



UNIVERSIDAD ESTADAL A DISTANCIA
Vicerrectoría de Docencia
Escuela Ciencias de la Administración
Carrera de Administración de Empresa con Énfasis
en **BANCA Y FINANZAS**
Categorías y Ejes de Investigación
V1-2025



En adelante se presentan las categorías y ejes de investigación, en los cuales las personas estudiantes podrán desarrollar sus trabajos finales de graduación. Las categorías se han definido de acuerdo con los temas más relevantes a la carrera y de acuerdo a los sectores, sea público o privado, y respecto a las áreas de banca, finanzas, economía o tecnología, entre otros. En cada categoría se han definido los ejes de investigación de acuerdo con las temáticas más específicas que son de interés y de cara a temas de relevancia para el país. Para cada eje se incluyen temas más específicos para el desarrollo de un TFG, no obstante, las personas estudiantes deberán asociar y precisar sus temas de acuerdo a lo planteado en la guía de preparación de anteproyectos.

1. Finanzas Empresariales y Gestión Financiera

1.1 Estructura de capital y financiamiento.

- a. Optimización de la estructura de capital y distribución del valor empresarial.
- b. Planificación financiera y análisis de proyectos de inversión.
- c. Financiación a corto plazo y evaluación de fuentes de financiamiento convencionales y alternativas.
- d. Análisis financieros integrales para la toma de decisiones estratégicas
- e. Análisis de políticas de dividendos y su impacto en la estructura de capital.

1.2 Valuación de empresas

- a. Métodos de valuación y su aplicación.
- b. Fusiones, adquisiciones y actuariado.

1.3 Gestión del riesgo empresarial

- a. Gestión integral del Riesgo.
- b. El riesgo financiero y elaboración de estrategias de gestión del mismo, (sea en empresas, asociaciones, entes públicos, entre otros).
- c. Evaluación del riesgo financiero, según sus categorías: crédito, mercado y liquidez.
- d. Evaluación del riesgo no financiero: operativo, reputacional, Ambiental, Social y Gobernanza (ASG), estratégico, de cumplimiento regulatorio, entre otros.

1.4 Finanzas conductuales

- a. Gestión del ahorro
- b. La decisión de invertir
- c. Estudios en temas de neurofinanzas, y decisiones de consumo



2. Banca y Sistema Financiero

2.1 Innovaciones en la banca e instituciones financieras

- a. Ingeniería financiera aplicada a la banca y los negocios.
- b. Innovación en: productos financieros, banca digital y banca de servicios.
- c. Estudios sobre las *FinTech* en la banca nacional.
- d. Estudios sobre *blockchain* y cripto monedas.
- e. Bancarización y alfabetización financiera.
- f. Aplicaciones en la implementación de la inteligencia artificial en la banca e instituciones financieras.
- g. Ciberseguridad, gestión financiera y riesgo (financiero y no financiero).

2.2 Análisis crediticio y gestión de riesgos en la banca, instituciones financieras, empresas y sector público

- a. El análisis crediticio en la banca nacional sea en:
 - micro financieras
 - Cooperativas de ahorro y crédito,
 - y operadores financieros del sistema de banca para el desarrollo (SBD).
- b. Estudios sobre la gestión del portafolio de crédito y análisis de la morosidad
- c. Análisis de la gestión de los riesgos bancarios; estrategias de mitigación de riesgos asociados a créditos bancarios.
- d. Análisis de los efectos de tendencias globales, regionales y nacionales en las finanzas a nivel macro y micro para Costa Rica.

2.3 Ingeniería financiera y creación de productos financieros.

- a. Innovación en productos financieros: tarjetas de crédito, préstamos, pensiones y seguros.
- b. Estrategias de colocación de productos financieros en mercados específicos; mercados meta, riesgos implícitos y estrategias de colocación.
- c. Rol de las microfinancieras en el desarrollo local costarricense.

2.4 Supervisión de Entidades Financieras

- a. Regulación y supervisión del sistema financiero nacional.
- b. Acuerdos de Basilea y su aplicación en el sistema financiero nacional.
- c. Gobierno corporativo.
- d. Líneas de defensa en el sistema financiero nacional.
- e. El riesgo desde el punto de vista del supervisor.
- f. Enfoques de supervisión en el entorno financiero costarricense.
- g. Blanqueo de capitales y corrupción en la gestión bancaria y financiera.



- h. Problemáticas del financiamiento informal; créditos gota a gota.

3. Finanzas en la Gestión Pública y supervisión

3.1 Administración presupuestaria

- a. Estudios sobre la administración presupuestaria, presupuesto nacional, y presupuestos del sector público, por ejemplo: poderes de la república, municipalidades, entes descentralizados, otros.
- b. La planeación financiera y el análisis de la ejecución presupuestaria en el sector público.
- c. Indicadores de eficiencia pública.

3.2 Financiamiento del sector público

Investigaciones en temas del financiamiento en las instituciones del sector público vía presupuesto nacional, proyectos, créditos, donaciones, emisión de bonos, fideicomisos, otros, tanto con financiamiento nacional o internacional

4. Finanzas para el desarrollo

4.1 Sector MIPYME y START UPS

- a. Finanzas aplicadas en la gestión de micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) y *Start Ups*.
- b. Análisis de políticas y programas de financiamiento diferenciado para el desarrollo del sector *Mipymes* y *Start Ups*
- c. El capital semilla y el capital riesgo.
- d. Diseño y análisis de modelos financieros.

4.2 Finanzas sostenibles

- a. Análisis de programas, políticas y servicios específicos para las finanzas sostenibles (finanzas verdes y climáticas) y descarbonización del sector bancario y financiero.
- b. Estudios sobre bonos temáticos, verdes y fondos globales para la sostenibilidad.
- c. Estrategias de financiamiento a partir de los criterios ASG (Ambientales, Sociales y de Gobernanza) en la toma de decisiones financieras.
- d. Estudios sobre iniciativas de economía circular y su rentabilidad.

5. Seguros y pensiones

5.1 La gestión de los seguros y su aplicación en el sistema financiero nacional.

5.2 Estudios sobre el reaseguro.

5.3 Análisis financieros, proyecciones y de rendimientos de los servicios de pensiones.

5.4 Modelo de inversión en el sistema de pensiones.



UNIVERSIDAD ESTADAL A DISTANCIA
Vicerrectoría de Docencia
Escuela Ciencias de la Administración
Carrera de Administración de Empresa con Énfasis
en **BANCA Y FINANZAS**
Categorías y Ejes de Investigación
V1-2025



Notas:

1. Otros temas en relación con los contenidos de la carrera que no estén listados podrán valorarse con previa comunicación con la coordinación de la carrera.
2. A partir de 2025 no se admiten estudios de factibilidad y planes estratégicos, en casos calificados se debe contar con la aprobación previa del coordinador de la carrera.