



Educación Financiera de la generación X, en la zona urbana central de Alajuela, Costa Rica

Heydi María Piedra Mora, Universidad Latinoamericana de las Ciencias y la Tecnología (ULACIT), 2020

Resumen

Este trabajo investigativo está dirigido a la población perteneciente a la generación X en la zona urbana de Alajuela y busca brindar un mejor entendimiento sobre la importancia de la educación financiera en dicha población. Se pretende investigar cual es el nivel de educación financiera con el que cuentan las personas, así como brindar recomendaciones para el mejor manejo de sus finanzas personales.

El problema de investigación sobre el cual se realizó el estudio radica en la falta de conocimiento y en la no aplicación de la educación financiera en la generación X, generando un futuro incierto tanto individual como en la economía del país. Para poder llevar a cabo este estudio realizamos una investigación del tipo descriptiva y con un enfoque cuantitativo.

Como parte de los principales resultados obtenidos se encuentra que más del 50% de los encuestados cuenta con un nivel de conocimiento medio en materia de educación financiera, mientras que un 82,7% ha escuchado al menos hablar del tema en algún momento de su vida. Otro dato relevante muestra que al menos un 67% afirma poseer un presupuesto mensual para hacer frente a sus obligaciones financieras de mejor manera.

Por otra parte, 78% de los encuestados afirma poseer cierta cantidad de dinero en ahorros. De igual manera se pudo observar que el nivel de endeudamiento de las personas pertenecientes a la generación X en la zona de Alajuela ronda en su mayoría un 20% sobre su salario neto, mientras que un 17,7% asegura tener comprometido un 70% de su salario para pago de deudas.

Si bien es cierto que parece haber una mejoría en temas de educación financiera dentro de dicha población, el 100% de los encuestados considera que la educación financiera impartida desde tempranas edades puede resultar beneficiosa para las personas en el largo plazo, evitando de esta manera que se comentan errores ejecutados por sus generaciones o sus antecesores.

Palabras clave: Educación financiera, endeudamiento, generación X, ahorro, presupuesto

Abstract

This research work seeks to provide a better understanding of the importance of financial education. It will focus on the on the part of the population belonging to the generation X in the urban area of Alajuela. The results of this investigation want to identify what is the level of financial education that people have, as well as provide recommendations for the best management of their personal finances.

The research problem on which the study was carried out lies in the lack of knowledge and in the non-application of financial education in generation X, generating an uncertain future both individually and in the country's economy. To carry out this study, we carried out descriptive research with a quantitative approach.

In summary, the main results showed that more than 50% of the respondents have a medium level of knowledge in financial education, while 82.7% have heard at least talk about the subject at some point in their lives. In addition, this analysis shows that at least 67% state that they have a monthly budget to better meet their financial obligations.

Notably, 78% of the respondents state that they have a certain amount of money in savings. Similarly, it was also observed that the level of indebtedness of people belonging to generation X in the Alajuela area is mostly around 20% of their net salary, while 17.7% claim to have committed 70% of your salary to pay debts.

However, although it is true that there seems to be an improvement in financial education issues within this population, 100% of the respondents consider that financial education provided from an early age can be beneficial for people in the long term, thus avoiding that errors made by their generations or their predecessors are discussed.

Key words: Financial education, indebtedness, generation X, savings, budget

Contenido

Educación Financiera de la generación X, en la zona urbana central de Alajuela, Costa Rica	1
Introducción	1
Antecedentes	1
Justificación	3
Objetivos	4
Objetivo General	4
Objetivos Específicos	4
Alcances y Limitaciones	5
Alcances	5
Limitaciones	5
Tema de Investigación	5
Problema	5
Pregunta de investigación	6
Revisión Bibliográfica	6
Marco Metodológico	8
Tipo de investigación	8
Fuentes de investigación	9
Cuadro de Variables	10
Análisis de resultados	11
Conclusiones	16
Recomendaciones	17
Referencias Bibliográficas	18
Anexo	19

Tabla de ilustraciones

Figura 1: Idea general sobre educación financiera	11
Figura 2: Conocimiento educación financiera	12
Figura 3: Manejo de presupuesto	13
Figura 4: Manejo de presupuesto	13
Figura 6: Interés en aprender a manejar su dinero	15
Figura 7: Importancia educación financiera en las nuevas generaciones	16

Introducción

Este trabajo de investigación tiene como finalidad estudiar la importancia de la educación financiera y de esta manera identificar la afectación del poco conocimiento de esta en la generación X, en la zona urbana central de Alajuela.

La educación financiera es de gran importancia, ya que permite a todas las personas o empresas a tomar las mejores decisiones en temas financieros como el ahorro, inversión, capacidad de endeudamiento, entre otros. Siempre y cuando se obtenga como resultado un buen equilibrio donde genere bienestar personal o empresarial, interiorizando el valor del dinero y los efectos positivos que se obtienen de la gestión eficiente del mismo.

En esta investigación se verificará cual es nivel conocimiento de educación financiera que tiene esta generación, determinado cuales son las limitantes que provoca el mínimo nivel de información y que afecta en el futuro de esta generación X, permitiendo con esto verificar las ventajas y desventajas resultantes por la falta de un plan de educación económica que logre aportar información precisa y productiva a la generación X en la zona urbana central de Alajuela.

