

**Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.**

Ana Lucía Umaña Brenes<sup>1</sup>, Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología.

2022

**RESUMEN**

La investigación es desarrollada en torno al objetivo general que pretende determinar la relación entre la falta de educación financiera y el alto nivel de endeudamiento con las tarjetas de crédito en la población trabajadora de 25 a 35 años residentes de la GAM y se plantean tres objetivos específicos: conocer los niveles de educación financiera y endeudamiento presentado entre los usuarios de tarjetas de crédito, demostrar que el nivel de educación financiera repercute directamente en las decisiones financieras personales de cada persona y establecer recomendaciones para mejorar la salud financiera personal por tanto se plantea la interrogante ¿cuáles son las recomendaciones financieras idóneas para la población trabajadora de 25 a 35 años residentes de la GAM, conforme a sus ingresos?

En relación con la metodología, esta investigación se caracteriza por ser de tipo descriptivo y tener un enfoque cuantitativo. El instrumento de investigación que se aplicó fue un cuestionario y el método de muestreo es no probabilístico de conveniencia encuestando a un total de 85 personas dentro de esta población, va dirigido a hombres y mujeres laboralmente activos entre los 25 a 35 años residentes de la GAM.

En cuanto a los resultados, estos revelan que la mayoría ha recibido Educación Financiera sin embargo hay una parte de la población que no paga de contado sus tarjetas de crédito o bien desconocen lo afecta sus finanzas el realizar el pago mínimo. Por otra parte, un personaje importante considera que tener educación financiera desde la infancia les hubiera ayudado a tomar mejores decisiones financieras en el presente.

---

<sup>1</sup> Ana Lucía Umaña Brenes, Bachiller en Administración de negocios con énfasis en mercadeo y ventas de la Universidad Americana, UAM. Optando por la Licenciatura en Finanzas en la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología, ULACIT. Correo electrónico: [aumanab822@ulacit.ed.cr](mailto:aumanab822@ulacit.ed.cr)

Por último se proponen algunas recomendaciones en relación a la Educación Financiera donde se debe ahondar más en la persona, no solo en los números, administrar el dinero dejando de lado las emociones o necesidades de cubrir imprevistos no es posibles porque somos humanos, y como tal necesitamos encontrar un adecuado equilibrio entre los números y la persona, dejando en primer plano al ser humano que siente y vive, permitiendo que las personas manejemos las finanzas adecuada e integralmente.

Finalmente, se pretende orientar a las personas para que se eduquen financieramente de manera que puedan afrontar decisiones de una manera consciente desde la información y con ello se logre administrar correctamente una tarjeta de crédito manejando las ventajas y desventajas de la misma en cada etapa de su vida.

**Palabras clave:** Educación, Finanzas, Tarjetas de Crédito, endeudamiento, Salud Financiera.

## **ABSTRACT**

The research is based on the general objective that aims to determine the relationship between the lack of financial education and the high level of debit with credit cards in the working population from 25 to 35 years old, residents of the principal provinces of Costa Rica. Three specific objectives are proposed: to know the levels of financial education and debit presented among credit card users, demonstrate the level of financial education that directly impacts the personal financial decisions of people, establish recommendations to improve personal financial health and work on the question what are some of the ideal financial recommendations for the working population from 25 to 35 years old residents of principal provinces of our country, according to their income?

In relation to the methodology, this research is categorized by being descriptive and having a quantitative approach. The research instrument that was applied was a survey and the sampling method is non-probabilistic of convenience. A total of 85 people were surveyed within this population, it is aimed at men and women who are active workers between 25- and 35-years old residents of the principal provinces of Costa Rica.

As results, this reveals that most people have received Financial Education however, there is a part of the population that does not pay their credit cards in cash, or they do not know what affects their finances to make the minimum payment. On the other hand, an important person considers that having financial education since childhood would have helped them make better financial decisions in the present.

Finally, some recommendations to proposed in relation to financial education to explore deeper into the person, not only on numbers, managing money leaving apart from the emotions or needs to cover unexpected events is not possible because we are humans, and as such we need to find an adequate balance between the numbers and the person, leaving a side the human being who feels and lives, allowing people to manage finances properly and integrally.

Finally, it is intended to guide people so that they are educated financially so that they can deal with decisions in a conscious way from the information and with that it can be possible to learn how to correctly manage a credit card, managing the advantages and disadvantages of it at each stage of their life.

**Keywords:** Education, Finance, Credit Cards, Debit, Financial Health.

## 1. Introducción

El uso del dinero ha variado a lo largo de las décadas y ha evolucionado al mismo que tiempo que evolucionamos los seres humanos, en los años cincuenta se da la primera tarjeta de débito en el mundo hasta evolucionar en lo que hoy conocemos como “dinero plástico” ahora en tarjetas de crédito, mismas que se comercializan en Costa Rica desde los ochenta con respaldo de marcas como Visa y MasterCard.

Debido a la gran variedad en emisores y tipos de tarjetas de crédito que existen en el mercado actualmente, es sumamente fácil para cualquier consumidor adquirir una tarjeta de crédito sin considerar los tipos de tarjetas, intereses y riesgos o beneficios que esto puede representar ante su economía personal generando un alto nivel de endeudamiento, según datos de la SUGEF a octubre 2021, se visualiza entre la cantidad de deudores por tipo de cartera y tipo de institución financiera

un total de 6274 hombres y 14614 mujeres, lo que deja en evidencia la alta demanda que tienen las tarjetas de crédito en el mercado costarricense.

De acuerdo con Porras (2021) Para octubre 2021 el saldo de la deuda promedio por tarjeta en circulación era de ₡505.257 siendo esto casi al doble un salario mínimo establecido en Costa Rica, entonces la educación financiera o falta de ésta, puede resultar una trampa a las finanzas personales de cada consumidor o bien un gran aliado, considerando que, hoy en día, muchos tarjetahabientes no tienen el conocimiento o las bases en educación financiera necesarias para poder administrar sus deudas de manera correcta, el proyecto establece la siguiente interrogante: ¿cuáles son las recomendaciones financieras idóneas para la población trabajadora de 25 a 35 años residentes de la GAM, conforme a sus ingresos?

Se define como objetivo general de estudio: determinar la relación entre la falta de educación financiera y el alto nivel de endeudamiento con las tarjetas de crédito en la población trabajadora de 25 a 35 años residentes de la GAM, para orientarlos a una toma de decisiones conscientes e informadas con posibles soluciones para sus finanzas.

Con el fin de que dicho objetivo general pueda ser alcanzado, se plantean tres objetivos específicos: conocer los niveles de educación financiera y endeudamiento presentado entre los usuarios de tarjetas de crédito, demostrar que el nivel de educación financiera repercute directamente en las decisiones financieras personales de cada persona, establecer recomendaciones para mejorar la salud financiera personal.

Según Al día (2019) Educación financiera es “lograr que las personas mejoren su bienestar financiero a través de la administración eficiente de su dinero.” En cuanto a endeudamiento se refiere a “capacidad de endeudamiento” lo que nos permite tener un recurso de dinero (proporcionado por las entidades financieras) para adquirir cosas. Una buena administración del endeudamiento te permite tener un historial crediticio favorable que te lleve a obtener mejores préstamos o créditos (por ejemplo, un crédito hipotecario), mientras que un mal endeudamiento puede acarrear la bancarrota, en el peor de los casos.

Si somos capaces de reconocer los dos términos mencionados anteriormente significa que tenemos una base de información en educación financiera, pero si no conocemos estos términos significa que debemos trabajar en nuestra educación para poder mejorar nuestras finanzas, Nelson Mandela una vez dijo que “La educación es el arma más poderosa que puedes usar para cambiar

al mundo” estoy completamente de acuerdo con su afirmación, puesto que aplica en cualquiera área de la vida que deseemos mejorar o iniciar, en este caso siempre podemos mejorar financieramente por lo que le invito a analizar con detalle la presente investigación donde podremos mejorar nuestra actual educación y por tanto las finanzas y/o la calidad de vida que esto conlleva.

## **2. Revisión bibliográfica**

En la actualidad en Costa Rica no existe un plan en marcha sobre educación financiera obligatorio dentro de algún plan de estudio, lo que facilita el endeudamiento indiscriminado de la población costarricense, puesto que se acude a la deuda por alguna necesidad en específico, pero no se acude a la educación en esta área a pesar de la necesidad y la facilidad de acceso a ella hoy en día.

La encuesta sobre el nivel de endeudamiento realizada con la Oficina del Consumidor Financiero para febrero 2021 indica que:

20% de los encuestados dedican 62,5% o más de sus ingresos para el pago de deuda. Otro aspecto importante es que al 35% de los consultados apenas les alcanza para lo básico y al 27% no les alcanzan del todo los ingresos que generan; o sea, seis de cada diez personas admiten que sus ingresos apenas alcanzan para cubrir sus necesidades básicas, o del todo no le es suficiente. (Quirós, L 2021)

De lo anterior se logra afirmar que la educación financiera es realmente importante, esto por que endeudarse no es el verdadero problema, el problema principal es la falta de capacidad de pago de las obligaciones adquiridas y que el porcentaje de los ingresos que se llegan a comprometer en el camino, todo esto resulta agobiante para la población pues tener deudas que superen sus ingresos o bien tener que afrontarlas sin un empleo afecta no solo la salud financiera sino la salud mental de los deudores.

