

Análisis del endeudamiento de personas adulto-jóvenes (entre 18 y 35 años) del área de Santa Ana, San Jose, debido a la poca educación financiera recibida en casas y en escuelas colegios.

Jose Enrique Umaña Solís

Resumen

Esta investigación va dirigida a las personas adulto-jóvenes (entre 18 y 35 años) que viven en Santa Ana, que necesitan recomendaciones para poder salir del nivel de endeudamiento en el que viven, así como darles las herramientas necesarias para que comprendan como administrar su dinero en forma correcta. En la investigación se brindan diversos conceptos de gran relevancia para estas personas, todo esto con fin de que su salud financiera mejore con el transcurrir del tiempo con base a las recomendaciones dadas.

El problema que se plantea en la investigación es: ¿cuáles son las recomendaciones idóneas para el manejo adecuado de los salarios y de la salud financiera de los ciudadanos de Santa Ana, para que los niveles de endeudamientos bajen, todo esto durante el 2022? En relación con la metodología, esta investigación se caracteriza por ser de tipo descriptivo y por tener un enfoque cuantitativo. El instrumento de investigación que se aplicó fue un cuestionario y la técnica de recolección de datos fue una encuesta, la cual fue dirigida a 58 personas quienes viven en el área de Santa Ana.

En cuanto a los resultados, estos revelan que la mayoría de estas personas están endeudadas con 1 o más préstamos y que a su vez tienen tarjetas de crédito. Cabe destacar que dichos préstamos en la gran mayoría de los casos demuestran que fueron oficializados sin ninguna necesidad. Estas personas también afirman la necesidad que nunca han llevado un curso de cómo manejar las finanzas de forma eficiente, lo que evidencia por qué están en un nivel de endeudamiento alto. Por lo que se concluye que es una necesidad que estas personas lleven a cabo un curso o entrenamiento en el que se les ayude y explique de manera eficiente la forma en administrar sus finanzas.

Por último, se proponen algunas recomendaciones en relación a los datos recolectados en la encuesta, las cuales evidencian la necesidad de estas personas de entender la importancia de no endeudarse más, así como de incentivar el ahorro y el de no endeudarse en cosas innecesarias, además de que estas personas por medio de un taller o curso, que trate el tema de administración de finanzas personales en donde se explique el cómo y en donde gastar el dinero es vital para que estas puedan mejorar su salud financiera y su nivel de endeudamiento se reduzca en el mayor porcentaje posible.

Palabras Clave: Nivel de endeudamiento, salud financiera, finanzas, deudas, ahorro.

Abstract

This research is aimed at young adults (between 18 and 35 years old) who live in Santa Ana, who need recommendations to be able to get out of the level of indebtedness in which they live, as well as give them the necessary tools so that they understand how to manage their money in the right way. The research provides various concepts of great relevance to these people, all of this in order that their financial health improves over time based on the recommendations given.

The problem raised in this research is: what are the ideal recommendations for the proper management of salaries and financial health of the citizens of Santa Ana, so that the levels of indebtedness fall, all this during 2022? In relation to the methodology, this research is characterized by being descriptive and having a quantitative approach. The research instrument that was applied was a questionnaire and the data collection technique was a survey, which was aimed to 58 people who live in the Santa Ana area.

Regarding the results, these reveal that most of these people are in debt with 1 or more loans and that they in turn have credit cards. It should be noted that these loans in most of the cases show that they were formalized without any need. These people also affirm the need that they have never taken a course on how to manage finances efficiently, which shows why they are in a high level of indebtedness. Therefore, it is concluded that it is a necessity for these people to carry out a course or training in which they are helped and efficiently explain how to manage their finances.

Finally, some recommendations are proposed in relation to the data collected in the survey, which show the need for these people to understand the importance of not having more debts, as well as encouraging savings and not having debts on unnecessary things, in addition that these people, through a workshop or course, that deals with the topic of personal finance management where it is explained how and where to spend the money is vital so that they can improve their financial health and their level of indebtedness is reduced in the highest percentage possible.

Key Words: Level of indebtedness, financial health, finances, debts, savings.

Introducción

El empezar a laborar, con apenas 18 años de edad, involucra grandes decisiones, tales como que se hará con el primer salario, ¿ahorrar o gastarlo en compras?, pedir tarjetas de crédito para “uso de emergencia”, pero además, si a todo esto se le agrega la poca educación financiera que se reciben en las escuelas y colegios, así como la poca educación que se dan en los hogares costarricenses, evidencian la gran problemática que se vive en el país, en donde personas adulto-jóvenes viven su vida al límite, en donde siempre buscan comprar ropa de moda, tener el último automóvil, salidas a comer siempre y demás, todo esto a cualquier costo, lo que quiere decir teniendo el dinero o no teniéndole.

Agregándole también las facilidades que existen hoy en día en obtener préstamos personales, tarjetas de crédito y diferentes tipos de financiamiento, en donde, los bancos ofrecen y ofrecen estos con tasas “atractivas” según ellos y de forma rápida, hacen que miles de costarricenses y en especial los ciudadanos de Santa Ana adulto-jóvenes vivan una vida llena de deudas y con una salud financiera sumamente mala.

Este tema es de suma importancia ya que actualmente hay gran cantidad de personas endeudadas en Costa Rica, que evidencian que la salud financiera es extremadamente mala y que en múltiples ocasiones

estos malos accionares, radican en que se busquen más créditos para pagar los que ya se tienen y además para poder satisfacer compras que según ellos son necesidades pero que si se analiza profundamente, es puro consumismo o compras gula.

Es por esto que, hay que hacer un análisis del cómo evitar que más y más personas se endeuden por cualquier tipo de circunstancia, para así poder brindar soluciones concretas del cómo evitar créditos de cualquier tipo y a su vez el uso de tarjetas de crédito, ya que según Garcia (2021), de 8 diferentes tipos de deudas, en Costa Rica las personas tienen de entre 2 o 3 deudas, todo esto en el año 2020. Por lo cual lo que se busca es que más bien estas personas busquen el bienestar de su salud financiera y la de sus familias, donde puedan tener mejor establecidas las prioridades y además de esto busquen y se incentiven a sí mismos a hacer ahorros para conseguir lo que ellos desean en vez de buscar y buscar más financiamientos.

Esta investigación, genera interés a aquellas personas que tienen muchos préstamos de cualquier índole, inclusive tarjetas de crédito, en donde viven sus vidas ahogadas pagando y pagando créditos, pero que al mismo tiempo siguen endeudándose más y usando más las tarjetas de crédito con compras innecesarias, por ende, nunca terminaran de tener una vida endeudada.

Los beneficios que tienen esta investigación se encuentran en dar posibles soluciones que pueden hacer y poner en práctica estas personas que se encuentran endeudadas y que siguen buscando más y más préstamos de cualquier tipo, para que con estas soluciones y o recomendaciones su salud financiera se vea recuperada.

Hablando de los aportes que ofrecerá el trabajo, se busca brindar un análisis del porque y como se generan estos endeudamientos, así como recomendaciones para que toda persona que tenga una vida así en el área seleccionada pueda encontrar salidas optimas y que, a su vez, la salud financiera de estas no esté en riesgos por decisiones que fueron tomadas sin análisis previos.

Considerando que, hoy en día, muchas personas están sumamente endeudadas con préstamos de cualquier índole, el proyecto establece la siguiente interrogante: ¿cuáles son las recomendaciones idóneas para el manejo adecuado de los salarios y de la salud financiera de los ciudadanos de Santa Ana, para que los niveles de endeudamientos bajen, todo esto durante el 2022?

En cuanto al objetivo general de la investigación, se establece determinar las principales herramientas para el manejo adecuado de los salarios y la salud financiera en beneficio de personas laboralmente activas de Santa Ana, estableciendo recomendaciones que les permitan reducir su nivel de endeudamiento.

Con el fin de que dicho objetivo general se alcance y se lleve a cabo una buena investigación, se plantean tres objetivos específicos: Identificar las razones principales del porque las personas adulto-jóvenes obtienen préstamos de cualquier índole, explicar las desventajas de vivir una vida llena de deudas y con una mala salud financiera, así como formular las recomendaciones pertinentes que permitan reducir el nivel de endeudamiento de estas.

A continuación, en la sección de revisión bibliográfica, se exponen hallazgos y recomendaciones más importantes de esta investigación, relacionadas con cuales son las principales herramientas para el manejo adecuado de los salarios y la salud financiera en beneficio de personas laboralmente activas de Santa Ana.

Revisión Bibliográfica:

Según Barria (2021) hay 3 estrategias para organizar las finanzas personales y a su vez tener una buena salud financiera, las cuales van de la mano con el fin de evitar deudas y más deudas, esto permite fomentar el buen comportamiento y la importancia de manejar bien el dinero y saber utilizarlo en lo primordial. Estas 3 estrategias que da Cecilia en su artículo son:

- a) Toda persona debe de definir los objetivos financieros y elaborar un presupuesto en lo que se va a gastar (lo esencial y a su vez, una parte destinada al ahorro)
- b) Crearse meta de ahorro, es por eso la importante de la primera estrategia de tener un presupuesto con base a lo que se gana.
- c) Por último, invierte el dinero que se sabe se puede recuperar fácilmente, es decir invierte en aquello que si se está dispuesto a perder. Este punto va de la mano con el ahorro, ya que la inversión siempre es importante en todos los ámbitos, personales y empresariales.

Por su parte, la salud financiera, según Arrellano (2021), es un estado de ser de la persona, el cual le permite ejercer de forma correcta cada una de las obligaciones financieras, esta persona además está tranquila ante el futuro financiero en el que se le avecina y también puede realizar compras o actividades que le permitan disfrutar de la vida, todo esto sin comprometer la salud financiera y lo más importante, sin deudas.

