



# INVESTIGACIÓN EMPRESARIAL APLICADA

¿Cómo se puede generar una cultura de ahorro?

## Abstract

Saving is a key to reached goals to medium or long term, however, the education system has not reached a good implementation of knowledge to encourage this topic on Costa Ricans. Added to the facts, about 50% of the Costa Rican families are in those with low incomes (State of the Nation 2015), so it is important to raise public awareness to develop saving techniques as easy to make aright monthly or annual personal budget and to incorporate a constant savings in order to achieve specific goals (buying a home, car or study) or emergency situation (illness, accident or natural disaster).

Identify income and expenses correctly, help to understanding the importance of spending responsibly and care for each spent or invested coin.

Ing. Johanna Delgado Porras

Jdelgadop045@ulacit.ed.cr

## Contents

Resumen .....	2
Abstract .....	2
Introducción .....	2
Justificación del trabajo .....	3
Objetivo general de la investigación .....	4
Objetivos específicos de la investigación .....	4
Forma de alcanzar los objetivos establecidos .....	4
Revisión bibliográfica .....	4
Metodología de investigación .....	6
Tipo de estudio .....	6
Participantes .....	6
Instrumentos .....	7
Procedimientos .....	7
Resultados .....	7
Conclusiones .....	18
Recomendaciones .....	19
Referencias .....	21

## Resumen

El ahorro es una herramienta fundamental para poder alcanzar objetivos a mediano o largo plazos; sin embargo, la educación actual no ha alcanzado una buena implementación del conocimiento para fomentar el ahorro en los costarricenses. A esto se debe sumar el hecho de que aproximadamente el 50 % de las familias tienen ingresos bajos (Estado de la Nación, 2015), por lo que es importante concienciar a la población para desarrollar técnicas de ahorro, como realizar un presupuesto mensual y anual personal o familiar e incorporar en este el ahorro constante, para poder alcanzar objetivos específicos (compra de casa, carro o estudio) o atender emergencias que puedan presentarse (enfermedad, accidente o catástrofe natural).

Identificar los ingresos y gastos adecuadamente ayuda en la comprensión e importancia de establecer los gastos de manera responsable y cuidar cada colón que se gasta o invierte.

*Palabras clave:* ahorro, presupuesto, endeudamiento, gasto.

## Abstract

Saving is a key to reached goals to medium or long term, however, the education system has not reached a good implementation of knowledge to encourage this topic on Costa Ricans. Added to the facts, about 50% of the Costa Rican families are in those with low incomes (State of the Nation 2015), so it is important to raise public awareness to develop saving techniques as easy to make a right monthly or annual personal budget and to incorporate a constant savings in order to achieve specific goals (buying a home, car or study) or emergency situation (illness, accident or natural disaster).

Identify income and expenses correctly, help to understanding the importance of spending responsibly and care for each spent or invested coin.

*Key words:* Saving, budget, debt, spending.

## Introducción

En un mundo globalizado donde la economía nacional es un indicador que se ve afectado por las economías internacionales, es importante realizar una planificación del ingreso y gasto personal y familiar, e incorporar un porcentaje para ahorro. Este no solo será de utilidad para hacerle frente a una crisis inesperada, sino que además es una práctica que ayuda a alcanzar objetivos que se tengan a futuro, como viajar, estudiar o comprar un bien —como una casa o un automóvil.

Poder ahorrar antes de gastar es una forma inteligente de administrar el dinero; primero se ahorra y luego se compra lo deseado procurando no gastar todo, pensar en el futuro garantiza que en tiempos difíciles se puede salir adelante. Se debe aprender a utilizar los productos que ofrecen diferentes entidades bancarias, tales como ahorro a plazos y bonos a futuro, que además de ahorro de inversión, brindan beneficios que a largo plazo pueden resultar sorprendentes, y que permitirán tener un ingreso cuando llegue el momento de pensionarse.