Por otra parte según García, C (2021) quien analiza el mismo estudio concluye 2 puntos importantes relacionados con esta investigación:

- La encuesta tiende a confirmar que los factores determinantes para niveles elevados de endeudamiento de las personas son mucho más variados que solo una “actitud irresponsable” de las personas. Eventos personales como hacerse cargo de un familiar, perder el empleo, el fracaso de un negocio o la separación de la pareja,

parecen haber sido situaciones que desencadenaron decisiones que llevaron a situaciones de deuda elevada.

- El estudio aporta suficiente evidencia de que los comportamientos o las emociones de las personas tienen alta influencia en su nivel de endeudamiento. Puesto de otra forma, las decisiones de deuda pueden no ser tan racionales como se podría esperar. Es probable que las personas comprendan las consecuencias de sus decisiones de deuda, pero otros elementos personales son los que terminan siendo los que precipitan la decisión.

Por tanto es necesario ahondar más allá que en una educación financiera sobre deudas, sino sobre ahorros, el tener previsto que se pueden dar situaciones que lleven a las personas a tomar decisiones que no son las mejores financieramente, pero sus opciones son reducidas al momento de afrontar emergencias. Los medios de comunicación hacen ver las tarjetas de crédito como una de las principales fuentes de endeudamiento en los costarricenses sin embargo, el estudio señala que no necesariamente es así y las deudas las encabezan otras líneas crediticias.

“Analizando los datos pre pandemia, en 2019, el costarricense tenía una mayor intención de ahorro, el 61% consideraba que si tenía en mente hacerlo, con el fin de guardar dinero para el futuro, educación y arreglos en el hogar”.(Corrales, E. 2022) Sin embargo no podemos obviar que la economía tiene un antes y un después de la pandemia, a pesar de que en 2022 aún nos encontramos en una recuperación económica positiva y aprendiendo a vivir en pandemia, el ahorro no es prioridad por diferentes razones y sin duda es un tema delicado y que debemos reforzar en la población laboralmente activa, dentro de la educación financiera como un todo, no solo hablando de deudas, sino de presupuestos, ahorros, inversiones, ingresos, gastos fijos y demás.

En temas de educación financiera, en el país se han dado propuestas pero ninguna realmente sólida o con puestas en marcha eficientes y es mucho lo que se habla del tema, sin embargo nada se logra llevar contundentemente a la acción:

“esfuerzos gubernamentales para favorecer una educación financiera desde edades preescolares tendrían mucho mayor sentido que las propuestas actuales que intentan limitar las tasas de interés sobre, por ejemplo, las tarjetas de crédito. Contrario a lo esperado, estas últimas políticas conducen a que un grupo no pequeño de la población se desbancarice,

pierda acceso a productos financieros y sean víctimas del crédito no regulado y de los prestamistas informales, lo que deja a estos individuos en una peor situación”.(Gudiño, R. 2022)

Lo idóneo no es buscar la informalidad a falta de cumplir con los requisitos mínimos que estipulan las diferentes leyes o normas, lo apropiado es tener el conocimiento a mano y con el, actuar de manera informada dentro del sistema financiero costarricense que no resulte una amenaza para la economía del país y sobre todo personal, todo esto es un accionar que se debe realizar desde la infancia para poder corregir patrones poco apropiados en materia financiera y con el pasar de los años se logre establecer una economía saludable en la población.

De acuerdo con Porras, L. 2021 como resultado del cuarto informe de tarjetas de crédito 2021 emitido por el MEIC, indica que entre el periodo de octubre 2020 - octubre 2021 el saldo de deuda total aumentó en ₡67.901 millones, mientras que la morosidad de 1 a 90 días disminuyó en 2,48 p.p y la morosidad a más de 90 días disminuyó en 0,71 p.p. además destaca que en octubre de 2021 el saldo de deuda en tarjetas de crédito representó un 4,07% del PIB.

A pesar de tener una disminución en la mora reportada para el pago de las obligaciones en tarjetas de crédito tanto en colones como en dólares, el endeudamiento aumenta, es decir se paga con más frecuencia, sin embargo el costarricense sigue necesitando más financiamiento, lo que no es alentador ni sinónimo de una mejor administración de las finanzas personales, puesto que el comportamiento de deuda aumenta año con año, tomando como referencia que en 2018 el endeudamiento por tarjetas de crédito representaba un 3,75% del PIB y en 2010 3,26% del PIB, (Morales, R. 2019) a todo esto debemos sumar las altas tasas de interés que representa cada tarjeta de crédito en el mercado y sus penalizaciones por la morosidad antes indicada, esto inevitablemente afecta la estabilidad financiera de la población.

“La cartera de crédito por tarjetas de crédito pasó de 10,4% en marzo del 2021 a 9,4% en octubre del 2021, dijo Rodrigo Cubero, presidente del Banco Central.” (La república, 2021) este dato es realmente impactante porque a pesar de la disminución de la cartera de crédito la deuda aumentó.

“Entre otros datos, la encuesta reveló que el 67% de la población costarricense posee tarjeta de crédito y le da uso.” (Soto, J. 2021) lo anterior concuerda completamente con los datos del MEIC

y la encuesta sobre el nivel de endeudamiento, dejando en claro que es necesario llevar de la mano la correcta administración de las finanzas personales, el endeudamiento, la capacidad de ahorro, respuesta ante las crisis y el uso adecuado de las tarjetas de crédito.

Y es que expertos financieros recalcan la importancia de mantener un correcto control de las finanzas a lo largo del año y no solo cuando se atraviesan momentos como la típica “cuesta de enero”, sino que se debe programar una correcta administración financiera desde el inicio del año y proyectarla hasta el final. (López, M. 2022)

Dado lo anterior se resalta que la educación financiera no es solo un porcentaje adecuado de deudas, sino una cultura de ahorro donde se demuestre la administración financiera idónea como un estilo de vida y no solo para momentos de emergencia como la mayoría de personas ve las finanzas o el momento de tratar de ordenarlas.

Solo 2 de cada 10 han tomado algún curso sobre como ahorrar o hacer presupuesto, siendo más alto entre hombres, los más jóvenes, en el segmento alto. Entre quienes tuvieron asesoría, el trabajo, INA y colegio son los principales lugares a los que acudieron.” SUGEF, 2020

Este tipo de datos demuestran el alto nivel de analfabetismo financiero que se enfrenta en el país además que solo al llegar a la mayoría de edad nos preocupamos mínimamente por una educación financiera y en algunos casos se recibe la información por parte de las empresas dejando al descubierto a un porcentaje la población y estos no se encuentra preparados para afrontar una vida financiera saludable, con bases desde el hogar realmente sencillas o inexistentes, con creencias negativas o limitantes sobre el dinero o su administración y con miedo a las tarjetas de crédito, esto debe cambiar para el bienestar de la población.

A continuación, en la sección de metodología, se exponen los detalles relacionados con el tipo de investigación y su respectivo enfoque, la población y muestra, el instrumento de recolección de datos y la técnica utilizada con el motivo de entender el nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica.



## 7. Metodología

Se utilizará el tipo de investigación descriptiva con el motivo de determinar la relación entre la falta de educación financiera y el alto nivel de endeudamiento con las tarjetas de crédito en la población trabajadora de 25 a 35 años residentes de la GAM, para orientarles a una toma de decisiones conscientes e informadas con posibles soluciones para sus finanzas. De acuerdo con Alban, Arguello, & Molina, (2020). “define la investigación científica como registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual y la composición o procesos de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre cómo una persona, grupo o cosa se conduce o funciona en el presente”. Además Morales, F (2012) se refiere al tipo de investigación descriptiva “En las investigaciones de tipo descriptiva, llamadas también investigaciones diagnósticas, buena parte de lo que se escribe y estudia sobre lo social no va mucho más allá de este nivel. Consiste, fundamentalmente, en caracterizar un fenómeno o situación concreta indicando sus rasgos más peculiares o diferenciadores.”

El enfoque de la investigación es del método cualitativo y según Daza (2018) “la investigación cualitativa es un proceso interpretativo de indagación basado en distintas tradiciones metodológicas –la biografía, la fenomenología, la teoría fundamentada en los datos, la etnografía y el estudio de casos– que examina un problema humano o social.” Por lo anterior es funcional con este estudio debido a que se espera demostrar con datos la hipótesis planteada.

