

Educación Financiera en Costa Rica

Karla María Orozco Valverde

Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología

2016

Resumen

El presente trabajo de investigación se realizó con el objetivo de determinar el nivel de educación financiera que ha recibido la población de Costa Rica, con el fin de estar al tanto de las necesidades educacionales de la población y así determinar la cultura financiera, ya que Latinoamérica (AIC) todavía sigue siendo ubicada en una posición inferior y atrasada en cuanto a la educación financiera en comparación con los países europeos. Además de que anteriormente la información financiera o económica se encontraba muy restringida para la mayoría de las personas a diferencia de hoy en día, en donde los avances tecnológicos y la preocupación de la misma sociedad por este tema han ayudado a que más personas tengan acceso a este tipo de información, logrando que se aumenten así las oportunidades de crecimiento de los diversos individuos. Con base a esta información surge la pregunta de investigación: ¿Qué tipo de educación financiera ha recibido la población de Costa Rica durante los últimos años?; la cual se analizará mediante un enfoque cuantitativo por medio de la aplicación de una encuesta a personas que viven y han habitado en el país.

Los resultados obtenidos muestran que todas las personas encuestadas tienen noción de los conceptos básicos pero solo un aproximado del 80% tiene o ha usado algún servicio financiero y es consciente de sus finanzas, las cuales están enfocadas principalmente en créditos, seguido de inversiones y seguros, recalando así que a través de la educación financiera las personas logran tomar decisiones que favorecen su calidad de vida.

Palabras claves: educación financiera, cultura financiera, toma de decisiones, créditos, inversiones y seguros.

Abstract

This research was developed with the objective of determining the level of financial education that received the population of Costa Rica, in order to be aware of the educational needs of the population and determine their financial culture, due that Latin America (LAC) is still place in a lower position on the backward in terms of financial education compared to European countries, and also due to the financial information was very limited unlike today where technological advances and the concern of society has contribute on how the people obtain this information. Base on this details the problem that follows this investigation is what kind of financial education has received the population of Costa Rica in recent years?; which has been analyzed by a quantitative approach through the implementation of a survey to people that live in the country. Results showed that all the people that performed the survey has notion of the basic concepts were approximately 80% have used any financial service, and is aware of their finances, which are focused mainly on credits, followed by investment and insurances, emphasizing that through financial education people are able to make decisions that favor their quality of life.

Keywords: financial education, financial literacy, decision making, loans, investments and insurance.

Introducción

En el presente trabajo se tiene como objetivo el conocer la educación financiera del país de Costa Rica, esto tiene una influencia en la toma de decisiones financieras de las personas, es por eso que el mejorar la cultura y la educación de esta índole se ha vuelto una necesidad, no solo nacional sino también internacional, ya que se consigue evitar situaciones como las dadas en la crisis subprime del 2008 en donde las personas tuvieron que hacerle frente al riesgo de pérdida patrimonial por el endeudamiento realizado bajo un desconocimiento amplio de las condiciones de los créditos.

Es por esto que lo ideal para optimizar las finanzas personales, la inclusión financiera del mercado y el desarrollo del sistema financiero es empezar a instruir a la población desde edades jóvenes. Esto con el fin de poder identificar conceptos básicos e importantes como lo es el ahorro y la inversión, para que así cuando estos individuos lleguen a edades adultas puedan distinguir entre los diversos productos y servicios que hay en el mercado, cuáles se pueden ajustar más a sus necesidades volviéndolos así ser buenos o malos en sus finanzas.

El aumento de la educación financiera favorece a disminuir la pobreza del país, ya que se logra eliminar la idea que este tipo de información es muy compleja y que es solo es para ciertas personas de la sociedad, se obtiene se que unan las personas al sistema y se beneficien de este.

En Costa Rica se ha estado trabajando en profundizar y mejorar este tema velando por el aumento de la inclusión financiera en los hogares con el apoyo de los bancos en programas, para que exista una cultura que permita a las personas planear, organizar, anticipar y

formular sus finanzas bajo las condiciones y requisitos actuales así como futuros que los favorezcan a largo plazo.

Justificación

Con el pasar de los años se ha visto cómo la educación financiera antes era exclusiva de aquellas personas que eran clasificados como clase alta o vivían en las zonas urbanas, lo cual ha cambiado con el paso de los años, ya que el acceso se ha ampliado principalmente por los avances tecnológicos y las políticas públicas que han aplicado los países en las áreas de desarrollo económico y social en los países.

La educación financiera es un instrumento que los gobiernos han utilizado en sus políticas públicas para ayudar a impulsar las oportunidades de crecimiento de las diversas clases sociales que están en desarrollo como la clase media y baja, teniendo un impacto positivo en cada individuo y hogares.

Latinoamérica (AIC) todavía se sigue ubicando en una posición inferior y atrasada en cuanto a la educación financiera en comparación con los países europeos, pero a pesar de esto para el 2011 países como Brasil, Costa Rica y Jamaica lograron tener buenas calificaciones en cuanto a la inclusión financiera.

Contextualizando parte de las dificultades que se encuentran en Costa Rica son que existe una brecha negativa por los requisitos para adquirir los servicios que se brindan como los préstamos, la desigualdad entre la población depende de cómo las características de cada país interactúan con las del sector financiero y es por eso que para mejorar la adquisición del conocimiento así como de los servicios deben renovar los requisitos, por otro lado algo

que ha ayudado al país es el mantener empresas de propiedad extranjera e instituciones financieras que pueden acceder a financiamientos.

Pregunta de investigación

¿Qué tipo de educación financiera ha recibido la población de Costa Rica durante las etapas de la vida?

Objetivos

Objetivo principal

- Determinar el nivel de educación financiera que ha recibido la población de Costa Rica, con el fin de estar al tanto de las necesidades educacionales de la población y así determinar la cultura financiera.

Objetivos secundarios

- Identificar las edades en las que la población recibió algún tipo de educación financiera, con el fin de conocer cuando la población adquirió el conocimiento sobre los conceptos básicos de finanzas.

- Establecer los estímulos necesarios para promover una educación financiera de calidad para la mayor cantidad de personas.

- Definir los conocimientos y conceptos que posee la población acerca de las finanzas, para determinar las necesidades de la población.

- Conocer como el conocimiento que tiene la población afecta la cultura financiera que ha tenido la población.