Un ejercicio interesante de realizar es definir cuánto se gasta actualmente en el mes y cuánto se percibe en ingreso; luego sacar lo que se va a necesitar para vivir cuando se esté pensionado y el tiempo que falta para que llegue ese momento. Con este ejercicio se puede calcular cuánto se debe ahorrar, a partir de hoy y hasta el momento de pensionarse, por mes, para garantizar un ingreso adecuado y poder mantener el nivel de vida que se lleva en este momento.

Por lo tanto, es importante conocer algunos métodos de inversión a futuro que pueden ayudar, por ejemplo, a la programación de una vejez digna.

Desafortunadamente el escenario actual es preocupante, el endeudamiento de la población es elevado, se recurre a utilizar créditos que dan casas comerciales para adquirir electrodomésticos o utilizar tarjetas de crédito para realizar compra de productos que no necesariamente son de necesidad básica y muchas veces esta situación se sale de control. Sucede que al fin de mes no se logra hacer frente a las obligaciones adquiridas y se incurre en demoras que generan intereses sobre interés. Aprender a controlar este tipo de malas prácticas y comprender lo negativo de esto genera una cultura de ahorro y una adecuada administración financiera desde edades tempranas en la población.

### Justificación del trabajo

Según el Estado de la Nación (2015), el ingreso aproximado anual por familia es de un millón ocho mil cuatrocientos ochenta y dos colones, establecido en diez diferentes grupos de población, de los que el 50 % tiene ingresos bajos y el otro 50 % cuenta con ingresos de medio a altos. El desempleo ha aumentado en los últimos años y ha alcanzado un 8.6 % para el 2015; y el endeudamiento en saldo de la deuda de tarjetas de crédito aumentó en un 7.2 %, y llegó para el primer trimestre del 2016 a un 3.2 % del PIB (Fernández, 2015). Todos estos informes alertan sobre la necesidad de un mejor control financiero por parte de los consumidores.

Es necesario concienciar a la población y educar con herramientas financieras y las diferentes herramientas para poder ahorrar o invertir con alguna de las opciones que da la banca estatal y privada, con el objetivo de construir un mejor futuro para la familia y prever una mejor calidad de vida en la vejez.

### Objetivo general de la investigación

Establecer los beneficios a corto y largo plazos que genera el ahorro.

### Objetivos específicos de la investigación

- Establecer las ventajas de la práctica del ahorro para poder alcanzar metas a mediano o largo plazos, como compra de carro, por ejemplo.
- Definir cuál sería la mejor y más práctica herramienta que se pueda utilizar para llevar las finanzas de una manera sencilla, con el fin de facilitar el tema del ahorro.
- Comprender los beneficios que ofrecen los bancos estatales y privados en temas de ahorro y los servicios más utilizados, para poder usar el método más conveniente para ahorrar y lograr objetivos.

### Forma de alcanzar los objetivos establecidos

Para alcanzar los objetivos se realizó una investigación a las diferentes entidades bancarias del país, y se aplicó encuesta para evaluar dentro de una porción de la población de trabajadores de clase media, cuál es el conocimiento acerca del ahorro y las herramientas para administrar las finanzas.

### Revisión bibliográfica

Algunos datos estadísticos sobre el endeudamiento de los costarricenses en tarjetas de crédito son alarmantes; para el cierre de enero del 2016, circulan más de dos millones de tarjetas de crédito de 29 emisores, lo cual representa el 47 % del total de la población.

De estas, la morosidad total ronda el 10.28 %, para un aproximado de 82.851.692 millones de colones, según informes del Ministerio de Economía, Industria y Comercio de Costa Rica. Este endeudamiento tiene un interés del 40 % al 50%, dependiendo del emisor. Con estas cifras, se evidencia la urgente necesidad de que por medio de capacitación financiera sencilla se logre crear una cultura de ahorro.

Para alcanzar la meta del ahorro, es indispensable ordenar las finanzas personales y familiares, ajustarse a un presupuesto y definir proyectos a futuro —como compra de casa, estudios o viajes— dentro del presupuesto mensual, lo cual hará mucho más accesible poder alcanzar estos objetivos.

