

Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.  
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), enero-febrero 2025,  
Volumen 9, Número 1.

[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v9i1](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i1)

# **FACTORES QUE INFLUYEN EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS EN ESTUDIANTES DE POSTGRADO EN LA CIUDAD DE SANTA CRUZ DE LA SIERRA**

**FACTORS THAT INFLUENCE FINANCIAL DECISION  
MAKING IN GRADUATE STUDENTS IN THE CITY OF  
SANTA CRUZ DE LA SIERRA**

**Jorge Alfredo Aguilar**

Universidad Privada del Valle, Bolivia

**Ana Zahira Arroyo Torrez**

Investigador independiente, Bolivia

DOI: [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v9i1.16026](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i1.16026)

## Factores que Influyen en la Toma de Decisiones Financieras en Estudiantes de Postgrado en la Ciudad de Santa Cruz de la Sierra

Jorge Alfredo Aguilar<sup>1</sup>

[jorgealfredoaguilar@gmail.com](mailto:jorgealfredoaguilar@gmail.com)

<https://orcid.org/0009-0000-5642-6930>

Universidad Privada del Valle  
Bolivia

Ana Zahira Arroyo Torrez

[anazahira.12345@gmail.com](mailto:anazahira.12345@gmail.com)

<https://orcid.org/0009-0009-5550-0970>

Investigador Independiente  
Bolivia

### RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo identificar los factores que influyen en la toma de decisiones financieras en estudiantes de postgrado en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, el trabajo de campo se realizó aplicando el método de recolección de datos por medio de encuestas a una muestra de doscientos siete estudiantes de postgrado. La investigación utilizó un enfoque cuantitativo de tipo descriptivo de corte transversal no experimental, aplicando un muestreo no probabilístico. Los hallazgos más importantes mostraron que más de la mitad (53%) de la muestra de estudiantes son del género femenino, el 53% está en el rango de edad de 31 a 40 años y el 82% reside en Santa Cruz. Asimismo, el 56% de los estudiantes recibe sus ingresos del sector privado y el 33% genera un ingreso entre 2.501 a 5.000 bolivianos mensuales. Hay que destacar, que el 41% considera el factor alimentación como prioritario, seguido por un 21% por otros rubros básicos y un 42% destina en promedio de un 10% a 20% de sus ingresos al ahorro. Por el mismo lado, el 32% afirma que el motivo de su ahorro es para afrontar gastos inesperados y un 21% para adquirir una vivienda. Así como también, se identificó que el 71% prefiere resguardar sus ahorros en entidades financieras por medio de cajas de ahorro y más de la mitad (60%) afirma que utiliza herramientas o aplicaciones para el manejo de sus recursos financieros, siendo la más utilizada el Microsoft Excel (41%) y las aplicaciones móviles para celulares (26%). Se concluye que la investigación realizada logró cumplir con el objetivo propuesto, por lo que el mismo servirá a las universidades que ofrecen postgrado para plantear programas o cursos en formación en finanzas personales de acuerdo a las necesidades y particularidades de este grupo de la población, teniendo en cuenta aspectos como la edad, el género y el nivel de ingreso.

**Palabras clave:** toma de decisiones financieras, estudiantes de postgrado, factores financieros, ahorro

---

<sup>1</sup> Autor principal.

Correspondencia: [jorgealfredoaguilar@gmail.com](mailto:jorgealfredoaguilar@gmail.com)

# Factors that Influence Financial Decision Making in Graduate Students in the City of Santa Cruz de la Sierra

## ABSTRACT

The present research aims to identify the factors that influence financial decision making in graduate students in the city of Santa Cruz de la Sierra. Field work was carried out by applying the data collection method through surveys to a sample of two hundred and seven graduate students. The research used a quantitative, descriptive, non-experimental cross-sectional approach, applying non-probabilistic sampling. The most important findings showed that more than half (53%) of the student sample are female, 53% are in the age range of 31 to 40 years and 82% reside in Santa Cruz. Likewise, 56% of students receive their income from the private sector and 33% generate an income between 2,501 and 5,000 bolivianos per month. It should be noted that 41% consider food as a priority, followed by 21% by other basic items and 42% allocate on average 10% to 20% of their income to savings. On the other hand, 32% say that the reason for their savings is to face unexpected expenses and 21% to buy a home. It was also identified that 71% prefer to keep their savings in financial institutions through savings accounts and more than half (60%) say they use tools or applications to manage their financial resources, the most used being Microsoft Excel (41%) and mobile applications for cell phones (26%). It is concluded that the research carried out managed to meet the proposed objective, so it will serve universities that offer postgraduate studies to propose programs or courses in training in personal finance according to the needs and particularities of this group of the population, taking into account aspects such as age, gender and income level.

**Keywords:** financial decision making, graduate students, financial factors, savings

*Artículo recibido 05 diciembre 2024  
Aceptado para publicación: 25 enero 2025*



## INTRODUCCIÓN

Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, y se divide en cuatro grandes grupos: las finanzas corporativas, las finanzas personales, las finanzas públicas y las finanzas internacionales (Roldán, 2017).

Asimismo, se ha evidenciado que existen diversos estudios que profundizan el tema de finanzas corporativas, dejando de lado el tema de finanzas personales, ya que a diferencia de las finanzas corporativas, estas carecían de modelos conceptuales propios, y que solamente se tenían que adaptar los esquemas teóricos del modelo financiero corporativo a escala de una persona (Zicari, 2008).

Sin embargo, en los últimos años se han evidenciados cambios significativos en la visión de las finanzas personales: cada vez se pueden ver más seminarios, cursos, talleres sobre esta temática, adicionalmente van surgiendo publicaciones especializadas ya existen certificaciones no universitarias de “planificador financiero”(Zicari, 2008)

Por tal motivo, Martínez (2018) menciona que las finanzas personales implica presupuestar, ahorrar y gastar sus recursos monetarios, teniendo en cuenta los riesgos financieros y acontecimientos futuros en la vida del individuo, por lo que cobra mayor importancia en las familias, para que estructuren sus ingresos, ahorren e inviertan en bienes que permitan el crecimiento del individuo y su familia.