La población utilizada en la investigación es de tipo finita. De acuerdo con Cabezas, E. Andrade, D. & Torres, J. (2018) “Son aquellos conglomerados de personas en los cuales están pre establecidos el número de participantes que están inmersos dentro universo a estudiar en otros momento son agrupaciones que se conoce precisamente la cantidad exacta que las integran además cada una de esta poblaciones un registro documental de las unidades que las compone.” La población que se utilizará en esta investigación está conformada por la población trabajadora de 25 a 35 años residentes de la GAM.

El tipo de muestreo utilizado es no probabilístico de conveniencia. Según del Carmen “El muestreo no probabilístico es una técnica de muestreo en la cual el investigador selecciona muestras basadas en un juicio subjetivo en lugar de hacer la selección al azar.” Tomando en cuenta

lo anterior, la muestra de la investigación serán aproximadamente 55 personas específicamente población trabajadora de 25 a 35 años residentes del GAM.

El instrumento de recolección de datos que será utilizado en la investigación, será un cuestionario. De acuerdo con Pérez, J y Gardey A. (2012) “Un cuestionario es un conjunto de preguntas que se confecciona para obtener información con algún objetivo en concreto. Existen numerosos estilos y formatos de cuestionarios, de acuerdo a la finalidad específica de cada uno” En cuanto a la técnica empleada, esta será una encuesta y según Pozzo, M. Borgobello, A. & Pierella, M. (2018) “un método utilizado para recolectar datos sobre actitudes, creencias u opiniones a través de cuestionarios estandarizados”

A continuación, en la sección de análisis de resultados, se exponen los hallazgos más importantes de la investigación realizada.

## **8. Análisis de resultados**

En este apartado se busca ilustrar los resultados obtenidos por medio de la técnica aplicada en la recolección de datos, la cual es una encuesta. Dicha técnica fue aplicada a 85 personas y posee preguntas que se derivan de cada uno de los objetivos específicos que contiene la investigación. Los resultados obtenidos se presentarán a través de diferentes gráficos, esto con el fin de facilitar la comprensión de las respuestas otorgadas por la población laboralmente activa del GAM entre 25 a 35 años relacionado a la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

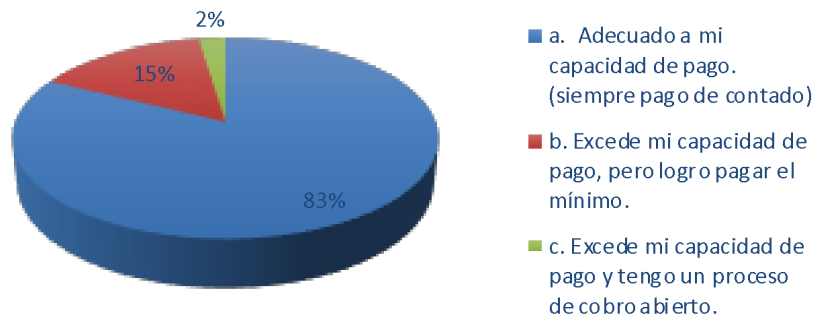
En cuanto al análisis del primer objetivo específico, este hace referencia a *conocer los niveles de educación financiera y endeudamiento presentado entre los usuarios de tarjetas de crédito*. Los hallazgos se exponen a continuación:



Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

El gráfico 1 busca representar la participación de los encuestados en capacitaciones, charlas o webinars sobre educación financiera, donde un poco más de la mitad responde de manera afirmativa, esto es contradictorio con la información de SUGEF, 2020 donde indica que: “Solo 2 de cada 10 han tomado algún curso sobre como ahorrar o hacer presupuesto, siendo más alto entre hombres, los más jóvenes, en el segmento alto. Entre quienes tuvieron asesoría, el trabajo, INA y colegio son los principales lugares a los que acudieron.” Esto por que la relación es 2 de cada 10 indicada por la SUGEF se muestra pequeña a lo reflejado en este estudio y solo un 29% de los encuestados no ha recibido nunca ningún tipo de educación financiera.

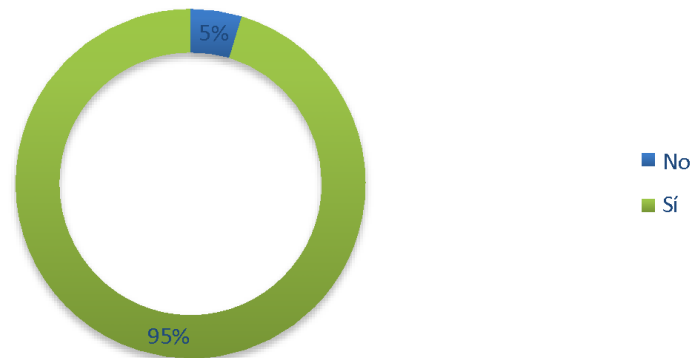
**Gráfico 2. Nivel de endeudamiento con su tarjeta de crédito**



Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

El gráfico 2 nos demuestra que la mayoría de encuestados pagan su tarjeta de crédito de contado, mientras que un porcentaje mínimo tiene procesos de cobro abiertos o solo paga el mínimo estipulado por mes, de acuerdo con Porras, L. 2021 como resultado del cuarto informe de tarjetas de crédito 2021 emitido por el MEIC, indica que entre el periodo de octubre 2020 - octubre 2021 el saldo de deuda total aumentó en ₡67.901 millones, mientras que la morosidad de 1 a 90 días disminuyó en 2,48 p.p y la morosidad a más de 90 días disminuyó en 0,71 p.p. Además destaca que en octubre de 2021 el saldo de deuda en tarjetas de crédito representó un 4,07% del PIB. Lo anterior puede justificar con respecto a los encuestados la disminución de la mora en las carteras de crédito de las entidades financieras, pero no relaciona el nivel de endeudamiento real o la frecuencia de uso para las tarjetas de crédito que posee cada persona.

**Gráfico 3. Es consciente de cómo se afectan sus finanzas al realizar el pago mínimo de las tarjetas de crédito**



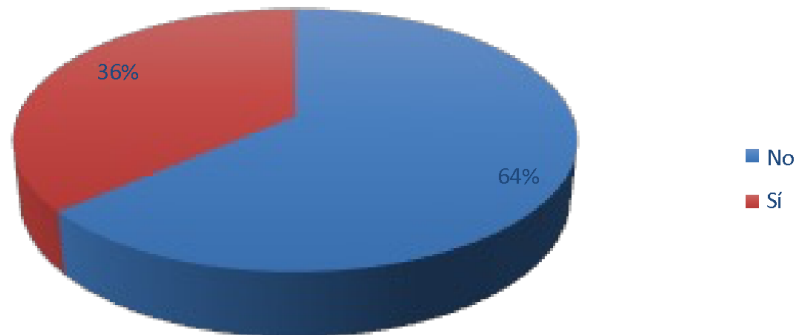
Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

El gráfico 3, pretende visualizar que la mayoría de los encuestados indican ser conscientes del impacto que tiene no pagar a tiempo sus obligaciones y a pesar de ello, acuden a el pago mínimo o no pago de sus obligaciones, lo respalda lo indicado por García, C (2021) “El estudio aporta suficiente evidencia de que los comportamientos o las emociones de las personas tienen alta influencia en su nivel de endeudamiento. Puesto de otra forma, las decisiones de deuda pueden no ser tan racionales como se podría esperar. Es probable que las personas comprendan las consecuencias de sus decisiones de deuda, pero otros elementos personales son los que terminan siendo los que precipitan la decisión.”

Tomando en consideración los niveles de educación financiera y endeudamiento presentado entre los usuarios de tarjetas de crédito encuestados se logra evidenciar que en promedio las personas si se informan sobre las tarjetas de crédito y son conscientes de las afectaciones que pueden tener por una mala administración de las mismas, pese a no tener todos una educación financiera o no haber participado en capacitaciones relacionadas al área.

Para el análisis del segundo objetivo específico, este busca *demostrar que el nivel de educación financiera repercute directamente en las decisiones financieras personales de cada persona*. Los hallazgos se exponen a continuación:

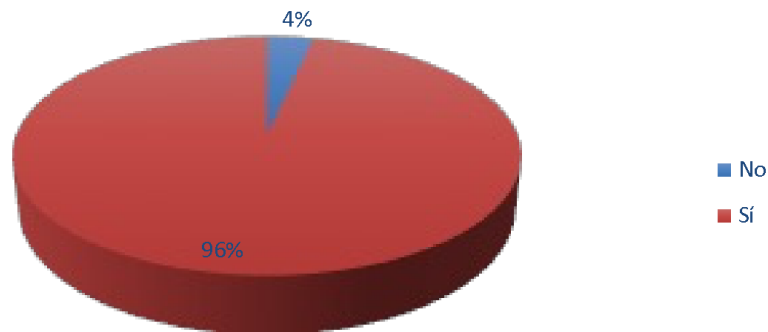
**Gráfico 4. Opinión sobre el difícil acceso a la educación financiera hoy en día**



Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

En el gráfico 4 se visualiza la opinión de los encuestados afirmando que no es difícil tener acceso a la educación financiera, según CENPROMYPE (2020) “lo cual Recordó que estas acciones se enmarcan en los esfuerzos del Gobierno por erradicar al alto endeudamiento de las personas y cuidar el bolsillo de la gente, acotando que hoy los costarricenses tienen muchas opciones para acceder a herramientas que les permitan un mejor manejo de sus finanzas, pero aún quedan importantes tareas como asegurarnos que los niños y niñas tengan formación financiera.” Lo anterior concuerda con los datos recolectados, esto indica que la educación financiera sí es accesible hoy en día ya sea personal o bien virtual por lo que se puede relacionar la toma de decisiones financieras a un tema emocional más que a la falta de información esto porque las finanzas son manejadas por personas, con emociones, no se trata de empresas que no duermen, no comen, no tienen sentimientos, las personas somos mayormente emocionales como parte de nuestra naturaleza.

