

**UNIVERSIDAD LATINOAMERICANA DE CIENCIA Y TECNOLOGIA (ULACIT)
MAESTRIA EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS.
INVESTIGACION EMPRESARIAL APLICADA**

**Como percibe el profesional de administración de
negocios que trabaja en la banca o sistema
financiero su responsabilidad social individual**

Educación Financiera

Alberto Mencia Mieses

San José, Costa Rica Marzo 2012

RESUMEN EJECUTIVO

La siguiente investigación tuvo como objetivo principal determinar si existe una cultura financiera en estudiantes actuales cursando maestría. A través del análisis de los resultados se determinó que un 36% de los estudiantes actuales cursando maestría no han recibido educación financiera, un porcentaje significativo para un profesional con un nivel de académico de licenciatura o más. Un 38% de la muestra no utiliza presupuesto para llevar sus finanzas personales, esto puede ser un reflejo del alto porcentaje de la muestra que no ha recibido educación financiera.

Los encuestados están de acuerdo con que la educación financiera debe ser impulsada por los colegios, lo cual se relaciona de manera directa con el gobierno y los ministerios de educación, los cuales son los responsables del diseño y la aprobación de los programas académicos a nivel nacional. Es importante conocer informaciones financieras desde temprana edad para estar familiarizados con conceptos de inversión y ahorro con el fin de tomar decisiones relevantes y adecuadas en el manejo eficiente de las finanzas personales.

La educación financiera ofrece beneficios insustituibles tanto para el individuo en sí mismo como para la economía en general. Contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas ya que les facilita herramientas y principios para la toma de decisiones, específicamente en la planificación hacia futuro. A raíz de estos resultados inicia la idea de desarrollar un proyecto de responsabilidad social individual de fomentar un proyecto de educación financiera donde el facilitador de estos temas pueda manifestar sus conocimientos a través de un lenguaje sencillo, simple y adecuado donde el oyente tenga la oportunidad de entenderlo sin dificultad.

Palabras claves: Educación, estudiantes, ahorro, decisiones.

ABSTRACT

The main objective of the following research was to determine if there exists a financial culture in current students enrolled in masters. By making an analysis of the results, we determined that 36% of current students enrolled in masters haven't received financial education, a significant percentage for a professional with a level of academic degree or higher. A 38% of the sample does not use a monthly budget to carry their personal finances; this may reflect the high percentage of the sample that did not receive any financial education.

People agreed that financial education should be driven by the schools, which is related directly with the government and ministries of education, which are responsible for the design and approval of the academic programs in a country. Knowing about financial facts is very important since the early years of a person to be familiar with concepts of investment and savings in order to be able to manage their personal finance life in the future.

Financial education provides irreplaceable benefits for the individual itself and the economy in general. It contributes to improve the lives of people and provides tools and principles for decision-making, principally in planning towards future. Following these initial results the idea of developing a project of individual social responsibility to promote a financial education project where the facilitator of these subjects can express their knowledge through simple and appropriate language, where the listener has the opportunity to understand it without difficulty.

Keywords: Education, students, saving, decisions.

INTRODUCCION

Según la Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido la educación financiera consiste en el desarrollo de “la capacidad para administrar el dinero, dar seguimiento a las finanzas personales, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerse informado sobre asuntos financieros”.¹

La mayoría de los problemas económicos actuales que eventualmente desencadenan en crisis mundiales provienen del desequilibrio en el sector financiero, lo cual puede atribuirse a la falta de educación financiera que existe en la sociedad en general.

La siguiente investigación busca identificar el nivel de educación financiera que existe en estudiantes de maestría en administración de negocios. A la vez, el estudio busca identificar el nivel de incidencia que tiene la educación financiera recibida en la cotidianidad de las personas en lo concerniente al manejo de sus finanzas personales.

El fomento de la educación financiera es importante porque permite a los individuos ser capaces de tomar mejores decisiones y riesgos mas planificados contribuyendo así al bienestar y desarrollo de las empresas a las que pertenecen, de sus familias, de ellos como individuos y más importante aún de la sociedad en general creando un impacto social relevante.

Además la educación financiera contribuye a mejorar el desempeño de las entidades bancarias ya que les permite contar con una clientela más responsable e informada, además de permitir un mayor acceso a las personas de clases sociales más bajas a los servicios bancarios. Al estimular la educación financiera se mejora la imagen de la empresa ante la sociedad y atrae a personas con motivación para ayudar con esta causa.

¹ Banco del ahorro nacional y servicios financieros, S.N.C.

Una manera de emprender proyectos relacionados a esta área es estableciendo un plan de informaciones al respecto de los problemas más comunes que pudieran enfrentar los ciudadanos y consejos prácticos de cómo enfrentarlos en la cotidianidad, de manera que sea explicado en un lenguaje sencillo y comprensible para la ciudadanía en general.

Algunos de los temas que se pueden abarcar son presupuestos, ahorros, empleo, desempleo, productos bancarios, seguros, endeudamiento, entre otros. Considerando que una gran parte de los problemas del mundo provienen de salud económica y financiera, lo que podría demostrarse que se debe a falta de educación financiera por los ciudadanos. Cuando las personas cuentan con información financiera pueden tomar mejores decisiones, contribuyen así al bienestar de las empresas, de sus vidas familiares, personales y más importantes aún, crean un impacto social relevante.