Por su parte, Riveros et al., (2020) define a las finanzas personales como el manejo de los ingresos que una persona o familia obtiene por sus esfuerzos físicos o intelectuales y dichos esfuerzos lo realiza para solventar su estancia y desenvolvimiento en la sociedad actual, así como la acumulación que de ellos puedan hacer.

En la misma línea, Villafuerte & Brito (2016) afirman que la educación financiera debe acompañar a la persona en cada etapa de su vida para que logre consolidar conocimientos y hábitos económicos, generando confianza en la toma de decisiones al momento de optar por la utilización de servicios y productos financieros, logrando que el individuo consiga tranquilidad emocional y bienestar en su familia.

Además, la familia es la unidad básica de la sociedad y como tal debe ser administrada responsablemente tal cual se administra una empresa o compañía, es por ello que la persona que maneja la economía del núcleo familiar debe planificar y controlar adecuadamente sus ingresos y gastos.

Lo que implica aprender de finanzas personales para manejar correctamente el presupuesto familiar con el fin de alcanzar las metas financieras que las familias se proponen (Charris, 2015).

Por otra parte, la educación financiera se ha convertido en una de las preocupaciones de los países en los últimos años, esto en consecuencia a diversos factores que afectan la vida de las personas, considerando que las personas operan en un entorno financiero cada vez más complejo, lo que provoca que los gobiernos y organismos internacionales estén más interesados en investigar el conocimiento financiero de las personas y la carencia de este (Sáenz et al., 2023)

Del mismo modo, diversos estudios implican la falta de educación financiera como un factor importante en el aumento de la pobreza, además, con servicios financieros cada vez más nuevos, complejos, de acceso abierto, competencia global y consumidores feroces, se requiere contar con sólidos conocimientos en educación financiera para que estos avances puedan contribuir en la vida de las personas. Por el contrario, sin conocimientos sólidos en educación financiera, se tiene por seguro que existirá un impacto negativo directo en la economía de las personas y su núcleo familiar (Leiva & Vergara, 2019).

Es importante mencionar, que actualmente encontrar información financiera es tan sencillo como abrirse una cuenta de correo electrónico, hoy en día existen infinidad de revistas financieras que hablan sobre temas económicos, revistas que hablan sobre inversión y ahorro; adicionalmente, gracias al internet esta información puede estar disponible en herramientas y redes sociales. Sin embargo, pese a que esta información está disponible para todas las personas, cierta cantidad de estas desconoce casi por completo el adecuado manejo de las finanzas (Benítez et al., 2019).

Por tal motivo, el Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe desde el 2013 al 2019 realizó encuesta de medición de las capacidades financieras en ocho países de Latinoamérica, en donde se puede evidenciar que en promedio el 61% de las personas no ahorra y quienes lo hacen ahorran principalmente de manera informal (Mejía, 2021).

Entre las investigaciones realizadas en Latinoamérica sobre la temática de finanzas personales se tiene la Rodríguez & Castro (2014) con su investigación “ El conocimiento sobre planificación y manejo de las finanzas personales en los estudiantes universitarios” realizada en Puerto Rico, concluyeron que aquellos estudiantes que estudian campos relacionados a los negocios y empresas demostraron mayor



conocimiento en aspectos básicos de finanzas personales y también confirmaron que a mayor el año de estudio mayor el nivel de conocimiento financiero.

Asimismo, Carangui et al. (2017) en su investigación “Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras” asevera que la toma de decisiones financieras es influenciada por factores externos, por lo tanto, una variable por sí sola no influye en la toma de decisiones, por tal motivo, los estudios deben considerar varias variables.

Por su lado, Marín et al. (2019) en su artículo “Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales” concluye que el nivel de ingresos, el hábito de ahorrar y el análisis previo de la situación financiera ante gastos no programados son factores que inciden en el uso de herramientas financieras de los individuos. Asimismo, estas variables son las que cobran mayor relevancia al momento de decidir como y en que va distribuir sus ingresos una persona.

Igualmente, Leiva & Vergara (2019) en su investigación “La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los Montes de María” concluyen que en el departamento de Bolívar en Colombia, el léxico educación financiera se considera ajeno a sus habitantes, considerando que las malas prácticas financieras unidas a diversos factores socioeconómicos (desempleo, costo de vida, nivel educativo) disminuyen la calidad de vida y aumenta los índices de pobreza, con mayor énfasis en los sectores más vulnerables.

De igual forma, Sáenz et al. (2023) en su investigación “Educación financiera en las finanzas personales: un estudio descriptivo en estudiantes de posgrado” también confirma que los estudiantes de la facultad de Ciencias Económicas y Administrativas presentan mayores puntajes en conocimientos básicos en finanzas personales.

Entre las investigaciones realizadas en Bolivia se puede mencionar la de Gutiérrez & Delgadillo (2018) “La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana San Pablo, Unidad Académica Regional de Cochabamba”, en donde concluyen que de la muestra estudiada su conocimiento sobre educación financiera es media, en términos de planificación financiera a largo plazo, presentan carencias significativas y no se tiene visión de ahorro a largo plazo.



De igual forma, se encuentra el artículo de investigación de Carrasco Vichini (2020) con el tema “Manejo de las finanzas personales en estudiantes de la carrera de Administración de Empresas de la universidad Mayor de San Andrés” donde concluye que la situación actual del manejo de las finanzas personales en estudiantes de la Carrera resulta inadecuada, considerando que a pesar que se cuenta con las intenciones de ahorrar e invertir por parte de los estudiantes, se nota un desinterés con respecto a la planificación y el control de los recursos personales.

