

Análisis del endeudamiento de millenials laboralmente activos de la GAM, para el establecimiento de acciones que favorezca su educación financiera.

Solangie Hidalgo Delgado
Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología
2021

Resumen

Esta investigación va dirigida a la población millennials que se encuentran laboralmente activos de la Gran Área Metropolitana (GAM) que necesitan recomendaciones para el establecimiento de acciones que favorezca su educación financiera.

En la investigación se brindan diferentes conceptos de gran relevancia que la población debe conocer para analizar bien cuando deseen realizar un endeudamiento. Se desea conocer las causas y razones por las que lo hacen, qué factores influyen y de qué manera se podría ayudar para evitar este afecte la vida personal y familiar.

El problema que se plantea en la investigación es: ¿De qué manera los millennials activos se han visto endeudados por la falta de una educación financiera?

El instrumento de investigación que se aplicó es un cuestionario, el cual se dirigió a 80 personas quienes pertenecen a la población de los millenials que se encuentran laboralmente activos en el GAM.

En cuanto a los resultados, estos revelan que en su totalidad la población entrevistada afirma la necesidad de conocer acerca de la educación financiera a partir de la secundaria, para así evitar endeudarse sin necesidad con el fin de tener conocimiento sobre los ingresos y gastos sino también, para tener una economía estable, con capacidad de ahorro.

Se recomienda de una forma general, la necesidad que toda la población se interesen por investigar y educarse mejor, tomar el tiempo para leer acerca de finanzas personales para adquirir mayor confianza y seguridad al administrar el dinero, que al final, repercutirán directamente en la calidad de vida. Un manejo adecuado de las finanzas personales favorece el crecimiento económico de las personas, permitiendo alcanzar objetivos de largo plazo.

Palabras clave: endeudamiento, educación financiera, economía, tasa de interés, préstamo personal, consumo responsable, ahorro personal.

¹ Solangie Hidalgo Delgado. Bachiller en Administración de Negocios con Énfasis en Banca y Finanzas de la Universidad Castro Carazo. Optando por la Licenciatura en Finanzas de la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología, ULACIT. Correo electrónico: sol.hidalgo@hotmail.com

Abstract

This research is aimed at the millennial population who are actively employed in the Gran Area Metropolitana (GAM) who need recommendations for the establishment of actions that favor their financial education.

The research provides different highly relevant concepts that the population must know to analyze well when they wish to carry out a debt. It is required to know the causes and reasons why they do it, what factors influence and in what way it could be helped to avoid this affecting personal and family life.

The problem that arises in the research is: In what way have millennials been indebted due to the lack of financial education?

The research instrument that was applied is a questionnaire, which was addressed to 80 people who belong to the population of millennials who are working in the GAM.

Regarding the results, these reveal that in its entirety the interviewed population affirms the need to know about financial education from secondary school, in order to avoid getting into debt unnecessarily in order to have knowledge about income and expenses but also , to have a stable economy, with the ability to save.

It is recommended in a general way, the need for the entire population to be interested in researching and educating themselves better, taking the time to read about personal finances to acquire greater confidence and security when managing money, which in the end, will have a direct impact on quality of life. Proper management of personal finances favors people's economic growth, allowing them to achieve long-term goals.

Keywords: debt, financial education, economics, interest rate, personal loan, responsible consumption, personal savings.

Introducción

La presente investigación tiene como principal propósito el estudio del endeudamiento de los millennials laboralmente activos de la Gran Área Metropolitana (GAM) para el establecimiento de acciones que favorezca su educación financiera. Se va a verificar los factores por los que algunos de estos se ven incitados a adquirir algún préstamo crediticio y determinar si al hacerlo han sabido convivir con estos de una forma correcta, o si de alguna manera se han visto lesionados.

Se puede mencionar que el endeudamiento es un factor muy sistematizado entre las

comunidades, algunos países se endeudan con eurobonos, otros créditos para poder mantener al país en movimiento, hablando de manera internacional y general, pero en sí, cada nación es movida por las personas que la habitan, por las costumbres que éstas mantienen, que tan rentables sean sus negocios que tanto consumen, entre otras, según Juárez Villalobos, J. 2019.

Este trabajo de investigación quiere enfocarse en esa población costarricense, para analizar si ésta incurre en deudas y de ser así, adquirir conocimiento de las causas y razones por las que lo hacen, qué factores influyen y de qué manera se podría ayudar para evitar este fenómeno. En caso, de que éste no exista, reforzar de todos modos las ventajas, desventajas y brindar algunos consejos que pueden ser de gran utilidad a la hora de adquirir créditos.

“Los millennials son, cada vez más, visibles en las centrales de información financiera, sobre todo, en asignación de créditos” (Cubillos Murcia, N. 2018). La tasa de desempleo está aumentando erosionando la confianza del consumidor. Muchas empresas que emplean a un gran porcentaje de jóvenes adultos han solicitado ser incluidos en el régimen temporal de trabajo introducido por el Gobierno, que permite a las empresas en dificultades reducir proporcionalmente las horas de trabajo y los salarios.

Costa Rica presenta un alto nivel de endeudamiento, esto desencadena una serie de condiciones que afectan a toda la población en general, como el aumento de las tasas de interés, desvalorización por el crecimiento en los precios, por estos fenómenos y por los que no se citaron se ve afectada la estabilidad del pueblo, la gran parte de la población culpa o señala al Gobierno; sin embargo, las acciones del pueblo también alimentan el estancamiento del desarrollo del país.

Como se mencionó anteriormente en la introducción del presente trabajo, los países son movidos por las personas que lo habitan, por lo que el alto endeudamiento a nivel de las viviendas también frena la economía nacional, sobre todo los millennials del GAM.

Esta investigación se basa específicamente en este último punto, verificar si existe un alto endeudamiento en los hogares, y de ser así conocer los impulsos por los que esta población incurre en créditos altos de consumo. Además, se verificará si se cuenta con una buena educación financiera para así determinar si existe endeudamiento por causa de escasa información y siendo de ese modo analizar posibles acciones para reforzar esta en la población seleccionada.

Considerando que, al día de hoy la población en estudio no está muy actualizada en temas financieros se desarrolla la siguiente interrogante: ¿De qué manera los millennials laboralmente activos se han visto endeudados por la falta de una educación financiera?

En cuanto al objetivo general de la investigación, se establece analizar las causas de endeudamiento de millennials laboralmente activos de la GAM para el establecimiento de acciones que favorezca su educación financiera.

Con el fin de que dicho objetivo general pueda ser alcanzado, se plantean tres objetivos específicos:

Conocer las razones de endeudamiento de la población millenials para entender sus posibles expectativas y necesidades, establecer los principales retos en educación que necesita la población en estudio que sirva de información a quienes los visualicen como población consumidora de diferentes bienes y servicios, proponer acciones que permitan fortalecer la educación financiera para que así puedan tomar mejores decisiones en sus finanzas.

A continuación, en la sección de revisión bibliográfica, se exponen los hallazgos y las recomendaciones más importantes de esta investigación, relacionadas con el endeudamiento y las acciones de educación financiera presente en el área por estudiar.

Revisión bibliográfica

De acuerdo al autor Andrade, S. (2005.p.293) define el término finanzas de las siguientes maneras: “Área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas realizaciones, sean éstas inversiones en bolsa, en inmuebles, empresas industriales, en construcción, desarrollo agrario, etc.”, y “Área de la economía en la que se estudia el funcionamiento de los mercados de capitales y la oferta y precio de los activos financieros”.