Justificación de la investigación:

La necesidad de la educación financiera en el individuo inicia a partir del día que este hace uso del dinero, que de manera formal lo podríamos definir cuando el individuo percibe una remuneración por un trabajo personal o profesional. La educación financiera proporciona herramientas para la toma de decisiones asociadas a la planeación para el futuro y la administración de los recursos, así como a información pertinente y clara que da lugar a un mayor y mejor uso de productos y servicios financieros.

Planteamiento o Hipótesis

- Un alto porcentaje de estudiantes actuales cursando maestría carecen de educación financiera

Objetivo general

- Determinar si existe una cultura financiera en estudiantes actuales cursando maestría.

Objetivos específicos

- Incidencia que tiene la educación financiera en el incentivo del ahorro.
- Determinar los conocimientos financieros de los estudiantes actuales de maestría.

MARCO TEORICO

¿Qué significa que exista una cultura financiera?

Cada día tomamos decisiones financieras, algunas son más simples que otras, como pensar en irse en taxi o autobús, o pensar comprarse esa camisa. Cualquiera de estas decisiones, de estos pequeños ejemplos provoca una situación financiera. Muchos desconocen el concepto, por eso es de vital importancia que exista una estrategia financiera en cada individuo. La cultura financiera es una necesidad que cada día va creciendo y esta genera un impacto relevante en los individuos, familias, sociedades.

Hoy en día Estados Unidos ha implementado nuevos planes de fomentar la educación financiera, por lo que debemos responder a la siguiente pregunta:

¿Qué está pasando en América latina y la cultura financiera?

Perú está ubicado dentro de los primeros lugares en desarrollo de cultura financiera, los demás países de Centroamérica se ubican del puesto 30 en adelante, estos países con cultura financiera se caracterizan por tener un desarrollo favorable en el sistema financiero, acceso a créditos y cuentas otorgadas a micro financieras. Chile es el país de América latina con mayor población adulta con acceso a cuentas, seguidos de Panamá, Brasil y Colombia.

Según la cámara de bancos e instituciones financieras de Costa Rica los estudios realizados en los últimos años sobre bancarización han demostrado que el uso de los servicios financieros por parte de los costarricenses es muy bajo, y afirman que esto se debe en gran parte a la escasa educación financiera que existe, lo cual provoca que no se aproveche la gran variedad de los servicios que en la actualidad ofrecen las entidades bancarias y financieras. Por lo que la cámara como parte de sus esfuerzos de responsabilidad social ha decidido emprender un programa de educación financiera denominado "Jóvenes Banqueros".

Actualmente entidades financieras como Citigroup tienen convenios en los que ayudan a financiar un programa de educación financiera para las familias beneficiarias de proyectos de vivienda y desarrollo comunitario, a la vez también Citigroup facilita trabajo voluntario de sus colaboradores y materiales para impartir talleres.

Un artículo publicado en el periódico "El financiero" de Costa Rica informa que urge impulsar la educación financiera, los bancos deben aumentar y mejorar el nivel de vida de información que dan a sus clientes y también a los que no lo son para aumentar el uso de los servicios financieros del país. Promueve que el tema debe de estar en la agenda de todo banquero, elevar el nivel de bancarización puede incrementar la masa de clientes, diversificar el riesgo y generar mayor rentabilidad. El artículo pone de manifiesto que Costa Rica debe aspirar a tener un mayor nivel de uso de los servicios financieros ya que parece estar atrasada al compararla con países con su mismo desarrollo económico. Una encuesta realizada por la corporación andina de fomento y la federación latinoamericana de bancos revela que el 41% de los ticos tienen un escaso nivel de bancarización.

En noviembre del año 2007 la Federación latinoamericana de bancos presento un estudio sobre bancarización en América latina, en promedio solo un 35% de la población tenía acceso a servicios financieros. Aunque este estudio es específico no contenía gran información sobre Costa Rica, se había estimado que el 60% de los ticos estaban pocos bancarizados, una cifra que quedo muy superior a la que había revelado de la encuesta de la UCR determinando en un 41% el acceso de la población a servicios financieros.

A continuación se muestran definiciones importantes referentes a la investigación:

Responsabilidad Social, como concepto refiere a nuestras acciones específicamente a la responsabilidad que debemos asumir por los resultados de

estas, o sea el impacto que generan nuestras actividades y decisiones (personales y profesionales) en el contexto social. ².

Cada vez que se habla de Responsabilidad Social se asocia con empresa y se habla de RSE o con grandes corporaciones y se habla de RSC, y recientemente se asocia con universidades y entonces se habla de RSU. Sin embargo son muy pocas las personas que hablan de la RSI (Responsabilidad Social Individual), y cuando lo hacen se refieren básicamente a las actividades de carácter filantrópico o de caridad que realizan algunos artistas o algunas personalidades del mundo de los negocios y nuevamente se comete el error de confundir la responsabilidad social con la filantropía, esta vez asociado no a empresas sino a personas lo cual sea de paso es lo correcto. La Responsabilidad Social Individual no es más que la conducta ética del ciudadano para consigo mismo y con su entorno, y va mucho más allá del cumplimiento de las obligaciones legales, está relacionada con nuestra actitud en el hogar, con nosotros mismos, con nuestra familia, con nuestros amigos, con el ambiente, con el trabajo, con nuestros vecinos y con la sociedad³.

Educación financiera: conocer, entender y aplicar de manera consistente los conceptos económicos y contables básicos a la vida financiera personal y familiar, con el propósito de garantizar el cumplimiento de sus metas y de su desarrollo integral".⁴

Sistema financiero: El sistema financiero está conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguro, que operan en la intermediación financiera (actividad habitual desarrollada

² Responsabilidad Social .Red pensar de nuevo.