Por lo que esta investigación pretende aportar al conocimiento a nivel financiero de dicho grupo poblacional en la zona de Alajuela, Costa Rica; presentando una visión de lo que ha ido sucediendo y como se pueden encontrar áreas de mejora, de acuerdo con los resultados obtenidos.

Antecedentes

La investigación realizada por el Banco de desarrollo de América Latina, “La educación financiera en América Latina y el caribe. Situación actual y perspectivas” (2013). Expone la necesidad de proponer cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación financiera de los individuos y los hogares. Para dicha investigación esto permitirá entender la magnitud de dicha problemática vivida actualmente por la generación X en la zona de Alajuela.

Según el artículo publicado por el centro para la promoción de la micro y pequeña empresa en Costa Rica (2020). Costa Rica debe de priorizar la atención de poblaciones altamente endeudadas, así como la creación de programas específicos para ayudar en la toma de decisiones financieras, poniendo así en evidencia la falta de una cultura enfocada en el ahorro y el buen manejo de las finanzas personales.

Dentro del libro “El dinero te hace feliz”, de Bordolla (2018), se toma como base que la mala gestión de nuestras finanzas por el poco conocimiento de la educación lleva a una vida llena de renunciaciones, a la acumulación de deudas y grandes sacrificios que llevan a escasos resultados.

Otro aspecto de gran relevancia viene marcado por la economía conductual, como se expresa en el artículo publicado por la BBVA *¿Cómo afecta la educación financiera en la economía?* (2017). Donde se menciona que lo que va bien para las finanzas de una persona, quizá no lo sea para otro individuo, o sea que antes de tomar cualquier decisión financiera, antes de mirar a los demás, cada persona debe de mirar sus propias necesidades, realizar un presupuesto personal para así evitar errores generalizados por el tema de la comparación sin un autoconocimiento previo.

En otra nota, el periódico El economista, destaca en una de sus publicaciones llamada *Muchos tienen perjuicios sobre el manejo del dinero* (2020). La mala educación financiera no solo genera un nivel de endeudamiento mayor, sino que también tiene un efecto negativo sobre la salud.

Actualmente se sabe que en Costa Rica el endeudamiento con tarjetas de crédito aumenta desenfrenadamente cada año por lo que el Ministerio de Economía, Industria y comercio público en su página web su plan de alfabetización financiera (2020). En dicho plan se expresa la necesidad de la educación financiera por medio de una estrategia declarada de interés público, dando así prioridad a tan necesaria enseñanza en términos financieros. Dentro de las propuestas expuestas por el MEIC se encuentran la capacitación por medio de charlas y talleres para más de 25.000 personas para con esta iniciativa poder ir reduciendo el nivel de endeudamiento de los costarricenses.

Como lo expresa el financiero en su artículo *El reto de la educación financiera* (2019). En Costa Rica hay una estimación de 1.29 tarjetas de crédito circulando por cada habitante laborando activamente. Esta situación refleja la poca educación con respecto a temas económicos que se ofrece en el país, poniendo en evidencia la necesidad de esta.

Por otra parte, se puede observar cómo instituciones nacionales como la Cámara de Bancos de Costa Rica, realiza grandes esfuerzos por medio de la Feria Nacional de educación Financiera desde el año 2010 en una forma anual desde entonces promoviendo así la cultura financiera a través de diversas actividades (2019).

Los cambios en la enseñanza financiera deben iniciarse en nuestro sistema educativo, desde la primaria, para de esta forma poder generar un mayor alcance en el nivel de conocimiento adquirido y así poder tener mejor criterio a la hora de tomar decisiones Herrera (2019).

Por último, pero no menos importante. Como se menciona en *No place to hide: the global crisis in equity markets in 2008/2009*, Bartram (2009). A pesar de las grandes iniciativas de educación financiera a nivel global, las crisis económicas más recientes evidencian su deficiente divulgación a través de toda la población y deja en evidencia la necesidad de seguir luchando por mejorar las técnicas de enseñanza en temas de educación financiera.

Justificación

En un mundo cada día más globalizado y conectado de extremo a extremo, cientos de personas cuentan con algún tipo de acceso al sistema financiero formal. Pero a pesar de todos los avances que se han logrado en temas de educación financiera globalmente, todavía queda mucho camino por recorrer, ya que no se puede hablar de acceso a educación financiera sin también mencionar la capacidad financiera, tema que debe de ser analizado dentro de la educación financiera.

Como lo menciona Joost Van Lersel en el artículo *Educación financiera para todos* (Iersel) del comité económico y Social Europeo, la sociedad tiene que dar un gran paso adelante hacia una mejor promoción de iniciativas de educación financiera. Tenemos que transmitir conocimientos y cualificaciones a los ciudadanos a fin de capacitarlos para tomar las decisiones correctas en la gestión de sus finanzas personales.

Dentro del mismo artículo se expone como pequeños cambios en la forma de educar a la población en temas financieros, puede tener un gran impacto, formando un sistema económico más sólido, seguro y responsable, gracias al contar con una sociedad mejor informada y comprometida con el desarrollo de sus capacidades financieras.