Lo importante es que, si la salud financiera de una persona o familia está muy mala, esta se puede mejorar. Para esto, según Barria (2021), hay 4 claves que pueden mejorar la salud financiera de las personas, estas son:

- a) Automatizar pagos y ahorros, esto va de la mano con la globalización, lo cual ha permitido que gastos fijos que se tienen familiar o personalmente hablando se realicen de forma automáticas, ya que cuando los pagos y las transferencias quedan establecidos de manera automática, tu planificación funciona mucho mejor.
- b) Gastar menos de lo que se ganar.
- c) Usar el método de la avalancha o el de la bola de nieve para pagar deudas y por último,
- d) Invertir el dinero improductivo, esto se podría aplicar siempre y cuando no estén con deudas agobiantes y tengas dinero que se pueda invertir.

El método de avalancha y el método de la bola de nieve son algunos de los métodos que muchas personas alrededor del mundo utilizan para poder salir de las deudas que tanto las agobian.

El método de la bola de nieve según Shell (2020) consiste en pagar las deudas en orden de menor a mayor, haciendo esto genera que las personas ganen impulso a medida que se cancela cada saldo, esto además quiere decir que cuando la deuda más pequeña se paga por completo, el dinero que estaba destinado para dicho pago ahora debe de ser utilizado para el pago de la siguiente deuda con saldo más pequeño y así sucesivamente hasta quedar sin deuda. Por su parte el método de avalancha consiste en reducir la cantidad de intereses que se paga por las deudas mientras se toman medidas para alcanzar un saldo cero, es decir, con este método, primero se pagan las deudas que tienen la tasa de interés más alta.

Para poder definir el método que se podría utilizar para realizar el pago de las deudas, es necesario saber el significado de nivel de endeudamiento. Esto se refiere a el capital máximo por el que una persona se puede endeudar sin poner en peligro su integridad financiera. Los expertos calculan que el límite

de capacidad de endeudamiento es entre un 35% y 40% de los ingresos netos mensuales. Es decir, el resultado de la resta de los ingresos totales y los gastos fijos en un mes. (Leon, J 2021)

Por su parte Salinas. S & Romero. H (2019) expone que el endeudamiento está representado por las cantidades o volúmenes obligatorias que obtiene la empresa con terceros ajenos a ellos. Estos niveles de endeudamiento dependerán significativamente de diversos factores como el tipo de interés, liquidez por parte de la empresa y la rentabilidad económica y el sector en el que está realizando sus actividades la empresa (p.8)

Es decir que el endeudamiento son todos aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa o persona para obtener de recursos, tales como bienes o servicios, a determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero. En otras palabras, el endeudamiento es solicitar préstamos para así poder financiar a la empresa y o persona, en lugar de hacer uso del capital propio. De La Vega, M & Ramon, L (2019). (P.23)

En Costa Rica, esto es una realidad que afecta a 3 de cada 4 personas según un estudio realizado por la Oficina del Consumidor Financiero. Cabe destacar que este tipo de deudas son varios, tales como préstamos personales o de consumo, créditos de vehículos, deudas con almacenes, tarjetas de crédito, cuentas con “polacos”, préstamos en asociaciones y/o cooperativas, además de deudas con familiares y amigos. La realidad nos dice que en promedio en promedio en Costa Rica las personas tienen entre dos y tres deudas diferentes, además el porcentaje de personas con deudas aumenta conforme aumenta el nivel educativo de las personas, de acuerdo con el análisis preliminar de Danilo Montero, director de la OCF.

Según Arias, J (2021), en Costa Rica la deuda que más poseen los costarricenses es de un 31% que son los créditos personales o de consumos, seguido de “prestamos informales” tales como, prestamos con algún familiar o con alguna amistad con un 29.9%, le siguen las deudas con comercios o empresas de venta de electrométricos con un 27.3%, seguido por las deudas de tarjetas de crédito con un 23.9% y muy cerca las deudas con asociaciones y/o cooperativas con 23.3%, todos estas mayores a un 20%, ya luego siguen deudas tales como, de vivienda (19.8%), otros (13.9%) y por ultimo prestamos de vehículos con un 13.7%. Además, en este artículo de Arias, se dice que las personas tienen comprometido el 30% de sus ingresos para poder pagar las deudas pero que una de cada cinco personas tiene deudas que superan el 62,5% de su ingreso, esto quiere decir también que “hay niveles de pago de deuda que comprometen los ingresos más bajos, pero no significa que las personas de menores ingresos estén más endeudadas”

Como se observa, hay muchos costarricenses donde su endeudamiento responsable no está acorde con sus ingresos, pero cuales son las verdades del porque un sector tan importante en el futuro de un país como lo son los jóvenes, viven en una vida tan endeudada. Según Nun, E (2021), los jóvenes de hoy no tienen mirada de futuro y viven en la inmediatez. Tienen, además, un acceso prácticamente ilimitado al crédito. Además, Eleonora comenta en dicho artículo que la educación financiera no es el problema mayor, ya que eso es solo un aspecto del problema. La tesis de la inmediatez y la mirada de corto plazo no pareciera ser suficiente para explicar los altos niveles de endeudamiento. Un estudio que analiza las prácticas de endeudamiento juvenil en tres generaciones distintas de jóvenes en Estados Unidos (los jóvenes de los 70, de los 80 y de los 2000), demuestra que el endeudamiento es más bien una estrategia para sobrevivir en un contexto como el actual en el que los empleos son precarios, en que los ingresos

de los empleos a los que acceden los jóvenes son bajos, y en que muchos jóvenes se encuentran desempleados.

Según Ruiz, J (2019), en su artículo de la Universidad de Chile, comenta que las consecuencias negativas del sobreendeudamiento afectan sustancialmente la salud mental de las personas. Dice, además que, la situación de sobreendeudamiento puede generar un aumento en la probabilidad de depresión equivalente a casi la mitad de lo que provocaría la pérdida de un familiar cercano, pero según también comenta Jaime en dicho artículo, es que el daño en la salud mental de las personas no es de forma permanente, porque en un plazo de tres años, quienes lograron salir del nivel de endeudamiento alto retornan a una situación similar a la de aquellos no están super endeudados.

Como se observa, un grado alto de endeudamiento involucra un nivel de salud mental malo para las personas, es por eso que, Sánchez, A (2021) en su artículo da 5 recomendaciones para gestionar bien las deudas que se adquieran. Estas recomendaciones son:

- a. Entender el significado de endeudarse e identificar cuáles son las deudas, con su respectivo monto, tasa y plazo
- b. Diferenciar deudas buenas de las perjudiciales.
- c. Investigar y comprar las opciones que tiene el mercado.
- d. Consolidar deudas en menor número de deudas posibles
- e. No seguir incurriendo en deudas mientras se tengan otras.

Estas son cinco recomendaciones de expertos con el fin de manejar adecuadamente el endeudamiento, el cual es un componente fundamental a la hora de gestionar un buen balance entre ingresos y gastos.

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 manejo adecuado de los salarios y de la salud financiera de los ciudadanos de Santa Ana, para que los niveles de endeudamientos bajen.

Metodología:

El tipo de investigación que se utilizara en este proyecto es de tipo descriptiva, esto con el fin de poder conocer, observar y describir los comportamientos de las personas analizadas, que implica hacer un análisis del endeudamiento de personas adulto-jóvenes (entre 18 y 35 años) del área de Santa Ana, San Jose. De acuerdo con Shuttleworth (2021), el método de investigación descriptivo es un método científico que implica observar y describir el comportamiento de un sujeto sin influir sobre él de ninguna manera y es usada como un antecedente a los diseños de investigación cuantitativa.

Como bien se explica en el párrafo anterior, el enfoque de la investigación es cuantitativo ya que se analizarán datos sobre distintas variables. De acuerdo con Otero (2018), la investigación cuantitativa es un proceso de investigación se concentra en las mediciones numéricas. Utiliza la observación del proceso en forma de recolección de datos y los analiza para llegar a responder sus preguntas de investigación. Este enfoque utiliza los análisis estadísticos. Se da a partir de la recolección, la medición de parámetros, la obtención de frecuencias y estadígrafos de población. Plantea un problema de estudio delimitado y concreto. Sus preguntas de investigación versan sobre cuestiones específicas.

La población utilizada es de tipo finita, la cual son mujeres o hombres mayores de 18 a 35 años del cantón de Santa Ana. De acuerdo con Carrillo (2015), la población es un conjunto de elementos que presentan una característica o condición común que es objeto de estudio y además comenta que en la población finita se conoce el tamaño, a veces son tan grandes que se comportan como infinitas. Existe un marco muestral donde hallar las unidades de análisis (marcos muestrales = listas, mapas, documentos).

El tipo de muestreo utilizado es el no probabilístico de conveniencia, ya que hay que destacar que cuando se habla de muestreo no probabilístico es cuando no hay acceso a una lista completa de los individuos que forman la población y, por lo tanto, no se conoce la probabilidad de que cada individuo sea seleccionado para la muestra. De acuerdo con Espinoza (2016) el muestreo no probabilístico es cuando no se conoce la probabilidad que tienen los diferentes elementos de la población de estudio de ser seleccionados.