Al igual que una empresa, cada individuo debería llevar una planificación financiera (Welsch, 2005), en donde se controlen los ingresos y gastos mensualmente; de esta forma, teniendo objetivos claros y definidos, se puede evitar tener gastos innecesarios o hacerlos sin previa planificación. Es fundamental apegarse al presupuesto y controlar los llamados “gastos hormiga”, esos gastos pequeños que se hacen sin pensar y pueden

consumir una parte importante del ingreso. Se puede realizar un sencillo ejercicio que da una visión clara de estos pequeños gastos; Mejía (2012) recomienda poner todos los recibos o *boucher* de pago de tarjeta en una caja durante todo un mes, los resultados pueden ser sorprendentes.

Por otra parte, se deben aplicar diferentes productos financieros que ayuden al desarrollo personal y familiar, pues la cultura del ahorro aún no se ha desarrollado con fuerza en Costa Rica y muchas otras partes del mundo. El consumismo actual lleva al individuo a endeudarse desmesuradamente con el afán de acceder a bienes que se han puesto de moda, como lo son diferentes tipos de aparatos tecnológicos, calzado y ropa de ciertas marcas, y accesorios como relojes; así como a servicios, como las salas de belleza.

La educación financiera debe empezar a temprana edad, se debe incentivar desde los primeros años académicos la enseñanza de los diferentes métodos de ahorro, de cómo utilizar de manera correcta y eficiente una tarjeta de crédito y la forma de plantear objetivos a futuro para avanzar progresivamente hasta lograr alcanzarlos. Cada persona debe comprender con claridad las diferentes opciones que existen; estos productos financieros son de gran ayuda en el camino para alcanzar objetivos. Con ayuda de los intermediarios financieros —bancos, cooperativas, asociaciones— y por medio de diferentes productos, se puede aportar liquidez (Spencer, 1993).

Con una cuenta de ahorro se puede designar un porcentaje o suma mensual para ahorrar que se descuente automáticamente del pago de salario; al hacerlo por un periodo determinado, se logrará acumular un fondo para cubrir un proyecto determinado.

Los bancos nacionales y privados ofrecen diferentes facilidades para poder ahorrar también, por ejemplo, el BAC San José ofrece el producto “Ahorre su vuelto”, con este, cada vez que se paga en los comercios con la tarjeta de débito, se ahorra el vuelto del monto que se elige, este se lleva por año y luego será liquidado a la misma cuenta.

Para poder llevar la planeación financiera y controlarla adecuadamente, es indispensable apoyarse en una herramienta que ayude a llevar detalladamente los ingresos y gastos. El presupuesto, según Muñiz (2009), indica cuántos recursos se necesitan para cada actividad, obliga a pensar rigurosamente las consecuencias de la planificación y da visibilidad para poder replantearse los planes de acción en caso de ser necesario.

Parte de esta planificación financiera es entender cómo funcionan diferentes tipos de créditos y ahorro, las tasas de interés, plazo, beneficios y todo lo que esté relacionado con estos para poder darles un mejor uso, aprovechar al máximo las ventajas y evitar caer en las desventajas que puedan presentar.

## Metodología de investigación

### Tipo de estudio

En el desarrollo de esta investigación se utilizó una metodología descriptiva, pues se buscaba analizar la población determinada para realizar el análisis sin crear o tener un efecto en la toma de sus decisiones o costumbres. Con la investigación cualitativa se selecciona una muestra de población para obtener una serie de información que ayuda a encontrar datos valiosos para poder dar un tipo de respuesta o solución a los objetivos planteados y que puede generar una hipótesis interesante para realizar una investigación de carácter cuantitativo profundo a futuro.

Por medio de una encuesta aplicada a una pequeña selección de personas que laboran para una empresa privada de *retail*, se desea comprender e identificar la cultura del ahorro y que tan alto es el conocimiento financiero de acuerdo con la escolaridad de los participantes.

Con el resultado de la encuesta aplicada, se realizó un análisis de los diferentes productos de ahorro de algunos bancos, los pros y contras que se pueden presentar, y se dieron sugerencias de herramientas para poder llevar un mejor control financiero que ayude y fomente el ahorro.

Otra parte de la metodología fue la búsqueda de información relacionada con las estadísticas nacionales en relación con endeudamiento por tarjetas de crédito, productos que se ofrecen en el mercado financiero nacional, así como las diferentes ventajas y desventajas que representen.