³ Responsabilidad social individual. Diario responsable.

⁴ Velasco. A.A. (Edición septiembre-octubre 2009) ¿por qué necesitamos educación financiera? Revista Coomeva pág. 8.

por empresas e instituciones autorizada a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones.

Es el conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas. Las instituciones que cumplen con este papel se llaman “Intermediarios Financieros” o “Mercados Financieros”.⁵

Entidad bancaria: es una Institución financiera cuyo negocio principal consiste en recibir dinero del público en depósito o bajo cualquier otra modalidad contractual, y en utilizar ese dinero, su propio capital y el que obtenga de otras cuentas de financiación en conceder créditos en las diversas modalidades, o a aplicarlos a operaciones sujetas a riesgos de mercado.⁶

Las siguientes definiciones han sido tomadas del plan de educación financiera del banco de España, estos muestran productos bancarios claves para el estudio:

Cuenta de ahorro: Estas cuentas son depósitos de dinero que sirven de “soporte operativo” para centralizar operaciones bancarias habituales: ingresos, pagos, domiciliaciones de recibos, transferencias, retiradas de dinero mediante cajeros automáticos, amortizaciones de los préstamos recibidos, aportaciones a los planes de pensiones, contratación de otros servicios financieros.

Características de las cuentas de ahorro

Hoy en día, la principal diferencia entre una cuenta corriente y una libreta de ahorro ordinaria se reduce al soporte de la misma: un talonario de cheques, en el caso de una cuenta corriente, y un documento en forma de pequeño libro para las libretas de ahorro. También existen cuentas que funcionan como un híbrido de las dos modalidades.

⁵ Concepto de sistema financiero Gestio Polis (2012).

⁶ Concepto de banca, Gestio polis (2012).

Ambos tipos de cuentas se caracterizan por:

- Liquidez total: Como ya hemos dicho, se pueden hacer ingresos y retirar el saldo de dinero a su favor en cualquier momento, sin penalización. No obstante, en la práctica es recomendable avisar con antelación si quiere retirar una cantidad importante en efectivo para que la puedan tener preparada.
- Sencillez y pocos requisitos de apertura.
- Posibilidad de tarjetas de débito y/o crédito asociadas a la cuenta.
- Posibilidad de domiciliar nóminas y pagos (recibos de luz, teléfono, alquiler, etc.), sacar dinero de cajeros y realizar transferencias.
- Remuneración escasa o nula. Se trata de un producto operativo y no de ahorro. A pesar de su nombre, la mayoría de las libretas de ahorro tienen un funcionamiento casi igual al de las cuentas corrientes.

Transferencias: Una transferencia bancaria es la operación por la que una persona o entidad (el ordenante) da instrucciones a su entidad bancaria para que envíe, con cargo a una cuenta suya, una determinada cantidad de dinero a la cuenta de otra persona o empresa (el beneficiario). Dicho de otra forma, realizar una transferencia es pasar dinero de una cuenta a otra, bien de la misma entidad o bien en otra entidad.

Cambio de divisas: Normalmente se entiende por cambio de moneda, la compraventa de billetes extranjeros: usted se va de vacaciones a Estados Unidos y cambia billetes de euros por billetes de dólares. Eso es efectivamente un cambio de moneda, pero hay muchas otras modalidades.

En una definición más amplia, se llama cambio de moneda en general a cualquier operación por la que un billete, cheque, depósito, préstamo o cualquier otro

producto, instrumento financiero o medio de pago pasa de ser expresado en una determinada divisa a estar en una divisa diferente.

Cada país representa el dinero que posee en una unidad monetaria. La función que representa esa unidad monetaria en el interior del país se define como moneda (el dólar es la moneda en Estados Unidos, el franco, en Suiza; la corona, en Dinamarca, etc.). Sin embargo, esa misma moneda se convierte en divisa cuando representa una función dineraria en otro país diferente.

Banca online: Se conoce como banca online el contrato que permite utilizar los servicios y productos disponibles de una entidad bancaria vía Internet.

La mayoría de entidades ofrece el acceso a la banca online como un servicio adicional para sus clientes (normalmente de forma gratuita). También encontrará otras entidades que no disponen de oficinas y sólo funcionan por Internet o teléfono.

Depósito a plazo: En un depósito, o imposición a plazo fijo, el cliente obtiene cierta rentabilidad a cambio mantener el dinero durante un determinado tiempo

Diferencia entre crédito y préstamo: Un préstamo es la operación financiera en la que una entidad o persona (el prestamista) entrega otra (el prestatario) una cantidad fija de dinero al comienzo de la operación, con la condición de que el prestatario devuelva esa cantidad junto con los intereses pactados en un plazo determinado. La amortización (devolución) del préstamo normalmente se realiza mediante unas cuotas regulares (mensuales, trimestrales, semestrales...) a lo largo de ese plazo. Por lo tanto, la operación tiene una vida determinada previamente. Los intereses se cobran sobre el total del dinero prestado.

Crédito: Es la cantidad de dinero, con un límite fijado, que una entidad pone a disposición de un cliente. Al cliente no se le entrega esa cantidad de golpe al inicio

de la operación, sino que podrá utilizarla según las necesidades de cada momento, utilizando una cuenta o una tarjeta de crédito.

Los créditos también se conceden durante un plazo, pero a diferencia de los préstamos, cuando éste se termina se puede renovar o ampliar.