La generación millennials es la “Generación de individuos que llegaron a su vida adulta con el cambio del milenio, son considerados como nativos digitales nacidos entre el año 1982 y el año 2000” (Price Waterhouse Coopers, 2011). Esta generación es altamente influenciada por las redes sociales, la conexión por internet y el constante uso del celular. “Según la encuesta Deloitte 2015 Generación del Milenio” son un grupo generacional que cree que los líderes actuales deben impactar

a la sociedad. Con lo cual, se advierte que se debe prestar atención a las características de esos líderes en cuanto a sus ambiciones profesionales, si provienen de países con mercados emergentes, su uso de redes sociales y la tecnología". (Pontón, E. & Márquez, C, 2016).

De acuerdo al Diccionario Financiero (2021), el endeudamiento es el conjunto de obligaciones de pago que una persona o empresa tienen contraídas con un tercero, ya sea otra empresa, una institución o una persona.

Por su parte, el ratio de endeudamiento de una empresa muestra la proporción entre la financiación exterior de la asociación y los recursos propios de esta.

El endeudamiento es la proporción que existe entre la financiación exterior que tiene la empresa y sus pasivo total (recursos propios). De esta forma sabremos si dicha deuda es adecuada teniendo en cuenta los fondos propios y el valor de los bienes de la empresa. La proporción de deuda frente a los recursos propios se le conoce como apalancamiento financiero, el endeudamiento mide este concepto.

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) la educación financiera ha sido definida como "el proceso por el cual los consumidores financieros/inversionistas mejoran su entendimiento de productos financieros, conceptos y riesgos, y a través de la información, instrucción y/o consejos objetivos, desarrollan las habilidades y confianza para volverse más conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, para tomar decisiones informadas, para conocer dónde acudir para obtener ayuda, y para tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero." Libro Maestro de Educación Financiera. pdf (mep.go.cr)

La Educación Financiera es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera.

En su artículo publicado en el 2020, Gutiérrez, I. nos define: la economía es una ciencia social relacionada con la producción, distribución y consumo de bienes y servicios. Se compone de una macroeconomía más amplia y una microeconomía centrada en el consumidor. La economía se enfoca en el comportamiento y las interacciones de los agentes económicos y cómo se comportan las economías.

Según el diccionario financiero define la tasa de interés como el precio que se debe pagar por

obtener el dinero, una vez aprobado un préstamo. Se expresa en términos porcentuales debido a que, entre más dinero solicite más alto será el interés. Las tasas de interés no son impuestas arbitrariamente, sino que cada institución que otorgue créditos debe analizar el riesgo financiero que está dispuesta a otorgar, entre menos riesgo, menos intereses, entre más riesgo, más intereses. La desventaja es que si encuentras un préstamo con intereses increíblemente bajos, deberás ser el candidato perfecto para poder solicitarlo. | Diccionario financiero (konfio.mx)

Según la Encuesta Continua de Empleo (ECE), al primer trimestre del 2021, la población del país era de 5.142.195 personas. De las cuales, el 50,4% son hombres y el 49,6% mujeres. Sin embargo, no todas las personas se encuentran en condiciones de participar en el mercado laboral. A partir de criterios estadísticos definidos internacionalmente y de la legislación propia del país, se han conceptualizado, en términos generales, como aptas para trabajar, a quienes tienen 15 años o más.

En su conjunto, a estas personas se les denomina como Población en Edad de Trabajar (PET) o Población en Edad Activa (PEA). Dicha población conforma el total de personas que potencialmente podrían incorporarse al mercado de trabajo. No obstante, en la realidad, no todas ellas lo hacen. Razón por la cual, a la PET o PEA se le divide en:

Fuerza de Trabajo (FT): Compuesta por las personas de 15 años o más que participan activamente en el mercado laboral, ya sea porque poseen un empleo (ocupados) o porque lo están buscando activamente (desempleados o desocupados).

Población Fuera de la Fuerza de Trabajo: Corresponde a las personas de 15 años o más que no participan activamente en el mercado laboral tales como: jóvenes, estudiantes, mujeres, pensionados, entre otros. (2021).

Según Coll Morales, F. (2021) define el préstamo personal como el contrato mediante el cual, una entidad financiera (prestamista) anticipa una cantidad de dinero a otra (prestatario), con la obligación de devolver dicho anticipo, así como los intereses previamente pactados y los posibles gastos en los que incurra dicha operación.

Para Coll Morales, F. (2020), 87 los préstamos personales son aquellos que, también, se conocen como préstamos al consumo. Estos son ofrecidos por los bancos a la ciudadanía, siendo el objetivo de esto poder adquirir algún bien o servicio que pueda precisarse. Los préstamos personales, como decíamos, anticipan el capital al prestatario, teniendo la obligación de devolver dicho capital al prestamista, así como los intereses generados por el préstamo otorgado.

Los valores de una sociedad cambian. No son los mismos los pensamientos de este año con los de hace una década, y eso que solo se trata de 10 años. Por ello, conceptos como la economía social se ponen de manifiesto alrededor del planeta.

Al igual que cambian los valores, se modifican sus pensamientos y sus necesidades. De esta forma, el comercio y las exigencias del consumidor son cada vez más severas. Pero, ¿hasta qué punto esto es viable? www.economiasimple.net.

De acuerdo con Méndez, D. (2018. Julio, 24) el consumo responsable intenta "apaciguar" esas exigencias tan reveladoras de los consumidores. Se basa en que el consumo que debería de existir debe ser uno real tanto para los demandantes como para el cuidado del medio ambiente y a todos los organismos, en general.

Es decir, que se reduzca el consumo cuando no sea necesario y que sea el más limpio posible entre las diferentes ofertas.

En el blog interseguro (2018) nos dice que el ahorro personal consiste en esa cantidad de dinero que, en vez de gastar, guardamos y reservamos para el futuro. Desde muy pequeños, nos han enseñado que ahorrar es algo positivo, pero... ¿por qué lo hacemos y es realmente tan importante? Existen diversos motivos y uno de ellos es tener la capacidad para enfrentar imprevistos, como emergencias de salud o en el hogar. En efecto, contar con este respaldo te permitirá asumir los gastos mensuales del imprevisto sin tener que pedir préstamos para solucionarlo. Así, cuando sea momento de jubilarse, disfrutaremos de esta etapa de forma tranquila. Todo será posible siempre que contemos con ahorros.

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 la situación de endeudamiento de los millenials laboralmente activos en relación con su educación financiera.

Metodología

Se utilizará el tipo de investigación descriptiva con el motivo de analizar las causas de endeudamiento de millenials laboralmente activos de la GAM, para el establecimiento de acciones que favorezcan su educación financiera. De acuerdo con Guevara et al (2020), "la investigación descriptiva tiene como objetivo describir algunas características fundamentales de conjuntos

homogéneos de fenómenos, utilizando criterios sistemáticos que permiten establecer la estructura o el comportamiento de los fenómenos en estudio, proporcionando información sistemática y comparable con la de otras fuentes. El investigador puede elegir entre ser un observador completo.”

El enfoque de la investigación es cualitativo. De acuerdo con Hernández - Sampieri, R. (2018) “Con el enfoque cualitativo también se estudian fenómenos de manera sistemática, en lugar de comenzar con una teoría y luego “voltar” al mundo empírico para confirmar si esta es apoyada por los datos y resultados, el investigador comienza el proceso examinando los hechos en sí y revisado los estudios previos, ambas acciones de manera simultánea, a fin de generar una teoría que sea consistente con lo que está observando que ocurre. Las investigaciones cualitativas suelen producir preguntas antes, durante o después de la recolección y análisis de los datos.” (p.7, 8). Desde este enfoque, la recolección de información se basa en instrumentos estandarizados.