**Gráfico 5. Considera que tener educación financiera desde la infancia le ayudaría actualmente a tomar mejores decisiones financieras**



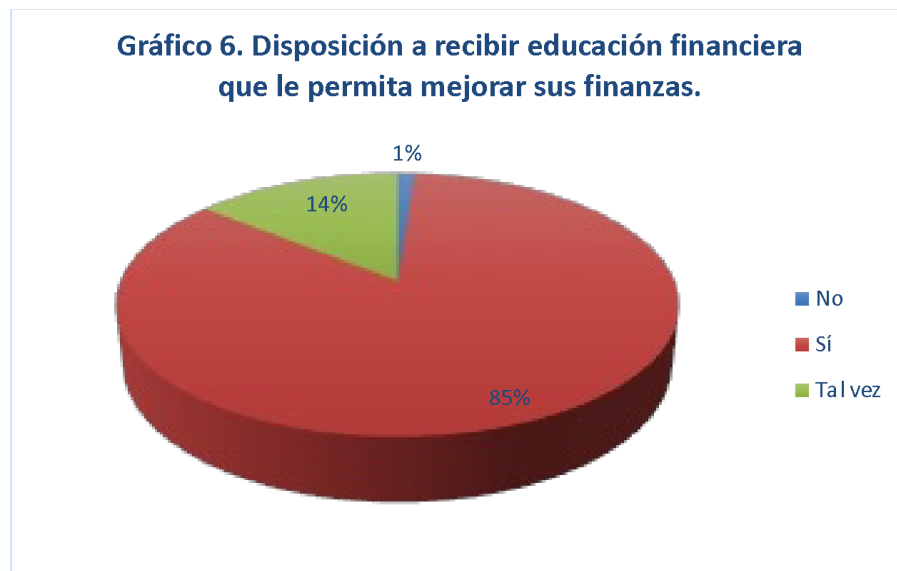
Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

Según el gráfico 5 los datos indican que no tener educación financiera desde la infancia afecta en la toma de decisiones en la edad adulta, según Gudiño, R. (2022) “esfuerzos gubernamentales para favorecer una educación financiera desde edades preescolares tendrían mucho mayor sentido que las propuestas actuales que intentan limitar las tasas de interés sobre, por ejemplo, las tarjetas de crédito. Contrario a lo esperado, estas últimas políticas conducen a que un grupo no pequeño de la población se desbancarice, pierda acceso a productos financieros y sean víctimas del crédito no regulado y de los prestamistas informales, lo que deja a estos individuos en una peor situación.” La educación financiera debe tener sentido desde la infancia y no debe ser brindada hasta que es más que inevitable brindarla, esto es equivalente a tomar medicamentos hasta que aparece la enfermedad y no trabajar para prevenirla desde antes.

Por lo anterior se indica que a pesar de que en la actualidad no es difícil tener acceso a la educación financiera, la mayoría de los encuestados indican que haber contado con educación financiera desde la infancia hubiese ayudado a tomar mejores decisiones en finanzas personales, sin embargo tomando en cuenta la edad del población investigada, a finales de la década de los 80's y principios de los 90's este tema no era mencionado por lo que en la época de la infancia de

los encuestados era básicamente imposible este tipo de educación a menos que los padres la inculcaran en sus hogares, algo poco común incluso en el siglo XXI, esto solo nos indica que estamos a tiempo de hacer cambios positivos en las generaciones actuales y futuras en temas de finanzas personales.

Para el análisis del tercer objetivo específico se pretende *establecer recomendaciones para mejorar la salud financiera personal*. Los hallazgos se exponen a continuación:

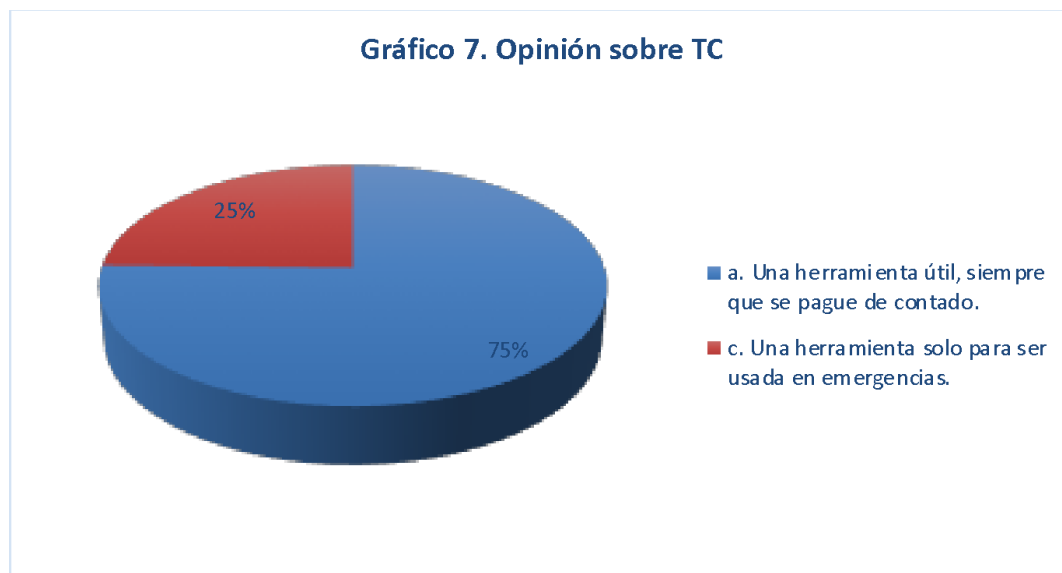


Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

En el gráfico 6, los datos indican que la mayoría de la población se encuentra dispuesta a recibir educación financiera pese a que en el gráfico 1, se indica que el 41% no ha participado en cursos, webinars o charlas sobre educación financiera, sin embargo en el gráfico 4 el 64% indica que no es difícil tener acceso a la educación financiera por tanto ¿Qué puede hacer que se tenga la disposición de educarse, pero a su vez no se hace? Según González, I (2020) en su podcast, nos explica que el 5% de nuestro cerebro almacena de manera consciente lo que pensamos, creemos, razonamos, estudiamos, sin embargo menciona que el 95% de nuestra mente es nuestro inconsciente, ahí es donde se tienen programas de inconscientes financieros que nos hacen actuar



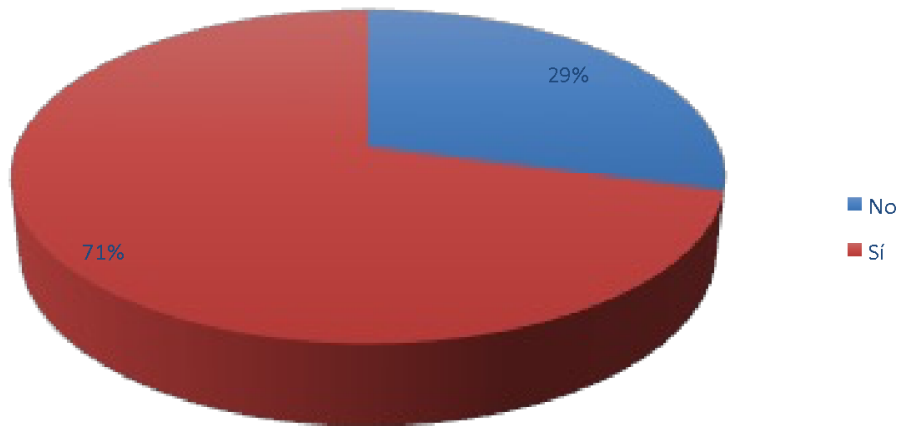
de alguna manera en específico por las creencias que heredamos de nuestras familias y entorno, esto se debe trabajar, trascender y desbloquear para poder avanzar, somos responsables de los cambios en nuestras vidas, pero debemos abrir nuestra conciencia, analizar nuestro inconsciente para descubrir que a veces no es el dinero o el manejo de el, es algo que va más allá en nuestro inconsciente que como indica la encuesta aplicada puede ser que necesitemos o queramos educación financiera, sabemos que es de fácil acceso, pero no tomamos ese paso al cambio que también somos conscientes debemos de dar.



Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

En el gráfico 7, se evidencia que un alto porcentaje considera que las tarjetas de crédito son una herramienta útil, siempre que se pague de contado y uno más pequeño afirma que son solo para ser usadas en caso de emergencias. Según García, C (2021) “La encuesta tiende a confirmar que los factores determinantes para niveles elevados de endeudamiento de las personas son mucho más variados que solo una “actitud irresponsable” de las personas. Eventos personales como hacerse cargo de un familiar, perder el empleo, el fracaso de un negocio o la separación de la pareja, parecen haber sido situaciones que desencadenaron decisiones que llevaron a situaciones de deuda elevada.” Esto por que el hábito del ahorro para imprevistos es mucho menos común que el hábito de adquirir y usar una tarjeta de crédito para emergencias.

**Gráfico 8. Apoyo en Educación financiera por parte de entidades Bancarias**



Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

Analizando el gráfico 8, se indica que un alto porcentaje de la población si se encuentra apoyada por instituciones bancarias en cuanto al tema de educación financiera donde destacan entidades como el BAC san José, CS Grupo Financiero y Banco popular, así como resaltaron el papel de las universidades en estos procesos de formación financiera para sus vidas y no solo en el manejo de tarjetas de crédito sino en temas de presupuesto y ahorro. Según Corrales, E. (2022) “Analizando los datos pre pandemia, en 2019, el costarricense tenía una mayor intención de ahorro, el 61% consideraba que si tenía en mente hacerlo, con el fin de guardar dinero para el futuro, educación y arreglos en el hogar”. El ahorro también es una parte sumamente importante para la administración de las finanzas personales por lo que el acompañamiento de las entidades financieras es clave en el éxito del control financiero personal.

Con lo anterior se debe establecer como parte de las recomendaciones para mejorar la salud financiera personal, ahondar más en la persona, no solo en los números, administrar el dinero dejando de lado las emociones o necesidades de cubrir imprevistos no es posibles porque somos

humanos, no empresas y como tal necesitamos encontrar un adecuado equilibrio entre los números y la persona, dejando en primer plano al ser humano que siente y vive, sin permitir que las finanzas manejen a las personas, sino que las personas manejamos las finanzas adecuada e integralmente.

A continuación, en la sección de Conclusiones y Recomendaciones, se expondrá una última recapitulación sobre los resultados obtenidos basados en los objetivos específicos, así como sugerencias fundamentadas en dichos resultados, destinadas al análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

## **9. Conclusiones y recomendaciones**

Como conclusión para el objetivo específico 1, *conocer los niveles de educación financiera y endeudamiento presentado entre los usuarios de tarjetas de crédito*, se concluye que en promedio la educación financiera es sumamente escasa y solo se busca al momento de afrontar decisiones importantes a nivel financiero, es decir de manera reactiva, no preventiva y mucho menos como se toma como un estilo de vida el registro y seguimiento de un presupuesto, en tanto a el nivel de endeudamiento presentado entre los usuario de tarjetas de crédito, el mismo es moderado y la mayoría de los usuarios es consciente del origen de sus deudas, se cumpla o no con los pagos correspondientes a las tarjetas de crédito.

A nivel de recomendaciones se sugiere al público meta de este estudio leer, informarse y educarse a nivel financiero, iniciando en finanzas personales y hacer que esta educación sea transmitida a todos los menores de edad que le rodean, sean hijos, primos o vecinos esto por que esperar que el gobierno o alguna ONG se encargue de cubrir la falta de educación financiera sería una solución a muy largo plazo y en la era de la tecnología donde todo está al alcance de un click, no se debe esperar a que otras personas actúen por nosotros, como seres humanos independientes y pensantes tenemos el poder de la decisión e información en nuestras manos y tomar acción es más que una obligación.

Como conclusión para el objetivo específico 2, *demostrar que el nivel de educación financiera repercute directamente en las decisiones financieras personales de cada persona*, en

efecto si el nivel de educación financiera es bajo, sus decisiones son menos informadas y por ende se acude a la deuda con mayor facilidad y no se logra salir fácilmente de ellas.

La recomendación en este caso es estudiar las opciones que presentan a detalle cómo comparar las tasas de interés en caso de adquirir una tarjeta de crédito o analizar económicamente las repercusiones que se pueden tener al no pagar de contado una tarjeta de crédito.

Como conclusión para el objetivo específico 3, *establecer recomendaciones para mejorar la salud financiera personal*, se concluye que la salud financiera no solo es un tema numérico y menos tratándose de personas, la salud financiera es un todo, es salud física, mental, emocional y financiera ya que como personas somos conscientes al momento de tomar decisiones poco acertadas pero hay momentos en la vida que solucionar un tema personal supera la prioridad financiera.

Las recomendaciones se basan en finanzas personales, como se mencionó en el apartado anterior por parte de la autora Idalia González, por que las personas no podemos manejar nuestras finanzas sin emociones.

Finalmente, con las conclusiones y recomendaciones este artículo científico se pretende orientar a las personas para que se eduquen financieramente de manera que se pueden afrontar decisiones de una manera consciente desde la información y con ello se logre administrar correctamente una tarjeta de crédito manejando las ventajas y desventajas de la misma en cada etapa de su vida.

## Referencias

Alban, G. P. G., Arguello, A. E. V., & Molina, N. E. C. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*, 4(3), 163-173. Recuperado de <https://www.recimundo.com/index.php/es/article/view/860/1363>

Al día 2019 a y b . Recuperado de <https://www.aldia.pe/blog/que-es-educacion-financiera/>

Morales Ramos, R. (2019). Alto endeudamiento de los ticos y la reforma fiscal. Recuperado de <https://repositorio.una.ac.cr/bitstream/handle/11056/18778/Alto%20endeudamiento%20de%20los%20ticos%20y%20reforma%20fiscal-1.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Cabezas, E. Andrade, D. & Torres, J. (2018). Introduccion a la metodología de la investigación científica. Recuperado de <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/15424/1/Introduccion%20a%20la%20Metodologia%20de%20la%20investigacion%20cientifica.pdf>

CENPROMYPE (2020). Educación Financiera se extenderá en Costa Rica.

[https://www.sica.int/noticias/educacion-financiera-se-extendera-en-costa-rica\\_1\\_120868.html](https://www.sica.int/noticias/educacion-financiera-se-extendera-en-costa-rica_1_120868.html)

Corrales, E. (Enero, 2022) Costarricenses con menos posibilidades de ahorro. *La republica.net* Recuperado de [https://www.teletica.com/nacional/costarricenses-con-menos-posibilidades-de-ahorro\\_304041](https://www.teletica.com/nacional/costarricenses-con-menos-posibilidades-de-ahorro_304041)

Daza, W. G. I. (2018). Investigación educativa desde un enfoque cualitativo: la historia oral como método. *Voces de la Educación*, 3(6), 93-110. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6521971>

Del carmen, s. V. M. (2019). 'Muestra probabilística y no probabilística'. Recuperado de [https://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/108928/secme-10911\\_1.pdf?sequence=1](https://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/108928/secme-10911_1.pdf?sequence=1)

García, C (Mayo 2021) Endeudamiento de las personas en Costa Rica. Recuperado de <https://www.ocf.fi.cr/wp-content/uploads/2021/05/Endeudamiento-de-las-Personas-en-CR.pdf>

Gonzalez, I(Anfitrión). (2020, enero 3). ¿Por qué sientes que no avanzas con tus finanzas personales? (Ep.10) [Episodio de audio de podcast]. Finanzas Personales con Idalia González. Fuente <https://open.spotify.com/episode/2B57c4GlQPkn23vha0oTb3?si=38c6ca7495224406>

Gudiño, R. (2020, Noviembre 21) Tarjetas de crédito son la principal causa de endeudamiento del tico. *La republica.net* Recuperado de <https://www.larepublica.net/noticia/tarjetas-de-credito-son-la-principal-causa-de-endeudamiento-del-tico>

Gudiño, R. (2022, febrero 11) Editorial: Educación financiera desde preescolar *La republica.net* Recuperado de <https://www.elfinancierocr.com/opinion/editorial-educacion-financiera-desde-preescolar/ERJEO5RM4BACTLSBGFGIGKOYAQ/story/>

La republica.net (2021, Noviembre 03) Covid-19 y nuevo límite a tasas de interés cortaron 250 mil tarjetas de crédito. Recuperado de <https://www.larepublica.net/noticia/covid-19-y-nuevo-limite-a-tasas-de-interes-cortaron-250-mil-tarjetas-de-credito>

López, M (Enero, 2022 30) Siga estos consejos para mantener sus finanzas sanas durante el 2022. *La republica.net* Recuperado de <https://www.larepublica.net/noticia/siga-estos-consejos-para-mantener-sus-finanzas-sanas-durante-el-2022>