“Los que comprenden el interés, lo cobran; los que no lo comprenden, están condenados a pagarlo.” Albert Einstein

Tarjetas de crédito: Permiten realizar pagos u obtener dinero, hasta el límite fijado, sin necesidad de tener fondos en la cuenta bancaria en ese momento (a diferencia de lo que ocurre con las tarjetas de débito).

Recuerde que utilizar una tarjeta de crédito tiene las mismas consecuencias que disponer de cualquier otro crédito o modalidad de financiación: está obligado a devolver el dinero y pagar los intereses establecidos.

El límite del crédito disponible debe figurar en el contrato de la tarjeta. Puede variar a lo largo del tiempo, siempre con el conocimiento y el consentimiento previos tanto del titular de la tarjeta como de la entidad financiera. De forma puntual, las entidades pueden autorizar excesos sobre el límite autorizado. Suele existir un límite de crédito máximo para cada categoría de tarjeta

Modalidades de pago:

- Pago mensual por la totalidad: es la más sencilla y tradicional. El saldo deudor (todos los gastos realizados durante el mes) se paga con cargo a su cuenta el primer día del mes posterior. Cada mes recibirá un extracto con las operaciones realizadas en el periodo anterior y el saldo final que se le cargará en la cuenta asociada. Debe tener dinero suficiente para pagar todo el saldo y liquidar la deuda. Si lo paga de esta forma no se le cargarán intereses.

- Pago aplazado: es la modalidad de "cuota flexible" o *revolving*. Permite al titular financiar sus compras según sus necesidades, ya que elige cuánto quiere pagar cada mes. Es decir, con estas tarjetas es posible aplazar el pago mediante una cuota, fija o flexible, como si se tratara de la amortización de un préstamo. Si la cuota mensual es reducida, puede ocurrir que no sea suficiente para pagar todos los intereses generados hasta ese momento, por lo que la deuda se incrementará en la cantidad necesaria... pasando desde ese momento a generar nuevos intereses. Por eso es muy importante controlar el crecimiento de la deuda que se acumula en cada liquidación, ya que puede crecer de forma exponencial.

METODOLOGIA

Objetivo de la encuesta

1. Identificar el nivel de conocimiento y las percepciones que tienen los estudiantes actuales de maestría sobre los diferentes instrumentos de créditos y ahorro.
2. Determinar la existencia de educación financiera e identificar actitudes y manejos ante los productos y servicios financieros.

Características de la población

Estudiantes actuales cursando maestría, realizando sus estudios de posgrado a tiempo completo, no laborando actualmente debido a que el programa académico no lo admite.

Método

Se realizara una encuesta a una muestra de 50 estudiantes del Instituto Centroamericano de Administración de Empresas (INCAE), abordando los temas de educación financiera con el fin de determinar si existe cultura financiera. Con un enfoque cuantitativo. Luego se evaluara el tamaño de la muestra, se recogerán y trataran los datos suministrados por los encuestados y se procederá a la elaboración de análisis y conclusión de los resultados.

La encuesta contiene 3 preguntas de información personal (Edad, Género, Ingresos mensuales), 10 preguntas de opción múltiple y finalmente 7 preguntas cerradas (si-no).

El cuestionario va a ser presentado de manera física, personal, y el mismo contiene preguntas cerradas del tema. A través de esa modalidad se recolectaran los datos suministrados por los encuestados. De igual forma se consultara con profesionales del área de banca personal, comercial y profesionales en

administración de empresas que puedan aportar sus conocimientos en el desarrollo de esta investigación. Como parte final de la metodología, mi análisis principal como profesional en administración de empresas en base a los hallazgos detectados dentro de la investigación, así también como mi profunda investigación sobre los temas tratados.

ANALISIS DE RESULTADOS

De la muestra evaluada de estudiantes actuales cursando maestrías el 62% corresponden a género masculino y el 38% femenino, un 52% está dentro del rango de edad entre 22-26 años, un 42% entre 27-32 y el 6% restante tiene 32 o más.

Nivel de estudios

El 100% de la muestra ha alcanzado un nivel académico de grado o posgrado, lo que se refleja a la vez en las edades.

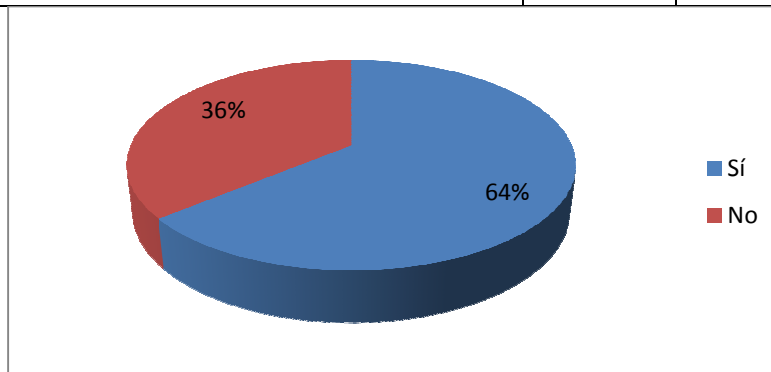
1. Durante su último trabajo, ¿Cuál fue el monto de su ingreso mensual?

OPCIONES	Cantidad	Porcentaje
US\$ 450-900	5	10.0%
US\$ 901-1.500	16	32.0%
US\$1.501-2.200	9	18.0%
US\$2.201 o más	20	40.0%

Los encuestados revelaron tener un nivel de ingresos alto, ya que el 90% dijo haber recibido ingresos mensuales mayores de US\$ 901.00 en su último empleo. Por otro lado solo un 10% percibía ingresos menores de US\$ 900.00.