La población utilizada en la investigación es de tipo finita. De acuerdo con Carazo Alcalde, J. (2017), “los millenials son aquellas personas nacidas entre 1980-2000 y que han crecido con el cambio de milenio, han vivido la prosperidad y la crisis, son nativos digitales y ahora representan el 75% de la fuerza laboral mundial.”. Tomando como referencia el concepto anterior, la población de esta investigación está conformada por millennials laboralmente activos desde los 20 años en adelante que se encuentran en el GAM.

El tipo de muestreo utilizado es no probabilístico de conveniencia. Según lo estipulado por Parra y Bravo (2018), la muestra “es un conjunto ya sea de sujetos o elementos, que son escogidos para un estudio y son tomados de un grupo mayor, conocido como población” (párr.2). De acuerdo con ambas autoras, en el muestreo no probabilístico, las muestras no se recogen por medio de procesos en los cuales a los sujetos se le brinda las mismas posibilidades de ser escogidos. Tomando en cuenta lo anterior, la muestra de la investigación serían 52 personas quienes pertenecen a la GAM y se encuentran laborando actualmente.

En relación con el instrumento de recolección de datos que será utilizado en la investigación, este será un cuestionario. De acuerdo con Torres et al (2019) “el cuestionario es un conjunto de preguntas sobre los hechos o aspectos que interesan en una investigación y que son contestadas por los encuestados. Se trata de un instrumento fundamental para la obtención de datos.”. Tomando en cuenta lo anterior esta técnica será utilizada para recolectar información de personas con respecto a experiencias, opiniones, expectativas y conocimientos.

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

Análisis de resultados

En esta sección se busca ilustrar los resultados que fueron obtenidos por medio de la técnica aplicada para la recolección de datos, la cual es una encuesta. Dicha técnica fue aplicada a 80 personas y posee preguntas que se derivan de cada uno de los objetivos específicos que contiene esta investigación. Los resultados obtenidos se presentarán a través de diferentes gráficos, esto con el fin de hacer más fácil la comprensión de las respuestas otorgadas por las personas laboralmente activas del sector GAM, en relación con el endeudamiento y la educación financiera.

En cuanto al análisis del primer objetivo específico, este hace referencia a conocer las razones de endeudamiento de la población millennial para entender sus posibles expectativas y necesidades. Los hallazgos se exponen a continuación:



Grafico 1

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

En el gráfico 1 se muestra como los encuestados afirman con un 65% que tienen deudas, préstamos o créditos a su nombre en la actualidad, mientras que el 31% manifiestan que no.

Se demuestra con ello que los milennialls se encuentran desde muy temprana edad con deudas o créditos a su nombre esto nos demuestra la falta de educación financiera y el desconocimiento de

lo que abarca el endeudamiento. Según la revista colombiana Asonbancaria nos dice que, “Los consumidores financieros deben hacer frente a un exigente entorno financiero que, desde temprana edad, les demanda decisiones importantes. Cometer errores en esta etapa de la vida tales como créditos estudiantiles con condiciones poco favorables o tarjetas de crédito usadas más para los “antojos” que para las urgencias, obstaculizan la capacidad de los jóvenes para emprender proyectos o ahorrar, aplazando así la prosperidad financiera.



Grafico 2

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

Se puede notar en la gráfica como un 73% de los encuestados tienen conocimiento en cuanto a las tasas de interés que se cobra al realizar cualquier tipo de préstamo, mientras que un 21% contestan que no tienen conocimiento alguno. Según el periódico el Economista menciona “Los créditos son una herramienta que nos puede ayudar a cumplir metas o a crear un patrimonio. Para comprar un inmueble, se puede ahorrar o adquirir un crédito hipotecario, por ejemplo, pero tiene que considerar las características del préstamo y una de las fundamentales es la tasa de interés; con ello, podrá visualizar cuánto le costará disponer de dinero que hoy no tiene y que tendrá que pagar el día de mañana”.

Cantidad de Votos

¿ESTA AL DÍA CON EL PAGO DE SUS CUOTAS?

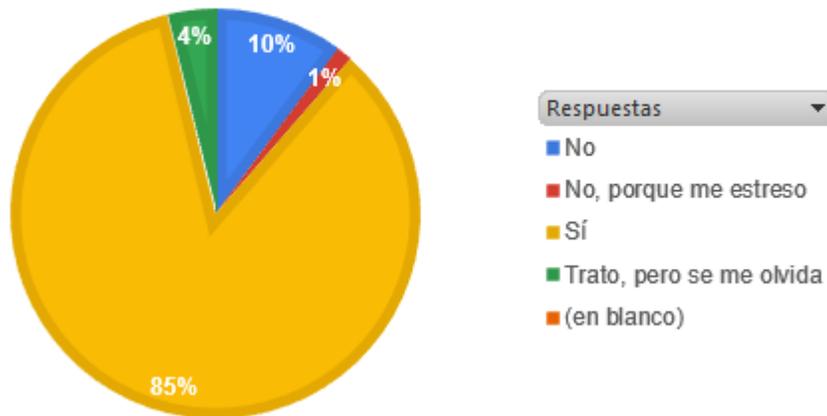


Gráfico 3

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

En esta gráfica se identifica que el 85% de los encuestados se encuentran al día con el pago de las cuotas de sus préstamos, mientras que un 10% no lo están; la gran mayoría de los millennials están al día en sus pagos, de acuerdo a la gráfica anterior lo cual demuestra un buen comportamiento financiero. Esta conducta es positiva, pues tendrán la facilidad de acceder a mayores y más productos financieros en el momento que deseen o lo necesiten.

Cantidad de Votos

¿CREE QUE DEJARÁ DE ESTAR ENDEUDADO EN LOS PRÓXIMOS 12 MESES?



Gráfico 4

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

En esta gráfica los encuestados muestran que el 51% si creen que dejarán de estar endeudados

en los próximos 12 meses, mientras que un 48% declaran que no lo creen, se considera que los millenials adquieren préstamos para la compra de un auto o pagar sus estudios, todo depende del tiempo o plazo en que se tomó la deuda.

Para el análisis del segundo objetivo específico, este busca establecer los principales retos en educación que necesita la población en estudio que sirva de información a quienes los visualicen como población consumidora de diferentes bienes y servicios. Los hallazgos se exponen a continuación:

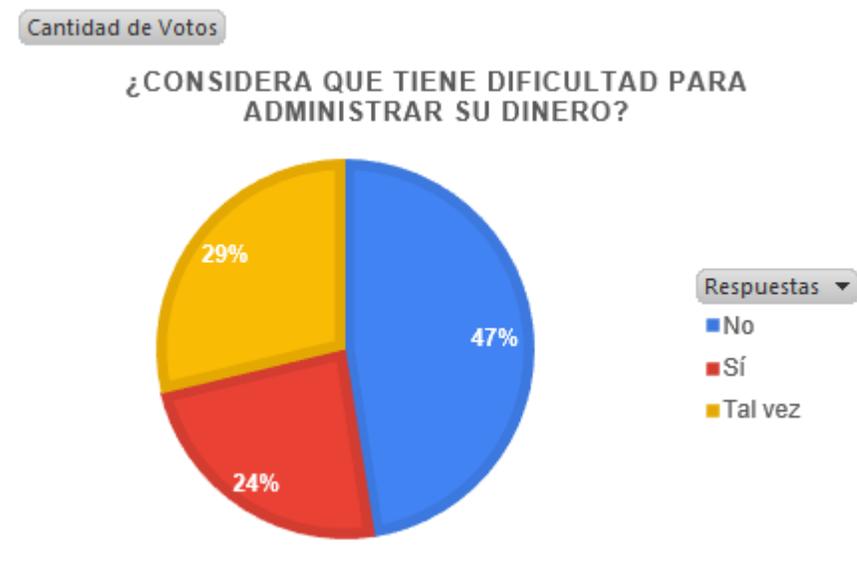


Grafico 5

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

Las respuestas registradas en este gráfico nos muestran con un 47% que los encuestados no tienen dificultad para administrar su dinero, con un 29% tienen sus dudas en saber administrarlo y con un 24% si presentan dificultad para poder administrar su dinero.