Revisión bibliografía

La educación financiera es algo sumamente importante para que los países puedan desarrollarse y continuar creciendo según la OCDE (2013) la definición es: *“el proceso por el cual los consumidores financieros/inversionistas mejoran su entendimiento de productos financieros, conceptos y riesgos, a través de la información, instrucción y/o consejos objetivos, desarrollan las habilidades y confianza para volverse más conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, para tomar decisiones informadas, para conocer dónde acudir para obtener ayuda, y para tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero”* con esto se logra que las personas tengan conocimiento de todos los diferentes tipos de instrumentos financieros que existen en el país en el que habitan o en el mundo para así llegar a mejorar todo tipo de interacción que tengan con el dinero para poder ser responsables con este, aprovechar todo tipo de beneficios que trae consigo, como el poder adquirir un crédito, ahorrar e invertir lo cual les permite alcanzar una vida digna, transparente y honrada.

Lo que se ha esperado lograr durante los años es que la educación financiera se inculque desde tempranas edades, para crear los aspectos teóricos del pensamiento económico haciéndolo principalmente cuando ya poseen un nivel de consciencia y responsabilidad mayor entre los 15 y 30 años, debido a que son las edades en donde tienen que ladear o hacerse cargo de sus finanzas, si se imparte cuando las personas son jóvenes se obtiene que el conocimiento se amplíe y que las destrezas, habilidades, actitudes además de la toma de decisiones se fortalezcan.

Alcanzando con todo lo anterior que sean capaces de crear y organizar algún presupuesto que impacte sus vidas para lograr distribuir y controlar mejor los gastos, poder decidir cuáles son los mejores lugares en los que se pueden invertir, adquirir bienes y servicios, pedir préstamos y así tal vez asegurar un ingreso digno para las pensiones.

Dado que vivimos en un mundo globalizado, algo que ha ayudado a que se intente conseguir equidad y equilibrio social en las sociedades por medio de la educación financiera es el avance tecnológico, sin el cual es imposible alcanzar la inclusión financiera, dado que este tipo de información es estimulada por el internet y a como los adelantos en este avanzan, los conocimientos y servicios que la población tiene a la mano también va aumentando.

La digitalización ha contribuido a romper barreras llegando a personas que anteriormente se veían excluidos de los beneficios que contraían y es por esto que se puede decir que la inclusión financiera contribuye a que la pobreza disminuya, además de que la economía se impulse en donde los países se apoyen de estos avances para motivar el desarrollo para así poder generar y producir servicios innovadores con el fin de aumentar la productividad de la nación.

Los planes en el país según las estrategias digitales para apoyar la inclusión financiera se basaron en el primer plano en la forma en cómo se debería de impartir la educación, esto debido a que a mayor educación, mayor el acceso a los servicios financieros, esta debe tener sus bases en las experiencias y proyectos para así trabajar la parte de exploración y aprovechamiento de los nuevos conocimientos, destrezas y comprensión intelectual en cuanto a las finanzas.

En relación con lo anterior el Banco Central de Costa Rica para el 2014 creó las oficinas virtuales en las cuales los usuarios pueden ser atendidos las 24 horas del día, esto contribuye a la alfabetización electrónica de los empresarios.

Por otra parte, los bancos que son un gran pilar para el desarrollo de la bancarización en otros países como Brasil, Colombia y Perú al intentar involucrar más a todos los sectores del país redujeron los requisitos que se necesitaban para poder abrir una cuenta, modificaron las regulaciones para que los agentes bancarios brindaran sus servicios fuera de las sucursales bancarias, otro ejemplo del esfuerzo por reformar la educación financiera en las personas ha sido el Banco de Malasia en donde existe un centro interno para que los usuarios puedan recibir la información de los servicios financieros que brindan (Mehrotra&Yetman, 2015).

Mehrotra&Yetman(2015) también señalan que a nivel internacional entre unos 90 países, hay alrededor de 60 bancos centrales que forman parte de la Alianza para la Inclusión Financiera la cual integra otras instituciones públicas. Por otro lado, quienes se han dedicado a definir las regulaciones y la supervisión de cómo proceder con este tema han sido el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (bcbs, por sus siglas en inglés) y el Comité de Pagos e Infraestructuras del Mercado.

Con base a los datos que menciona ALIDE (2014) que obtuvo de la información Global de Indicadores de Inclusión Financiera llamado Findex América Latina, se encuentra en niveles inferiores en la inclusión financiera en comparación con los países desarrollados y Asia emergente en donde un 89% de la población en países de altos ingresos tiene al menos

una cuenta bancaria, en América Latina y el Caribe tan solo el 39% se encuentra bancarizada.

Sin duda alguna las enseñanzas de las lecturas determinan que la educación financiera afecta a todas las etapas de la vida, ayuda a facilitar la estabilización del consumo, debido a que a pesar que una persona pueda no tener completa su educación con este conocimiento sí tenga las habilidades necesarias para manejar. Para de esta formar tener varios o muchos servicios financieros como los instrumentos de ahorro y de endeudamiento esta información debe ser suministrado tanto por las instituciones públicas como las privadas siendo una herramienta que apoye la regulación y supervisión del sistema financiero.

Metodología de investigación

El diseño metodológico que se va a utilizar para lograr los objetivos de dicho trabajo de investigación es el estudio cualitativo, el cual se basa en la búsqueda de las descripciones detalladas del problema de investigación planteado, recolectando datos por medio de encuestas, estas permiten que se pueda analizar los datos de carácter numérico recolectados de forma objetiva, secuencial, deductiva y precisa.

El estudio de la investigación es descriptivo pues busca detallar y describir las variables dentro del proceso de investigación determinando las actividades, procesos y personas que tienen una opinión respecto al tema de educación financiera, logrando identificar la opinión de la población sobre la toma de decisiones de inversión, créditos, etc., en donde solo se puedan sacar las conclusiones y hacer las recomendaciones necesarias.

El instrumento para la recolección de los datos se realiza por medio de encuestas a la población de Costa Rica para determinar el nivel de cultura del país, por medio del muestreo probabilístico en donde todos los individuos de la población pueden ser seleccionados para que realicen la encuesta.

La encuesta se aplicará aleatoriamente a un mínimo de cincuenta personas que forman parte de la población de Costa Rica de forma individual sin intermediarios, la cual consiste en una serie de preguntas ordenadas así como estructuradas, en donde se logren considerar ambos géneros, todas las ocupaciones y temas como el grado de educación y edades características que tienen influencia en el estudio. Esto para lograr definir la influencia de la educación financiera en la vida de las personas. Entre los beneficios que tienen las entrevistas están que la persona mantiene el anonimato, no existe un entrevistador que pueda alterar o molestar a las personas y existe confianza, coherencia además de consistencia.