En general toda persona con una educación financiera superior, en conjunto con todas las entidades prestadoras de servicios financieros, deberían de brindar educación en temas financieros de calidad y transparentes, pudiendo de esta manera aportar a las personas de la generación X en la zona urbana central de Alajuela un mejor entendimiento de como por medio de estrategias para el mejor manejo de las finanzas personales puede beneficiarles a corto, mediano y largo plazo.

Por medio de una buena educación financiera, se puede demostrar a la generación X como se beneficiarían en todos los aspectos de su vida, por ejemplo, mejores decisiones a la hora de la compra de una vivienda, planes de jubilación adecuados a cada necesidad, ajuste en sus planes de ahorro e inversión dependiendo de su perfil de riesgo, entre otros.

Cabe destacar que, con una población mejor capacitada en el manejo de sus finanzas, todas las instituciones y actividades financieras se verán afectadas de forma positiva, responsable y exigente. Facilitando el entendimiento de y mejora constante de la forma en que se educa actualmente a la población en términos económicos.

Objetivos

Objetivo General

- Determinar las estrategias de estabilidad financiera pertinentes para el manejo eficiente de las finanzas en las personas de la generación X, en la zona urbana central de Alajuela.

Objetivos Específicos

- Definir el nivel de conocimiento de educación financiera que tienen las personas de la generación X en la zona urbana de Alajuela.
- Descubrir los factores que permiten la buena administración de las finanzas en la generación de estudio.
- Sugerir estrategias para un mejor manejo de las finanzas personales en la generación X en la zona urbana de Alajuela.

Alcances y Limitaciones

Alcances

- Se presenta una alternativa de mejora continua para el mejor manejo de las finanzas personales de la generación X.
- Se investiga cuales son los factores que permiten el buen manejo de las finanzas para la generación en estudio.
- Generación de conocimiento financiero en la población de análisis.
- Se forja un análisis sobre el rol actual que juega la educación financiera en la generación X.

Limitaciones

- Existe la posibilidad de no recibir la información adecuada por parte de las personas encuestadas, debido a la falta de interés y realizando dicho cuestionario solo por cumplir.
- Se excluye de dicho estudio a todas las demás generaciones presentes en nuestro país.
- Los resultados para el análisis correspondiente están encadenados con las respuestas brindadas por las personas participantes en esta encuesta.
- Factores sociales y emocionales tales como, autocontrol, paciencia, confianza y cambio de comportamiento de cada individuo.

Tema de Investigación

Problema

La problemática radica en la falta de conocimiento y en la no aplicación de la educación financiera en la generación X, generando un futuro incierto tanto individual como en la economía del país. Según el artículo “*El reto de la educación financiera*” del periódico El Financiero, Costa Rica cuenta con 1.29 tarjetas de crédito por cada persona laboralmente activa. Lo cual evidencia el poco conocimiento financiero con el que cuenta la población, ya que se puede entender que la capacidad de endeudamiento está siendo superada, tomando en cuenta que al no tener una educación correcta no son capaces de reaccionar ante situaciones como la crisis que se vive el día

de hoy con el Covid19, afectando no solo financieramente si no en el bienestar personal o empresarial.

Pregunta de investigación

¿Cómo afecta la falta de Educación Financiera en la Generación X, en la zona urbana central de Alajuela?

Revisión Bibliográfica

Según la organización por la cooperación económica y el desarrollo (OECD), por educación financiera se entiende “el proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros y, mediante información, instrucción y/o asesoramiento objetivos, desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar elecciones informadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero”. Improving Financial Literacy (2005). En otras palabras, la creación de la autoconfianza para poder desarrollarse mejor en un ambiente donde las finanzas acompañan a la población en el día a día.

El conocimiento que permite gestionar las propias finanzas para obtener un bienestar financiero es algo imprescindible que hoy en día cualquier persona económicamente independiente debe tener.

Sin embargo, en los últimos años la población costarricense demostró una significativa falta en la capacidad de gestionar las propias finanzas. De hecho, la economía elegida prevalentemente por los costarricense se basa en el uso del crédito, que se trate de hipotecas, préstamos o tarjetas de crédito. Se calcula, con respecto a los datos de los últimos 5 años, que los niveles de endeudamiento con tarjeta de crédito lleguen a superar el 101%. Herrera (2012).

Asimismo, el reporte entre las personas empleadas y el número de tarjetas activas refleja claramente un uso desproporcionado de las mismas. Un análisis más detallado de la situación actual en el país puede descifrar como se difundió en la población la tendencia a comprar/consumir a la par o más a sus propios recursos. En primer lugar, se puede identificar como razón principal

de ese manejo erróneo de las finanzas la facilidad con la que se puede conseguir una hipoteca o tarjetas de créditos. Santamaria (2018)

Las emitentes, que incluyen bancos privados, así como públicos, ofrecen una gama de productos virtualmente infinito para atraer clientes, que sin una comprensión global de las cláusulas de esos contratos se encuentran atrapados en un círculo de deudas al que muy difícilmente pueden salir. En segundo lugar, la presión social que invita a las personas a invertir dinero en objetos obsoletos, vendido a cuotas prometedoras, que esconden tasas infladas que el cliente debe pagar.

Hoy en día Costa Rica vive un obstáculo para poder reactivar la economía. Según Vargas (2018). Las deudas impiden que la economía crezca y reduce la capacidad adquisitiva a largo plazo. Esto demuestra que es necesario la implementación de tasas fijas a los intereses excesivos que sobrepasan la capacidad de pago de los costarricenses.