Morales, F. (2012). Conozca 3 tipos de investigación: Descriptiva, Exploratoria y Explicativa. Recuperado el, 11, 2018. Recuperado de [https://www.ucipfg.com/Repositorio/MSCG/Practica\\_independiente/UNIDAD1/Tipos%20de%20investigación.docx](https://www.ucipfg.com/Repositorio/MSCG/Practica_independiente/UNIDAD1/Tipos%20de%20investigación.docx)

Pérez,J y Gardey A. (2012) Recuperado de <https://definicion.de/cuestionario/>

Porras, L (MEIC 2021, octubre) p12, Informe Tarjetas de Crédito DAEM-INF-017-21. 4to Trimestre 2021. Recuperado de <http://reventazon.meic.go.cr/informacion/estudios/2021/tarjetas/octubre/DAEM-INF-017-21.pdf>

Pozzo, M. Borgobello, A. & Pierella, M. (2018). Uso de cuestionarios en investigaciones sobre universidad: análisis de experiencias desde una perspectiva situada. Recuperado de <https://core.ac.uk/download/pdf/199292138.pdf>

Quiros L, (2021, febrero) Oficina del Consumidor Financiero. Encuesta sobre el nivel de endeudamiento. Recuperado de <https://www.ocf.fi.cr/wp-content/uploads/2021/02/Encuesta-de-Endeudamiento.pdf>

Soto, J (2021, abril) Nivel de endeudamiento en ticos de 38 años les complica acceso a productos básicos. Recuperado de <https://www.monumental.co.cr/2021/04/20/nivel-de-endeudamiento-en-ticos-de-38-anos-les-complica-acceso-a-productos-basicos/>

SUGEF (Marzo, 2020) Inclusión financiera en Costa Rica. Recuperado de <https://d1qqtien6gys07.cloudfront.net/wp-content/uploads/2020/11/Informe-Estudio-Inclusion-Financiera-Costa-Rica-PPT.pdf>

SUGEF (2021, Octubre) Educación financiera Reportes Crédito Por tipo de cartera y tipo de institución. Recuperado de [https://www.sugef.fi.cr/tramites\\_servicios/servicios/educacion\\_financiera/02%20Reportes%20Credito%20Por%20tipo%20de%20cartera%20y%20tipo%20de%20institucion.aspx](https://www.sugef.fi.cr/tramites_servicios/servicios/educacion_financiera/02%20Reportes%20Credito%20Por%20tipo%20de%20cartera%20y%20tipo%20de%20institucion.aspx)

## **Anexos**

### **Anexo 1. Encuesta.**

**Encuesta dirigida a:** La población trabajadora del GAM

**Objetivo general del estudio:** Determinar la relación entre la falta de educación financiera y el alto nivel de endeudamiento con las tarjetas de crédito en la población trabajadora de 25 a 35 años residentes de la GAM, para orientarlos a una toma de decisiones conscientes e informadas con posibles soluciones para sus finanzas.

**Tema de la investigación:** Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

**Encabezado- presentación de la encuesta:** La siguiente encuesta busca conocer la realidad en el manejo personal de las tarjetas de crédito con base al nivel de endeudamiento y educación financiera que posee la población laboralmente activa del GAM entre 25 a 35 años.

**Objetivo específico 1:** Conocer los niveles de educación financiera y endeudamiento presentado entre los usuarios de tarjetas de crédito.

1. ¿Cuenta actualmente o ha contado con tarjeta de crédito?
  - a. Si
  - b. No
2. Su nivel de endeudamiento con la misma considera que es:
  - a. Adecuado a mi capacidad de pago.
  - b. Excede mi capacidad de pago, pero logró pagar el mínimo.
  - c. Excede mi capacidad de pago y tengo un proceso de cobro abierto.
  - d. Otro (especifique)
3. De acuerdo a su experiencia, ¿considera que tiene o ha tenido acceso a educación financiera?
  - a. Sí, desde mi infancia.
  - b. Sí, desde que inicie mi vida laboral.
  - c. No, nunca me he interesado en el tema.



- d. Otro (especifique)
4. ¿Suele organizar sus finanzas con un presupuesto semanal, quincenal o mensual?
- a. Sí
  - b. No
  - c. A veces.
  - d. Otro (especifique)

**Objetivo específico 2:** Demostrar que el nivel de educación financiera repercute directamente en las decisiones financieras personales de cada persona.

1. ¿Considera usted que tener educación financiera desde la infancia le ayudaría actualmente a tomar mejores decisiones financieras?
  - a. Sí
  - b. No
2. De acuerdo a su opinión, ¿es necesario tener un presupuesto semanal, quincenal o mensual para controlar sus gastos?
  - a. Sí
  - b. No.
3. ¿Al momento de adquirir una tarjeta de crédito, usted analiza las tasas de interés y las compara con otras opciones?
  - a. Sí
  - b. No
4. ¿Considera que es difícil tener acceso a la educación financiera hoy en día?
  - a. Sí
  - b. No
5. ¿Es consciente de cómo se afectan sus finanzas al realizar el pago mínimo de las tarjetas de crédito?
  - a. Sí
  - b. No

**Objetivo específico 3:** Establecer recomendaciones para mejorar la salud financiera personal.

1. ¿Cuál entidad financiera le ha brindado apoyo en cuanto a educación financiera?
  - a. \_\_\_\_\_.
2. Ha participado en capacitaciones, charlas, webinars o cursos sobre educación financiera?
  - a. Sí
  - b. No
3. De acuerdo con su opinión considera que las tarjetas de crédito son:
  - a. Una herramienta útil, siempre que se pague de contado.
  - b. Una herramienta que no me beneficia en nada.
  - c. Una herramienta solo para ser usada en emergencias.
  - d. Otro (especifique)
4. Estaría dispuesto (a) a recibir educación financiera que le permita mejorar sus finanzas.
  - a. Sí
  - b. No
  - c. Talvez

**Perfil del encuestado**

Nombre completo:

Edad:

- a. 20 – 25
- b. 26 – 30
- c. 30 - 35

Género:

- a. Femenino
- b. Masculino
- c. Otro

¿Cuál es su ocupación actual?

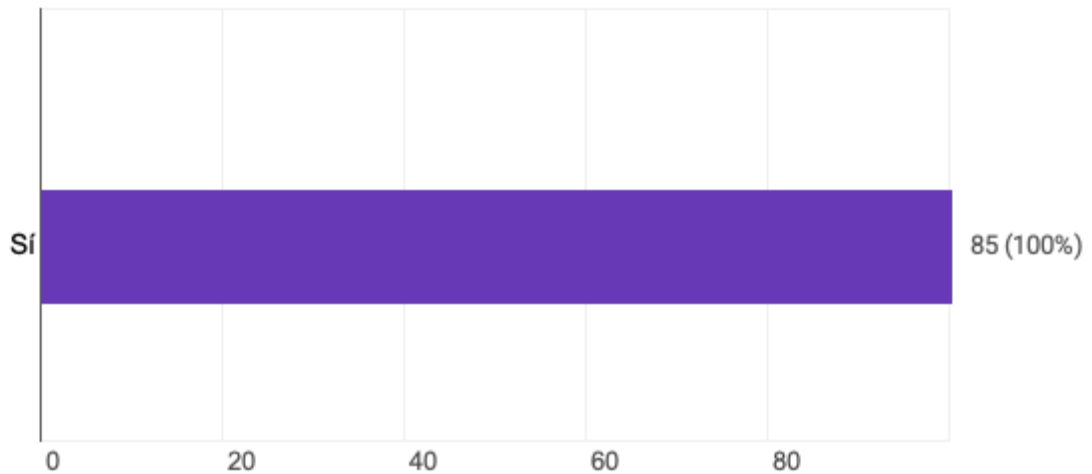
---

Anexo 2. Resultados de la encuesta.

Objetivo específico 1: Conocer los niveles de educación financiera y endeudamiento presentado entre los usuarios de tarjetas de crédito.

¿Cuenta actualmente o ha contado con tarjeta de crédito?