En relación con el instrumento de recolección de datos utilizado en la investigación, es un cuestionario creado en la plataforma de Google forms para fácil acceso de población a analizar, este cuestionario será tipo encuesta. De acuerdo con Meneses (2016) un cuestionario es, por definición, el instrumento estandarizado que empleamos para la recogida de datos durante el trabajo de campo de algunas investigaciones cuantitativas, fundamentalmente, las que se llevan a cabo con metodologías de encuestas. En pocas palabras, se podría decir que es la herramienta que permite al científico social plantear un conjunto de preguntas para recoger información estructurada sobre una muestra de personas, empleando el tratamiento cuantitativo y agregado de las respuestas para describir a la población a la que pertenecen y/o contrastar estadísticamente algunas relaciones entre medidas de su interés.

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

Análisis de resultados:

Esta sección busca ilustrar los resultados que fueron obtenidos por medio de la técnica aplicada para la recolección de datos, la cual fue por medio de encuesta. Esta técnica fue aplicada a 58 personas, que cuenta con preguntas que derivan de cada uno de los objetivos específicos que contiene esta investigación. Los resultados obtenidos se presentarán por medio de diferentes gráficos, esto con el fin de hacer más fácil la comprensión de las respuestas otorgadas por las personas con edad entre 18 y 35 años del sector de Santa Ana, que muestra el nivel de endeudamiento de estas.

En cuanto al análisis del primer objetivo específico, este hace referencia a identificar las razones principales razones del porque las personas adulto-jóvenes obtienen prestamos de cualquier índole. Los hallazgos se exponen a continuación:

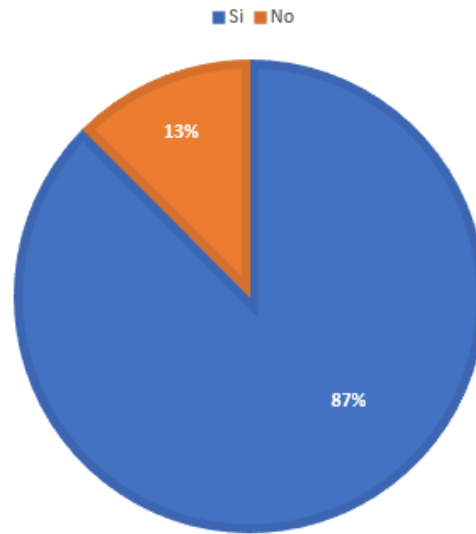


Gráfico 1. ¿Tiene tarjetas de crédito de algún Banco o tienda de ventas por electrodomésticos?

Fuente: Elaboración propia con base a encuesta "Análisis de endeudamiento de personas adulto-jóvenes (entre 18 y 35 años) del área de Santa Ana, San Jose"

Las respuestas a esta interrogante tienen como fin dar a entender cuántas personas cuentan con algún tipo de tarjeta de crédito, tal y como se observa, la gran mayoría de personas cuenta con tarjetas de crédito o tarjetas de tienda de ventas por electrodomésticos, cabe destacar que, de las 58 personas, solamente 7 dijeron no tener algún tipo de estas.

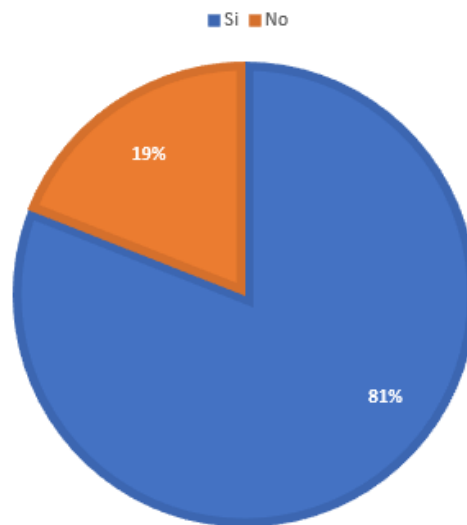


Gráfico 2. ¿Tiene algún préstamo o créditos a su nombre?

Fuente: Elaboración propia con base a encuesta "Análisis de endeudamiento de personas adulto-jóvenes (entre 18 y 35 años) del área de Santa Ana, San Jose"

Por medio de este resultado y con base también a la pregunta 1, se puede determinar que la gran mayoría de las personas encuestadas cuentan con tarjetas de crédito y también con algún préstamo a nombre de

ellos, lo cual es un indicador alto de nivel de endeudamiento de ellos. De 58 personas, 47 de ellas cuentan con préstamos crediticios. Esto evidencia lo que Ronny Gudiño comenta en su artículo del periódico la Republica, donde comenta que El endeudamiento forma parte del día a día de los costarricenses, de forma tal que el 74% de los ticos acepta tener algún tipo de deuda, según demuestra un estudio de la Oficina del Consumidor Financiero” (Gudiño, 2021)

Cabe destacar que la gran mayoría de estos préstamos o uso de tarjetas de crédito se dieron porque las personas encuestadas tenían la necesidad de comprar vehículos, compra de ropas, compras de viviendas, para poder empezar los estudios universitarios, otros y otras respondieron que, para ampliar su casa o negocio, así como necesidades básicas y además para refundir deudas pasadas.

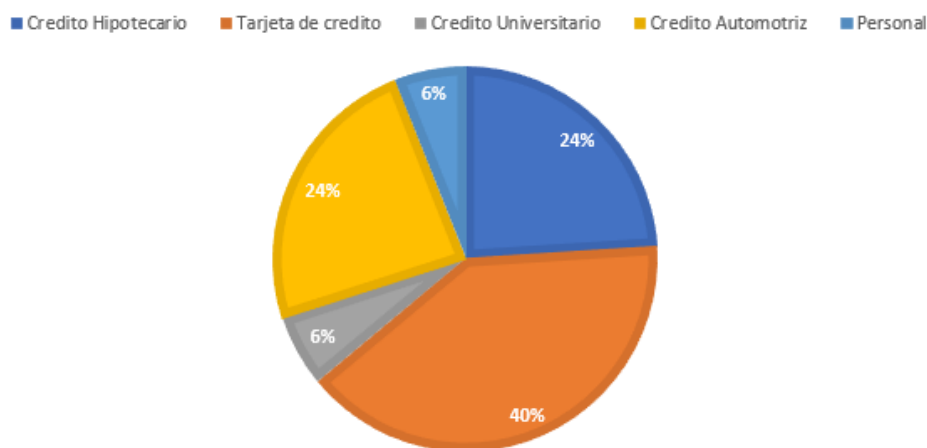


Gráfico 3. ¿Qué tipo de deuda tiene?

Fuente: Elaboración propia con base a encuesta “Análisis de endeudamiento de personas adulto-jóvenes (entre 18 y 35 años) del área de Santa Ana, San Jose”

Acá se observa una respuesta bastante dispersa, la que denota gran mayoría de deuda en las personas analizadas son deudas a tarjetas de crédito, lo cual hace referencia a la investigación hecha por el Periódico Mensaje, donde dice que 7 de cada 10 ticos tienen deudas y que la deuda de mayor preferencia de los costarricenses es la deuda a tarjetas de crédito, lo cual denota que es correcto con base también al análisis realizado en esta encuesta. (Periódico Mensaje, 2021).

Para el análisis del segundo objetivo específico, este busca explicar las desventajas de vivir una vida llena de deudas y con una mala salud financiera. Los hallazgos se exponen a continuación:

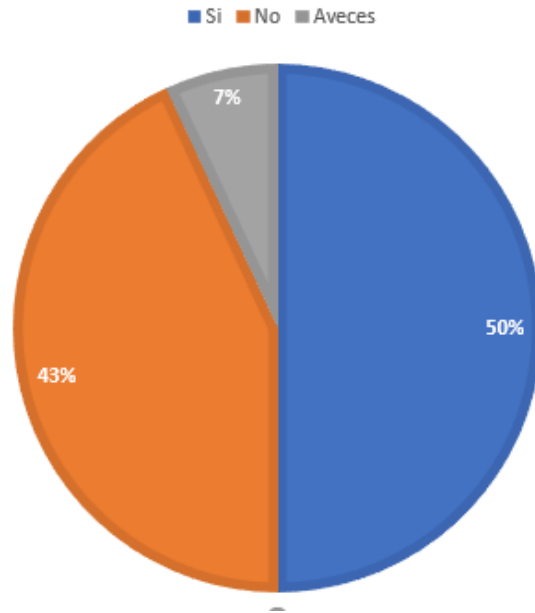


Gráfico 4. ¿Estableces un límite de gasto mes a mes?

Fuente: Elaboración propia con base a encuesta "Análisis de endeudamiento de personas adulto-jóvenes (entre 18 y 35 años) del área de Santa Ana, San Jose"

A pesar, de que la gran mayoría de los encuestados tienen deudas que pagar mensualmente, esta pregunta responde a que el 50% de los encuestados hacen una especie de presupuesto mensual, esto con el fin de determinar que tanto se puede gastar en el mes, pero es alarmante ver que un 43% de ellos no lo realizan, lo cual ocasiona que puedan endeudarse más y más al no tener control de los gastos mensuales.