2. ¿Ha recibido educación financiera en su formación académica y profesional?

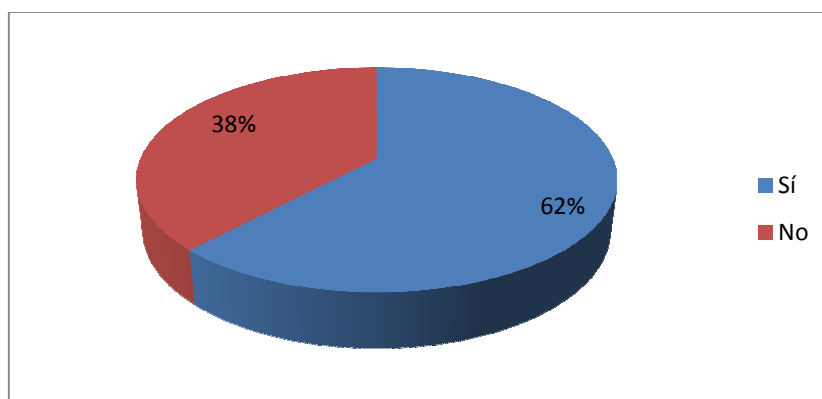
OPCIONES	Cantidad	Porcentaje
Sí	32	64.0%
No	18	36.0%



Un 36% de los estudiantes actuales cursando maestría no han recibido educación financiera, un porcentaje significativo para un profesional con un nivel de académico de licenciatura o más. Como se trata de una muestra proveniente de diferentes culturas y países, esto puede atribuirse al sistema educativo deficiente en esta rama de cada país.

3. ¿Utiliza usted un presupuesto personal para llevar sus registros mensuales?

OPCIONES	Cantidad	Porcentaje
Sí	31	62.0%
No	19	38.0%



Un 38% de la muestra no utiliza presupuesto para llevar sus finanzas personales, esto puede ser un reflejo del alto porcentaje de la muestra que no ha recibido educación financiera.

4. Cuando usted se queda con más dinero del que gasta al mes, ¿En qué lo utiliza?

OPCIONES	Cantidad	Porcentaje
Lo ahorra	40	80.0%
Paga sus deudas	2	4.0%
Lo consume en otras cosas	5	10.0%
No le queda dinero	3	6.0%

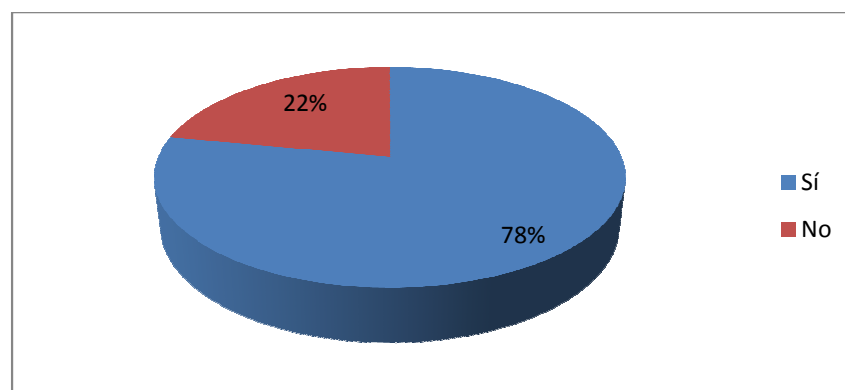
Del total de la muestra solo el 6% de los encuestados tiene ingresos que exceden sus necesidades económicas. Cuando tienen un excedente apenas el 10% lo

destinan a consumirlo en otras cosas. Sin embargo el rubro mas mencionado es el ahorro. Según investigaciones⁷ realizadas en años anteriores, el dinero sobrante también era destinado al ahorro, ha sido la prioridad por encima de pagar deudas y las demás opciones.

5. ¿Tiene hábitos de ahorro?

OPCIONES	Cantidad	Porcentaje
Sí	39	78.0%
No	11	22.0%

Un alto ingreso te ofrece mayor oportunidad para ahorrar. La mayoría de los encuestados, dígase el 78% si ahorra. Mujeres y hombres presentan hábitos similares de ahorro como se aprecia en la siguiente tabla.



Respuesta	Hombres	Mujeres
Si	87%	79%
No	13%	21%

Se concluye que el tener educación financiera crea consciencia sobre la importancia del ahorro y la planificación del futuro, una deducción que se puede hacer es que en vista de que el 64% ha recibido educación financiera estos poseen hábitos de ahorro. El 48% de los encuestados define el ahorro como guardar dinero en el banco y el 44% como tener seguridad económica.

⁷ Encuesta educación financiera, publicación del programa de iniciación en la investigación economía y finanzas monterrey. (2010)

6. ¿Qué es ahorrar para usted?

OPCIONES	Cantidad	Porcentaje
Tener dinero disponible	4	8.0%
Tener seguridad económica	22	44.0%
Guardar dinero en un banco u otro lugar	24	48.0%
Desconoce el término	0	0.0%

El ahorro no está enfocado en términos rentables, se concibe básicamente como una medida de seguridad económica o guardarlo en el banco los cuales son equivalentes. Tenemos seguridad económica cuando tenemos dinero en el banco.

7. ¿Qué es un crédito?