Según la Udey, considera que “El manejo del dinero es uno de los pilares más importantes en la vida de las personas; desde que somos jóvenes, pasando a nuestra etapa productiva, y hasta que llegamos a nuestra época dorada; el optimizar el manejo de nuestras finanzas nos permitirá cumplir metas personales. Y en la actualidad, enmarcado en una crisis global producida por una pandemia, la educación financiera es aún más relevante e importante para seguir manteniendo nuestra calidad de vida”.

Cantidad de Votos

¿LLEVAS ALGÚN TIPO DE REGISTRO DE TUS INGRESOS Y GASTOS?

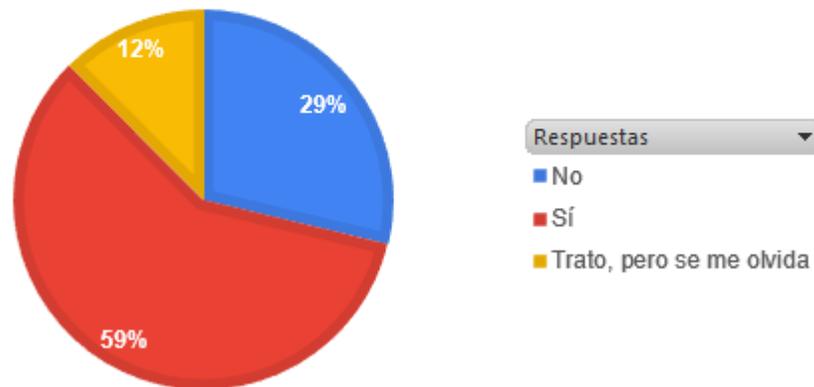


Grafico 6

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

En el gráfico 6 las respuestas de los encuestadores reflejan que el 59% si lleva un registro de los ingresos y gastos que realizan, con un 29% no llevan un registro y con un 12% tratan pero se les olvida registrar sus ingresos y gastos. El blog de Finanzas prácticas delimita que “es indispensable definir también la forma en que llevaremos el registro de los ingresos y egresos diarios; esto evitará rebasar el monto en cada rubro que hayamos predefinido, también será útil para integrar otros conceptos que no hubiéramos considerado al principio de la proyección.

Cuando no se hace ordenadamente podemos incurrir en falta de recursos incumpliendo pagos o dejando de ahorrar lo planeado”.

Cantidad de Votos

¿CREE QUE USAR CRÉDITO HOY EN DÍA LE PERMITE TENER UNA MEJOR CALIDAD DE VIDA?

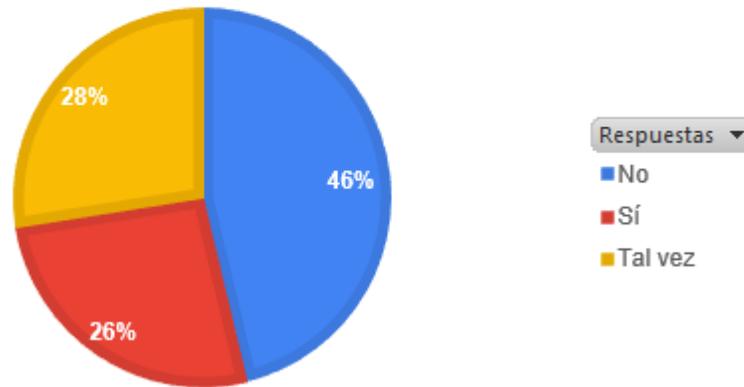


Grafico 7

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

En el gráfico 7 nos refleja con las respuestas que el 45% de ellos no creen que usar crédito les permite hoy en día tener una mejor calidad de vida, con un 28% consideran con un tal vez la posibilidad, y con un 26% si lo consideran mejor calidad de vida con un crédito. Algunas de las posibilidades de mejorar la calidad de vida con un crédito se debe llevar consigo una tarjeta de crédito que le evite cargar dinero en efectivo, proteger su dinero y así evitar un asalto.

Cantidad de Votos

¿CUENTA CON ALGÚN TIPO DE AHORRO (PERSONAL, DE EMERGENCIA, CON OBJETIVO DEFINIDO)?

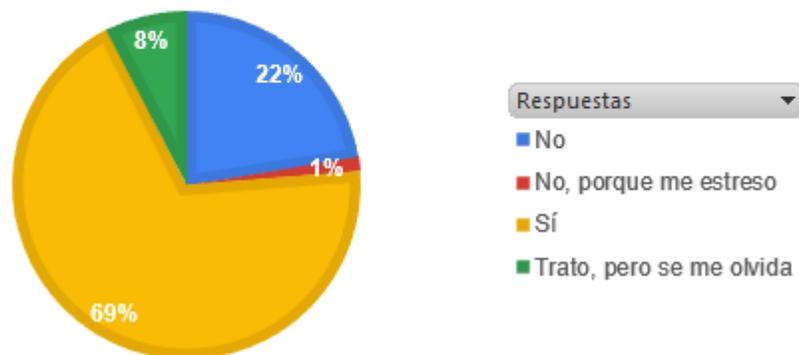


Grafico 8

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

En esta gráfica 8, las respuestas brindadas por los encuestadores reflejan con un 69% dicen tener un tipo de ahorro ya sea personal, emergencia o con algún objetivo definido, un 22% que no lo tiene, un 8% que se le olvida, mientras que el 1% se estresa. Los millennials también son buenos ahorradores y especialmente hábiles a la hora de planificar sus finanzas. En el periódico la Economía nos dice, “El proceso de inversión comienza con planificación y para ello se requiere información. Los millennials son ávidos recolectores, sobre todo a través de medios digitales y redes sociales, y esto los hace particularmente conscientes de los problemas que aquejan al mundo, así como de las oportunidades que pueden generarse”, explica Esteban Polidura, jefe de Coordinación de Soluciones y Productos de Inversión en Latinoamérica de Julius Baer, el mayor banco privado suizo especializado en banca privada.