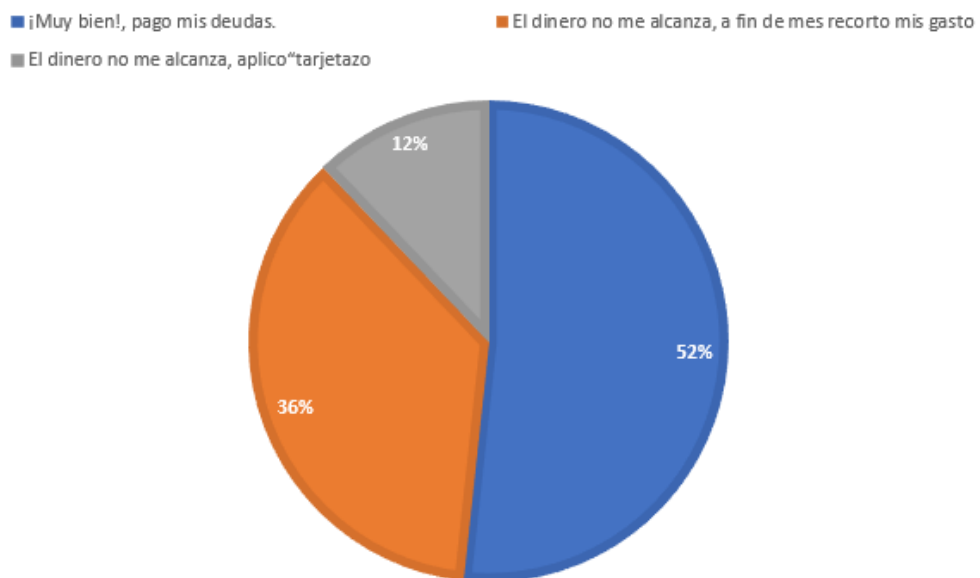


Gráfico 5. ¿Cómo llegas a fin de mes?

Fuente: Elaboración propia con base a encuesta “Análisis de endeudamiento de personas adulto-jóvenes (entre 18 y 35 años) del área de Santa Ana, San Jose”

Esta pregunta evidencia que hay aproximadamente 28 personas que a final de mes no cuentan con el dinero suficiente para solventar los gastos en donde el 12% aplican el conocido “tarjetazo” a compras necesarias de toda persona y un 36% realizan un recorte es sus gastos, pero si no pudieran hacer dichos recortes, necesitarían pedir prestado a un familiar o conocido o aplicar el método mencionado anteriormente. 30 personas de las 58, si llegan a fin de mes bien, pagando sus deudas.

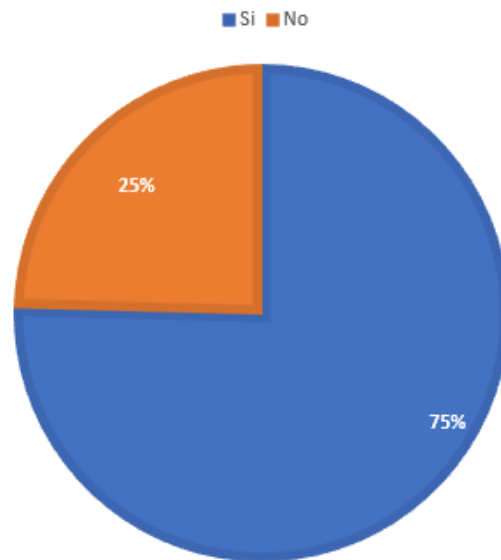


Gráfico 6. ¿Está al día con el pago de las cuotas de sus préstamos o del uso de la tarjeta de crédito?

Fuente: Elaboración propia con base a encuesta “Análisis de endeudamiento de personas adulto-jóvenes (entre 18 y 35 años) del área de Santa Ana, San Jose”

Esta pregunta da datos bastante alarmantes donde demuestran que aproximadamente 15 personas no están al día con sus préstamos o con el pago de sus tarjetas de crédito, lo cual hace evidenciar la mala salud financiera de estas 15 personas, ya que recordemos que el no estar al día con las obligaciones crediticias acarrea situaciones legales negativas para las personas, como el crédito manchado, cobros judiciales y demás.

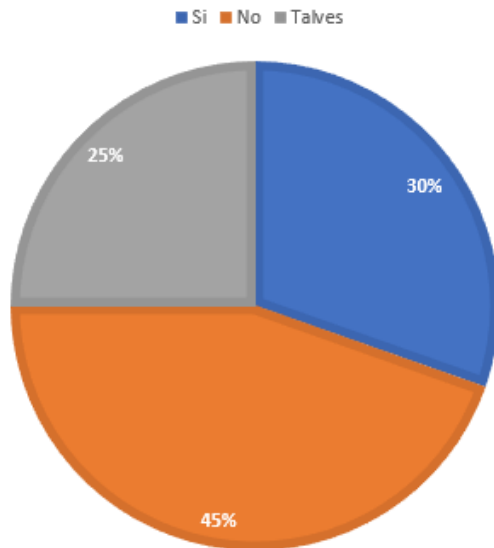


Gráfico 7. ¿Considera que podrá dejar de estar endeudada (o) en los próximos 12 meses?

Fuente: Elaboración propia con base a encuesta “Análisis de endeudamiento de personas adulto-jóvenes (entre 18 y 35 años) del área de Santa Ana, San Jose”

Esta pregunta evidencia la mala educación financiera con lo que cuentan las personas encuestas, ya que el 55% considero que tal vez podría o que del todo no podría de estar endeudado (a) en los próximos 12 meses, algo que ya evidencio Rebeca Sequeira en su artículo de La República, donde ella hace referencia a que el “ingreso económico de los ticos no les alcanza, por lo que una buena educación financiera es vital para evitar deudas inmanejables. (Sequeira, 2019)

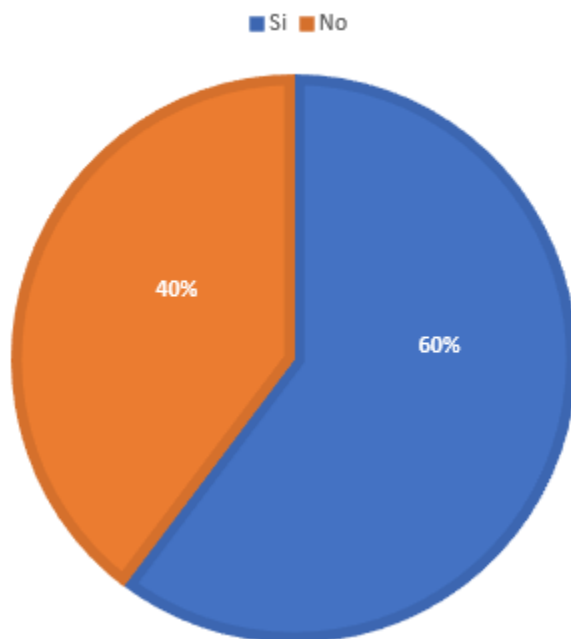


Gráfico 8. ¿Realiza algún ahorro para posibles circunstancias?

Fuente: Elaboración propia con base a encuesta “Análisis de endeudamiento de personas adulto-jóvenes (entre 18 y 35 años) del área de Santa Ana, San Jose”

En el grafico anterior la población encuestada hace referencia de si realizan cualquier tipo de ahorro, lo cual, con base al análisis, se determina que 35 personas de 58 encuestadas tienen este hábito para combatir cualquier imprevisto, pero 23 de ellas, no lo realizan esto debido a que el dinero no le alcanza, pagan pensión alimenticia, además de que el ingreso mensual percibido no les alcanza para poder realizar los pagos de sus obligaciones crediticias.

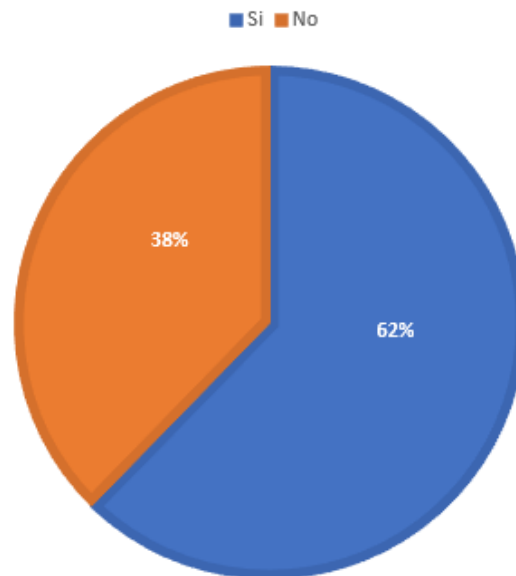


Gráfico 9. ¿Fueron estos préstamos utilizados para algo sumamente necesario?

Fuente: Elaboración propia con base a encuesta “Análisis de endeudamiento de personas adulto-jóvenes (entre 18 y 35 años) del área de Santa Ana, San Jose”

El grafico 9 muestra que 36 personas de 58 dicen que los préstamos que tienen, así como el uso de tarjetas de crédito se utilizaron para algo que, si fue sumamente necesario, los restantes 22 respondieron de que los mismo no fueron para algo necesario. Llama la atención que la mayoría dice que fueron para necesidades que eran necesarios más sin embargo según un estudio que realizo la Republica, se dice que de 575 mil colones de consumo solo un 25% es para alimentos y bebidas, lo cual es lo necesario, seguido de un 16% de transporte y un 12 a vivienda y servicios, lo cual además en este articulo también evidencia el grado de endeudamiento de los costarricenses, ya que, de esos 575 mil colones, 200 mil son destinados a hacer pagos de deudas. (Gudiño, 2019). Cabe destacar que las restantes 22 personas que respondieron No dicen que estas se adquirieron por necesidad y ganas de comprar ya sea ropa, vehículos, así como en viajes y también hacer remodelaciones pequeñas en sus viviendas.