OPCIONES	Cantidad	Porcentaje
Es un instrumento de identificación del usuario para ser utilizada como medio de pago.	0	0.0%
Título de deuda emitido por la empresa y los gobiernos utilizados como una forma de financiación.	4	8.0%
Se le nombra al calificativo de pasivo, porque el capital que se aporta inicialmente se devolverá a la entidad bancaria, transcurrido el plazo acordado según el depósito, más los intereses pactados.	20	40.0%
Es una operación mediante la cual una entidad financiera pone a nuestra disposición una cantidad determinada de dinero mediante un contrato.	26	52.0%

De las 32 personas que respondieron que habían recibido educación financiera, 18 correspondientes al 56% de la muestra, respondió incorrectamente la pregunta de definición del crédito.

8. ¿Usted o algún miembro de su familia ha solicitado crédito en los últimos 12 meses?

OPCIONES	Cantidad	Porcentaje
Sí	39	78.0%
No	11	22.0%

Un porcentaje significativo ha solicitado crédito en los últimos 12 meses.

9. Si necesitara dinero, ¿A quién se lo solicitaría?

OPCIONES	Cantidad	Porcentaje
Amigos	2	4.0%
Familiares	22	44.0%
Entidades financieras	25	50.0%
Jefe de trabajo	0	0.0%
Prestamista	0	0.0%
Otro	1	2.0%

El hecho de que el 44% recurran a familiares cuando necesitan dinero, se podría explicar porque la muestra son estudiantes a tiempo completos, que no están generando ingresos por labores profesionales. Sin embargo la familia siempre ha tenido alta participación como fuente de crédito⁸. Los encuestados parecen rehuir al pago de intereses y a la posibilidad del maltrato crediticio, ya que revelaron en preguntas posteriores que esto representa el mayor riesgo de solicitar crédito.

10. ¿Cómo maneja su dinero al mes?

OPCIONES	Cantidad	Porcentaje
Tarjeta de débito	29	58.0%
Tarjeta de crédito	14	28.0%
Cheque	0	0.0%
Efectivo	7	14.0%
Otro (Especifique)	0	0.0%

La mayoría de los encuestados prefieren manejar su dinero con tarjetas de debito. Esta sería la manera más eficiente de no sobrepasar el límite de efectivo con el que cuentan.

11. ¿Con qué frecuencia se informa sobre sus cuentas de ahorro, crédito o inversiones?

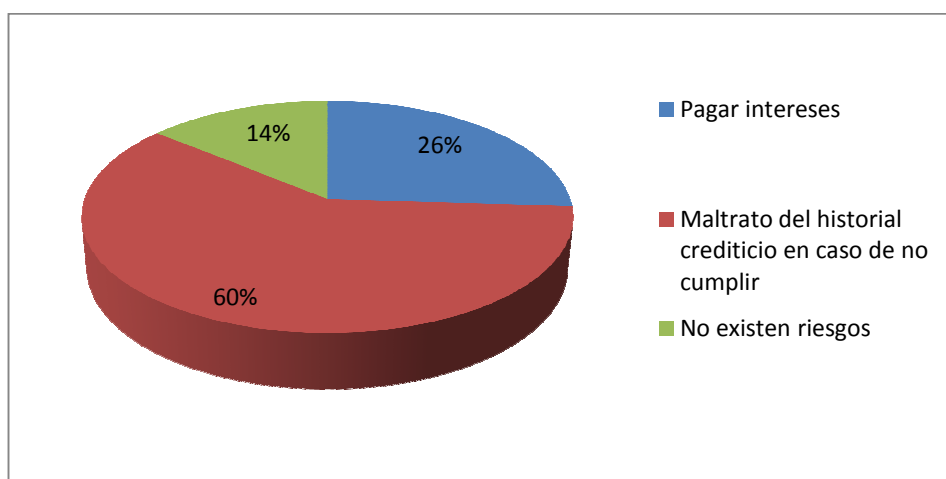
OPCIONES	Cantidad	Porcentaje
Siempre	35	70.0%
Nunca	1	2.0%
Cuando lo necesito	14	28.0%

⁸ Encuesta educación financiera, publicación del programa de iniciación en la investigación economía y finanzas monterrey. (2010)

La mayor parte de la muestra se informa siempre sobre los productos financieros. Las entidades financieras presentan un manejo adecuado de informaciones y publicaciones que le permiten mantenerse informado.

12. ¿Cuáles son los riesgos de pedir prestado?

OPCIONES	Cantidad	Porcentaje
Pagar intereses	13	26.0%
Maltrato del historial crediticio en caso de no cumplir	30	60.0%
No existen riesgos	7	14.0%



La inseguridad de la permanencia del empleo crea presiones en las expectativas y seguridad de solvencia de cada individuo. Por esta razón podría decirse que un 60% de los encuestados percibe que el maltrato del historial crediticio es el mayor riesgo de pedir prestado. Un 14% percibe que no existen riesgos.