Para el análisis del tercer objetivo específico, este busca proponer acciones que permitan fortalecer la educación financiera para que así puedan tomar mejores decisiones en sus finanzas. Los hallazgos se exponen a continuación:

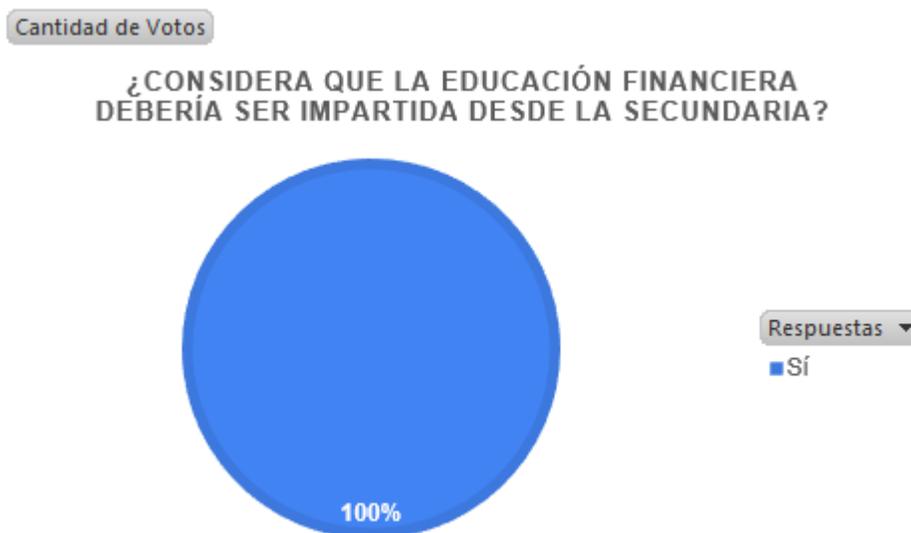


Gráfico 9

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

En la gráfica 9 se puede registrar con un 100% positivo la necesidad de los encuestadores por considerar que la educación financiera debería ser impartida desde la secundaria.

Según el periódico Financiero dice, “Es alarmante observar el hecho de que no es sino hasta que se sobrepasan los porcentajes en los índices de endeudamiento que se toman acciones sobre un tema tan

importante como la formación en el manejo del dinero. Los cambios en la enseñanza financiera deben iniciarse en nuestro sistema educativo, desde la primaria o secundaria, para así brindarles el conocimiento y herramientas para la toma de decisiones financieras.

Es tiempo de trazar un nuevo camino, con apertura de oportunidades y desarrollo de destrezas financieras para mejorar la calidad de vida de los consumidores costarricenses”.



Gráfico 10

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM

Esta gráfica 10 nos muestra que los encuestadores consideran con un 98% que es importante recibir información sobre el manejo de sus finanzas personales, mientras que un 2% piensan que no. De acuerdo con El Crédito Maestro “Tener finanzas sanas no sólo significa vivir sin deudas, es la oportunidad de incrementar tu patrimonio, hacer inversiones, mejorar tu ahorro y generar una mayor y mejor economía en el hogar, de ahí la importancia de las finanzas personales. Trabajar en tus finanzas no es un proceso que se aprende fácilmente, por lo que puedes apoyarte de algún experto que te ayude a elaborar una buena estrategia o utilizar herramientas digitales como excel o aplicaciones especiales”.

Cantidad de Votos

¿CUENTA CON TOTAL CONOCIMIENTO SOBRE
CUÁLES SON SUS INGRESOS Y GASTOS?

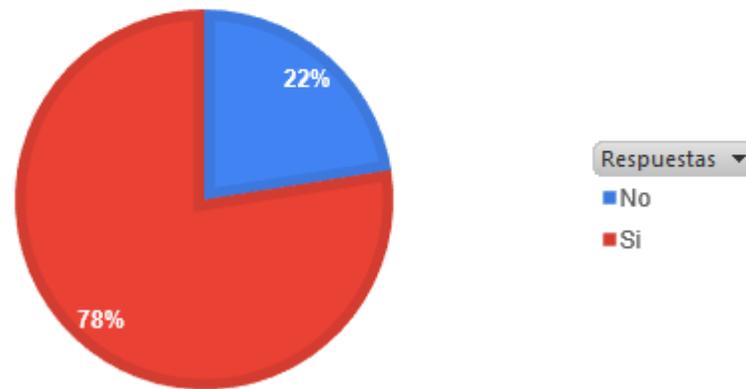


Grafico 11

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM

Según la gráfica 11 nos muestra con sus respuestas por los encuestadores con 78% cuentan con total conocimiento sobre cuáles son sus ingresos y gastos, mientras que un 22% no tiene el conocimiento. Según el blog de Mujer Financiera menciona que “Principalmente porque armar un presupuesto nos brinda información sobre nuestros ingresos y nuestros gastos. Y como siempre les digo la información es poder. Ya que nos permite tomar decisiones con más herramientas. Cuando armamos un presupuesto tenemos que revisar todos los gastos que realizamos mensualmente y en este proceso comenzamos a tener conciencia de ellos. Con lo cual la principal ventaja es hacernos consciente de nuestra realidad financiera y hacernos cargo de ella ya sea que fuera muy positiva o negativa”.



Gráfico 12

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM

Se puede ver con un 100% por los encuestadores que consideran importante tener un hábito de ahorrar. Se puede notar la importancia de los millennials activos que están sedientos por informarse correctamente para llevar un manejo de sus finanzas personales.

De acuerdo a la Revista Empresarial & Laboral “El ahorro es la base principal para la estabilidad económica, guardar una parte del ingreso mensual para gastos a futuro es la forma más inteligente de asegurar que podremos cumplir nuestras metas y estar listos para cubrir cualquier emergencia o los gustos que deseemos darnos en determinado momento. Cuanto más pronto iniciemos el hábito, más cercana estará la fecha en que veremos resultados en nuestra cuenta de ahorro.

El hábito de ahorrar debe ir acompañado de la decisión de donde guardarlo, que puede ser una cuenta de ahorro, hacer inversiones a largo plazo o tener un fondo de inversión. Está decisión es importante para determinar que el ahorro estará seguro, obtendrá intereses o ganancias sobre la cantidad invertida”.

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 a los millennials laboralmente activos que pertenecen al GAM.

Conclusiones y recomendaciones

El rol de las finanzas personales en los millennials laboralmente activos del GAM es bastante importante, no solo para tener conocimiento sobre los ingresos y gastos sino también, para tener una economía estable, con capacidad de ahorro y sin problemas de endeudamiento. Como conclusión para el objetivo específico 1, que hace referencia a *conocer las razones de endeudamiento de la población millenials para entender sus posibles expectativas y necesidades*, se afirma que la mayoría de las personas jóvenes poseen créditos ya sea personales, de consumo, hipotecario, comercial, garantizado, entre otros, sin embargo, reconocen que cuentan con el conocimiento sobre las tasas de interés que se les cobra al adquirir un préstamo e incluso están al día con el pago de sus cuotas.

Como recomendación para las personas jóvenes, se propone crear un presupuesto, tanto si se está endeudado o no, con el fin de tener conocimiento sobre cuáles son los ingresos que se reciben mensualmente para cubrir los gastos, pagar deudas y ahorrar y cuál es el porcentaje de los gastos mensuales que suponen para priorizarlos, de manera que se cumpla con las obligaciones más importantes y realizar uso eficiente de los recursos. Contar con un colchón de emergencia también es importante para evitar recurrir a algún tipo de préstamo o utilizar tarjetas de crédito.

Para el objetivo específico 2 de *establecer los principales retos en educación que necesita la población en estudio que sirva de información a quienes los visualicen como población consumidora de diferentes bienes y servicios*, se concluye que la mayoría de las personas tienen dificultad para administrar su dinero, pero al mismo tiempo cuentan con un registro sobre sus ingresos y gastos mensuales y poseen algún tipo de ahorro, esto se debe, en gran parte a la falta de conocimiento, cuando no se sabe gestionar bien los bienes se suelen destinar los ingresos a gastos excesivamente elevados y a los que no se puede hacer frente, pero no solo eso, sino que también va acumulando deudas a largo plazo que cada vez son más difíciles de afrontar.