Para el análisis del tercer objetivo específico, este busca formular las recomendaciones pertinentes que permitan reducir el nivel de endeudamiento de estas. Los hallazgos se exponen a continuación:

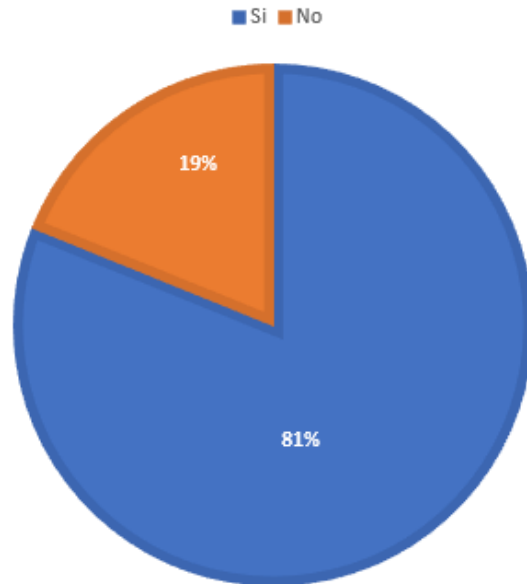


Gráfico 10. ¿Has pensado en consolidar las deudas en solo 1 para así realizar solo 1 pago?

Fuente: Elaboración propia con base a encuesta “Análisis de endeudamiento de personas adulto-jóvenes (entre 18 y 35 años) del área de Santa Ana, San Jose”

El gráfico 10, muestra que 47 personas, si quieren y desean tener solo 1 deuda, así realizar un solo pago, ya que esto les daría más salud financiera, esto es conocido como refundición de deudas el cual busca mantener una sola cuota mensual, con una mejor tasa y a un mejor plazo, y que la mensualidad de este nuevo crédito sea menor que la suma de todas las que se pagaban antes, pero que, a su vez, ya refundidas sus deudas, esa liquidez no sea motivo para endeudarse más.

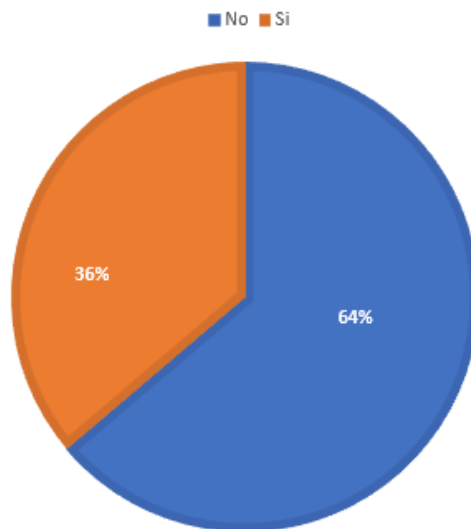


Gráfico 11. ¿Ha recibido usted alguna vez entrenamiento o ayuda en la planificación de sus finanzas?

Fuente: Elaboración propia con base a encuesta “Análisis de endeudamiento de personas adulto-jóvenes (entre 18 y 35 años) del área de Santa Ana, San Jose”

El gráfico 11, muestra que 37 personas nunca han recibido un entrenamiento o algún tipo de ayuda para planificar las finanzas, lo cual es una de las detonantes del nivel de endeudamiento que muestran estas personas, ya que al nunca haber recibido este tipo de ayuda no saben cómo planificar sus finanzas y como centrar sus gastos en lo primordial y esencial y no gastar por modas del momento o compras impulsivas.

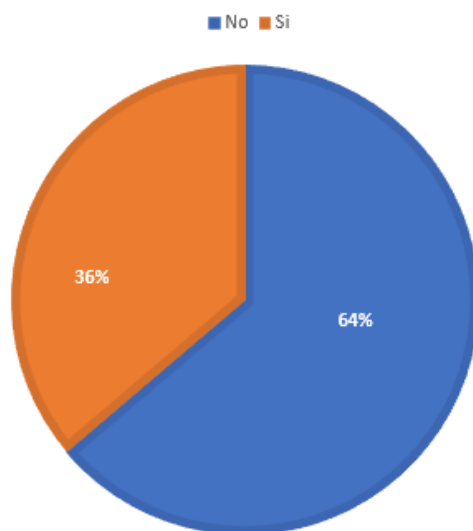


Gráfico 12. ¿Ha tomado usted alguna vez una clase o taller de finanzas personales?

Fuente: Elaboración propia con base a encuesta “Análisis de endeudamiento de personas adulto-jóvenes (entre 18 y 35 años) del área de Santa Ana, San Jose”

El gráfico 12, evidencia que a pesar de que estas personas nunca han recibido alguna ayuda de cómo manejar las finanzas, ellos o ellas nunca tampoco han optado por buscar este tipo de ayuda, lo cual, si no se les proporciona esto pronto su nivel de endeudamiento, así como su salud financiera seguirá creciendo negativamente. Esto está evidenciado en el artículo de Juan Pablo Arias para el observador.cr, el cual detalla que 74% de la población de Costa Rica tiene algún tipo de deuda, porcentaje que podría crecer aún más si este tipo de ayudas no se recibe.

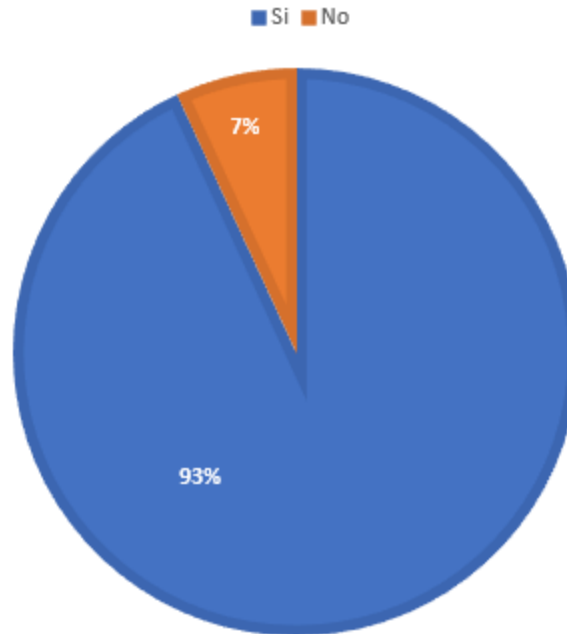


Gráfico 13. ¿Estaría usted dispuesto a recibir un entrenamiento o taller para tener una mejor planeación de sus finanzas personales?

Fuente: Elaboración propia con base a encuesta “Análisis de endeudamiento de personas adulto-jóvenes (entre 18 y 35 años) del área de Santa Ana, San Jose”

Lo más importante de esta pregunta es el porcentaje de personas que dijeron si, 55 personas están dispuestas a recibir ya sea un entrenamiento o taller para así poder planear mejor sus finanzas personales, esto con el fin de así poder tener una buena salud financiera y poder hacerles frente a sus obligaciones sin que estas se vean en problemas. Recordemos que *“La salud financiera es un pilar que sostiene las necesidades básicas y su ausencia puede traer consigo: problemas que van más allá de la simple disponibilidad de recursos, herir el interior, remover las emociones, lastimar el espíritu de las personas y de quienes los rodean; en el medio hay muchos que no tienen comida, ni educación o dónde vivir. El bienestar financiero requiere de muchas cosas aplicadas en conjunto, porque se necesita disciplina y conocimiento del valor real del dinero para poder administrarlo, priorizando lo necesario sin dejar de lado la formación, educación y salud de los involucrados, de tal forma que el resultado sea una vida ordenada, con buena salud física, mental y emocional, y como consecuencia bienestar y tranquilidad económica.”* (Fonseca, 2020)

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, todo esto destinado a las personas del área de Santa Ana.

Conclusiones y recomendaciones

Realizar un estudio donde demuestre por qué las personas se endeudan sin necesidad alguna, así como explicar las desventajas que ocasiona vivir una vida de esta forma, es de vital importancia para poder dar a conocer las formas en que se podría evitar y también como superar esta problemática. Como conclusión

para el objetivo específico 1, que se refiere a identificar las razones principales razones del porque las personas adulto-jóvenes obtienen prestamos de cualquier índole, evidencia que la mayoría de las personas cuenta con tarjetas de crédito y préstamos a nombre de ellas, tales como préstamos en tiendas por electrodomésticos, personales, hipotecarios y de vehículos.

Como recomendación, se propone que con base a su salario mensual realicen un presupuesto, así como ahorro con el fin de que los préstamos que tienen actualmente puedan pagarse de la forma más rápido posible, así como que, si pensaban en obtener uno pronto, se abstengan a oficializarlo para que ese dinero se use en el pago de los que ya tienen y además se propongan realizar ahorros para esas necesidades que podrían tener

En el objetivo 2, que hace referencia a explicar las desventajas de vivir una vida llena de deudas y con una mala salud financiera, se concluye que hay un porcentaje similar en personas que si realizan un límite de gasto mes a mes, de igual forma alguna de ellas a final de mes llegan “holgados” a final de mes y realizan a tiempo sus pagos de préstamos, pero a pesar de esto, un alto porcentaje confirma que no podría dejar de estar endeudado en los próximos 12 meses, lo cual evidencia la tendencia a vivir una vida llena de deudas.

Como recomendación dada, es concientizar en que es sumamente importante y que no, para que esas deudas sin sentido no sean una piedra en el zapato en las vidas de ellas, esto con el fin de que no vivan una vida endeudada, así como fomentar la costumbre de ahorro para metas en específico sin tener que endeudarse. Para lograr esto es de vital importancia que conozcan las desventajas de vivir endeudados con una mala salud financiera, que va de la mano con lo propuesto en el objetivo 3.

En el objetivo 3 de formular las recomendaciones pertinentes que permitan reducir el nivel de endeudamiento de estas, se concluye que, estas personas desean consolidar sus deudas en 1 sola para así poder realizar un solo pago, así como evidencio que la problemática que estas acarrear es debido que nunca han recibido un entrenamiento o ayuda en la planificación de sus finanzas, así como tampoco nunca han tomado una clase o taller de finanzas personales que les ayuden a planificar como y en qué forma gastar su dinero.