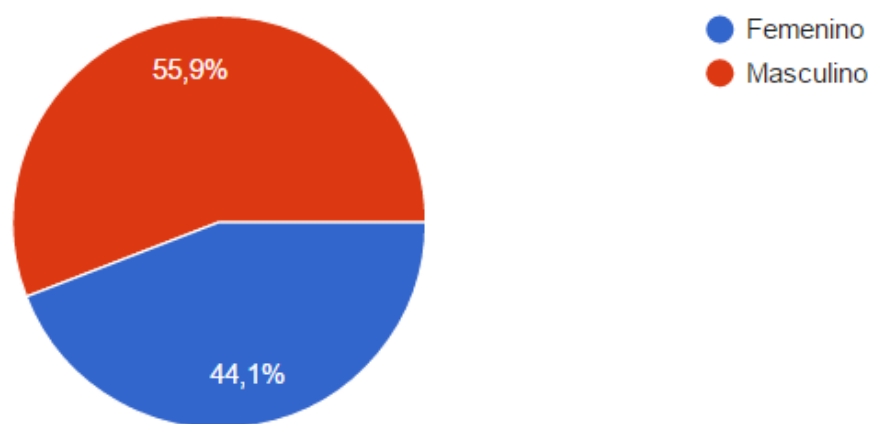
Discusión y resultados

La educación financiera permite que las personas logren desarrollar las diferentes habilidades que poseen como lo son el pensamiento crítico, ya que les permite adquirir o mejorar los conocimientos relacionados a las áreas de finanzas y economía para que así puedan ser capaces de tomar decisiones en la forma en cómo gestionan y manejan sus recursos. Es por esto que en esta sección del trabajo se incluyen los resultados obtenidos provenientes de la aplicación del cuestionario así como la discusión de estos para efectos de validación de los objetivos.

Los primeros a establecer están relacionados a la importancia de los conceptos básicos como inversión, ahorro, préstamos, presupuestos para tener una salud financiera. Lo esperado es que las personas descubran estos conceptos durante los años de la niñez o el período de la primaria para así ir enfatizando y avanzando en ellos durante los años siguientes. Con el fin de poder evaluar si estas personas aplican dichos conceptos en sus vidas y cómo lo hacen, así como el porcentaje que le dedican a estos.

Figura 1

1. ¿Cuál es su sexo? (68 respuestas)



Fuente: Elaboración propia, 2016

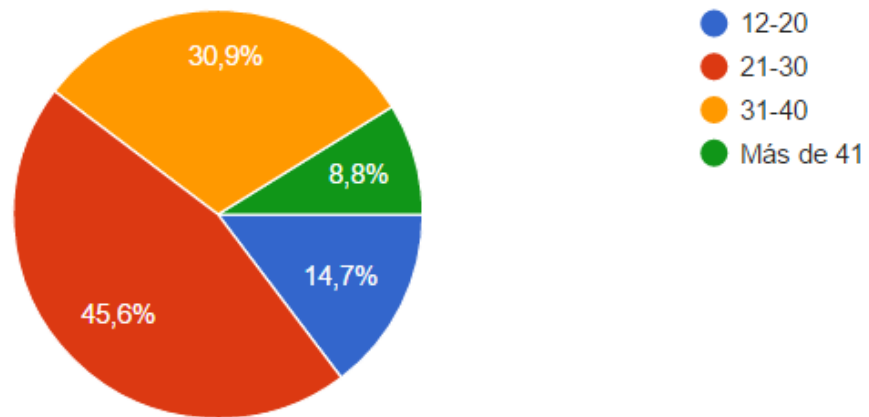
En cuanto a la figura 1 se puede notar los resultados de la respuesta al género de la población la cual nos permite identificar si esto tiene algún grado de influencia en las decisiones que toma la población, con respecto a los temas relacionados con la educación financiera, se puede notar que un poco más de la mitad de la población es masculina y el

44.1% restante es femenina, por lo consiguiente se puede decir que se contó con una muestra relativamente heterogénea.

Figura

2

2. Aproximadamente, ¿cuántos años tiene? (68 respuestas)

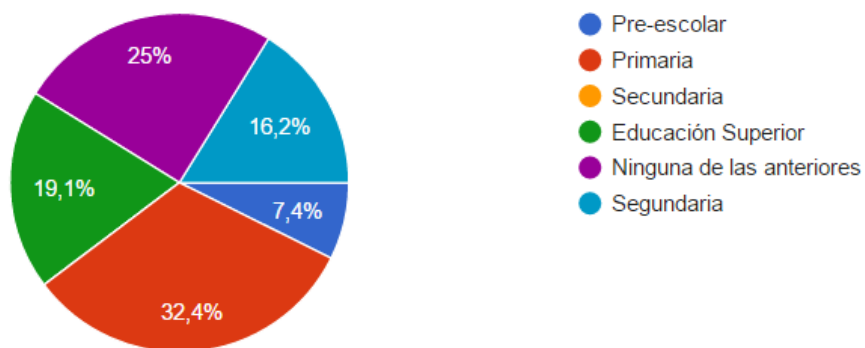


Fuente: Elaboración propia, 2016

En cuanto a la figura 2 se pueden notar los resultados de la respuesta relacionada con los años de la población, la cual nos permite identificar si esto tiene algún grado de influencia en las decisiones que toma esta última, con respecto a los temas relacionados con la educación financiera, se puede notar que la mayoría de la población encuestada tiene edades de entre 21 a 30 años de edad seguidos de los que se encuentran entre los 31 y 40 años, por lo que se puede decir se tiene una población joven adulta que suele tener mayor predisposición al riesgo, al no tener ataduras y al no pensar tanto en el futuro.

3. ¿En qué etapa de su educación le enseñaron el concepto de ahorro?

(68 respuestas)

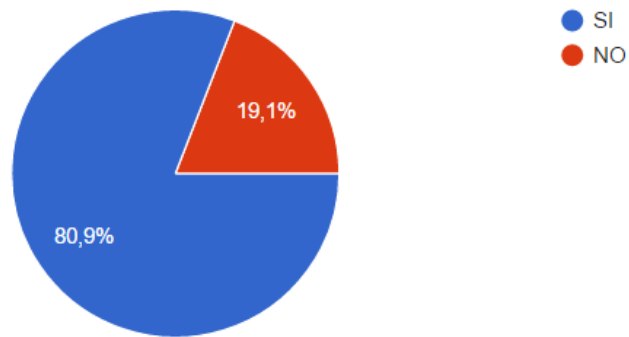


Fuente: Elaboración propia, 2016

Entre los primeros puntos que se analizaron está el identificar si los sujetos que aportaron al estudio les enseñaron el concepto de ahorro durante alguna etapa de su educación formal, con base en los resultados se logra identificar que 75.1% del total de la población conoció este concepto como parte de la educación formal en donde un 32.4% tuvieron la dicha de conocerlo en una etapa de la vida en donde las situaciones que pasan alrededor tienen gran impacto. Es importante también señalar que 25% restante recibieron esta información fuera de los programas educativos, ya sea en un entorno familiar o laboral.