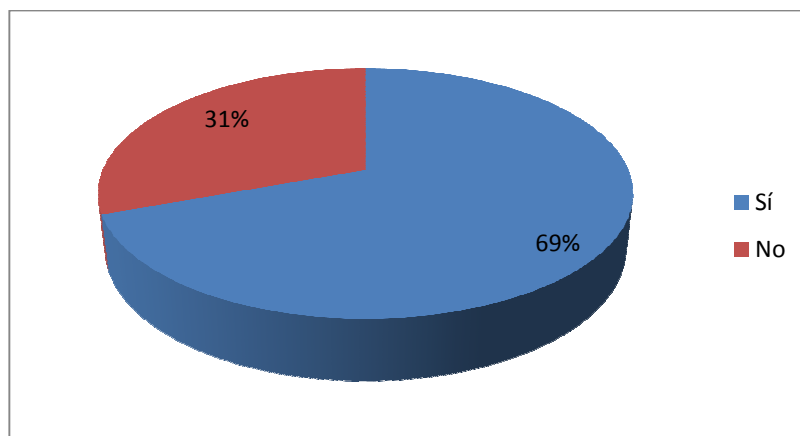
13. ¿Utiliza usted tarjetas de crédito? En caso negativo favor pasar a la pregunta 19.

OPCIONES	Cantidad	Porcentaje
Sí	35	71.4%
No	14	28.6%

En efecto la tarjeta de crédito es un instrumento financiero que es utilizado por la mayoría de los encuestados, a pesar de las características de la muestra.

14. ¿Conoce el porcentaje mensual que carga su tarjeta de crédito por consumo al corte?

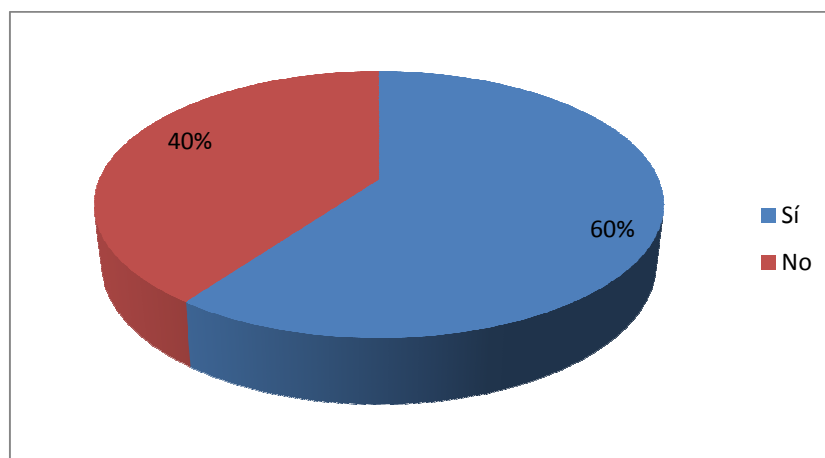
OPCIONES	Cantidad	Porcentaje
Sí	25	69.4%
No	11	30.6%



Un porcentaje relevante desconoce la tasa de interés de su tarjeta de crédito, esto guarda relación con el 58% de la muestra que solo lee una parte del contrato.

15. ¿Sabe establecer un plan de financiamiento con su tarjeta de crédito?

OPCIONES	Cantidad	Porcentaje
Sí	21	60.0%
No	14	40.0%



Un 71.4% de los encuestados sí utiliza tarjetas de crédito, sin embargo un 40% de esta muestra no sabe establecer un plan de financiamiento con la misma. Esto se puede atribuir al desconocimiento de la tasa de interés cargada a la tarjeta, ya que la misma es necesaria para poder establecer dicho plan.

16. ¿Cómo realiza los pagos a su tarjeta de crédito?

OPCIONES	Cantidad	Porcentaje
Realiza el pago mínimo	1	2.8%
Paga siempre la totalidad	29	80.6%
Paga más del mínimo aunque no cubre la totalidad	3	8.3%
Se atrasa algunas veces	3	8.3%

El rubro más importante es que los encuestados cubren siempre la totalidad y evitan el maltrato crediticio y pago de intereses.

17. Cuando usted recibe una tarjeta de crédito o préstamo, ¿Lee usted siempre todo lo documentado en el contrato?

OPCIONES	Cantidad	Porcentaje
Siempre	15	30.0%
Nunca	6	12.0%
Solo una parte	29	58.0%

Predomina el alto porcentaje de quienes solo leen una parte de los contratos de préstamos y tarjetas de crédito. Esto se relaciona con que un 30% de la muestra desconoce la tasa de interés que cobran las tarjetas de crédito por consumo al corte. La muestra no tiene un buen hábito de lectura de contratos.

18. ¿Quién cree usted que debe fomentar la educación financiera?

OPCIONES	Cantidad	Porcentaje
El gobierno	9	18.0%
Las entidades financieras	10	20.0%
Universidades	9	18.0%
Colegios	17	34.0%
Otro (Especifique por favor)	5	10.0%

Las personas están de acuerdo con que la educación financiera debe ser impulsada por los colegios, lo cual se relaciona de manera directa con el gobierno y los sistemas educativos, encargados de la aprobación de los programas académicos. Es importante conocer informaciones financieras desde temprano para estar familiarizados con conceptos de inversión y ahorro con el fin de manejar mejor su vida personal en el futuro.

CONCLUSIONES

Los resultados de esta investigación muestran que existe carencia de educación financiera (EF) en estudiantes activos con un nivel académico de licenciatura y en algunos casos hasta de maestría.

La educación financiera ofrece beneficios insustituibles tanto para el individuo en sí mismo como para la economía en general. Contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas ya que les facilita herramientas y principios para la toma de decisiones, específicamente en la planificación hacia futuro. Ya que la EF tiene mayor efecto si es recibida desde una edad temprana, considero que debería ser impartida desde los niveles básicos de estudio.