Como recomendación, se les propuso recibir un entrenamiento o taller de esta índole para que sus finanzas y su salud financiera mejore, en donde con base al cuestionario, evidencia que, de las 58 personas consultadas, 55 están dispuestas a recibirlo con el fin de mejorar en este ámbito.

Finalmente, con las conclusiones y recomendaciones, este artículo científico pretende ayudar a todas las personas que se encuentran endeudadas a no endeudarse más y que a su vez aprendan y comprendan la importancia de vivir una vida con salud financiera saludable.

Referencias:

Ramos, V. (2017). El Financiero: *Con poca educación financiera, deuda de jóvenes crece un 19% en tres años*. Recuperado de: <https://www.elfinancierocr.com/finanzas/con-poca-educacion-financiera-deuda-de-jovenes/COU27MSINNFLMCZFEHVFOAMI/story/>

García, C. (2021). Oficina del Consumidor Financiero: *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>

Barria, C. (2021) BBC News: *3 Estrategias para organizar tus finanzas personales y un error común que puedes evitar*. Recuperado de: <https://www.bbc.com/mundo/noticias-56247272>

Arellano, A. (2021, julio 7) BBVA. *¿Qué se entiende por salud financiera?* Recuperado de: <https://www.bbva.com/es/que-se-entiende-por-salud-financiera/>

Barria, C. (2020, enero 8) BBC News. *4 claves que dan los expertos para mejorar tus finanzas en 2020*. Recuperado de: <https://www.bbc.com/mundo/noticias-51023614>

Shell, A. (2020, marzo 17. AARP. *Motívate para cancelar tus deudas*. Recuperado de: <https://www.aarp.org/espanol/dinero/creditos-y-deuda/info-2020/maneras-inteligentes-de-pagar.html>

Leon, J (2021, mayo 20) BBVA. *¿Cómo mido mi capacidad de endeudamiento?* Recuperado de: <https://www.bbva.com/es/mido-capacidad-endeudamiento/>

Salinas, L & Romero, H (2019). UNSM. *Endeudamiento de las personas y su incidencia en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017*. Recupero de: <http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3671/ECONOMIA%20-%20Lizbeth%20Salinas%20P%C3%A9rez%20%26%20Harly%20Hardley%20Romero%20Remarach%C3%A9n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

De la Vega, M & Ramon, L (2019). UNAC. *“EL ENDEUDAMIENTO Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD DE ALICORP S.A.A. PERIODO 2009-2017”*. Recuperado de: <http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/4395/de%20la%20vega%20bernales%20y%20ramon%20gomez%20maestria%20economia%202019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Arias, Juan (2021, febrero 9). Observador Costa Rica. *74% de las personas tiene alguna deuda en Costa Rica*. Recuperado de: <https://observador.cr/74-de-las-personas-tiene-alguna-deuda-en-costa-rica/>

Nun, E (2021). Espacio Público. *“Las verdaderas causas del endeudamiento juvenil”*. Recuperado de:

<https://espaciopublico.cl/las-verdaderas-causas-del-endeudamiento-juvenil/>

Ruiz, J (2019, abril 24). Facultad Economía y Negocios, Universidad de Chile. *¿Sobre endeudado? Cuidado con la depresión*. Recuperado de: <https://fen.uchile.cl/es/columnaopinion/ver/sobreendeudado-cuidado-con-la-depresion>

Sánchez, A (2021, febrero 9) La Republica Colombia. *Cinco recomendaciones de expertos que debe tener en cuenta para gestionar sus deudas*. Recuperado de: <https://www.larepublica.co/finanzas-personales/cinco-recomendaciones-de-expertos-que-debe-tener-en-cuenta-para-gestionar-sus-deudas-3122246>

Shuttleworth, M (2021, septiembre 26). *Diseño de Investigación Descriptiva*. Recuperado de: <https://explorable.com/es/disenio-de-investigacion-descriptiva>

Otero, A (2018, agosto). Métodos para el diseño del proyecto de investigación. *Enfoques de investigación*. Recuperado de: https://www.researchgate.net/publication/326905435_ENFOQUES_DE_INVESTIGACION

Carrillo, A (2015, septiembre). Métodos de la investigación. *Población y muestra*. Recuperado de: <http://ri.uaemex.mx/oca/bitstream/20.500.11799/35134/1/secme-21544.pdf>

Espinoza, I (2016, marzo). Unidad de Investigación Científica. *Tipos de muestreo*. Recuperado de: <http://www.bvs.hn/Honduras/Embarazo/Tipos.de.Muestreo.Marzo.2016.pdf>

Meneses, J (2016). Universitat Oberta de Catalunya. *El Cuestionario*. Recuperado de: <https://femrecerca.cat/meneses/publication/cuestionario/cuestionario.pdf>

Gudiño, R (2021, febrero 9). La República. *74 de cada 100 ticos tienen algún tipo de deuda* Recuperado de: <https://www.larepublica.net/noticia/74-de-cada-100-ticos-tienen-algun-tipo-de-deuda>

Periódico Mensaje (2021, febrero 9). Periódico Mensaje. *7 de cada 10 costarricenses tienen deudas y la mayoría intenta sobrevivir con lo básico*. Recuperado de: <https://www.periodicomensaje.com/otras/finanzas/6276-siete-de-cada-diez-costarricenses-tienen-deudas-y-la-mayoria-intenta-sobrevivir-con-lo-basico>

Sequeira, R (2019, noviembre 21). La República. *Ingreso económico no le alcanza a la mayoría de ticos* Recuperado de: <https://www.larepublica.net/noticia/ingreso-economico-no-le-alcanza-a-la-mayoria-de-los-ticos>

Gudiño, R (2019, noviembre 18). La República. *¿En que gastan los ticos?* Recuperado de: <https://www.larepublica.net/noticia/en-que-gastan-los-hogares-ticos>

Fonseca, R (2020, septiembre 2). Relevancia Medica. *La importancia de la salud financiera* Recuperado de: <https://relevanciamedica.com/la-importancia-de-la-salud-financiera/>

Anexo 1. Encuesta

Encuesta dirigida a: A las personas adulto-jóvenes (entre 18 y 35 años) del área de Santa Ana, que puedan presentar un nivel de endeudamiento alto.

Objetivo General del estudio: Analizar las recomendaciones idóneas para el manejo adecuado de los salarios y de la salud financiera de los ciudadanos de Santa Ana, para que los niveles de endeudamientos bajen, todo esto durante el 2022

Tema de la investigación: Análisis del endeudamiento de personas adulto-jóvenes (entre 18 y 35 años) del área de Santa Ana, San Jose, debido a la poca educación financiera recibida en casas y en escuelas colegios.

Encabezado-presentación de la encuesta: Esta encuesta busca conocer las principales razones del porque los encuestados obtienen prestamos de cualquier índole, además de explicar las desventajas de vivir una vida llena de deudas y con una mala salud financiera. Esta información es para fines académicos. Gracias por la colaboración

Objetivo específico 1

Identificar las razones principales razones del porque las personas adulto-jóvenes obtienen prestamos de cualquier índole.

1. ¿Tiene tarjetas de crédito de algún Banco o tienda de ventas por electrodomésticos?
 - a. SI
 - b. NO

2. ¿Tiene algún préstamo o créditos a su nombre?
 - a. SI
 - b. NO

3. Si su respuesta fue si a la pregunta anterior, ¿Por qué obtuvo ese préstamo o crédito?
 - a. _____

4. ¿Qué tipo de deuda tiene?
 - a. Crédito Universitario
 - b. Tarjetas de crédito.
 - c. Crédito Hipotecario.
 - d. Crédito automotriz
 - e. Otro _____

Objetivo específico 2

Explicar las desventajas de vivir una vida llena de deudas y con una mala salud financiera.

1. ¿Estableces un limite de gasto mes a mes?
 - a. SI
 - b. A VECES
 - c. NUNCA

2. ¿Cómo llegas a fin de mes?
 - a. ¡Muy bien!, pago mis deudas.
 - b. El dinero no me alcanza, a fin de mes recorto mis gastos
 - c. El dinero no me alcanza, aplico “tarjetazo”

3. ¿Está al día con el pago de las cuotas de sus préstamos o del uso de la tarjeta de crédito?
 - a. SI
 - b. NO

4. ¿Considera que podrá dejar de estar endeudada (o) en los próximos 12 meses?
 - a. SI
 - b. NO
 - c. TALVES

5. ¿Realiza algún ahorro para posibles circunstancias?
 - a. SI
 - b. NO

6. Si su respuesta fue NO, ¿es esto debido al pago de deudas?
 - a. _____

7. ¿Fueron estos préstamos utilizados para algo sumamente necesario?
 - a. SI
 - b. NO

8. Si su respuesta fue NO, ¿Por qué opto por adquirir el prestamos o porque se endeudo con la tarjeta de crédito?
- a. _____

Objetivo específico 3

Proponer recomendaciones financieras para la disminución del endeudamiento de estas personas.

1. ¿Has pensado en consolidar las deudas en solo 1 para así realizar solo 1 pago?
 - a. SI
 - b. NO

2. Si tu respuesta fue no, ¿podrías explicar por qué?
 - a. _____
3. ¿Ha recibido usted alguna vez entrenamiento o ayuda en la planificación de sus finanzas?
 - a. SI
 - b. NO

4. ¿Ha tomado usted alguna vez una clase o taller de finanzas personales?
 - a. SI
 - b. NO

5. ¿Estaría usted dispuesto a recibir un entrenamiento o taller para tener una mejor planeación de sus finanzas personales?
 - a. SI
 - b. NO

Perfil del encuestado:

1. Edad
 - A) De 18 a 20
 - B) De 21 a 25
 - C) De 26 a 30
 - D) De 31 a 35
2. Género
 - A) Masculino
 - B) Femenino
3. Ocupación

-
4. Grado de escolaridad
 - A) Escolar
 - B) Colegiatura
 - C) Universitario

5. ¿Actualmente se encuentra usted laborando?