4. ¿Actualmente tiene usted algún tipo de ahorros? Si su respuesta es no pase a la pregunta 6.

(68 respuestas)

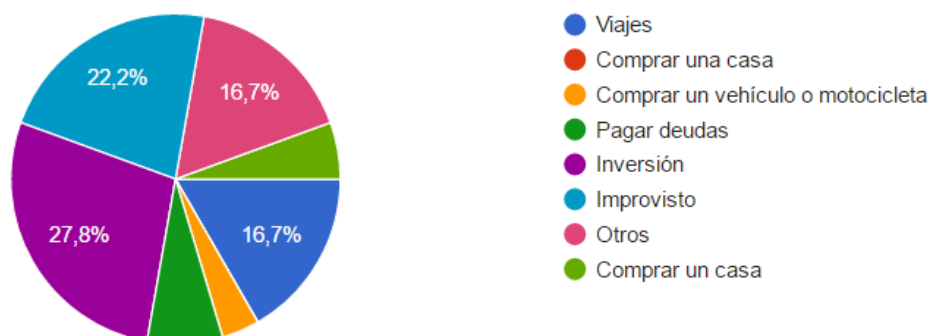


Fuente: Elaboración propia, 2016

Con base en los datos obtenidos en la figura 3 se puede demostrar cómo esos resultaos pueden afectar los de la figura 4, esta resalta la importancia de conocer si las personas ahorran, en el gráfico se logra notar que el 80.9% de la población sí cuenta con un ahorro en su vida.

5. ¿Cuál de las siguientes opciones es la razón principal por la cual se encuentra ahorrando?

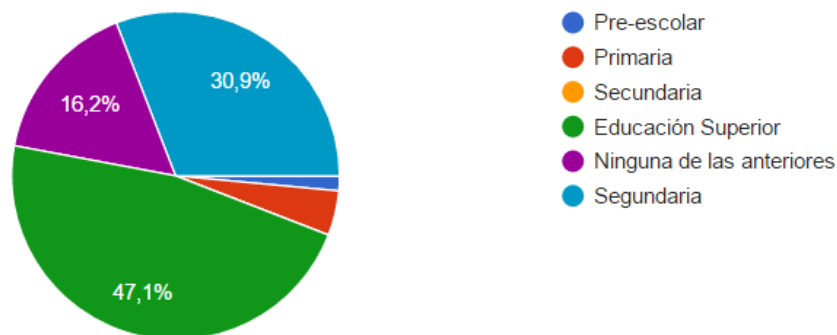
(54 respuestas)



Fuente: Elaboración propia, 2016

Después de haber reconocido en las preguntas anteriores si estas personas aprendieron el concepto y lo logran aplicar, es de suma importancia investigar cuáles son las principales causas o razones por las cuales las personas suelen ahorrar en este caso en el gráfico de la figura 5 se nota que el 27.8% de la población realiza inversiones para incrementar sus ingresos mensuales y anuales por los dividendos o beneficios que estas inversiones le dejen, mientras que el restante 22.2% piensan en ahorrar para estar preparados ante los imprevistos.

6. ¿En qué etapa de su educación le enseñaron el concepto de Inversión? (68 respuestas)

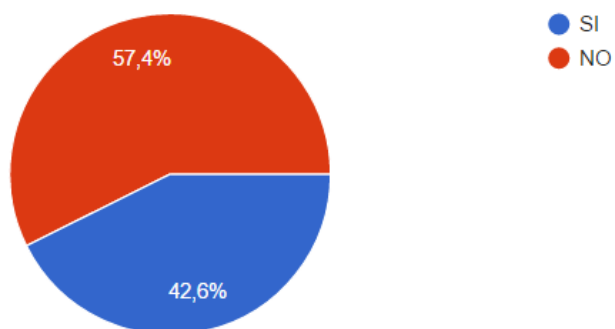


Fuente: Elaboración propia, 2016

Otro punto a analizar es identificar si a los sujetos que aportaron al estudio les enseñaron el concepto de inversión durante alguna etapa de su educación formal, con base en los resultados se logra identificar que 83.9% del total de la población conoció este concepto como parte de la educación formal en donde un 47.1% tuvieron que aprender este concepto hasta su momentos de adultez. Es importante también señalar que 16.2% restante recibieron esta información fuera de los programas educativos, ya sea en un entorno familiar o laboral.

7. ¿Actualmente tiene usted algún tipo de inversión? Si su respuesta es no pase a la pregunta 9.

(68 respuestas)

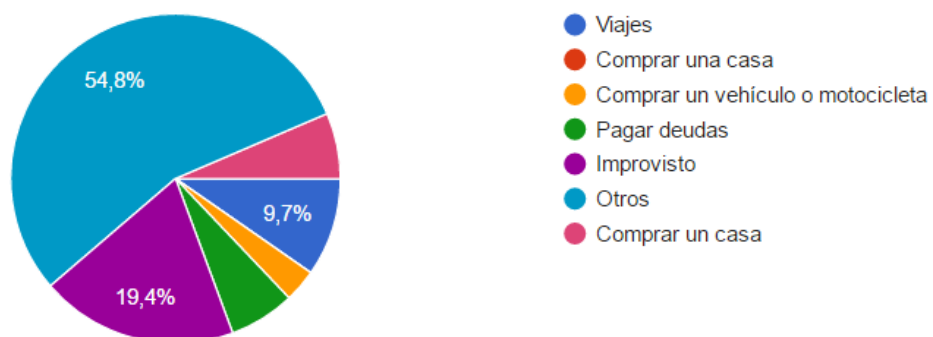


Fuente: Elaboración propia, 2016

A pesar de que la población conoce el concepto de inversión en el gráfico se logra notar que más de la mitad de las personas un 57.4% no cuenta con algún tipo de inversión en su vida, disminuyendo así las posibilidades de que

8. ¿Cuál de las siguientes opciones es la razón principal por la cual se encuentra invirtiendo?