Uno de los resultados más significativos de este estudio fue que el 56% de las personas que habían recibido educación financiera contestaron incorrectamente la definición del crédito. Un 38% de la muestra no utiliza presupuesto para llevar controles de sus finanzas, los presupuestos evitan la incertidumbre y facilitan a las personas alcanzar sus metas y objetivos establecidos ya que permite tener una planificación eficiente. La EF debe estar disponible activamente en todas las etapas de la vida de manera continua, permitiendo conocer desde temprana edad los beneficios de la misma.

Sería importante instruir a las personas para que al momento de solicitar o contratar algún tipo de crédito (préstamo o tarjeta de crédito) lean todo lo documentado en el contrato, de manera que puedan hacer una mejor planificación financiera y se eviten confusiones futuras o recargos innecesarios por falta de información.

RECOMENDACIONES

Como se demuestra en las conclusiones de esta investigación hay grandes deficiencias en los conocimientos financieros de los estudiantes. Esta falta de información crea consecuencias en las personas, tales como el endeudamiento excesivo, la falta de ahorro para el futuro y la poca claridad sobre los beneficios que ofrece la inversión en actividades productivas, la adquisición de activos, o la educación de los hijos. .

A raíz del análisis de los resultados y este descubrimiento de conocer el comportamiento de los estudiantes actuales de maestría pone de manifiesto la oportunidad de emprender un proyecto personal de responsabilidad social individual de fomentar la educación financiera. El facilitador de estos temas debe establecer un lenguaje sencillo, claro, cotidiano y entendible que permita a los jóvenes ser capaces de comprender estos conceptos fácilmente. Esto ayuda significativamente a que las personas y familias tomen decisiones con consecuencias positivas en cuanto a inversión y consumo de productos financieros de acuerdo a sus necesidades y expectativas.

Debe promoverse el desarrollo de capacidades financieras, realizando proyectos de responsabilidad social individual por personas que sientan ese compromiso de instruir en el desarrollo de conocimientos financieros como administradores, banqueros, personas capacitadas, entro otros. Estos pueden realizarse obteniendo ayuda desde los ministerios de educación de cada país, ya que este es el organismo encargado de aprobar los programas académicos de los colegios y escuelas, de manera que la educación financiera sea obligatoria para todas las personas.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Azucena Huchin Flores, L., & Damián Simón, J. (2011) La educación financiera en estudiantes de educación básica, un diagnostico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista ciencias estratégicas*, 19(25), 11-34.
- Visco, I. (2010) Educación financiera ante las repercusiones de la crisis. *Boletín del CEMLA*, 56(3), 153-159.
- Coates, K. (15 de Diciembre de 2009). Educación Financiera: Temas y Desafíos para América Latina. Recuperado el 8 de febrero de 2012, de Conferencia Internacional OCDE – Brasil sobre Educación Financiera. Rio de Janeiro, Diciembre 15-16, 2009:de <http://www.oecd.org/dataoecd/16/20/44264471.pdf>
- BBVA. (Marzo de 2010). La educación financiera. Un análisis de BBVA. Recuperado el 8 de febrero del 2012)
De:http://www.bbva.com/TLBB/fbin/EducacionFinanciera_esp_tcm12-222986.pdf.
- Heimann, U., & al., e. (mayo de 2009). Inclusión Financiera. Mapa estratégico de inclusión financiera: una herramienta de trabajo.
Recuperado el 26 de febrero 2012.
De:<http://www.sagarpa.gob.mx/agronegocios/boletinpatmir/estudios/Mapa%20Estrat%C3%A9gico%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera.pdf>.
- Banco del ahorro nacional y servicios financieros, S.N.C. (2012). Educación financiera. Recuperado el 4 de marzo de 2012 de: www.bansefi.gob.mx.
- Montoya. E. (13 de abril del 2008). Urge impulsar la educación financiera. *El financiero*, pp. Portada.
- Red pensar de nuevo. (2012). Responsabilidad social. Recuperado el 8 de marzo de 2012 de: <http://www.pensardenuevo.org>

- Diario responsable. (2012). Responsabilidad social individual. Recuperado el 8 de marzo de 2012 de: <http://www.diarioresponsable.com/portada/destacados/14334-rsechat-responsabilidad-social-individual.html>
- Velasco. A.A. (Edición septiembre-octubre 2009) ¿por qué necesitamos educación financiera? Revista Coomeva pág. 8.
- Gestio polis. Sistema financiero. Recuperado el 2 de marzo de 2012 de <http://www.gestiopolis.com/canales5/fin/sistefinan.htm>
- Gestio polis. Banca comercial. Recuperado el 2 de marzo de 2012 de <http://www.gestiopolis.com/canales5/fin/sistefinan.htm>
- Concepto de productos y servicios bancarios. Depósitos, deposito plazo fijo, tarjeta de crédito, crédito, cuentas de ahorro, transferencia, divisas, banca online, modalidades de pago. Recuperado el 15 de febrero de 2012 de: www.finanzasparatodos.es
- Encuesta educación financiera. Publicación del programa de iniciación en la investigación economía y finanzas monterrey. (2010). Recuperado el 15 de febrero de 2012 de: <http://www.slideshare.net/frecuencia/encuesta-educacion-financiera-itesm-cem-2010-primer-semester>
- Cámara de bancos e instituciones financieras de Costa Rica. Educación Financiera.
Recuperado el 11 de febrero de 2012.
De: http://www.camaradebancos.fi.cr/educacion_financiera/

- Hábitat para la humanidad Costa rica. Desarrollo comunitario. Educación financiera.

Recuperado el 15 de febrero de <http://www.habitatcostarica.org/esp/convenios.php>