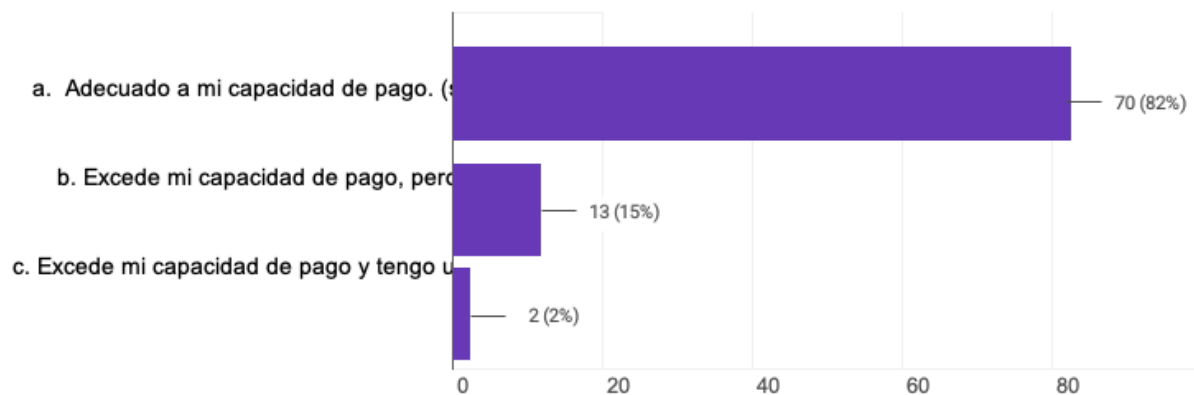
85 respuestas



Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

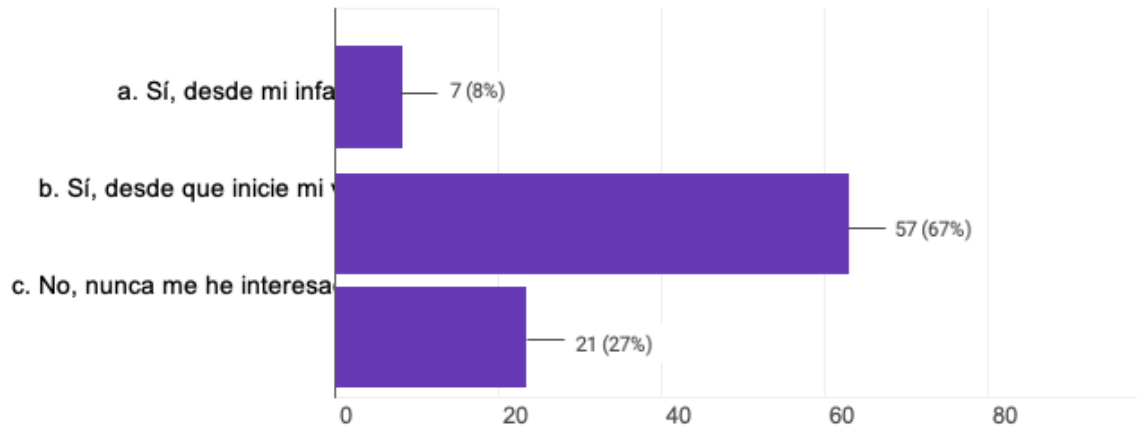
Su nivel de endeudamiento con la misma considera que es:

85 respuestas



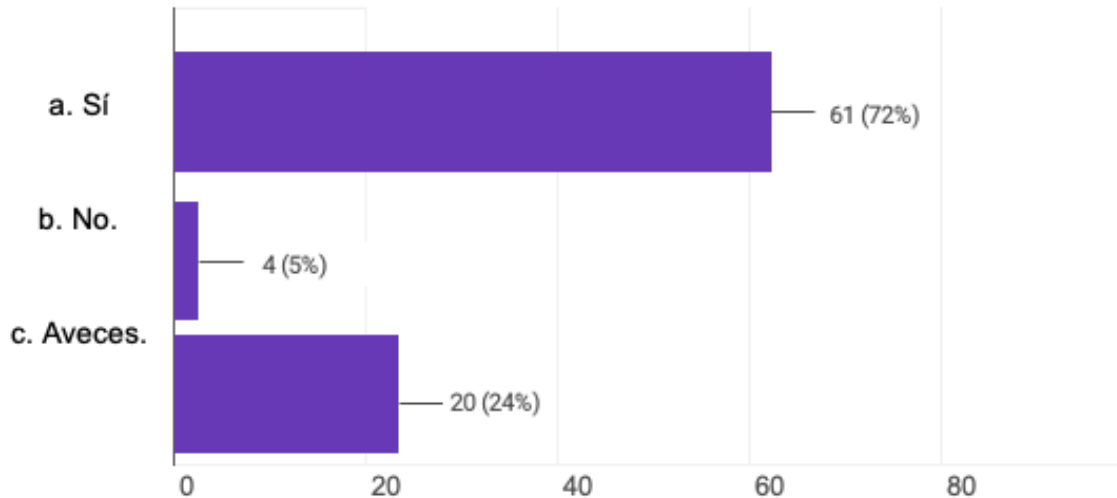
Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

De acuerdo a su experiencia, ¿considera que tiene o ha tenido acceso a educación financiera?  
85 respuestas



Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

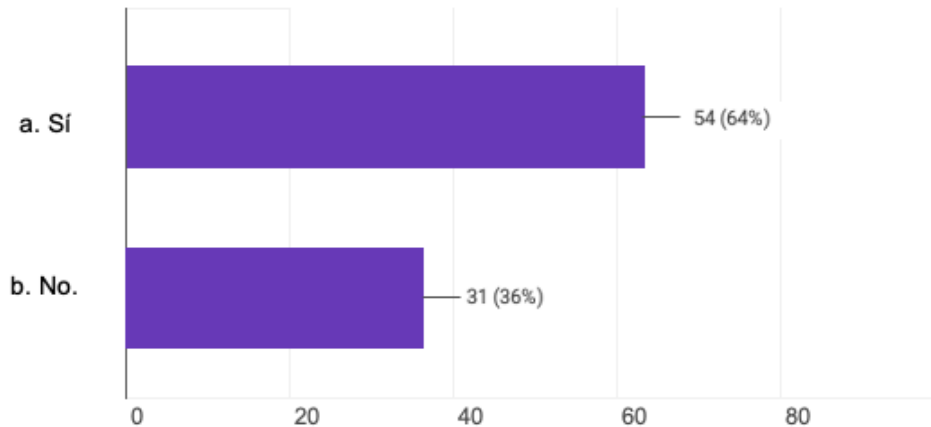
¿Suele organizar sus finanzas con un presupuesto semanal, quincenal o mensual?  
85 respuestas



Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

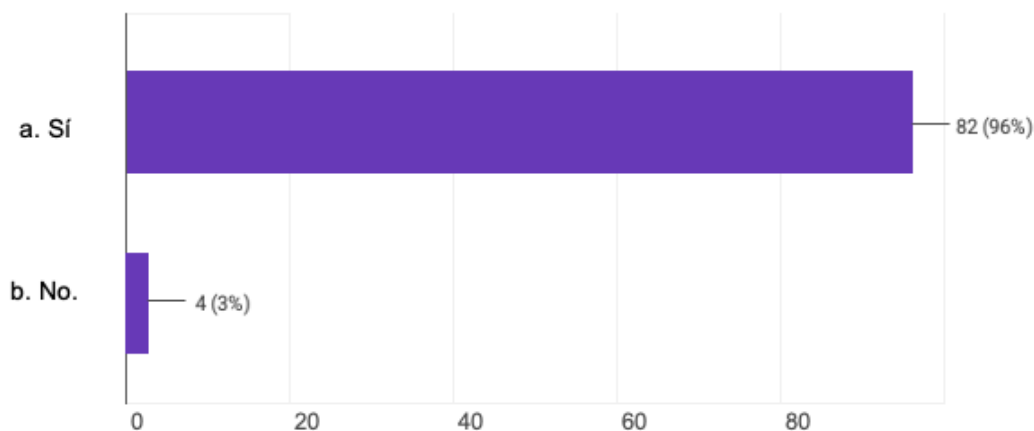
Objetivo específico 2: Demostrar que el nivel de educación financiera repercute directamente en las decisiones financieras personales de cada persona.

¿Considera que es difícil tener acceso a la educación financiera hoy en día?  
85 respuestas



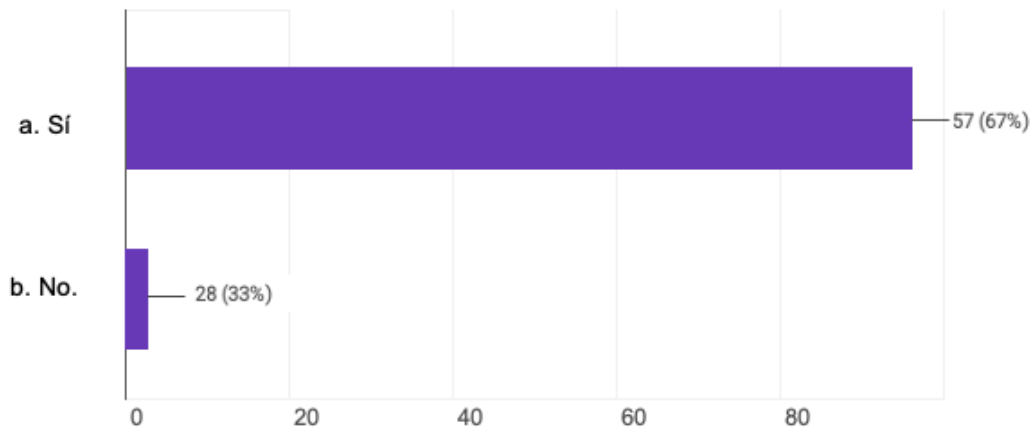
Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