Asimismo, se puede evidenciar el esfuerzo realizado por la banca privada en Bolivia por realizar cursos de capacitación sobre temas y herramientas que mejoren la educación financiera en la población, tal es el caso, que en la mayoría de las páginas web de los bancos se pueden encontrar videos tutoriales e información sobre el tema que está a disposición de cualquier usuario que cuenta con acceso a internet. También es importante destacar, el estudio realizado por el grupo Credicorp y la empresa Ipsos, donde menciona que Bolivia se ha caracterizado desde el 2021 por tener unos de los porcentajes más altos de personas que ahorran dinero en la región con un 34%. Sin embargo, también indica que el país ocupa el último lugar en el ranking general del índice de inclusión financiera en la gestión 2023, lo que muestra que dos de cada cinco bolivianos tienen un nivel bajo de inclusión financiera (Ibáñez, 2023).

Por lo antes mencionado, se puede evidenciar que existen pocas investigaciones realizadas sobre el tema de finanzas personales en Bolivia, especialmente en la ciudad de Santa Cruz. Sin embargo, también afirmar que existen esfuerzos conjuntos entre entidades financieras y el sector público para mejorar el nivel de conocimiento sobre finanzas personales en la población, implementando cursos gratuitos en las diferentes páginas web de los bancos.

Asimismo, es aceptado el hecho que las decisiones financieras tomadas por los individuos y familias no son completamente racionales ya que se ven influenciadas por aspectos contextuales como el entorno, emociones, cultura, entre otros (Carangui et al., 2017). Por lo tanto, el objetivo del presente trabajo de investigación fue identificar los factores que influyen en la toma de decisiones financieras en estudiantes de postgrado de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra.

## **METODOLOGÍA**

La investigación se enmarcó en el método cuantitativo de tipo descriptivo con corte transversal no experimental, considerando que se buscó describir e identificar los factores que influyen en la toma de



decisiones financieras en estudiantes de postgrado en universidades en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra.

Según Hernández et al.(2018, p. 80) señala:

Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretende medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar cómo se relacionan éstas.

La obtención de los datos se lo realizó aplicando método de recolección ocasional, con encuestas estructuradas con preguntas cerradas y de opción múltiple, que fueron distribuidos a los diferentes estudiantes de postgrado en las universidades de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra mediante la aplicación de Google Forms en los meses de octubre y noviembre de 2024. Para Cabezas et al. (2018) la encuesta es una técnica primaria de obtención de datos sobre un conjunto objetivo, coherente y articulado de preguntas, que garantiza que la información recolectada por una muestra puede ser analizada y extrapolada a una población.

Asimismo, los criterios para la selección de la muestra se decidió utilizar una muestra no probabilística de doscientos siete estudiantes de postgrado de las diferentes universidades de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra. Cabezas et al. (2018, p. 100) menciona “que las muestras no probabilísticas son utilizadas en muchas investigaciones, sobre todo las que requieren la selección de sujetos con una determinada característica, especificadas en el planteamiento del problema”.

En conclusión, la investigación se realizó para identificar los factores que influyen en la toma de decisiones financieras en estudiantes de postgrado de las universidades de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, utilizando los métodos de recolección de datos de la encuesta estructurada, para el análisis de la información se lo realizó en el programa Microsoft Excel para exponer los resultados en formatos de gráficos y porcentajes.

## **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

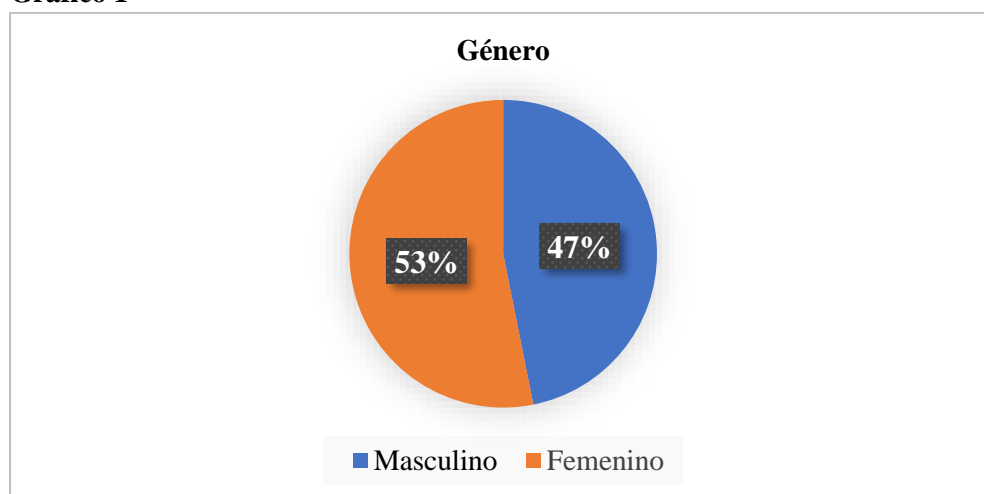
A continuación, se presentan los resultados obtenidos aplicando el instrumento de la encuesta como recolector de datos, la muestra seleccionada estaba conformada por un total de doscientos siete





estudiantes activos que están cursando cursos de postgrado en las universidades de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, para la exposición de los resultados se utilizó gráficos elaborados en Microsoft Excel.

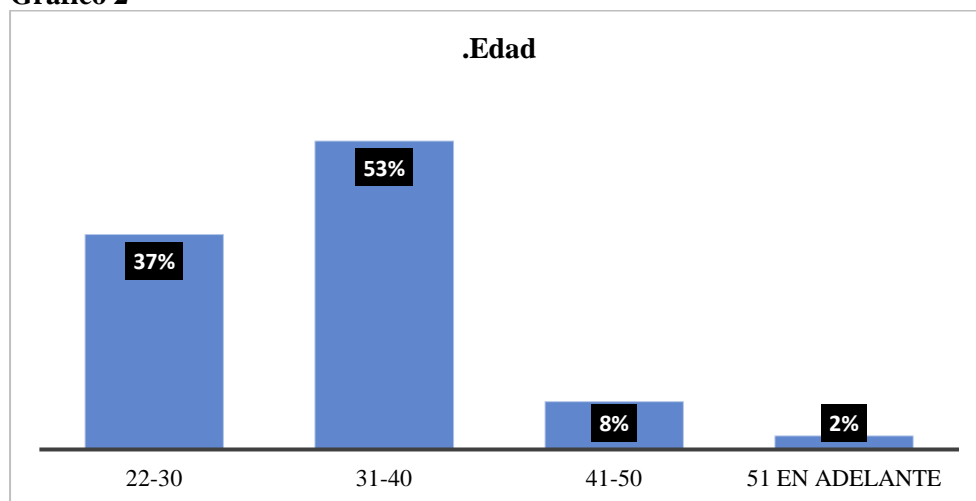
**Grafico 1**



Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de las encuestas.