La recomendación para los millennials sería investigar y educarse mejor, tomar el tiempo para leer acerca de finanzas personales para adquirir mayor confianza y seguridad al administrar el dinero, que al final, repercutirán directamente en la calidad de vida. Un manejo adecuado de las finanzas personales favorece el crecimiento económico de las personas, permitiendo alcanzar objetivos de largo plazo.

En el objetivo específico 3 de *proponer acciones que permitan fortalecer la educación financiera para que así puedan tomar mejores decisiones en sus finanzas*, se concluye que esta

debería ser impartida desde la secundaria, también se considera importante recibir información sobre el manejo de las finanzas personales y se considera sustancial contar con el hábito de ahorrar.

A modo de recomendación, se le sugiere a las personas fomentar la educación financiera, ya que de esta forma se logra obtener mejores decisiones de inversión, más ahorro, un uso más racional del crédito, menores niveles de endeudamiento, mejores pensiones y mayor nivel de vida.

Referencias bibliográficas

Asobancaria. ¿Por qué es importante la Educación Financiera para los jóvenes? (2021)

<https://www.sabermassermas.com/retos-financieros-jovenes/>

Blog interseguro. Que es el ahorro personal. (2018)

<https://www.interseguro.pe/blog/ahorro-personal-importancia>

Coll Morales, F. (2020). *Préstamo personal*. Economipedia.com

<https://economipedia.com/definiciones/prestamo-personal.html>

Credito Maestro. IMPORTANCIA DE LAS FINANZAS PERSONALES, ¿POR QUÉ DEBEN SER PRIORIDAD? (2021)

<https://www.creditomaestro.com/blog/finanzas-saludables/importancia-de-las-finanzas-personales-por-que-deben-ser-prioridad>

Diccionario iahorro. Que es el endeudamiento.

<https://www.iahorro.com/diccionario/palabra/endeudamiento>

Diccionario Konfio. Que es tasa de interés? (2021)

<https://konfio.mx/tips/diccionario-financiero/tasa-de-interes/>

Echeverri Ramírez, A. (2019)

<https://repository.urosario.edu.co/bitstream/handle/10336/20446/EcheverriRamirez-AnaMaria-2019.pdf.txt;jsessionid=6EA97428B96E0CD6ABBD92F23C7D8FCA?sequence=10>

Encuesta Continua de Empleo (ECE), Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), 2021.

<https://barometrolaboralcr.com/poblacion>

El Economista. La importancia de las tasas de interés para sus finanzas. (2015)

<https://www.economista.com.mx/finanzaspersonales/La-importancia-de-las-tasas-de-interes-para-sus-finanzas-20150806-0180.html>

El Financiero. El reto de la educación financiera.

<https://www.elfinancierocr.com/opinion/el-reto-de-la-educacion-financiera/BWNVGG6YBVHDZB4RUSTRSFQLAY/story/>

Guevara Albán, G; Verdesoto Arguello, A y Castro Molina, N. Vol. 4 N^a. 3 (2020): Julio - Setiembre

<https://recimundo.com/index.php/es/article/view/860>

Gutiérrez, Iván. (2020)

<http://www.muymfinanciero.com/conceptos/economia/>

IMECAF, INSTITUTO MEXICANO DE CONTABILIDAD, ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS.

(2012), definición de finanzas.

<https://imecaf.com/blog/2012/09/29/que-son-las-finanzas/>

Ministerio de Educación Pública. Libro Maestro de Educación Financiera. “Un sistema para vivir mejor”.

(2008)

https://detce.mep.go.cr/sites/all/files/dinero_y_finanzas_personales.pdf

Mujer Financiera. ¿Por qué es importante tener un presupuesto personal? (2017)

<https://www.mujer-financiera.com/blog/2018/por-que-es-importante-tener-un-presupuesto-personal>

La Vanguardia. ¿En qué invierten sus ahorros los millennials? (2019)

<https://www.lavanguardia.com/economia/20190731/463753585748/inversion-ahorro-millennials-fintech-brl.html>

Revista Empresarial & Laboral. La importancia de ahorrar. (2018)

<https://revistaempresarial.com/actualidad-empresarial/lanzamientos/importancia-de-ahorrar/>

Udemy. Triunfa en el manejo de tus finanzas. (2020)

<https://www.udemy.com/course/finanzas-personales/>

Anexos

Anexo 1. Encuesta

Encuesta dirigida a: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

Objetivo general del estudio: analizar las causas de endeudamiento de millennials laboralmente activos de la GAM para el establecimiento de acciones que favorezca su educación financiera.

Tema de la investigación: análisis del endeudamiento de millennials laboralmente activos de la GAM, para el establecimiento de acciones que favorezca su educación financiera.

Encabezado-presentación de la encuesta: la siguiente encuesta busca conocer la realidad de las personas del sector comercio del Gran Área Metropolitana en relación con el endeudamiento y la educación financiera.

Objetivo específico 1: conocer las razones de endeudamiento de la población millennials para entender sus posibles expectativas y necesidades

1. ¿Actualmente tiene deudas, préstamos o créditos a su nombre?
 - a) Sí
 - b) No
 - c) Trato, pero se me olvida
 - d) No, porque me estreso

2. ¿Conoce acerca de las tasas de interés que se le cobra al adquirir un préstamo (personal, vivienda, compra de auto)?
 - a) Sí
 - b) No
 - c) Trato, pero se me olvida
 - d) No, porque me estreso

3. ¿Está al día con el pago de sus cuotas?

- a) Sí
- b) No
- c) Trato, pero se me olvida
- d) No, porque me estreso

4. ¿Cree que dejara de estar endeudado en los próximos 12 meses?

- a) Sí
- b) No
- c) Trato, pero se me olvida
- d) No, porque me estreso

Objetivo específico 2: establecer los principales retos en educación que necesita la población en estudio que sirva de información a quienes los visualicen como población consumidora de diferentes bienes y servicios.

1. ¿Considera que tiene dificultad para administrar su dinero?

- a. Sí
- b. No
- c. Trato, pero se me olvida
- d. No, porque me estreso

5. ¿Llevas algún tipo de registro de tus ingresos y gastos?

- a) Sí
- b) No
- c) Trato, pero se me olvida
- d) No, porque me estreso

6. ¿Cree que usar crédito hoy en día le permite una mejor calidad de vida?

- a) Sí
- b) No
- c) Trato, pero se me olvida
- d) No, porque me estreso

7. ¿Cuenta con algún tipo de ahorro (personal, de emergencia, con objetivo definido)?
- a) Sí
 - b) No
 - c) Trato, pero se me olvida
 - d) No, porque me estreso

Objetivo específico 3: proponer acciones que permitan fortalecer la educación financiera para que así puedan tomar mejores decisiones en sus finanzas.