### Participantes

La encuesta se aplicó a dos grupos de población diferentes, en términos de estatus social (clase media-alta y clase media-baja), con el fin de encontrar si hay algún tipo de influencia desarrollada por la capacidad académica y desarrollo laboral, e identificar si el estatus social afecta en la decisión de ahorrar o no.

Esta población será tomada de un lugar de trabajo con más de 80 empleados, dividido en diferentes locaciones.

Por otra parte, la información recolectada y analizada se tomó, entre otras fuentes, del MEIC (Ministerio de Economía, Industria y Comercio de Costa Rica, 2016), específicamente en relación con datos estadísticos de población y endeudamiento. Además, se realizaron búsquedas de información en diferentes medios como *El Financiero* y *La Nación*; y en los informes del Estado de la Nación (2015), en donde se ubicaron estadísticas importantes para apoyar la investigación planteada.

### Instrumentos

Se utilizó una encuesta pequeña, que consta de ocho preguntas, abiertas y cerradas; así como la información obtenida de investigaciones realizadas en lo referente a endeudamiento y ahorro de la población costarricense.

Se presentan opciones de ahorro que ofrecen entidades bancarias u otra entidad financiera y sus ventajas y desventajas.

### Procedimientos

A un grupo de la población, la encuesta le fue enviada de forma electrónica, y se aplicó en línea; y a otro, la encuesta se le aplicó personalmente, como tipo encuesta-entrevista, con la intención de valorar datos relevantes para la investigación. Posteriormente, se analizaron los resultados del instrumento de recolección de datos y la diversa información consultada, para llegar a un resultado que permitiera cumplir los objetivos establecidos.

Asimismo, se utilizó información recopilada en diferentes fuentes como el periódico *El Financiero*, para justificar las estadísticas que se dan en el país referentes a endeudamiento, información de los bancos acerca de los productos como ahorro fijo y los resultados de la encuesta, para poder dar recomendaciones y conclusiones a la investigación.

### Resultados

En el país se pueden encontrar diferentes variedades de ofertas de distintos bancos para fomentar el ahorro.

El BAC San José ofrece en su página web, una escuela del ahorro, en donde, por medio de una pequeña capacitación, brindan consejos de cómo debe estar conformado el presupuesto y cómo se debe planificar para poder cumplir objetivos a pequeño, mediano o largo plazos.

Este mismo banco ofrece, entre algunas otras, las siguientes opciones:

- Certificados de depósitos a plazo: plazo de 1 hasta 12 meses, no tiene costo y el interés es más atractivo que en una cuenta de ahorro normal.
- Fondos de inversión desde USD 10, con servicio personalizado; este es un fondo para invertir en la Bolsa de Valores.
- BAC objetivos, mediante el cual se puede ahorrar solicitando el débito el monto que se desee de forma semanal, quincenal o mensual, de una tarjeta de débito o de crédito.

A continuación, se presenta la tabla 1, que ofrece el BAC (2014).

Tabla 1. Tasas de Interés

Distribución de saldo	Rango de tasa de interés	Tasa anual	Interés diario devengado por rango
20,000	0 a 20,000	0%	0
80,000	20,000 a 100,000	0.20%	0.44
400,000	100,000 a 500,000	0.75%	8.22
500,000	500,000 a 1,000,000	1.00%	13.70
4,500,000	más de 1,000,000	1.25%	154.11
5,500,000			176.47

Tomada de BAC San José, 2014.

Por su parte, el Banco Nacional de Costa Rica (2016), ofrece productos como:

- Inversión a la vista, que es un monto determinado que se ahorra y el banco le paga los intereses durante el tiempo que se mantenga el dinero ahorrado; entre más tiempo se quede en el banco, más interés genera.
- Certificados de depósitos a plazo, con el cual se deposita un monto por un tiempo establecido, el rendimiento será según el tiempo determinado.