- A) Si
- B) No

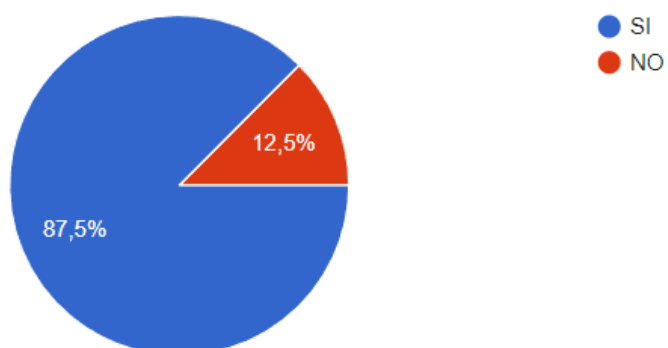
Anexo 2. Resultados de la encuesta

Objetivo específico 1

Identificar las razones principales razones del porque las personas adulto-jóvenes obtienen prestamos de cualquier índole.

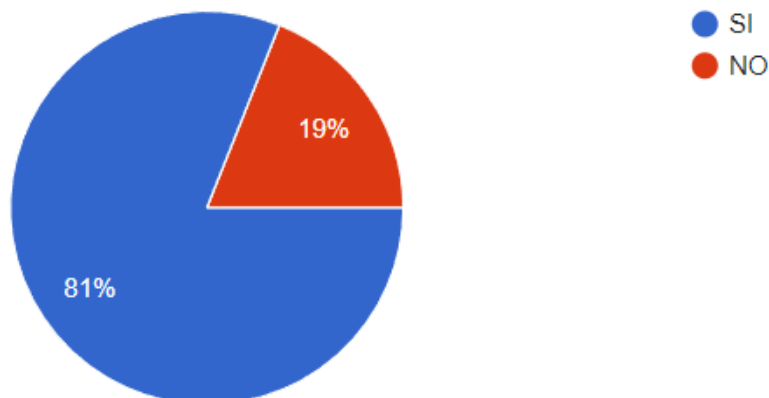
1. ¿Tiene tarjetas de crédito de algún Banco o tienda de ventas por electrodomésticos?

56 respuestas



2. ¿Tiene algún préstamo o créditos a su nombre?

58 respuestas



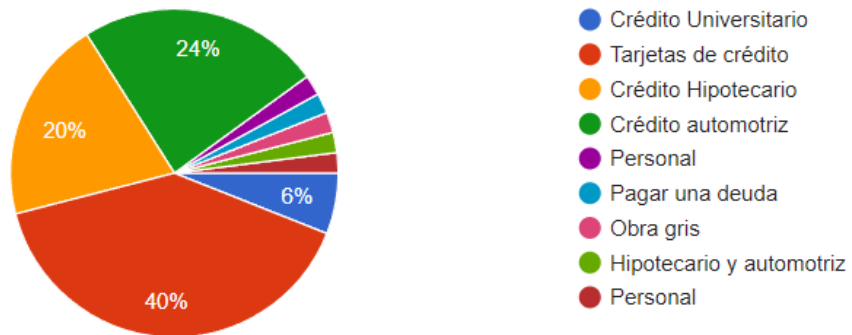
3. Si su respuesta fue si a la pregunta anterior, ¿Por qué obtuvo ese préstamo o crédito?

43 respuestas

Necesidad
Necesidad
Carro
Necesidades
Vehículo
Gastos varios
Por la compra de un carro
Vivienda
Para pagar la universidad.

4. ¿Qué tipo de deuda tiene?

50 respuestas

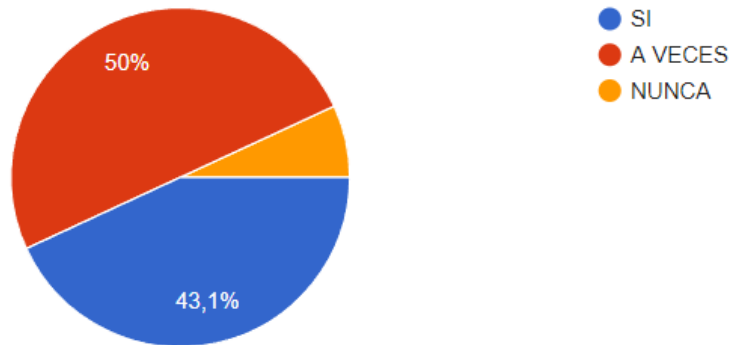


Objetivo específico 2

Explicar las desventajas de vivir una vida llena de deudas y con una mala salud financiera.

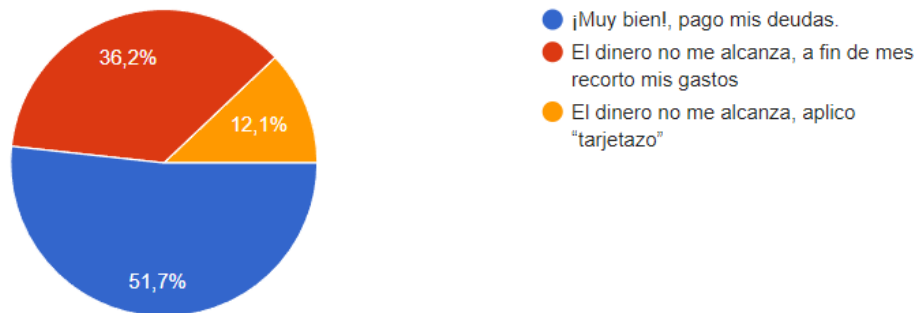
5. ¿Estableces un límite de gasto mes a mes?

58 respuestas



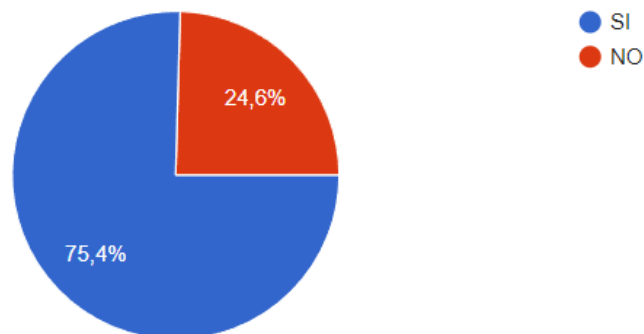
6. ¿Cómo llegas a fin de mes?

58 respuestas



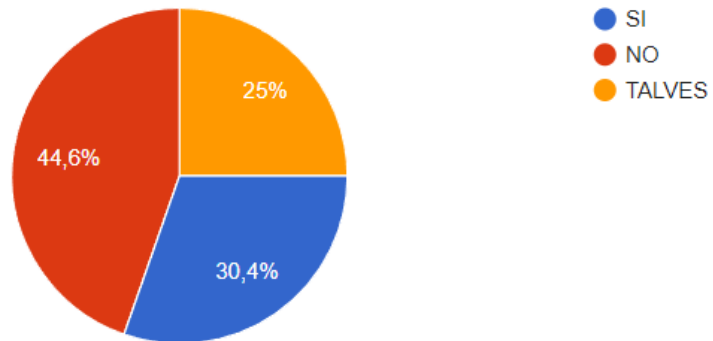
7. ¿Está al día con el pago de las cuotas de sus préstamos o del uso de la tarjeta de crédito?

57 respuestas



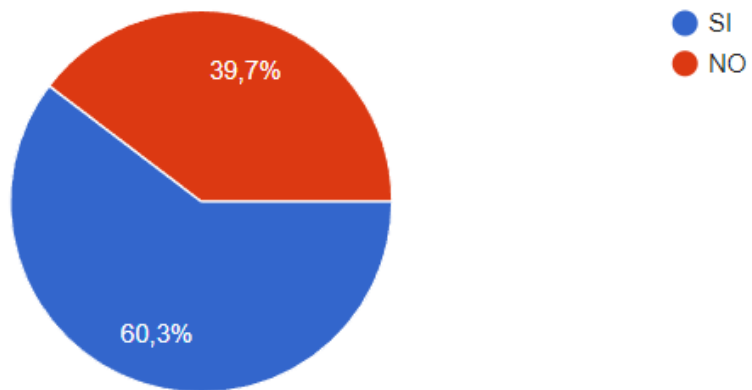
8. ¿Considera que podrá dejar de estar endeudada (o) en los próximos 12 meses?

56 respuestas



9. ¿Realiza algún ahorro para posibles circunstancias?

58 respuestas



10. Si su respuesta fue NO, ¿es esto debido al pago de deudas?

23 respuestas

Si

Si

No me alcanza

Del préstamo y pensión

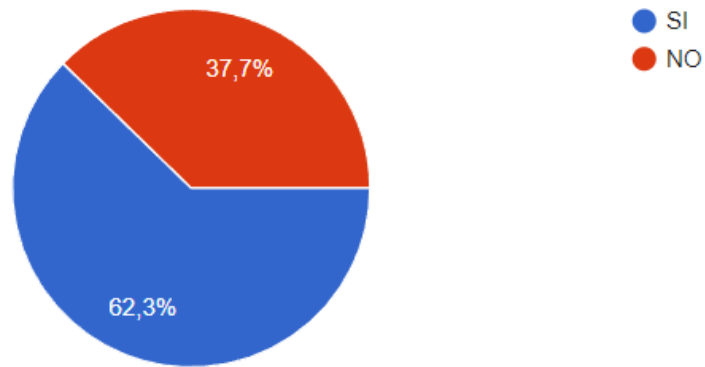
si

No me alcanza el dinero

No alcanza el ingreso

11. ¿Fueron estos préstamos utilizados para algo sumamente necesario?