Por medio de los resultados obtenidos se observa que el género femenino representa el 53% de la muestra estudiada, mientras que el género masculino representa el 47%. Este resultado es concordante con la última investigación de matriculación realizada en la gestión 2016 en universidades de Bolivia, donde se indica que existe una tendencia a la feminización de la matrícula en las universidades en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra Bolivia (De Urioste, 2016).

**Gráfico 2**

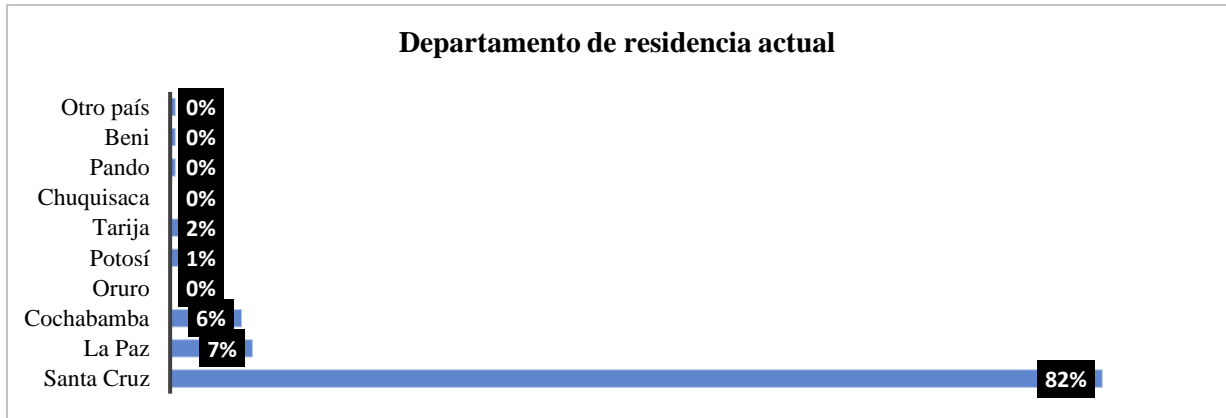


Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de las encuestas.

Respecto a la edad, se identifica que el rango de 31-40 años representa el 53% de los estudiantes encuestados que están realizando un curso de postgrado, el rango de 22-30 años representa el 37%, el rango de 41-50 años representa el 8% y finalmente de 51 años en adelante representa el 2%. El presente

resultado es concordante con el estudio realizado por Guirland, (2023) donde menciona que en el estudio realizado en estudiantes egresados de cursos de postgrado existía una predominancia del sexo femenino y que también se presentó una población predominantemente joven entre los 31 a 35 años de edad.

**Gráfico 3**

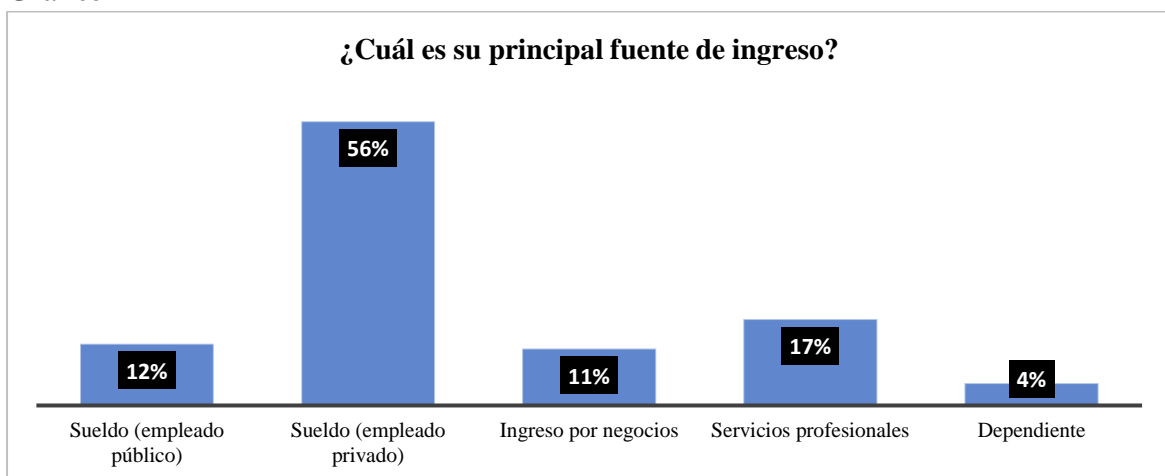


Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de las encuestas.

Con relación al departamento de residencia actual, la encuesta arrojó el siguiente resultado: el 82% reside en el departamento de Santa Cruz, el 7% en el departamento de La Paz, el 6% en el departamento de Cochabamba, el 1% en el departamento de Potosí y finalmente el 2% reside en el departamento de Tarija.

El mencionado resultado demuestra que la mayoría de los estudiantes de postgrado prefieren optar por clases presenciales, según Mendizabal & Guzman (2023) los estudiantes perciben mejor la enseñanza en las clases presenciales que la enseñanza virtual.