(31 respuestas)



Fuente: Elaboración propia, 2016

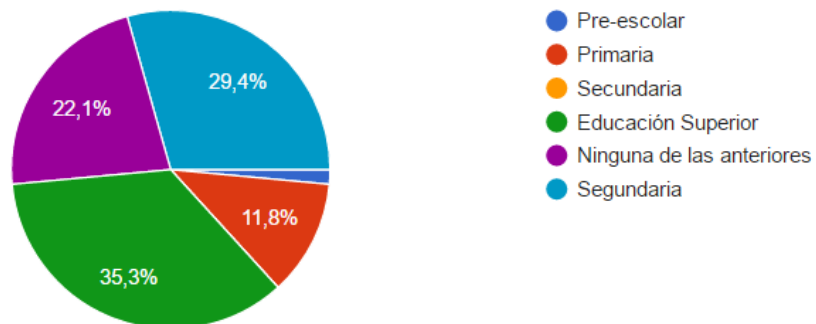
Después de determinar ese porcentaje de personas que tiene el hábito de ahorrar hay que definir los propósitos del porqué lo realizan y para esto está el gráfico de la figura 8 en donde se determinan que de las 31 personas que sí invierte un 19.4% equivalente a 6 individuos lo hacen por imprevistos y un 9.7% por viajes, 2 personas en busca de conseguir una casa, una persona solo lo hace con motivo de conseguir un vehículo, las otras 2 personas invierten con motivo de lograr pagar sus deudas y el otro 54.8% lo hace por motivos que no se encontraban en la lista de opciones.

Figura

9

9. ¿En qué etapa de su educación le enseñaron el concepto de préstamos?

(68 respuestas)

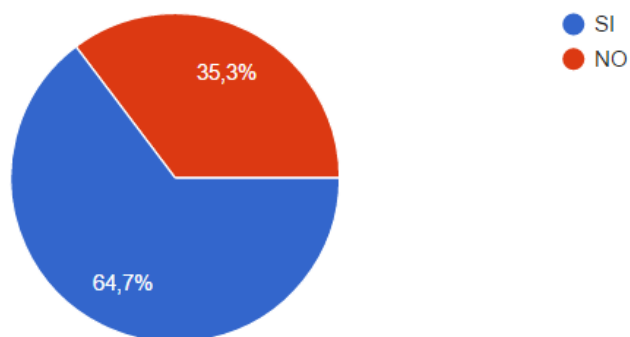


Fuente: Elaboración propia, 2016

Otro punto a analizar es el identificar si los sujetos que aportaron al estudio les enseñaron el concepto de préstamo durante alguna etapa de su educación formal, con base en los resultados se logra identificar que 78% del total de la población conoció este concepto como parte de la educación formal en donde un 64.7 % tuvieron que aprender este concepto hasta su momentos de jóvenes adultos. Es importante también señalar que 22.1% restante recibieron esta información fuera de los programas educativos.

10. ¿Ha solicitado usted algún préstamo? Si su respuesta es no pase a la pregunta 12.

(68 respuestas)

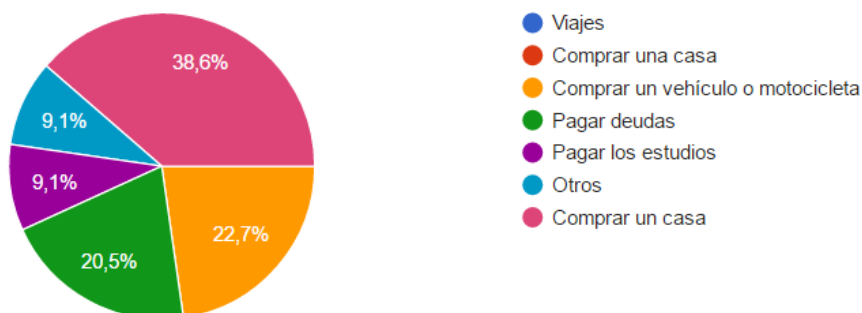


Fuente: Elaboración propia, 2016

De las 68 personas encuestadas, 44 de ellas que son el total de las que aprendieron la definición en la secundaria y la educación superior sí han solicitado algún tipo de préstamos a diferencia de aquellas que lo aprendieron en etapas previas a estas.

11. ¿Cuál de las siguientes opciones es la razón principal por la cual posee un préstamo?

(44 respuestas)



Fuente: Elaboración propia, 2016

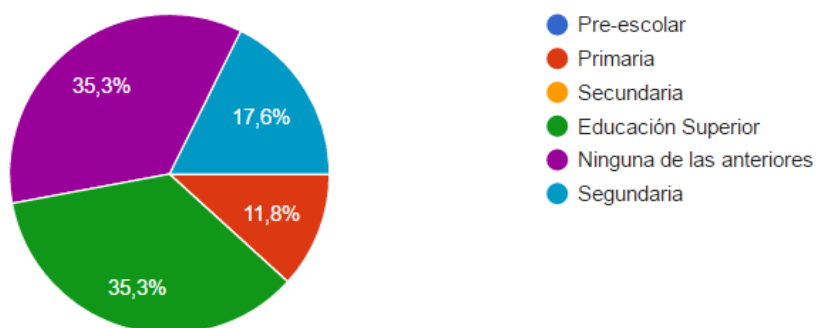
De esas 44 personas, 17 de ellas equivalentes a un 38.6 % realizó un préstamo con motivos de comprar una casa, 22.7% para compra de un vehículo, 9.1% pagar sus estudios, 9.1% viajes y 20.5% para pagar una deuda lo cual quiere decir que han adquirido una nueva deuda para pagar otra que ya tenían, lo cual genera ciclos de endeudamiento.

Figura

12

12. ¿En qué etapa de su educación le enseñaron el concepto de tarjetas de crédito?

(68 respuestas)

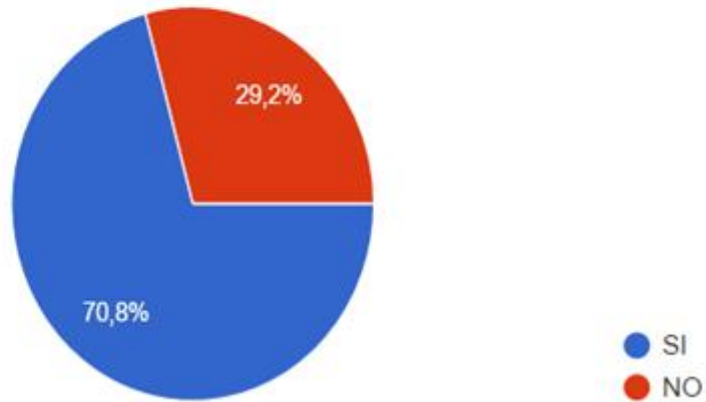


Fuente: Elaboración propia, 2016

Otro punto a analizar es el identificar si los sujetos que aportaron al estudio les enseñaron el concepto de préstamo durante alguna etapa de su educación formal, con base en los resultados se logra identificar que 64.7% del total de la población conoció este concepto como parte de la educación formal en donde un 35.3 % tuvieron que aprender este concepto hasta su momentos de adultez. Es importante también señalar que 35.3 % restante recibió esta información fuera de los programas educativos.