Por otra parte, Vargas (2019). Menciona nuevamente que el mercado nacional tiene varias particularidades que contribuyen a estimular y generar un alto nivel de endeudamiento, siendo la principal la falta de educación financiera, que se ve reflejada en una cultura con poco interés en el ahorro y la inversión.

Por otra parte, la palabra estrategia es cada vez más escuchada en un mundo cada vez más globalizado. Una estrategia conlleva un plan de accionares que ayuda a la toma de decisiones y la obtención de los mejores resultados posibles. Básicamente se define como *“el proceso de identificar y establecer los objetivos y metas de una organización”*. Steiner (1983).

La educación financiera se puede percibir de manera diferente dependiendo de la generación a la que se forme parte. La generación X ha vivido a corto plazo, sin tomar en cuenta la labor de ahorro para su retiro. Las personas pertenecientes a esta generación poseen mayores problemas financieros, esto debido a que se acumulan los gastos más importantes, como lo son el pago de una vivienda o la manutención de una familia. Millenials, baby boomers, X. BBVA (2019).

Según Fintonic (2015). Las personas pertenecientes a la generación X, son las personas conocidas como los grandes deudores, esto debido a las hipotecas con las que cuentan y esto con lleva a que se olviden de ahorrar, mientras van pagando las cuotas requeridas por las entidades financieras.

Todo lo anteriormente mencionado genera una alerta bastante clara del porque es tan necesario contar con educación financiera en la generación X. como lo menciona Deloitte en su publicación “Tendencias Globales Del Capital Humano” (2019). Las personas deben de educarse financieramente para así poder enfrentar de mejor manera el futuro, por medio del ahorro, creación de presupuestos, planeación de la jubilación, entre otros.

Por todo lo mencionado anteriormente, esta investigación plantea de forma completa información vital para la educación financiera de las personas pertenecientes a la generación X.

Marco Metodológico

Tipo de investigación

Para la investigación en curso, el tipo de investigación utilizado es descriptiva, esto debido a que se busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice. Básicamente describe tendencias de un grupo específico (Hernández, 2014, pág. 152)

El enfoque de dicha investigación es cuantitativo, esto debido a que al tratarse de una investigación descriptiva se pueden analizar los datos por medio de encuestas que permitan poner en evidencia situaciones relevantes como la magnitud, población en estudio, entre otros.

Población de la investigación

La población en estudio es finita y se define como un conjunto de casos, definido, limitado y accesible, que formara el referente para la elección de la muestra que cumple con una serie de criterios predeterminados (Alerg Méx, 2016, pag.206). Viene a ser el conjunto de individuos en estudio con los cuales se pretende dar una conclusión a la pregunta en estudio. En este caso se toma como fuente la información de datos poblacionales estimados para el periodo 2011-2050 actualizadas por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). Donde se hace la estimación de que en la Zona urbana central de Alajuela se cuenta con 60.931 personas, pertenecientes a la generación X.

Muestra es no probabilística

La cual permite elegir los elementos de estudio con peculiaridades de la investigación y de rápido acceso a la misma. Permite alcanzar resultados cuantificables para los propósitos del proyecto. (Sampieri, Collado, & Lucio, 2014, pág. 92). Para dicha investigación se aplicarán 50 encuestas a personas físicas, las cuales deben de cumplir con los requerimientos siguientes, edades entre 40 y 55 años, residentes en la zona urbana central de Alajuela, así como contar con algún tipo de ingreso económico.

Fuentes de investigación

Fuentes Primarias

Son todas las fuentes que contienen información novedosa y original que no ha sido sometida a ningún tipo de interpretación. Las fuentes primarias proporcionan datos de primera mano, pues se trata de todos los documentos que incluyen los resultados de los estudios correspondientes. (Hernández, 2014, pág. 61). Para esta investigación las fuentes primarias son los resultados recolectados por medio de la encuesta o cuestionario y toda la información brindada por las personas de la generación X en la zona urbana de Alajuela.

Fuentes Secundarias

Estas fuentes son las que ya han pasado por todo un proceso de análisis y filtración, lo cual permite su fácil acceso y entendimiento. Estas fuentes vienen a ser el complemento perfecto de las fuentes primarias. Para esta investigación, dichas fuentes vienen de los análisis realizados a las personas entre 40 y 55 años de la zona urbana de Alajuela.

Cuadro de Variables

Cuadro 1

Variables de la investigación

Objetivos Específicos	Variable	Indicador	Conceptualización	Instrumentalización	Operacionalización
Definir el nivel de conocimiento de educación financiera que tienen las personas de la generación X en la zona urbana de Alajuela.	Nivel de conocimiento	Recopilación de datos por parte de las personas en estudio, en la generación X en la zona urbana de Alajuela.	Establecer el nivel de conocimiento de educación financiera	Cuestionario: Educación financiera Generación X.	Pregunta 7 y 8
Descubrir los factores que permiten la buena administración de las finanzas en la generación de estudio.	Factores	Identificar si los factores son ejecutados con las repuestas recopiladas	Exposición de factores que establecen un buen manejo de las finanzas	Cuestionario: Educación financiera Generación X.	Pregunta 9,10 y 11
Sugerir estrategias para un mejor manejo de las finanzas personales en la generación X en la zona urbana de Alajuela.	Estrategias	Brindar estrategias que mejoren el manejo de las finanzas con las repuestas recopiladas	Establecer las estrategias y realizar las recomendaciones de las mismas	Cuestionario: Educación financiera Generación X.	Pregunta 12, 13 y 14

Fuente: Elaboración propia

Análisis de resultados

Para llevar a cabo esta investigación se llevó a cabo la utilización de variables de estudio para la captación de datos relevantes sobre la situación en la educación financiera de las personas en la gran área urbana en la provincia de Alajuela.