**Gráfico 4**

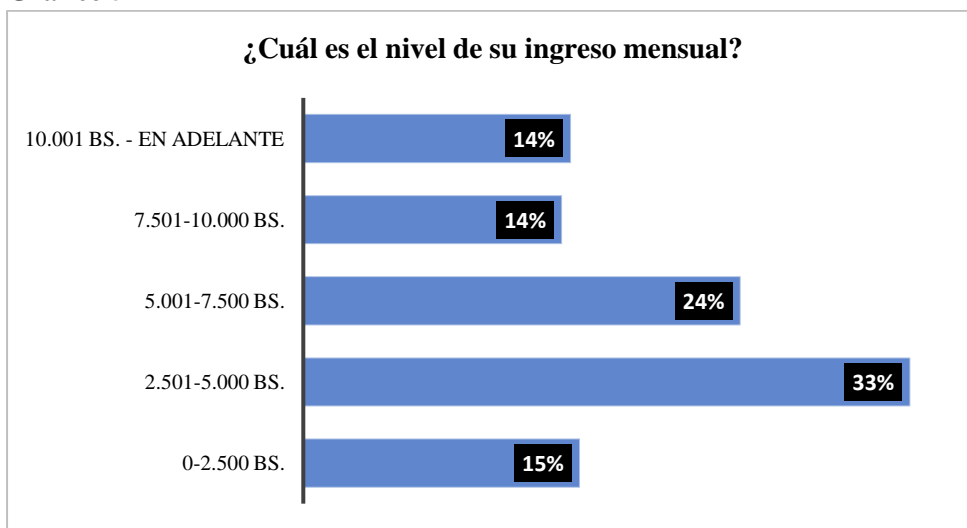


Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de las encuestas.

Del 100% de los estudiantes encuestados, se observó, que el 56% trabajan en el sector privado, el 17% generan sus ingresos prestando servicios profesionales, un 12% trabaja en el sector público y finalmente un 4% sigue dependiendo de una tercera persona.

Asimismo, el Ministerio de trabajo en Bolivia afirma que el primer trimestre del año 2024, el sector privado presenta un incremento en la cantidad de trabajadores registrados, es decir, hay más masa laboral estable en este sector que representa la mayor cantidad de empleados en el país (Opinión, 2024).

**Gráfico 5**

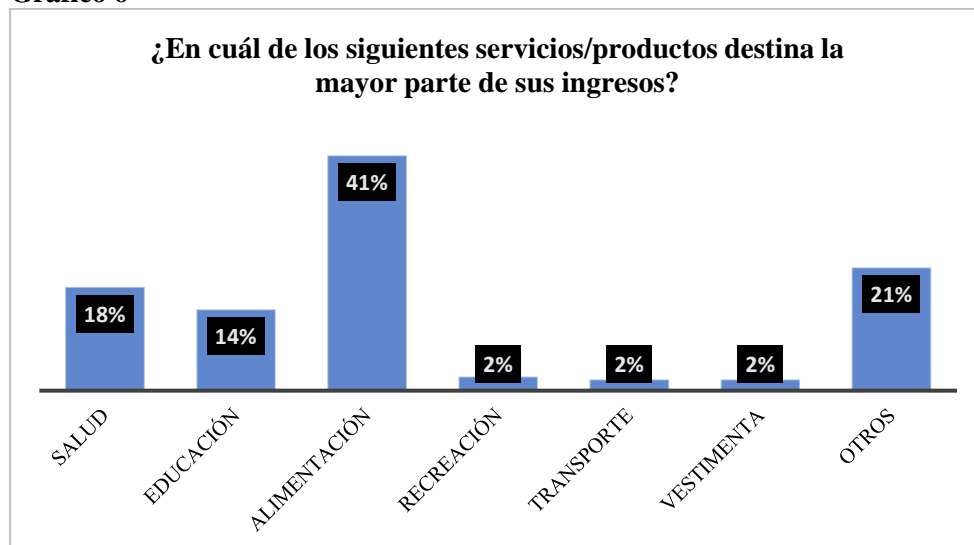


Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de las encuestas.

Los resultados arrojados por la encuesta con relación al nivel de ingreso mensual es el siguiente: el 33% de los estudiantes de postgrado ganan de 2.501 a 5.000 Bs, el 24% generan un ingreso de 5.001 – 7.500 Bs., el 15% generan ingresos 0 a 2.500 Bs y finalmente los ingresos de 7.501 a 10.000 Bs y los de 10.000 en adelante, representan cada uno el 14% respectivamente.

Es importante mencionar, que más de la mitad de los estudiantes de posgrado tienen un ingreso mensual entre 2.051 a 7.500 Bs. que evidentemente no son los más altos, en este contexto, para Berrio-Calle et al. (2022) entre los factores relevantes para cursar un postgrado es el fin de aspirar a más oportunidades laborales y esto incluye el obtener un ascenso.

**Gráfico 6**

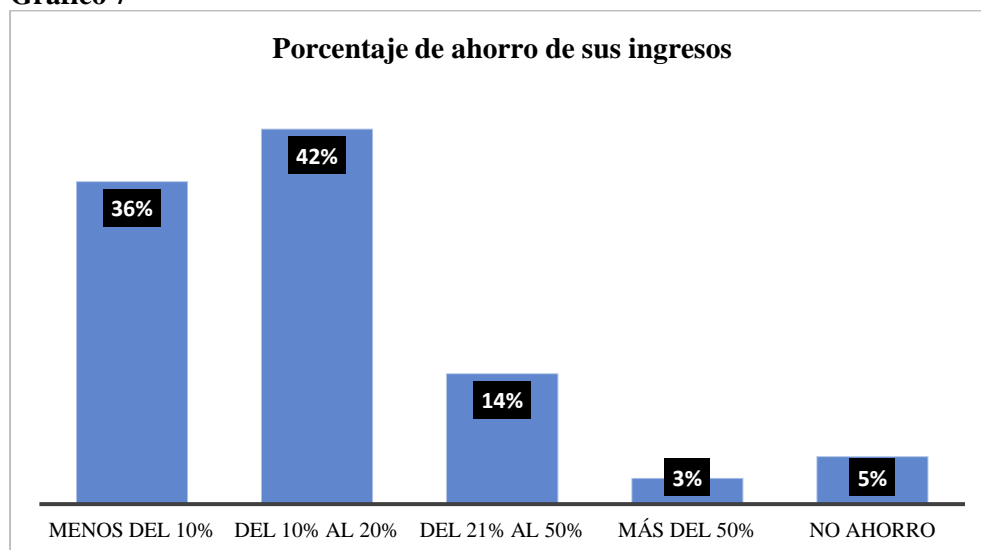


Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de las encuestas.