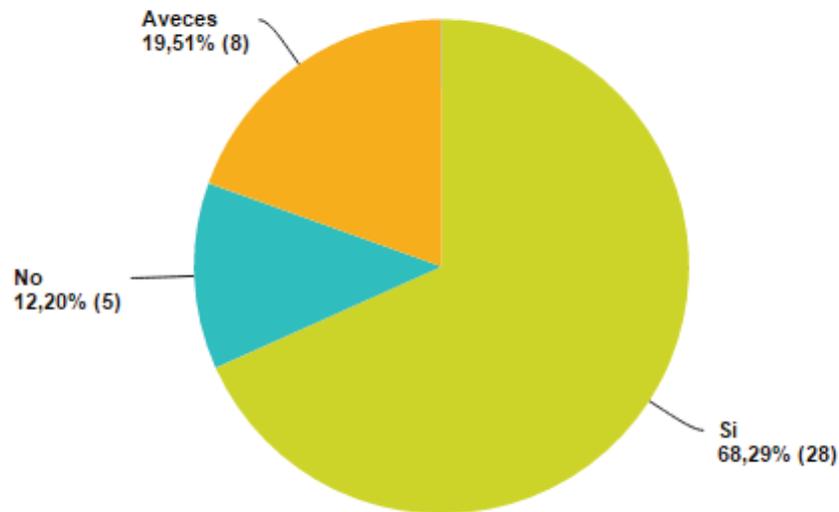
Las tasas de interés se pueden encontrar en <http://www.bncr.fi.cr/bn/tasasindi/tasas.pdf>

En algunas empresas cuenta con un tipo de entidad financiera que se conoce como “asociación solidarista”; esta entidad se forma con los colaboradores de la empresa que aportan un ahorro semanal, quincenal o mensual y el patrono aporta otro porcentaje. Con el dinero aportado por todos los asociados se hacen préstamos y se puede acceder a ahorros adicionales como ahorro navideño, escolar o vacacional.

Seguidamente se presentan los resultados de la encuesta aplicada.

## ¿Tiene Ud la costumbre de ahorrar?

Respondido: 41 Omitido: 0

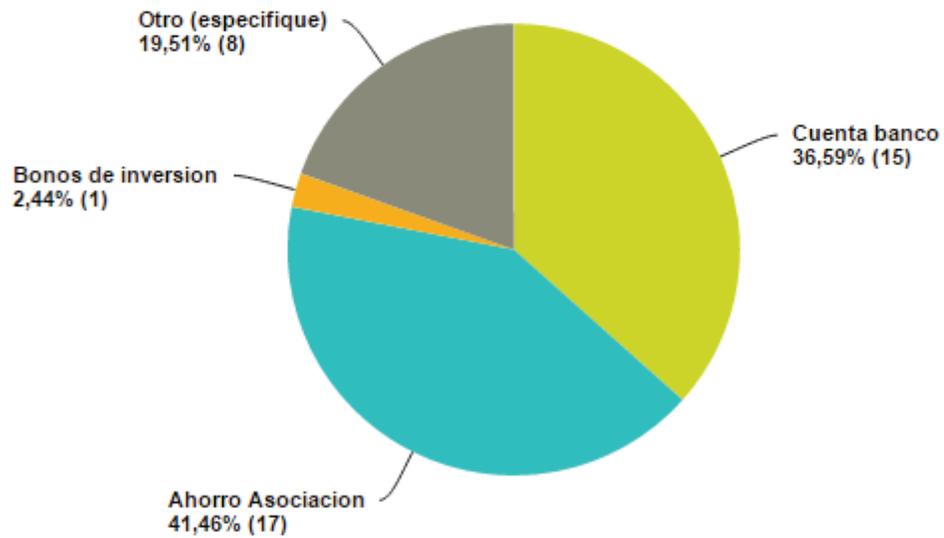


Opciones de respuesta	Respuestas
Si	68,29% 28
No	12,20% 5
Aveces	19,51% 8
Otro (especifique)	0,00% 0
<b>Total</b>	<b>41</b>

Gráfico 1. Corresponde a la pregunta “¿Tiene usted la costumbre de ahorrar?”