Como primera variable se estudió Si las personas de la generación X tienen alguna idea sobre lo que es educación financiera. Es debido a esto que se decidió realizar una encuesta con la finalidad de obtener resultados mas claros para dicha variable. En la figura 1 se puede observar el resultado que muestra que de un total de 52 encuestas aplicadas el 82.7% ha escuchado sobre educación financiera y también por otra parte se puede observar que el nivel de conocimiento con el que cuenta el 51.9% de los encuestados se considera con un nivel de conocimiento medio en dicho tema, siguiendo con 34.6% con un conocimiento bajo o relativamente nulo, posicionando al menor porcentaje de los encuestados con un conocimiento alto en temas financieros, siendo este tan solo un 13.5%

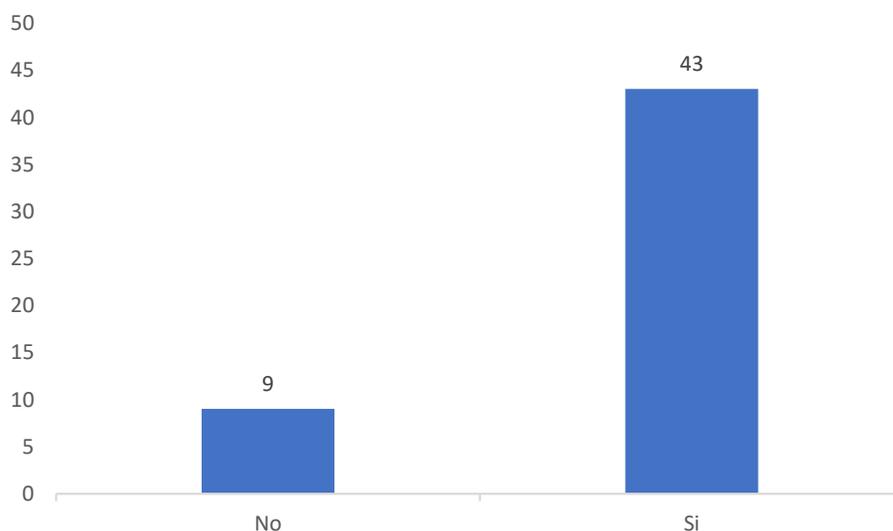


Figura 1: *Idea general sobre educación financiera.*

Fuente: Cuestionario Educación Financiera, 2020

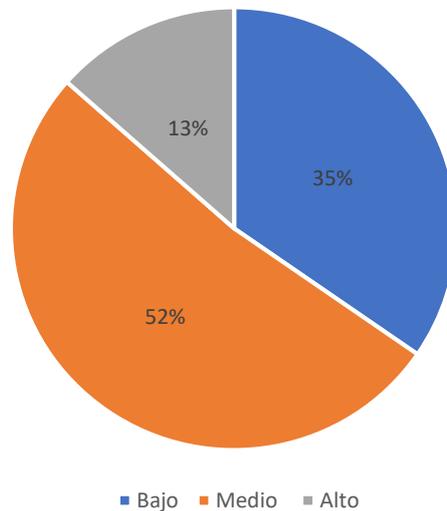


Figura 2: Conocimiento educación financiera.

Fuente: Cuestionario Educación Financiera, 2020

Por otra parte, en la figura 3 se puede apreciar los resultados obtenidos sobre si las personas encuestadas manejan algún presupuesto que les ayude en el mejor manejo de sus finanzas personales. En dicho grafico se puede observar que el 67% afirma contar con un presupuesto mensual, el cual les ayuda a la mejor toma de decisiones financiera y tan solo un 33% del total de encuestados afirma no poseer ningún tipo de presupuesto establecido para la toma de decisiones financieras. Esto podría diferir un poco de la realidad presentada por el estudio de la Sugef para el año 2018, donde se estima que hay un estancamiento de los ingresos promedios por hogar en Costa Rica, mientras que la deuda a falta de presupuestos ha crecido en mas de un 50% en los últimos siete años. Rodríguez (2018).

