. Sin embargo, un menor conocimiento de opciones digitales más recientes, como *NU Rendimiento* (23.3 %) y *criptomonedas* (17.5 %), indica una oportunidad para diversificar y maximizar el rendimiento de sus recursos.

### 3.5.2. Historias de Éxito de Estudiantes

**1. De Compradora por Impulso a Inversionista Responsable** Una estudiante de ingeniería realizaba compras por impulso casi todas las semanas, destinando más del 40 % de sus ingresos mensuales a gastos no esenciales. Inspirada por talleres de educación financiera, Marta comenzó a establecer metas claras, priorizar *necesidades reales* y comparar precios antes de comprar. Actualmente, destina un 20 % de sus ingresos a *CETES* y ha reducido significativamente sus compras impulsivas, ahorrando para estudiar en el extranjero.

**2. Reducción de Gastos No Esenciales y Ahorro Inteligente** Un estudiante de negocios gastaba entre un 26 % y 40 % de sus ingresos en entretenimiento y ropa de marca. Tras una clase de finanzas, comenzó a destinar parte de sus ingresos a inversiones en *Mercado Pago* y monitorear sus gastos. Hoy, invierte regularmente, manteniendo sus gastos no esenciales por debajo del 25 %, y utiliza los rendimientos para financiar cursos extracurriculares.

**3. Conciencia Ambiental y Gestión Responsable** Una estudiante con baja conciencia ambiental priorizaba marcas populares sin considerar el impacto. Tras participar en un programa de educación sostenible, aprendió a analizar el impacto de sus decisiones y a priorizar *productos sostenibles*. Esto redujo sus gastos y le permitió iniciar inversiones en *criptomonedas*, promoviendo un equilibrio entre finanzas y consumo responsable.

**4. El Valor de la Comparación y el Control de Impulsos** Un estudiante ocasionalmente impulsivo gastaba más del 40 % de sus ingresos en tecnología. Tras adoptar el hábito de comparar precios y priorizar inversiones como *CETES*, logró comprar una computadora para su tesis sin endeudarse, mientras continúa invirtiendo parte de sus ingresos en herramientas financieras digitales.

### 3.5.3. Impacto General

Estas historias muestran cómo un enfoque consciente hacia la gestión financiera puede transformar la vida de los estudiantes. Reducir gastos innecesarios, comparar precios y priorizar *necesidades reales* les permitió estabilizar su economía e invertir en su futuro. Además, queda claro que fomentar la educación financiera y la conciencia ambiental es clave para el éxito personal y colectivo.

## 4. Herramienta Digital

La plataforma desarrollada tiene como objetivo principal proporcionar herramientas prácticas y accesibles para gestionar las finanzas personales. Entre sus funcionalidades principales se encuentran:

- **Registro de Ingresos y Gastos:** Los usuarios pueden registrar todas sus entradas y salidas de dinero de manera sencilla. Estos datos son almacenados de forma segura para permitir su consulta posterior.
- **Gráficos Dinámicos:** La aplicación genera representaciones visuales de los ingresos y gastos a lo largo del tiempo, facilitando el análisis de patrones de consumo y ahorro.
- **Exportación de Información:** Los usuarios tienen la posibilidad de descargar en formato PDF un reporte detallado de su historial financiero, que incluye tablas y gráficos para una mejor comprensión.
- **Cálculo de Inversiones:** La plataforma incluye herramientas para estimar el rendimiento de inversiones en productos populares como CETES, Nu México y Mercado Pago, ofreciendo información clara y oportuna para la toma de decisiones.

- **Cálculo de Nóminas:** Diseñada especialmente para pequeñas empresas, esta funcionalidad permite calcular nóminas de empleados de manera rápida y precisa, tomando en cuenta deducciones y otros factores relevantes.

#### 4.1. Impacto Esperado

Esta plataforma no solo busca simplificar la gestión de las finanzas personales, sino también fomentar una cultura de ahorro y educación financiera. Al integrar herramientas tecnológicas con un diseño accesible, se espera que los usuarios puedan tomar decisiones más informadas sobre sus recursos económicos, logrando así una mayor estabilidad y seguridad financiera.

Con esta iniciativa, se aspira a empoderar a estudiantes, emprendedores y cualquier persona interesada en mejorar sus hábitos financieros, promoviendo un uso responsable de sus ingresos y fomentando el desarrollo económico a nivel personal y comunitario.