Por medio de la encuesta se identificó que el 41% de los estudiantes de postgrado encuestados destina sus ingresos en el factor alimentación, el 21% en otros factores, el 18% de los estudiantes de postgrado lo destina en salud, el 14% en educación y finalmente los factores recreación, transporte y vestimenta representan un 2% cada uno.

El presente resultado es concordante con el estudio realizado por la firma Raddar de la dinámica del gasto de los países de la región, donde se evidenció que por cada cien dólares que gastan las familias, 28, 1 dólares se destinan en alimentos (Portafolio, 2024).

**Gráfico 7**

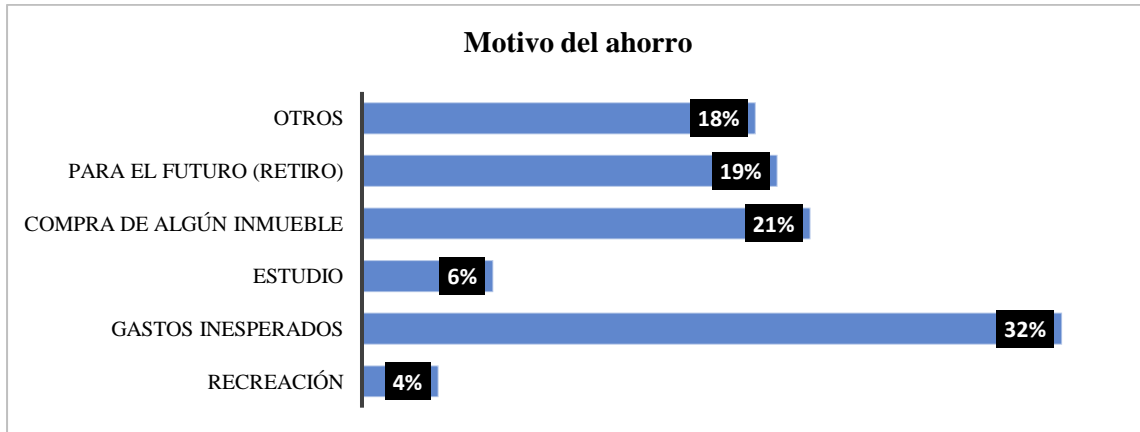


Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de las encuestas.

En el gráfico 7, porcentaje de ahorro de sus ingresos, la encuesta arroja el siguiente resultado: el 42% de los estudiantes de postgrado ahorra entre un 10% a 20% de sus ingresos, el 36% ahorra menos del

10%, el 14% tiene un ahorro de 21% a 50%, el 5% no ahorra y finalmente el 3% ahorra más del 3%. Asimismo, según los resultados del Índice de Inclusión Financiera realizado por el grupo Credicorp, menciona que Bolivia desde el 2021 se ha caracterizado por tener un porcentaje de personas que ahorran de un 34%, mientras que el promedio de la región es de 28% (Ibáñez, 2023).

**Gráfico 8**



Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de las encuestas.

Por otro lado, el gráfico 8 revela los siguientes resultados: el 32% de los estudiantes que ahorran lo hacen para cubrir gastos inesperados, el 21% para la compra de un inmueble, el 19% para el futuro (retiro), el 18% para otros factores, el 6% para el estudio y finalmente el 4% para recreación. Asimismo, Fernández & Brenlla (2023) menciona que las personas ahorran pensando en su retiro, adquirir bienes valiosos como una casa o un auto, estar preparados para una emergencia y estos patrones responden a las necesidades que una persona tenga, y se encuentran influenciadas por la etapa vital que atraviesa y el entorno social y cultural por el que está rodeado.

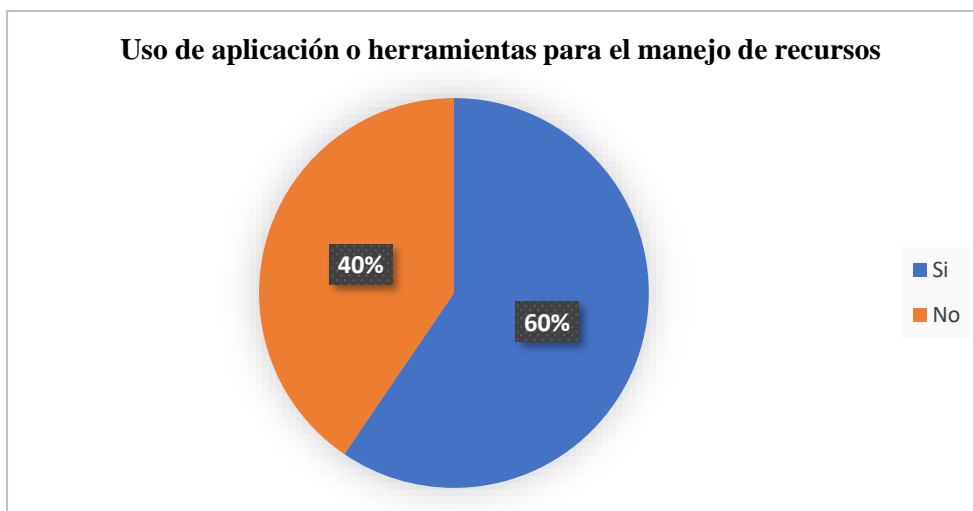
**Gráfico 9**



Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de las encuestas.