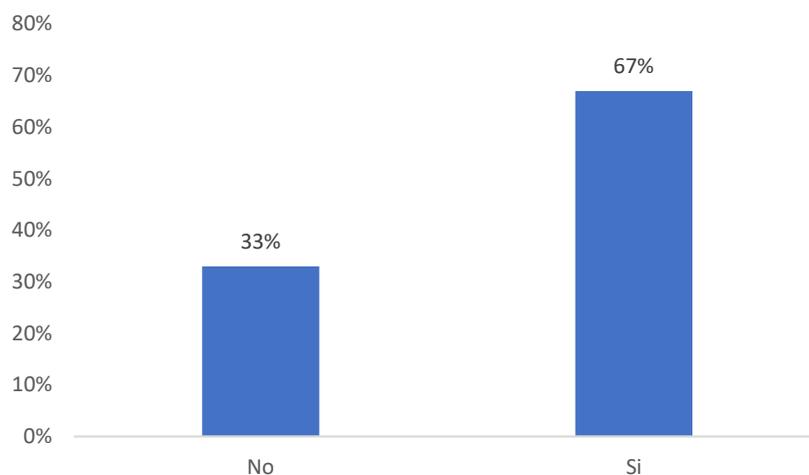


Figura 3: Manejo de presupuesto.

Fuente: Cuestionario Educación Financiera, 2020

Nuevamente la encuesta aplicada en el Gran Área Central de Alajuela arroja datos de interés, donde se puede observar en la figura 4, que el 78% de los encuestados asegura poseer cierto nivel de ahorros, dejando de esta manera a tan solo 22% del total de entrevistados al descubierto con su cero capacidad de ahorro.

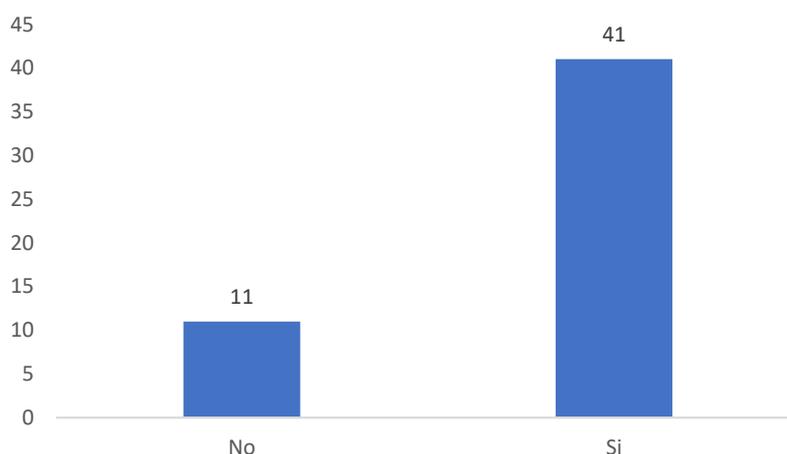


Figura 4: Manejo de presupuesto.

Fuente: Cuestionario Educación Financiera, 2020

Por otra parte, dentro de los datos analizados se puede ver que el nivel de endeudamiento con el que cuenta el 57% de los entrevistados, representa el 20% de sus ingresos mensuales, 9,8% adeuda un 50% de sus ingresos mensuales, mientras que otro 17,7% reduce su liquidez financiera a un 30%, esto debido a que adeuda un 70% de sus ingresos y por ultimo pero no menos importante 16,0% de los participantes no están conscientes de cuanto es su endeudamiento real.

Este dato resulta particularmente interesante debido a que se puede ver el buen manejo financiero con el que cuentan algunos de los costarricenses participantes. Según el artículo publicado por la BBVA, se considera que el nivel de endeudamiento que debe de tener una persona debe de ser entre 35% y 40% de los ingresos netos mensuales (2018).

Sin embargo, también se puede analizar que 13% de los participantes cuentan con un nivel de endeudamiento mucho más elevado que el recomendado por los expertos financieros, siendo esta una clara alerta de la necesidad de educación financiera que todavía esta presente en nuestra sociedad.

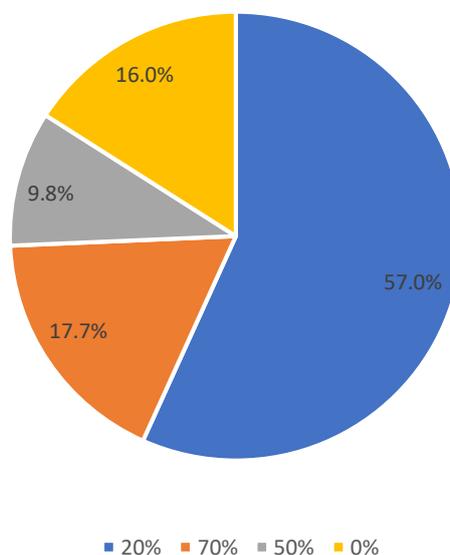


Figura 5: Nivel de endeudamiento.
Fuente: Cuestionario Educación Financiera, 2020

Dentro de los resultados obtenidos se entiende también el deseo por aprender a manejar el dinero de forma eficiente, mostrando que un 90% de los encuestados expresa claramente su apoyo para mejores técnicas de aprendizaje sobre el manejo de sus finanzas personales.

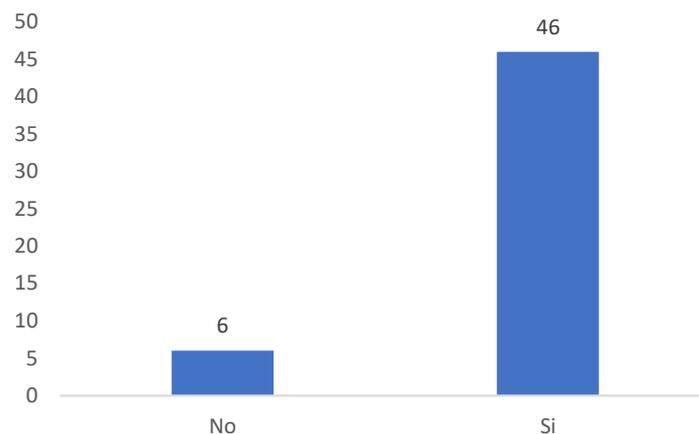


Figura 6: Interés en aprender a manejar su dinero.