De acuerdo a su opinión, ¿es necesario tener un presupuesto semanal, quincenal o mensual para controlar sus gastos?  
85 respuestas



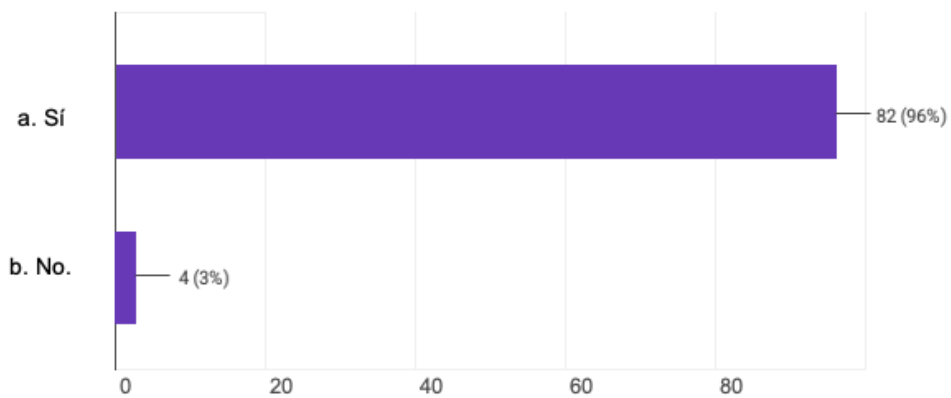
Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

¿Al momento de adquirir una tarjeta de crédito, usted analiza las tasas de interés y las compara con otras opciones?  
85 respuestas



Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

¿Considera usted que tener educación financiera desde la infancia le ayudaría actualmente a tomar mejores decisiones financieras?  
85 respuestas

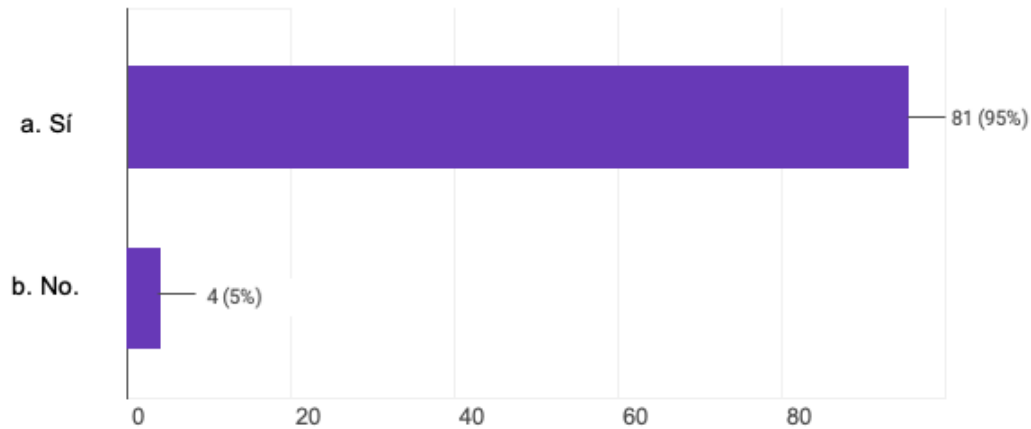


Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

Objetivo específico 3: Establecer recomendaciones para mejorar la salud financiera personal.

¿Es consiente de cómo se afectan sus finanzas al realizar el pago mínimo de las tarjetas de crédito?

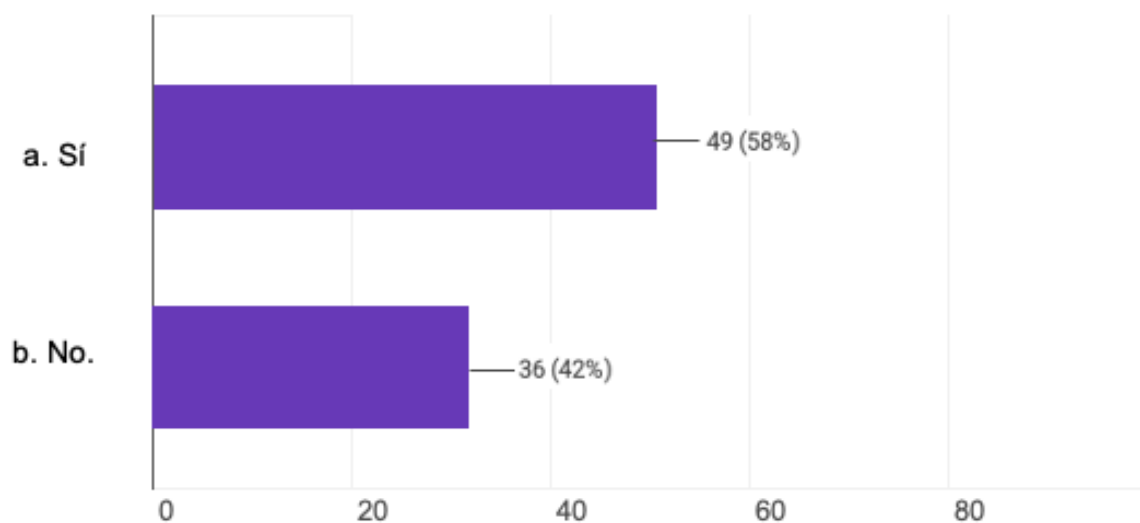
85 respuestas



Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

¿Alguna institución financiera le ha brindado apoyo en cuanto a educación financiera?

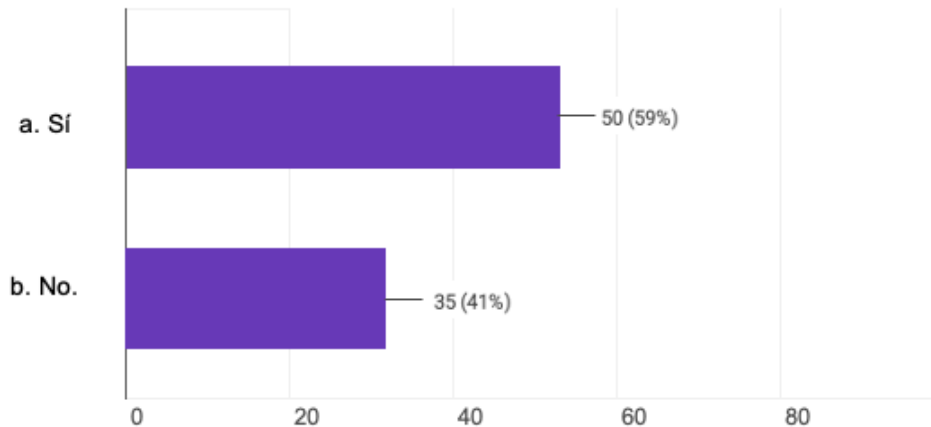
85 respuestas



Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

Ha participado en capacitaciones, charlas, webinars o cursos sobre educación financiera?

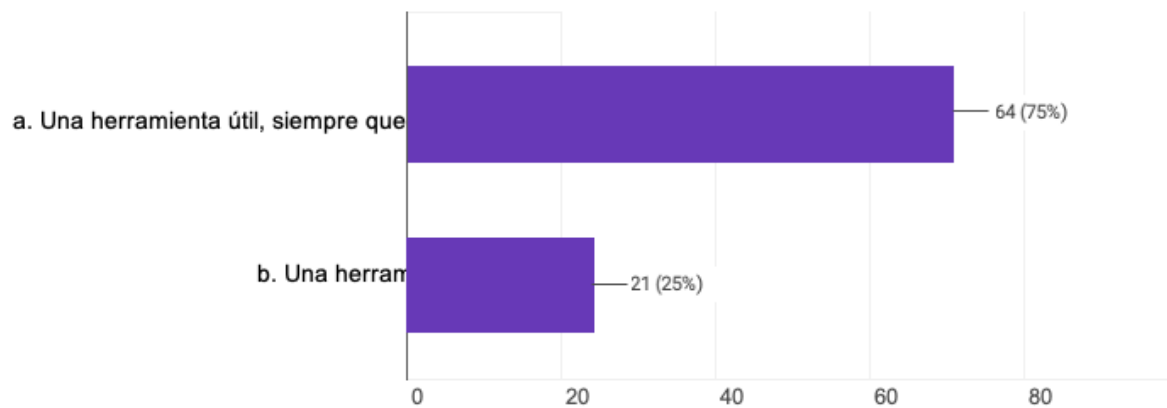
85 respuestas



Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.

De acuerdo con su opinión considera que las tarjetas de crédito son:

85 respuestas



Fuente: Análisis del nivel de endeudamiento de la población laboralmente activa en el GAM, por la falta de educación financiera y desconocimiento en el uso de las tarjetas de crédito en Costa Rica para el último trimestre del 2021.



Estaría dispuesto (a) a recibir educación financiera que le permita mejorar sus finanzas.  
85 respuestas