## ¿Cómo ahorra (método)?

Respondido: 41 Omitido: 0

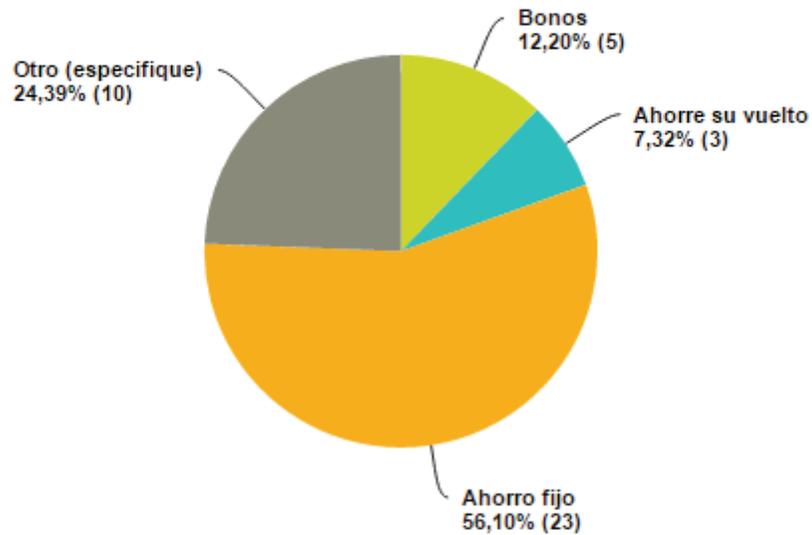


Opciones de respuesta	Respuestas
▼ Cuenta banco	36,59% 15
▼ Ahorro Asociacion	41,46% 17
▼ Bonos de inversion	2,44% 1
▼ Otro (especifique)	19,51% 8
Total	41

Gráfico 2. Corresponde a la pregunta “¿Cómo ahorra (método)?”

### ¿Qué métodos de ahorro conoce?

Respondido: 41 Omitido: 0



Opciones de respuesta	Respuestas
Bonos	12,20% 5
Ahorre su vuelto	7,32% 3
Ahorro fijo	56,10% 23
Otro (especifique)	24,39% 10
<b>Total</b>	<b>41</b>

Gráfico 3. Corresponde a la pregunta “¿Cuáles métodos de ahorro conoce?”

### ¿Cuándo quiere adquirir un bien o producto, utiliza algún tipo de crédito o ahorra primero?

Respondido: 41 Omitido: 0

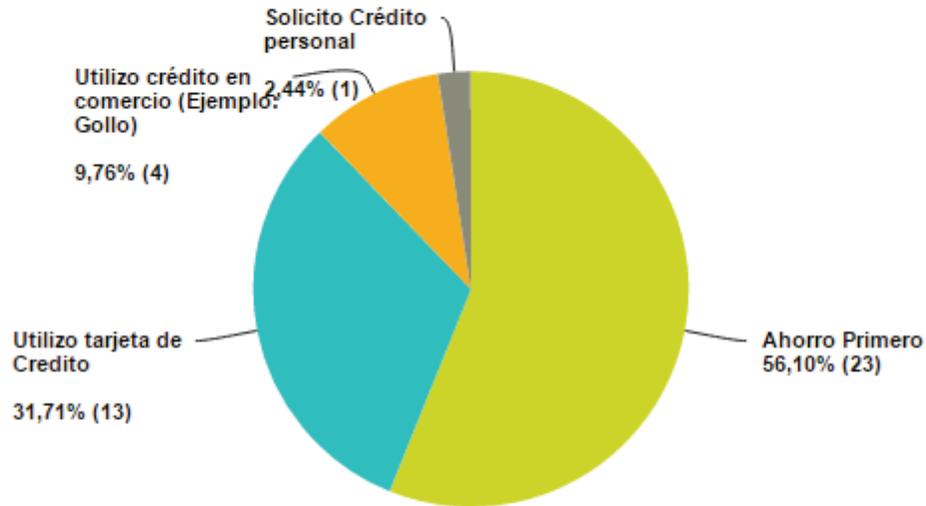
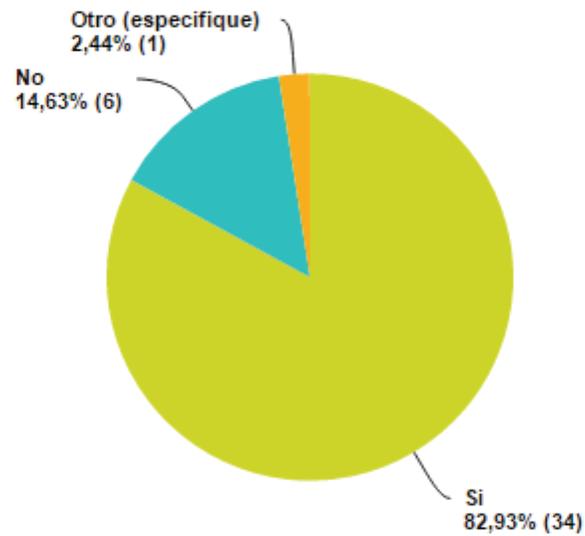