Fuente: Cuestionario Educación Financiera, 2020

También se puede observar en el gráfico 7, que el 100% del total de personas colaboradoras con la encuesta entiende la gran necesidad de educación financiera desde la educación primaria. Según un artículo de la BBVA, no debemos olvidar que la educación financiera nos vuelve menos vulnerables y por ello es imprescindible sentar una buena base de los conocimientos sobre conceptos financieros que serán de relevancia a través de toda la vida (2019).

El brindar educación financiera de calidad desde edades tempranas se puede atacar las “Trampas de la pobreza”, brindando así una mejor calidad de vida a las personas y un entendimiento oportuno de las finanzas personales y formas correctas de sobrellevarlas.

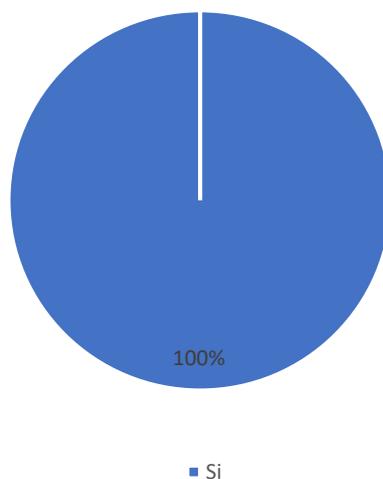


Figura 7: *Importancia educación financiera en las nuevas generaciones.*

Fuente: Cuestionario Educación Financiera, 2020

Conclusiones

Al analizar los datos obtenidos se puede observar que un porcentaje de la población sigue careciendo de una educación financiera de calidad. Parece ser claro que se considera un tema importante que debe de ser abarcado desde temprana edad, llegando a considerarse como parte de la educación básica de cualquier persona, más sin embargo queda al descubierto que sigue siendo un tema del cual la gente conoce, pero no brinda la atención suficiente debido a que todavía no se ha creado una cultura donde se pueda ver los beneficios de una educación de calidad a mediano o largo plazo.

También se puede observar que muchos de los encuestados ni tan siquiera se encuentran enterados de cuál es su nivel de endeudamiento, dejando en evidencia el mal manejo de las finanzas personales dentro de la generación X. dicha falta de educación puede verse como una fractura en el sistema económico costarricense, siendo la principal causa de que el sistema económico falle.

Se puede entender que de igual manera la generación X, a pesar de no contar con educación financiera de calidad, está bastante enterada de la gran necesidad que esta representa y de la concientización desde temprana edad por medio de la impartición de planes de educación financiera en escuela primaria y secundaria, creando un hábito del ahorro y el buen manejo a la hora de optar por un servicio financiero llámese, préstamo personal, tarjetas de créditos, Hipotecas, entre otros.

Es evidente la falta de educación financiera de valor para las personas indiferentemente de la generación a la que pertenezcan. Buscar soluciones que permitan el mejor manejo del dinero y la reflexión sobre temas específicos con las finanzas personales. La educación financiera debe de entenderse como la búsqueda constante de un mundo más equitativo.

Recomendaciones

Al realizar el análisis de datos se observa que actualmente parte de la población del Gran Área Central de Alajuela sigue sin entender sobre buenas prácticas financieras a nivel personal y también se puede entender que la misma generación considera que todas las personas deben de poder tener un acceso a la educación financiera desde temprana edad, esto con el fin de evitar verse envueltos en situación de riesgo económico como sus antecesores.

Es por ello por lo que se debe de realizar un trabajo extenso en cuanto a la educación financiera brindada a las personas. Dicha ayuda debe de ser brindada por personas especialistas en el tema, ya sea entidades bancarias, asesores financieros, municipalidades o cualquier entidad que vele por el bienestar económico de las personas en nuestro país. Se debe de contar con un apoyo continuo, con una línea de consultas abierta al público, como mínimo, de manera que las personas se sientan libres de poder contactarse con expertos en el tema de educación financiera sin sentir temor a ser juzgados o burlados.

Por otro lado, se debe de trabajar a lo interno en todas las entidades financieras con el fin de poder educar y concientizar más a sus colaboradores en temas financieros y así poder brindar una mejor asesoría a personas que quizás no cuentan con el mismo nivel educativo en términos económicos.

Adicionalmente, la educación financiera debe de ser parte de una estrategia nacional incluida dentro de los programas de enseñanza escolar y así mantener la relevancia y sostenibilidad a largo plazo de una educación de calidad en términos financieros con fácil acceso para todas las personas desde temprana edad.

Gobiernos municipales deben de enfrentar la desinformación en generaciones como la X, por medio de charlas informativas, fácil acceso a información, centros de ayuda de manera personalizada, para de esta manera combatir un problema creciente y latente dentro de nuestra sociedad indiferentemente de la generación de la cual se haga mención.