1. ¿Considera que la educación financiera debería ser impartida desde la secundaria?
 - a. Sí
 - b. No
 - c. Trato, pero se me olvida
 - d. No, porque me estreso

2. ¿Considera importante recibir información sobre el manejo de sus finanzas personales?
 - a. Sí
 - b. No
 - c. Trato, pero se me olvida
 - d. No, porque me estreso

3. ¿Cuenta con total conocimiento sobre cuáles son sus ingresos y gastos?
 - a. Sí
 - b. No
 - c. Trato, pero se me olvida
 - d. No, porque me estreso

4. ¿Considera importante tener el hábito de ahorrar?
 - a. Sí
 - b. No
 - c. Trato, pero se me olvida
 - d. No, porque me estreso

Perfil del encuestado

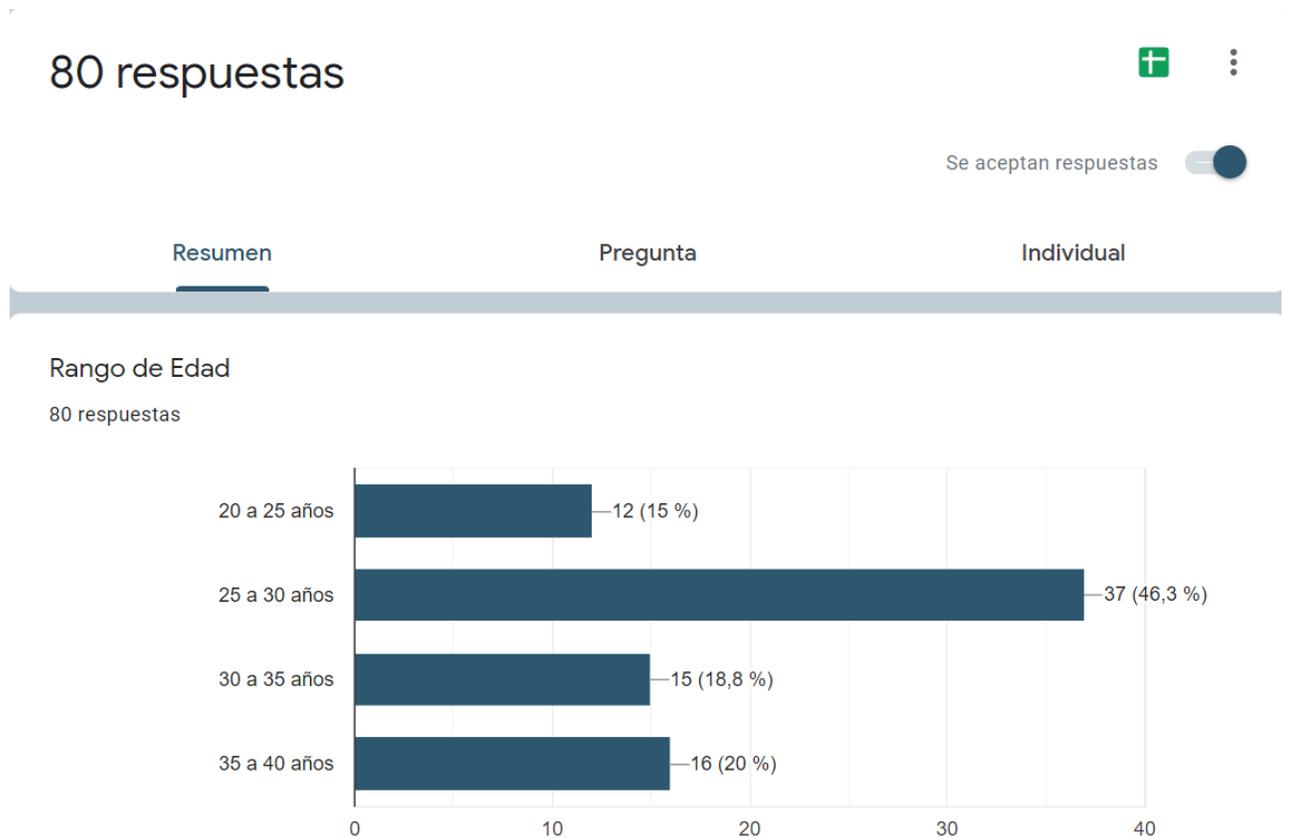
Nombre completo:

Edad:

- a. 20-25
- b. 26-30
- c. 31-35
- d. 35-40

Anexo 2.

Resultados de la encuesta



Objetivo específico 1: conocer las razones de endeudamiento de la población millenials para entender sus posibles expectativas y necesidades

¿Actualmente tiene deudas, préstamos o créditos a su nombre?

80 respuestas

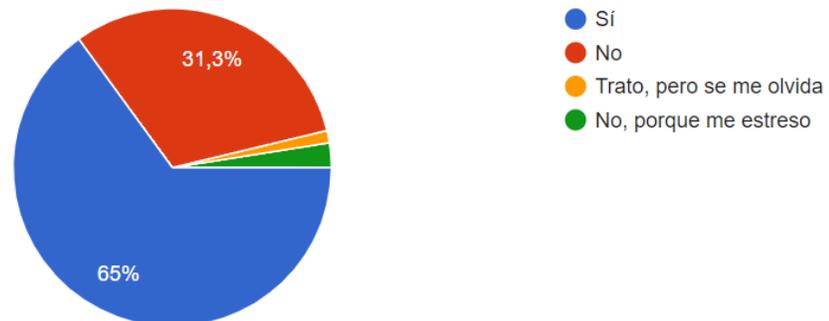


Gráfico 1

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

¿Conoce acerca de las tasas de interés que se le cobra al adquirir un préstamo (personal, vivienda, compra de auto)?

80 respuestas

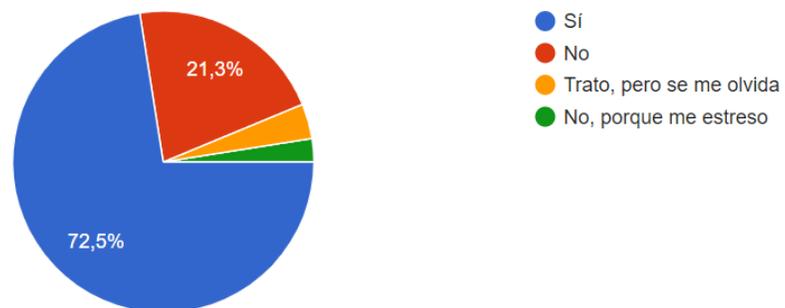


Gráfico 2

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

¿Esta al día con el pago de sus cuotas?

79 respuestas

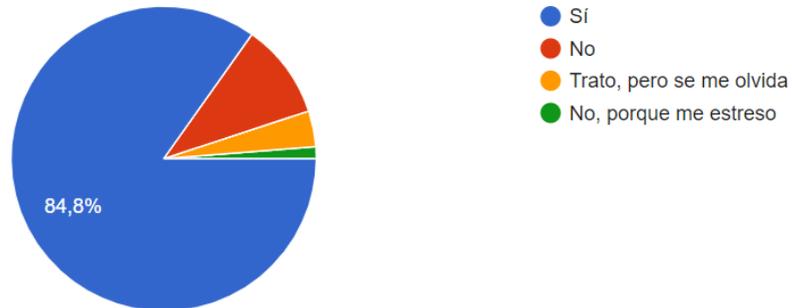


Gráfico 3

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

¿Cree que dejará de estar endeudado en los próximos 12 meses?

79 respuestas

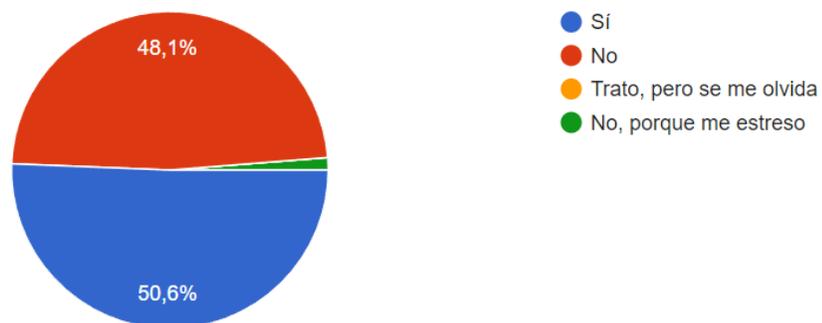


Gráfico 4

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

Objetivo específico 2: establecer los principales retos en educación que necesita la población en estudio que sirva de información a quienes los visualicen como población consumidora de diferentes bienes y servicios.