Gráfico 4. Corresponde a la pregunta “Cuando quiere adquirir un bien o producto ¿utiliza algún tipo de crédito o ahorra primero?”

## ¿Sabe qué es un presupuesto?

Respondido: 41 Omitido: 0

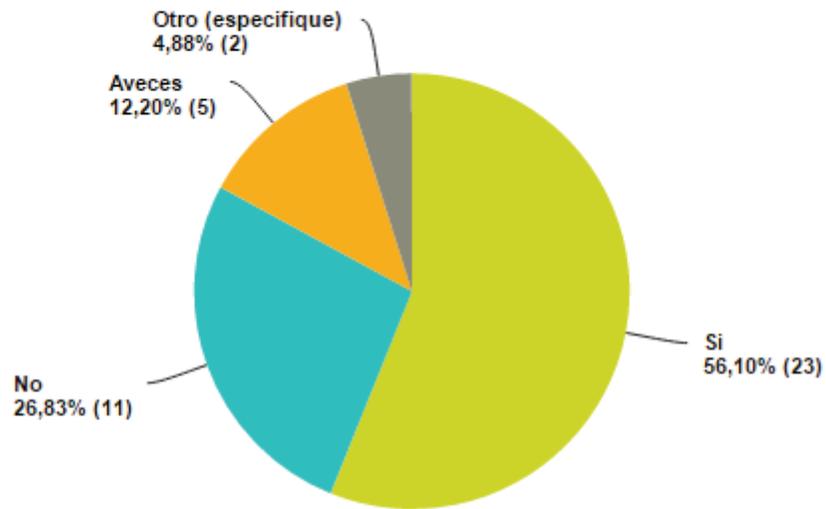


Opciones de respuesta	Respuestas	
Si	82,93%	34
No	14,63%	6
Otro (especifique)	2,44%	1
Total		41

Gráfico 5. Corresponde a la pregunta "¿Sabe qué es un presupuesto?"

### Realiza Ud. y/o su familia un presupuesto mensual?

Respondido: 41 Omitido: 0

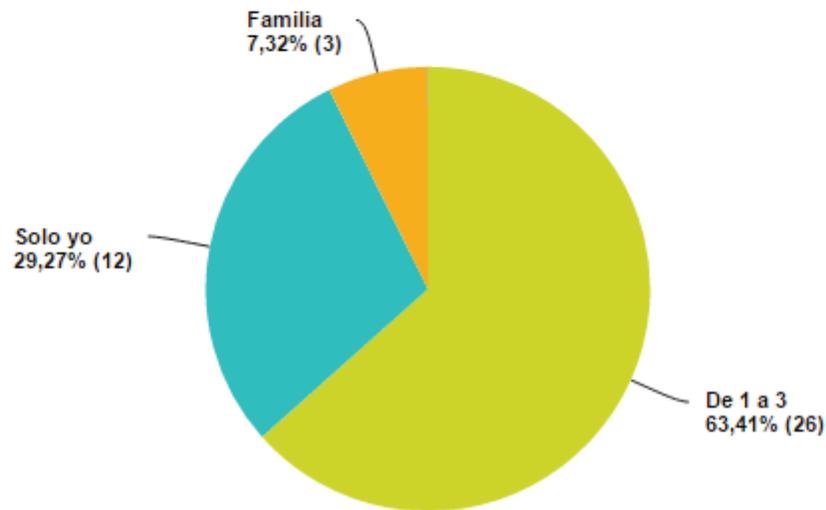


Opciones de respuesta	Respuestas
Si	56,10% 23
No	26,83% 11
Aveces	12,20% 5
Otro (especifique)	4,88% 2
<b>Total</b>	<b>41</b>