Referencias Bibliográficas

Bardolla, A. (2017). *El Dinero Te Hace Feliz*. Finanzas.

Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica. (s.f.). Obtenido de Feria Nacional de Educación Financiera: <http://camaradebancos.fi.cr/feria-nacional-de-educacion-financiera/>

Financiera, E. (20 de Noviembre de 2019). *BBVA*. Obtenido de Millenials, babyboomers, x... ¿qué generación se siente más segura con sus finanzas?: <https://www.bbva.com/es/que-generacion-se-siente-mas-segura-con-sus-finanzas/>

García, N. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Obtenido de Banco de Desarrollo de América Latina: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/oecd_caf_financial_education_latin_americaes.pdf

Gómez, A. (2016). *Revista Alergia México*. Obtenido de El protocolo de investigación III: la población de estudio: <https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>

Herrera, J. A. (15 de Febrero de 2019). *EL FINANCIERO*. Obtenido de El reto de la educación financiera: <https://www.elfinancierocr.com/opinion/el-reto-de-la-educacion-financiera/BWNVGG6YBVHDZB4RUSTRSFQLAY/story/>

Iersel, J. v. (s.f.). *Educación financiera para todos*. Obtenido de <https://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf>

INEC. (s.f.). *INEC*. Obtenido de ESTIMACIONES Y PROYECCIONES DE POBLACIÓN: <https://www.inec.cr/poblacion/estimaciones-y-proyecciones-de-poblacion>

- Redacción. (18 de Marzo de 2020). *El Economista*. Obtenido de Finanzas Personales-Falta de educación financiera repercute en bienestar de los usuarios: Finerio: <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Falta-de-educacion-financiera-repercute-en-bienestar-de-los-usuarios-Finerio-20200318-0127.html>
- Responsable, B. (22 de Marzo de 2018). *BBVA*. Obtenido de Cómo afecta la falta de educación financiera en la economía?: <https://www.bbva.com/es/afecta-falta-educacion-financiera-economia/>
- Rodríguez, Ó. (20 de Julio de 2019). *LA NACIÓN* . Obtenido de Deudas de hogares ticos crecen más rápidos que sus ingresos: <https://www.nacion.com/economia/finanzas/deudas-de-hogares-ticos-crecen-mas-rapido-que-sus/ZYKDCLRQYFHN3NKRDDVVJL2MJM/story/>
- Santamaría, E. A. (31 de Enero de 2020). *(SICA) Sistema de la Integración Centroamericana* . Obtenido de Educación Financiera se extenderá en Costa Rica: https://www.sica.int/noticias/educacion-financiera-se-extendera-en-costa-rica_1_120868.html
- Vargas, G. (18 de Octubre de 2019). *EL FINANCIERO*. Obtenido de Un Obstáculo para reactivar la economía: <https://www.elfinancierocr.com/opinion/un-obstaculo-para-reactivar-la-economia/NGFFD2TNJ5HRVO7P6N4KBHCMEE/story/>
- Steiner, G. (1998). Planificación estratégica, lo que todo director debe saber. Editorial CECSA
- Bartram S.M. y G.M. Bodnar, No place to hide: the global crisis in equity markets in 2008/2009, *Journal of International Money and Finance*, Elsevier, 28 (8), 1246-1292 (2009)

Anexo

La presente corresponde a un cuestionario de investigación el cual está dirigido a la generación X ubicados en la zona urbana de Alajuela.

Todas las respuestas serán anónimas y solo se utilizarán para el trabajo de investigación anteriormente mencionado.

El tiempo aproximado para responder este cuestionario es de 10 minutos

Información general

1. Edad:
 - 40 a 45 años

- 45 a 50 años
- 50 a 55 años

2. Sexo:

- Masculino
- Femenino

Información Profesional

3. Nivel Educativo:

- Primaria
- Secundaria
- Universitario
- Ninguno

4. ¿Usted labora actualmente?

- Si
- No

5. ¿En qué sector labora?

- Público
- Privado

6. Nivel de ingreso mensual:

- 300 a 500 mil colones

- 501 a 1 millón de colones
- 1 millón en adelante

Objetivo 1. Definir el nivel de conocimiento de educación financiera que tienen las personas de la generación X en la zona urbana de Alajuela.

7. ¿Ha escuchado sobre la educación financiera?

- Si
- No

8. ¿Qué nivel de conocimiento tiene sobre la educación financiera?

- Bajo
- Medio
- Alto

Objetivo 2. Descubrir los factores que permiten la buena administración de las finanzas en la generación de estudio.

9. ¿Tiene usted un ahorro?

- Si
- No

10. ¿Maneja usted un presupuesto?

- Si
- no

11. ¿Qué nivel de endeudamiento tiene usted?

- 20%
- 50%
- 70%
- 100%
- No lo se

Objetivo 3. Sugerir estrategias para un mejor manejo de las finanzas personales en la generación X en la zona urbana de Alajuela.

12. ¿Tiene interés en aprender a manejar su dinero?

- Si
- No

13. ¿Quiere invertir?

- Si
- No

14. ¿Cree importante que las nuevas generaciones reciban educación financiera desde la escuela?

- Si
- No

Se agradece por su gran aporte con las respuestas, ya que es información importante para mi persona como para las próximas generaciones