¿Considera que tiene dificultad para administrar su dinero?

80 respuestas

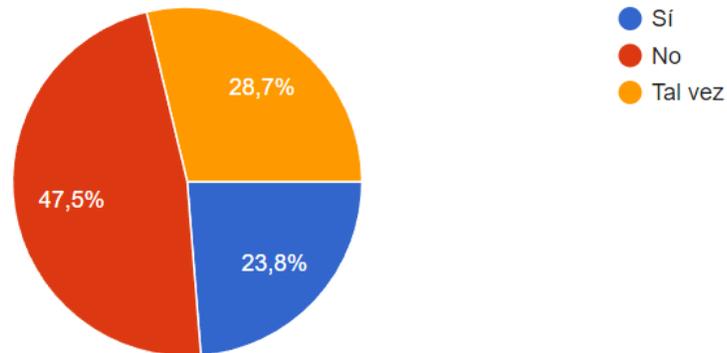


Gráfico 5

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

¿Llevas algún tipo de registro de tus ingresos y gastos?

80 respuestas

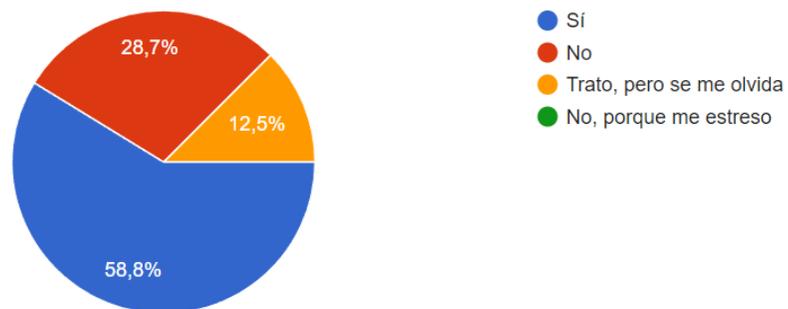


Gráfico 6

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

¿Cree que usar crédito hoy en día le permite tener una mejor calidad de vida?

80 respuestas

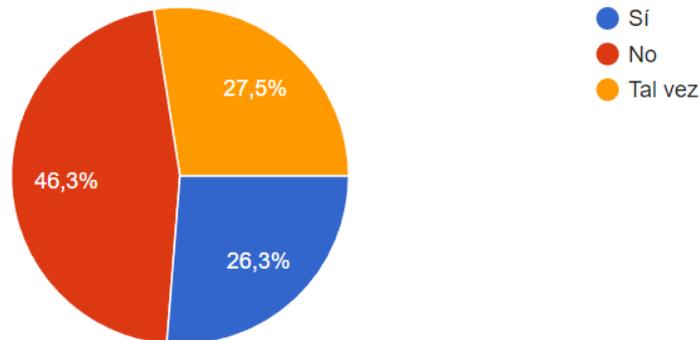


Gráfico 7

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

¿Cuenta con algún tipo de ahorro (personal, de emergencia, con objetivo definido)?

80 respuestas

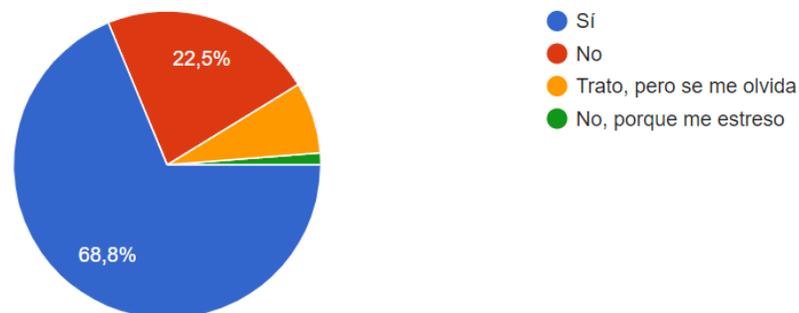


Gráfico 8

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

Objetivo específico 3: proponer acciones que permitan fortalecer la educación financiera para que así puedan tomar mejores decisiones en sus finanzas.

¿Considera que la educación financiera debería ser impartida desde la secundaria?

80 respuestas

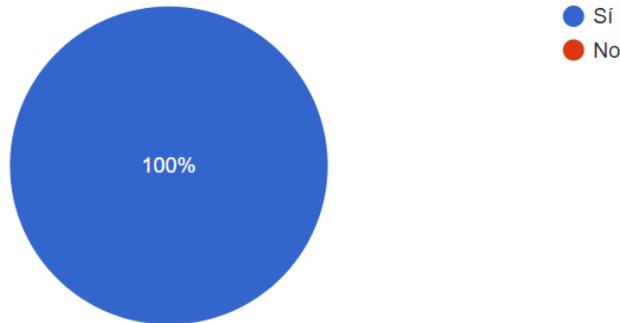


Gráfico 9

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

¿Considera importante recibir información sobre el manejo de sus finanzas personales?

80 respuestas

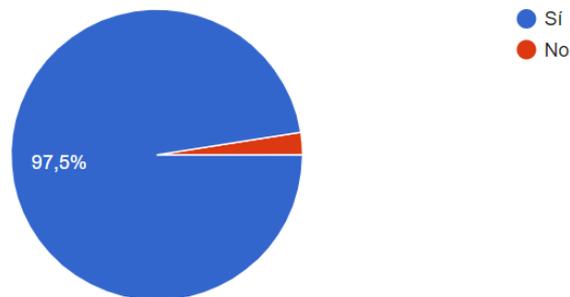


Gráfico 10

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

¿Cuenta con total conocimiento sobre cuáles son sus ingresos y gastos?

80 respuestas

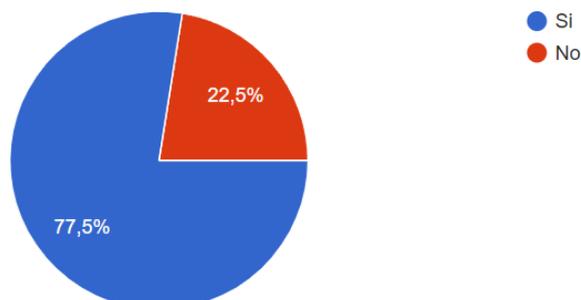


Gráfico 11

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.

¿Considera importante tener el hábito de ahorrar?

80 respuestas

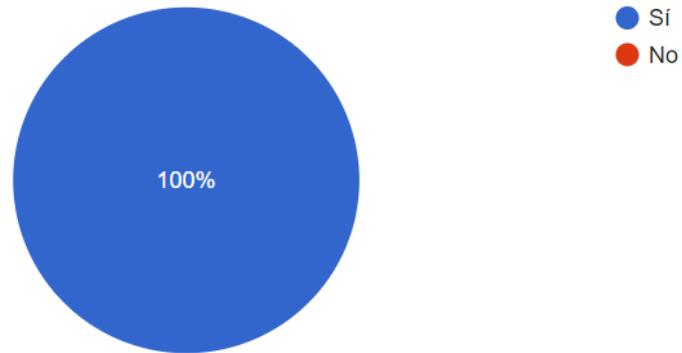


Gráfico 12

Fuente: personas laboralmente activas que pertenecen al GAM.