53 respuestas



12. Si su respuesta fue NO, ¿Por qué opto por adquirir el prestamos o porque se endeudo con la tarjeta de crédito?

21 respuestas

Necesidad de comprar

Ganas de comprar

Ganas de comprar

Para tener el carro

Porque en el momento no pensé en que podía quedar sin trabajo

Para hacer la casa

Por necesidad de comprar

Por necesidad de comprar el carro

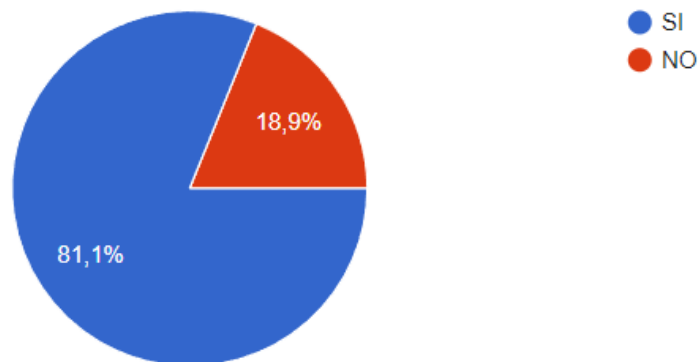
Necesidad de comprar casa

Objetivo específico 3

Proponer recomendaciones financieras para la disminución del endeudamiento de estas personas.

13. ¿Has pensado en consolidar las deudas en solo 1 para así realizar solo 1 pago?

53 respuestas



14. Si tu respuesta fue no, ¿podrías explicar por qué?

8 respuestas

Xq solo es una deuda

Para no pagar mas de lo que ya debo

Solo tengo 1 deuda

Porque llevo un buen control de todo

No tengo deudas

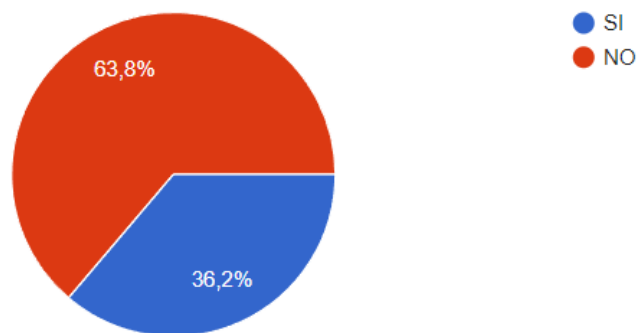
Uso una tarjeta para pagar gasolina por el cash back, otra para el súper por la misma razón y otra (visa black) para gastos diarios y compras de artículos, boletos.. por los beneficios de visa black

No lo necesito, soy ordenado

La tasa de interés que me aplican no me afecta

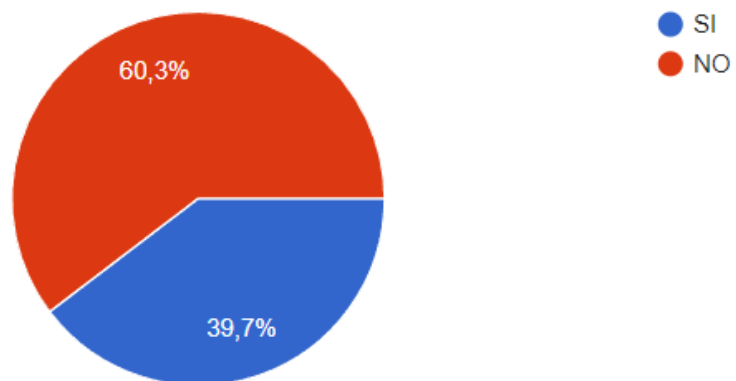
15. ¿Ha recibido usted alguna vez entrenamiento o ayuda en la planificación de sus finanzas?

58 respuestas



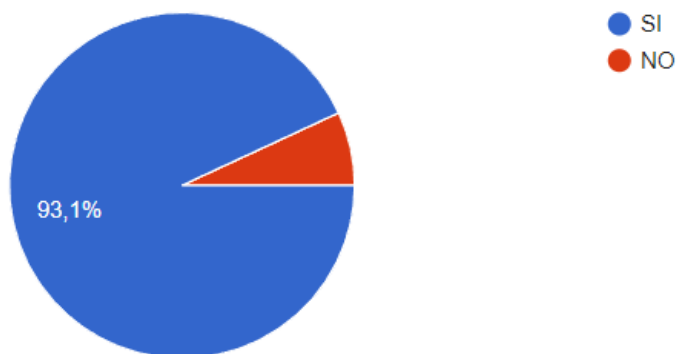
16. ¿Ha tomado usted alguna vez una clase o taller de finanzas personales?

58 respuestas



17. ¿Estaría usted dispuesto a recibir un entrenamiento o taller para tener una mejor planeación de sus finanzas personales?

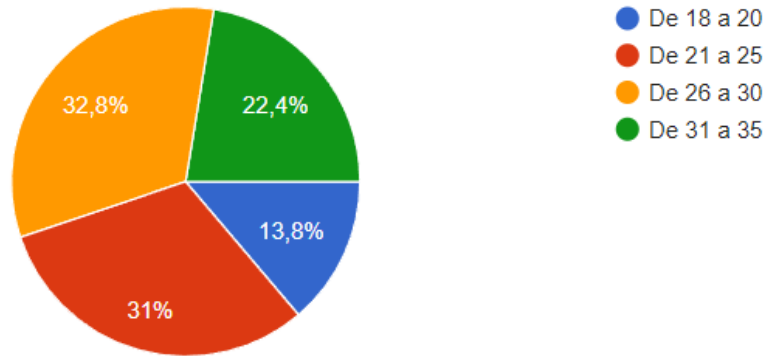
58 respuestas



Perfil del encuestado:

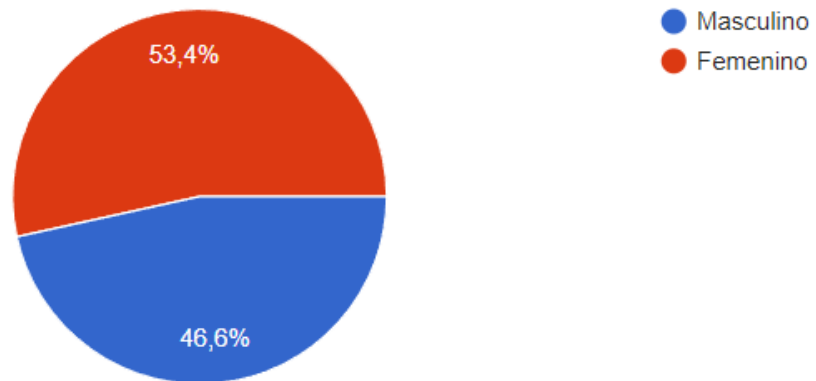
Edad

58 respuestas



Género

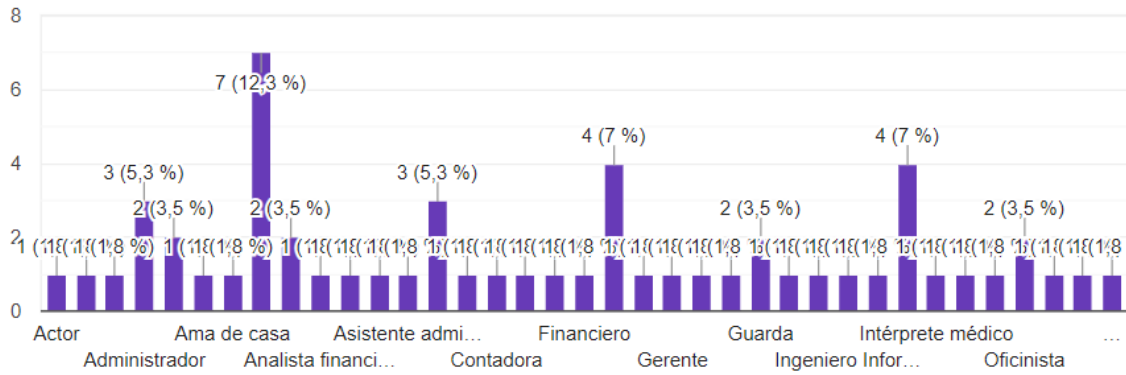
58 respuestas



Ocupación

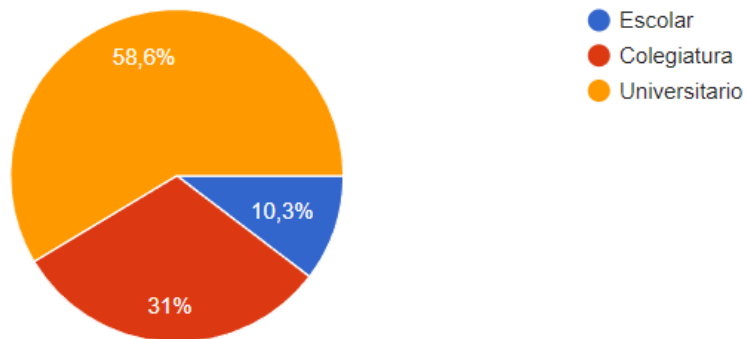


57 respuestas



Grado de escolaridad

58 respuestas



¿Actualmente se encuentra usted laborando?

58 respuestas