#### 4.2. Acceso a la Plataforma

La plataforma está disponible en línea y se puede acceder mediante el siguiente enlace: [quantia.live](http://quantia.live). Este sitio proporciona un entorno seguro y fácil de usar para que los usuarios comiencen a gestionar sus finanzas de manera efectiva desde cualquier dispositivo con conexión a Internet.

### 5. Conclusión

El ahorro y la educación financiera son esenciales para lograr una estabilidad económica a largo plazo, especialmente para los jóvenes, quienes a menudo enfrentan obstáculos significativos como la falta de historial financiero o la escasa experiencia en el ámbito empresarial. En este sentido, es fundamental que los jóvenes reciban educación financiera desde temprana edad. La educación financiera se define como “el medio para adquirir los conocimientos y desarrollar las habilidades para tomar mejores decisiones financieras” [3], lo que les permite tomar decisiones más informadas sobre cómo gestionar sus recursos y afrontar retos económicos.

El ahorro, por otro lado, es la piedra angular de cualquier transformación financiera. “Es fundamental entender que el ahorro es la clave para cualquier transformación financiera, independientemente de la calidad que se ahorre” [4]. Al desarrollar el hábito de ahorrar, los individuos no solo pueden garantizar su seguridad financiera a futuro, sino que también se preparan para enfrentar imprevistos y, en el caso de los emprendedores jóvenes, financiar sus proyectos sin depender de financiación externa.

## A. Anexos

Pregunta	Respuesta
Frecuencia de Compras por Impulso	Casi nunca: 40 (38.8 %)
	Una vez al mes: 33 (32.0 %)
	Varias veces al mes: 17 (16.5 %)
	Casi todas las semanas: 13 (12.6 %)

Figura 1: Frecuencia de compras por impulso (tabla).

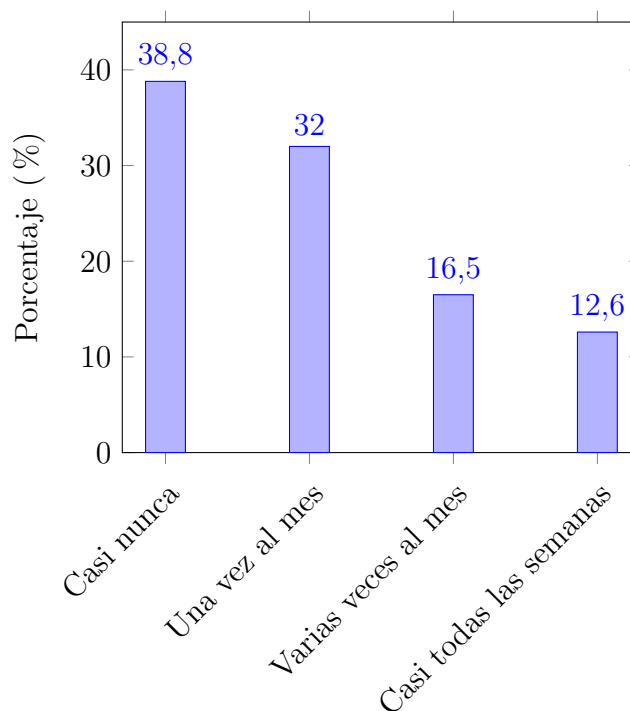


Figura 2: Frecuencia de compras por impulso (gráfico).

Pregunta	Respuesta
<b>Factores de Decisión de Compra</b>	Necesidad real: 33 (32.0 %)
	Marca: 26 (25.2 %)
	Recomendaciones en redes sociales: 24 (23.3 %)
	Precio: 20 (19.4 %)

Figura 3: Factores de decisión de compra (tabla).