Figura 13

13. ¿Actualmente tiene alguna tarjeta de crédito?

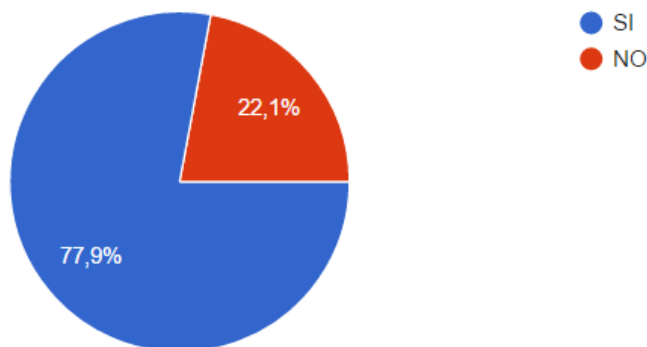


Fuente: Elaboración propia

De las 68 personas encuestadas el 70.8% de estas declaró que sí cuentan con estos medios de pago, para lo cual se puede determinar que es un instrumento de pago bastante atractivo para las personas, mientras que el otro 29.2% no cuenta con estas tarjetas.

14. ¿Conoce las diferencias entre los conceptos de tasas fijas y tasas variables?

(68 respuestas)

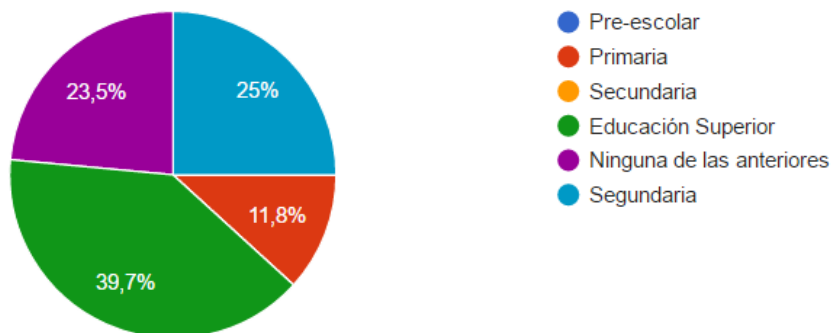


Fuente: Elaboración propia, 2016

Otro punto a analizar es el identificar si los sujetos que aportaron al estudio muestran tener dominio sobre los conceptos de tasas fijas y tasas variables durante alguna etapa de su educación, con base en los resultados se logra identificar que 77.9% del total de la población conoció este concepto mientras que el 22.1% restante del porcentaje que no tiene tarjetas no los conoce.

15. ¿En qué etapa de su educación le enseñaron el concepto de seguros?

(68 respuestas)



Fuente: Elaboración propia, 2016

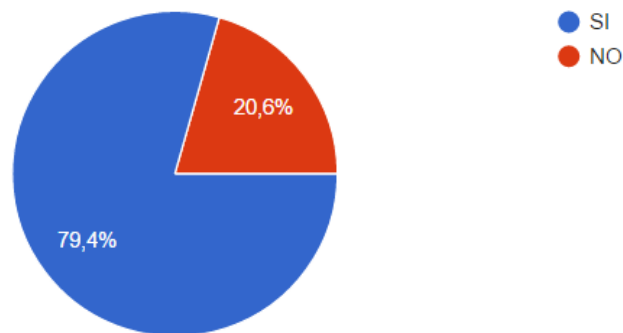
Otro punto por analizar es el identificar si los sujetos que aportaron al estudio les enseñaron el concepto de préstamo durante alguna etapa de su educación formal, con base en los resultados se logra identificar que 76.5% del total de la población conoció este concepto como parte de la educación formal en donde un 39.7 % tuvieron que aprender este concepto hasta su momento de adultez. Es importante también señalar que 23.5 % restante recibió esta información fuera de los programas educativos.

Figura

16

16. ¿Actualmente tiene usted algún tipo de seguro? Si su respuesta es no pase a la pregunta 18.

(68 respuestas)

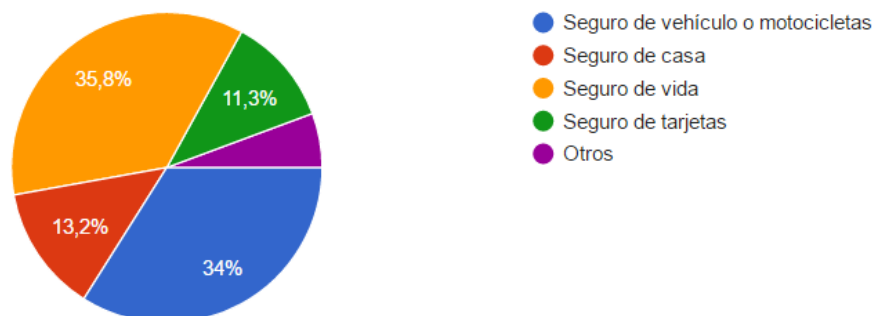


Fuente: Elaboración propia, 2016

De las 68 personas encuestadas el 79.4 % de estas declaró que sí cuentan con estos medios de seguro, para lo cual se puede determinar que la mayoría de las personas sí se preocupan por cualquier inconveniente que les pueda pasar en el futuro en sus vidas o en sus bienes materiales mientras que el otro 20.6% no cuenta con ningún tipo de seguro.

17. ¿Cuál de las siguientes opciones es la razón principal por la cual tiene ese seguro?