La aplicación de la encuesta, en la figura 9 mostró el siguiente resultado: el 71% de los estudiantes de postgrado que ahorran resguardan sus recursos en caja de ahorros, el 9% en su domicilio y en otras alternativas, el 6% en depósitos a plazo fijo, el 4% en criptomonedas y finalmente el 1% en bonos. Sin embargo, de acuerdo al informe de estabilidad financiera a julio 2024 emitido por el Banco Central de Bolivia las principales fuentes de ahorro de los bolivianos en general fueron los depósitos a plazo fijo con un 48,5% y los depósitos en cajas de ahorros con un 30,1% (Banco Central de Bolivia, 2024).

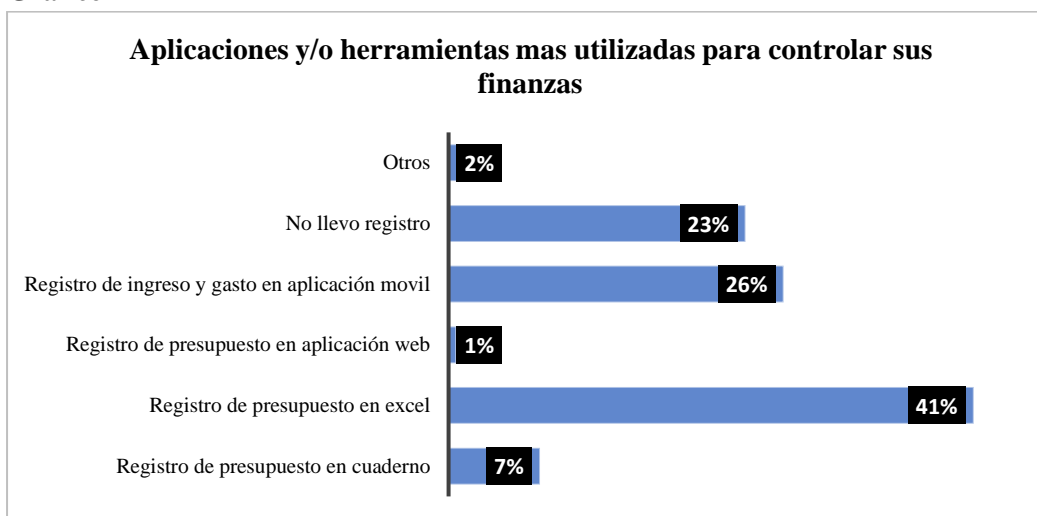
**Gráfico 10**



Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de las encuestas.

En la respuesta a la consulta del uso de aplicaciones o herramientas para el manejo de recursos, se obtuvo el siguiente resultado: el 60% de los estudiantes de postgrado afirma que, si utiliza alguna aplicación o herramienta para el manejo de sus recursos económicos, por el otro lado, un 40% menciona que no utiliza.

**Gráfico 11**



Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de las encuestas.

Se identificó que el 41% de estudiantes de postgrado que maneja aplicaciones o herramientas para el control de sus recursos utiliza el Microsoft Excel, el 26% utiliza una aplicación móvil, el 23% no lleva registros, el 7% lleva sus registros manualmente en un cuaderno, el 2% en otras y finalmente el 1% lo realiza en aplicaciones web.

Por su parte, González (2024) menciona que para controlar y administrar la economía personal existen varias aplicaciones que ayudan a llevar un control los gastos mensuales, esto con el fin de que las personas puedan lograr estabilidad, cumplir con sus metas y reducir el estrés por problemas financieros.

## **CONCLUSIONES**

Concluida la investigación, se logró determinar que los factores que influyen en la toma de decisiones financieras de estudiantes de postgrado de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra son, en primer lugar, el factor alimentación, seguido de otros factores y en tercer lugar el factor salud. Por otro lado, se evidenció que gran parte de la muestra de los estudiantes de postgrado están en los rangos de edad de 31 a 40 años, donde el género con mayor predominancia fue el femenino.

Por otra parte, se comprobó que la mayoría de los estudiantes de postgrado residen en la ciudad de Santa Cruz y gran parte recibe sus ingresos como empleado en el sector privado. Además, la mayoría de los estudiantes encuestados tienen un ingreso entre 2.501 a 5.000 bolivianos.

Es relevante destacar que la gran parte de los estudiantes de postgrado tiene un porcentaje de ahorro de un 10% a 20% y su principal motivo para ahorrar en primer lugar es para afrontar gastos inesperados, en segundo lugar, para la compra de un inmueble y finalmente en tercer lugar para el retiro. Asimismo, más de la mitad de los estudiantes de postgrado encuestados resguardan sus ahorros en cajas de ahorro de entidades financieras.

Es importante enfatizar que la utilización de herramientas y aplicaciones digitales para gestionar los ingresos financieros personales es una práctica cada vez más común entre los estudiantes de postgrado, siendo el Microsoft Excel y las aplicaciones móviles para celulares las más utilizadas.

Sin embargo, a pesar de los intentos por ahorrar de los estudiantes de postgrado, todavía se enfrentan con desafíos en la gestión de sus finanzas personales. Por tal motivo, se recomienda a las casas superiores de estudio establecer programas de formación financiera personal que aborden temas como la preparación de presupuestos, administración de deudas y la utilización de herramientas digitales para

el control de presupuestos. Asimismo, estos programas deberían estar diseñados para las necesidades y particularidades de este grupo de la población, teniendo en cuenta aspectos como la edad, el género y el nivel de ingreso.

Al potenciar las habilidades económicas individuales de los estudiantes de postgrado, no solo se logra potenciar su bienestar financiero personal, sino también se promueve una cultura de ahorro y planificación financiera a largo plazo en la sociedad.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Banco Central de Bolivia. (2024, agosto). Informe de estabilidad financiera—Julio 2024.

[https://www.bcb.gob.bo/webdocs/politicascbc/IEF%20jul24\\_0.pdf](https://www.bcb.gob.bo/webdocs/politicascbc/IEF%20jul24_0.pdf)

Benítez, M. J. Y., Cermeño, M. T., Lugo, A. P., Herrera, M. B., & Yepes, A. B. (2019). Análisis de las finanzas personales de los estudiantes de la Corporación Universitaria Americana (CUA) sede Montería, respecto a la cultura del ahorro. *Ad-Gnosis*, 8(8), Article 8.