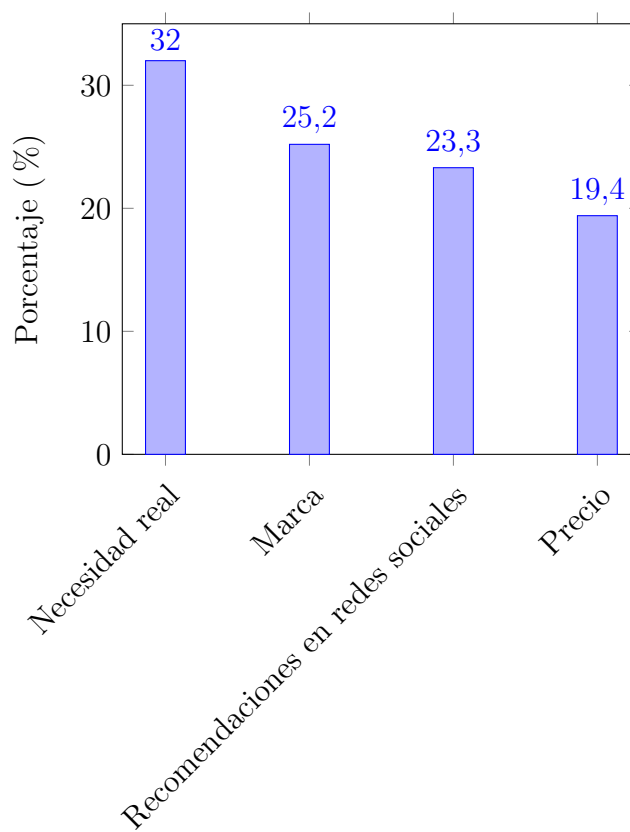


Figura 4: Factores de decisión de compra (gráfico).

Pregunta	Respuesta
Porcentaje de Ingresos en Gastos No Esenciales	Entre 10 % y 25 %: 33 (32.0 %)
	Entre 26 % y 40 %: 26 (25.2 %)
	Menos del 10 %: 24 (23.3 %)
	Más del 40 %: 20 (19.4 %)

Figura 5: Porcentaje de ingresos en gastos no esenciales (tabla).

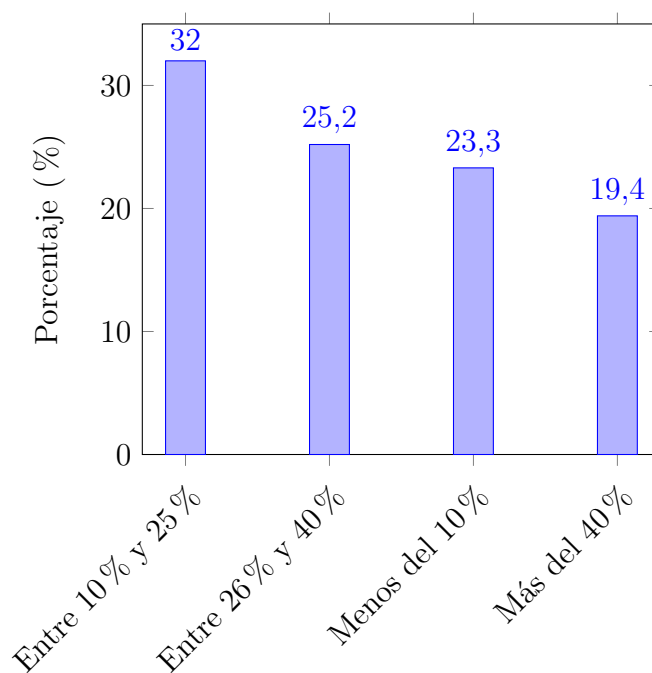


Figura 6: Porcentaje de ingresos en gastos no esenciales (gráfico).

Pregunta	Respuesta
Comparación de Precios	Siempre: 32 (31.1 %)
	Ocasionalmente: 26 (25.2 %)
	Frecuentemente: 24 (23.3 %)
	Casi nunca: 21 (20.4 %)

Figura 7: Comparación de precios antes de comprar (tabla).

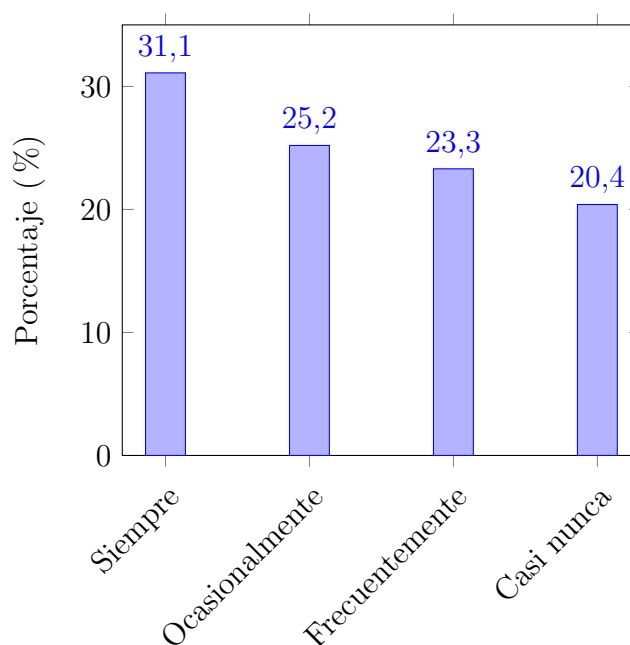


Figura 8: Comparación de precios antes de comprar (gráfico).