(53 respuestas)

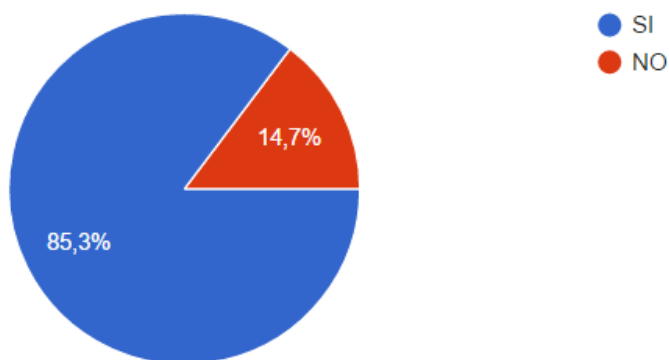


Fuente: Elaboración propia, 2016

De esas 53 personas que sí cuentan con seguros la principal razón que los ha motivado a adquirir un seguro es el valor de su vida con un total de 35.8%, seguido de un 34% por los seguros de vehículos y motocicletas, 13.2% seguros de casas y solo 6 personas tienen seguros de robo a sus tarjetas.

18. ¿Considera usted que conoce sus ingresos y gastos mensuales?

(68 respuestas)



Fuente: Elaboración propia, 2016

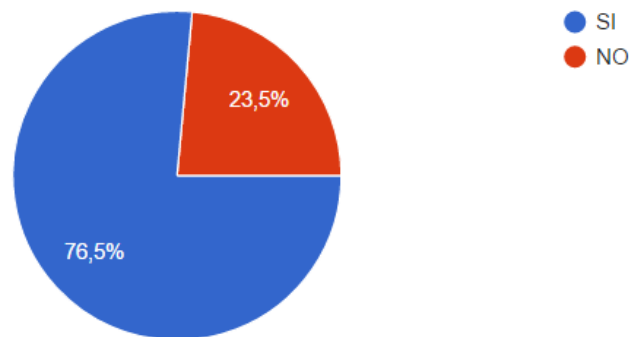
De esas 68 personas, 58 han declarado que sí son conscientes de la cantidad de ingresos y gastos que tienen durante los meses, lo cual les permite gestionar dichos montos de una manera adecuada saber si tienen más gastos que los ingresos que reciben.

Figura

19

19. ¿Realiza usted algún tipo de presupuesto para manejar sus finanzas?

(68 respuestas)

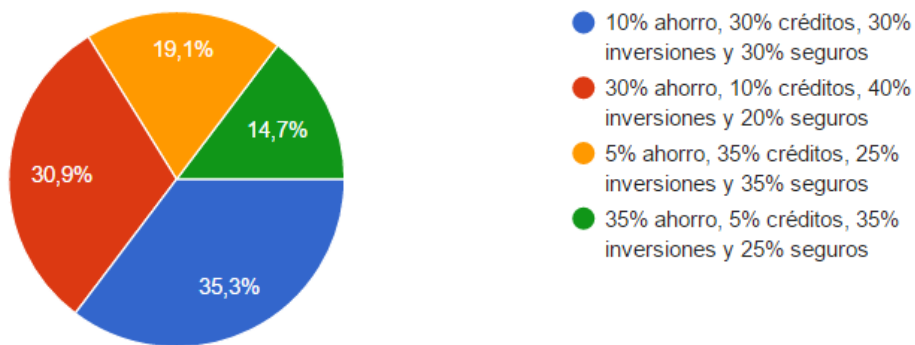


Fuente: Elaboración propia, 2016

Después de tener en cuenta si esas personas son conscientes de sus gastos e ingresos mensuales, la mejor forma de saber si ese manejo del dinero es adecuado es por medio del presupuesto, con el gráfico 19 se logra ver que el 76.5% si realizan algún tipo de presupuesto para controlar sus finanzas.

20. ¿De sus ingresos cuál porcentaje le destina al ahorro, créditos, presupuestos y seguros?

(68 respuestas)



Fuente: Elaboración propia, 2016

Dichas personas que realizan presupuestos tienen que ser conscientes de cuánto es el porcentaje de los ingresos que le dedican al ahorro, créditos, inversiones y seguros, con base en la figura 20, 30.9% de los encuestados lo destinan de la siguiente manera: 30% ahorro, 10% créditos, 40% inversiones y 20 % seguros. Un 35.5 % lo destina de la siguiente manera: 10% ahorro, 30% créditos, 30% inversiones y 30 % seguros. El 19.1 % hace la división de la siguiente manera: 5% ahorro, 35% créditos, 25% inversiones y 35% seguros y restante 14.7 % lo hace de la siguiente manera: 35% ahorro, 5% créditos, 35% inversiones y 25% seguros.

Conclusiones

El presente estudio se enfocó en diagnosticar el nivel de educación financiera que las personas de Costa Rica han recibido desde la edad temprana hasta la adultez, principalmente en temas relacionados a las finanzas como ahorro, préstamos, presupuesto y seguros de los cuales se presentan a continuación.

Lo primero a resaltar es la importancia que tiene el contar con una educación y cultura financiera para que las personas puedan acceder a los servicios financieros disponibles de una forma ágil y tomar decisiones financieras en sus vidas.

De acuerdo con la investigación se identifica que de los conceptos seleccionados, el ahorro fue el que llegó a aprender más durante sus años de primaria y por consiguiente al tener mayor dominio de este a edades tempranas, un alto porcentaje de los encuestados practica y tiene algún tipo de ahorro.

Esto último enfocados prioritariamente a una inversión futura para el aumento del patrimonio y algún tipo de imprevistos, lo cual remarca el hecho de que al obtener la información desde edades tempranas esta sí se encuentra presente en la población del país.

Al ser la inversión un tema principal por el cual las personas ahorran, lo que se puede rescatar es la importante relación que estos dos tienen en donde hay que mantener un grado de equilibrio entre los ambos, ya que se complementan en otras palabras enfatizar en la inversión sin descuidar el ahorro y dado los resultados existe una lógica en cómo las personas fueron aprendiendo estos dos conceptos; el ahorro en la primaria y la inversión en la secundaria.

Los préstamos resultaron ser otro tema bien conocido por la población en donde se logró identificar que las personas adquirieron este concepto en secundaria y la educación superior razón por la cual el 64.7 % ha optado tener algún tipo de préstamos en donde se observa un uso óptimo de este, ya que lo han hecho por motivos de comprar una casa, vehículo, motocicleta, a pesar de esto se hizo visible que al ser conscientes de las opciones que

brindan los bancos sobre las unificaciones de deudas o la mejora de las tasas de interés en sus deudas, el 20.5% han realizado nuevos préstamos para pagar las deudas viejas.

De lo anterior conlleva que un 70.8 % de las personas opte por tener tarjetas de crédito para financiar alguna compra y a pesar de conocer la diferencia entre las tasas fijas y variables siguen optando por este instrumento financiero que termina generando un monto mayor que el real, debido a que las tasas de interés suelen ser cambiantes y superiores.