<https://doi.org/10.21803/adgnosis.8.8.393>

Berrio-Calle, J. E., Valencia-Arias, A., Velez-Holguín, R. M., Arango-Botero, D., Berrio-Calle, J. E., Valencia-Arias, A., Velez-Holguín, R. M., & Arango-Botero, D. (2022). Motivación para realizar estudios de posgrado: Un modelo de probabilidad. *Formación universitaria*, 15(5), 27-36.

<https://doi.org/10.4067/S0718-50062022000500027>

Cabezas, E., Andrade, D., & Torres, J. (2018). Introducción a la metodología de la investigación científica (1.a ed.). Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

<https://repositorio.espe.edu.ec/jspui/bitstream/21000/15424/1/Introduccion%20a%20la%20Metodologia%20de%20la%20investigacion%20cientifica.pdf>

Carangui Velecela, P. A., Garbay Vallejo, J. I., & Valencia Jara, B. D. (2017). Finanzas personales: La influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. 1(3), 81-88.

Carrasco Vichini, F. (2020). Manejo de las finanzas personales en estudiantes de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés.

<http://repositorio.umsa.bo/xmlui/handle/123456789/26292>

Charris, I. R. (2015). Estrategias para el manejo de las finanzas personales. *Gestión Competitividad e Innovación*, 3(2), Article 2.





- De Urioste, M. C. (2016). Estadísticas de Género de las Universidades de la Ciudad de Santa Cruz. *Revista Aportes de la Comunicación y la Cultura*, 20, 40-46.
- Fernández, R., & Brenlla, E. (2023). Motivos de ahorro y su relación con la edad: Un estudio en adultos del AMBA. ResearchGate.  
[https://www.researchgate.net/publication/378008587 MOTIVOS DE AHORRO Y SU RELACION CON LA EDAD UN ESTUDIO EN ADULTOS DEL AMBA](https://www.researchgate.net/publication/378008587_MOTIVOS_DE_AHORRO_Y_SU_RELACION_CON_LA_EDAD_UN_ESTUDIO_EN_ADULTOS_DEL_AMBA)
- González, T. (2024, junio 18). Cinco aplicaciones para el control de las finanzas personales: ¿cuáles son sus funciones? *El Diario*. <https://eldiario.com/2024/06/18/aplicaciones-control-finanzas-personales/>
- Guirland, S. (2023). Empleabilidad e inserción laboral de los egresados de postgrado de la Facultad de Humanidades de la Universidad Nacional de Pilar, cohortes 2019 a 2022. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(2), Article 2. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i2.5375](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i2.5375)
- Gutiérrez Andrade, O. W., & Delgadillo Sánchez, J. A. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana «San Pablo», Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*, 41, 33-72.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2018). *Metodología de la investigación* (5.a ed.). McGraw Hill Educación.
- Ibañez, E. (2023, septiembre 20). Según un estudio, Bolivia está entre los países más ahorradores y con más acceso a billeteras móviles. *La Razón*. <https://www.la-razon.com/economia/2023/09/20/segun-un-estudio-bolivia-esta-entre-los-paises-mas-ahorradores-y-con-mas-acceso-a-billeteras-moviles/>
- Leiva, D. de J. A., & Vergara, G. M. (2019). La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los Montes de María. *Revista de Jóvenes Investigadores AD Valorem*, 2(1), Article 1. <https://doi.org/10.32997/RJIA-vol.2-num.1-2019-2566>
- Marín, V. L., Giraldo, J. U., Mejía, D. A. C., & Ramírez, Y. M. B. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: Análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action* (revista descontinuada), 4(1), Article 1. <https://doi.org/10.21501/2500-669X.3118>
- Martínez, F. S. S. (2018). Estudio de referencia de como los estudiantes de finanzas y contabilidad de



- la universidad de Jaén España están administrando los recursos a través de las finanzas personales.
- Mejía, D. (2021, mayo 7). ¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina? Banco de desarrollo de América Latina y el Caribe.
- <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>
- Mendizabal, N., & Guzman, A. (2023, mayo). Percepción estudiantil de la educación superior y modalidades virtuales vs. Presencial en tiempos de pandemia del covid-19. *Revista Eminente*, 7(1), 13-25.
- Opinión. (2024, julio 29). Incrementa masa laboral del sector privado en el primer semestre de 2024. Opinión Bolivia. <https://www.opinion.com.bo/articulo/pais/incrementa-masa-laboral-sector-privado-ultimos-meses/20240729185045951646.html>
- Portafolio. (2024, septiembre 1). En esto gastan los hogares latinos por cada \$100 que tienen en el bolsillo. Portafolio.co. <https://www.portafolio.co/internacional/dinamicas-de-gasto-en-america-latina-en-que-gastan-los-hogares-latinos-612274>
- Riveros-Cardozo, R. A., Becker, S. E., Riveros-Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247.
- <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Rodríguez Martínez, G. J., & Castro González, K. C. (Consejera). (2014). El conocimiento sobre planificación y manejo de las finanzas personales en los estudiantes universitarios. <http://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/647488>
- Roldán, P. N. (2017, febrero 17). Finanzas—Qué son, qué tipos hay y su importancia. *Economipedia*. <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Sáenz, D. A. R., Sarango, A. F. H., Carrera, D. M. V., Pasuña, M. X. M., & Zambrano, C. S. J. (2023). Educación financiera en las finanzas personales: Un estudio descriptivo en estudiantes de posgrado. *Prometeo Conocimiento Científico*, 3(2), Article 2.
- <https://doi.org/10.55204/pcc.v3i2.e23>
- Villafuerte, L., & Brito, R. (2016). Finanzas personales de los docentes del instituto Tecnológico



Mexicali. Congreso Escala, 3(1), 67-83.

Zicari, A. (2008). Finanzas personales y ciclo de vida: Un desafío actual. 11(20), 63-71.