Pregunta	Respuesta
Conciencia del Impacto Ambiental	Poco consciente: 33 (32.0 %)
	Medianamente consciente: 26 (25.2 %)
	Muy consciente: 24 (23.3 %)
	Nada consciente: 20 (19.4 %)

Figura 9: Conciencia del impacto ambiental de las compras (tabla).

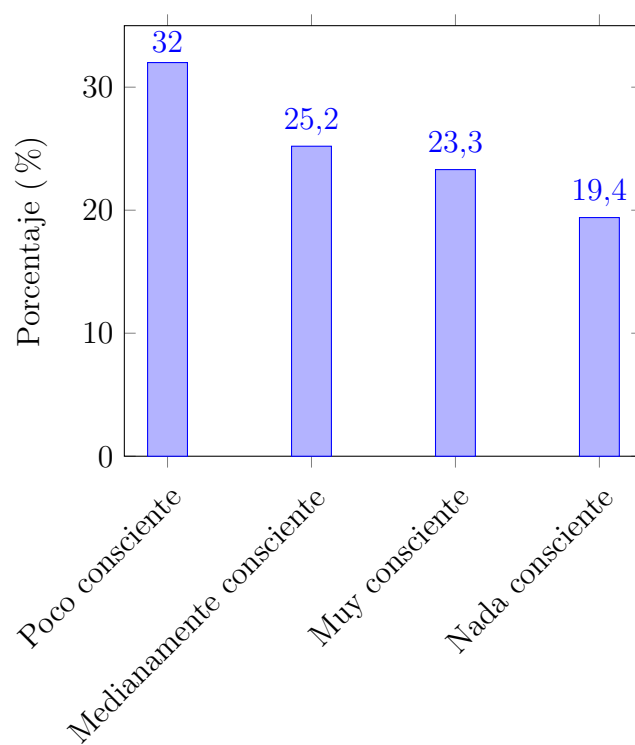


Figura 10: Conciencia del impacto ambiental de las compras (gráfico).

Pregunta	Respuesta
Opciones de Inversión	CETES: 33 (32.0 %)
	Mercado Pago Inversiones: 28 (27.2 %)
	NU Rendimiento: 24 (23.3 %)
	Criptomonedas: 18 (17.5 %)

Figura 11: Opciones de inversión más conocidas (tabla).

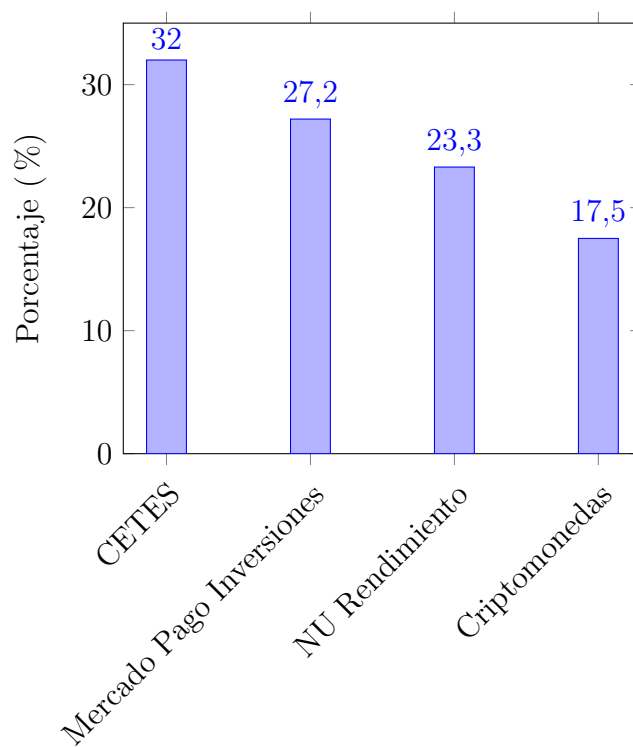


Figura 12: Opciones de inversión más conocidas (gráfico).

## Referencias

- [1] González, R. (2015). La educación financiera en economías emergentes.
- [2] Pérez, S. (2017). El impacto de la tecnología en la gestión financiera personal.
- [3] Mendoza, J. (2012). La relación entre la educación financiera y la vida.
- [4] Villada, M., López Lezama, F., Muñoz-Galeano, P. (2018). El ahorro como clave en la transformación financiera.