Por otro lado, en cuanto a los seguros este es algo que llega a ser conocido durante su educación superior, generando que estas acudan a sus inclinaciones de precaución intentando proteger o recuperar las inversiones realizadas en sus objetos, en casos de algún evento como salud, pérdida, robo y daño de infraestructura. Se identifica que lo principal por lo cual las personas adquieren seguros es para salvaguardar sus vidas, seguido de sus vehículos, casas y tarjetas, esto últimamente tiende a ser parte de la adquisición de las tarjetas.

Los individuos resaltan el hecho de que la mayoría son conscientes de la cantidad de ingresos y gastos que tienen mensualmente y los conocen, practican o intentan controlar por medio de presupuestos, en donde las subdivisiones que realizan tienden a estar enfocadas principalmente en créditos. Seguido de inversiones y seguros, para lo cual se puede denotar que a como se mencionó al inicio del documento las personas siguen inclinándose por los créditos, estas son más conscientes de las condiciones que rodean los préstamos debido a la capacidad de acceso a la información que tienen.

Todo lo anterior concuerda con la afirmación de la revisión bibliográfica la cual afirma que la educación financiera afecta en todas las etapas de la vida de los individuos, facilitando el

consumo de servicios financieros como los instrumentos de ahorro, de endeudamiento y seguros a pesar de los diferentes niveles de educación y cultura financiera que tengan, mejorando así la calidad de vida que puedan poseer. En otras palabras el incremento del acceso financiero altera la composición de los ahorristas o prestatarios en la economía, sean estos individuos o empresas.

Recomendaciones

Se sugiere intentar impulsar programas relacionados a las finanzas con apoyo de instituciones educativas para impartir los conocimientos desde las etapas de la niñez.

Impartir estos programas a los adultos y padres que no tuvieron la suerte de recibir esta información de jóvenes para así poder aportarles y ayudarles a sus situaciones financieras, logrando con esto que se vuelvan ejemplos y voceros de la información recibida para así llegar a los otros adultos y niños que los rodean.

Dichos programas tienen que estar enfocados en conceptos básicos e importantes y ser impartidos de una forma sencilla para el futuro de la vida de las personas como lo son la planificación, el ahorro, la inversión, el manejo de tarjetas de crédito y seguros.

Parte de los deberes del gobierno deberían ser el emprender iniciativas y programas que fortalezcan la cultura financiera, mejorando así los conocimientos para que la población sea capaz de aplicar y potenciar la planeación, además del control financiero, así como campañas de difusión que den a conocer dichos programas para que así se interesen en asistir e informarse aún más sobre estos temas para que tengan un mayor cuidado y control en sus finanzas.

Incentivar la participación de los bancos los cuales son otro gran pilar encargado de la difusión de la materia de educación financiera, ya que esto los beneficia por los servicios que las personas puedan adquirir después de estar informados de los beneficios que traen consigo.

Actualmente, esta responsabilidad no recae solo en el gobierno y las instituciones, nosotros como individuos somos los principales interesados de buscar el cómo educarnos y empezar a ser responsables con nuestras finanzas, para saber cómo cuidar, planificar, movilizar, invertir y valorar nuestros ingresos.

Bibliografía

- ALIDE. (Febrero de 2014). *La banca de desarrollo y la creación de productos para la inclusión financiera*. Obtenido de ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO - ALIDE: <http://www19.iadb.org/intal/intalcdi/PE/2015/15195.pdf>
- Dabla-Norris, E., Deng, Y., Ivanova, A., Karpowicz, I., Unsal, F., VanLeemput, E., & Wong, J. (2015). INCLUSIÓN FINANCIERA: UN ENFOQUE CENTRADO EN AMÉRICA LATINA. *Boletín Del CEMLA*, 61(4), 244-281.
- Era Dabla, N., Yixi, D., Anna, I., Izabela, K., Filliz, U., Eva, V., et al. (2016). Financial Inclusion: Zooming in on Latin America.
- GUÍZAR, I., GONZÁLEZ-VEGA, C., & MIRANDA, M. J. (2015). Un análisis numérico de inclusión financiera y pobreza. *Econoquantum*, 12(2), 7-24.
- La Nación (2014). Estrategia Digital de Costa Rica. Recuperado de http://www.nacion.com/ln_ee/2008/abril/10/_MMedia/0000003460.pdf

- Mujeres del Club de Ahorro Mada en Tsafe, Nigeria consultando sus teléfonos móviles. (2016). Los Frutos de la Revolución Digital. *Finanzas & Desarrollo* , 1-4.
- Masís Solano, P., Gómez Pescador, I., & Arzadun, P. (2016). Iniciativas sociales, económicas y ambientales: su impacto en la opinión de la base asociativa de una Cooperativa de Ahorro y Crédito de Costa Rica. *CIRIEC - España, Revista De Economía Pública, Social Y Cooperativa*, (86), 101-122.
- Mehrotra, A., & Yetman, J. (2015). INCLUSIÓN FINANCIERA: IMPLICACIONES PARA LOS BANCOS CENTRALES. *Boletín Del CEMLA*, 61(3), 135-150.
- OCDE: BANCO DE DESARROLLO. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe*. (C. A. Fomento, Ed.) Obtenido de http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/oecd_caf_financial_education_latin_americaes.pdf
- Trias Pintó, C., Castelló Muñoz, E., Staffan, N., & Smyth, M. (2012). EDUCACIÓN FINANCIERA PARA TODOS. *Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea. Comité Económico y Social Europeo*, <http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>.
- VILLALOBOS NIVÓN, J. (2016). INCLUSIÓN FINANCIERA A UN CLIC. *Entrepreneur Mexico*, 54-61.

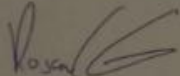
Carta de la Filóloga

Martes 15 de noviembre de 2016

Señores (as)

Universidad Latinoamericana de la Ciencia y Tecnología

Estimado Tribunal examinador por medio de la presente, yo Rosaura Chavarría González, adscrita al Colegio de Licenciados y Profesores, número de carné 72485, graduada de la Universidad de Costa Rica como Filóloga española, hago valer que el proyecto: *Educación Financiera en Costa Rica*, elaborada por Karla María Orozco Valverde, cédula 1-1560-0591, ha sido revisado y se le han realizado los cambios ortográficos y de estilo necesarios según lo estipulado por la Real Academia Española.



Rosaura Chavarría González

Carné 72485

Firma