Gráfico 6. Corresponde a la pregunta “¿Realiza usted o su familia un presupuesto mensual?”

### Cuántas personas dependen de ud?

Respondido: 41 Omítdo: 0



Opciones de respuesta	Respuestas	
De 1 a 3	63,41%	26
Solo yo	29,27%	12
Familia	7,32%	3
Otro (especifique)	0,00%	0
<b>Total</b>		<b>41</b>

Gráfico 7. Corresponde a la pregunta “¿Cuántas personas dependen de usted?”

### Cuántas personas en su hogar trabajan?

Respondido: 41 Omitido: 0

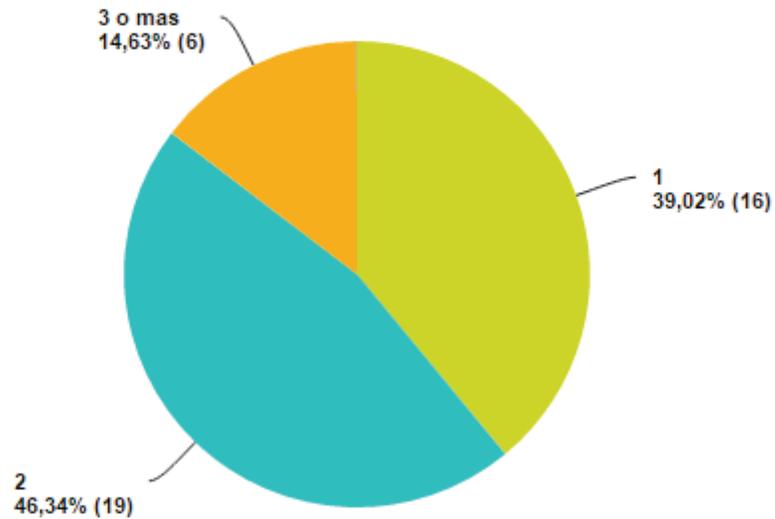
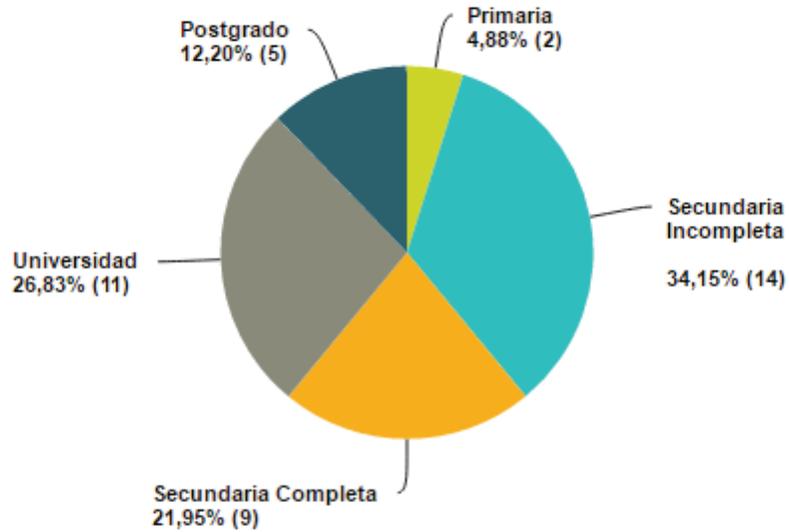


Gráfico 8. Corresponde a la pregunta "¿Cuántas personas en su hogar trabajan?"

### Por favor indique escolaridad

Respondido: 41 Omitido: 0

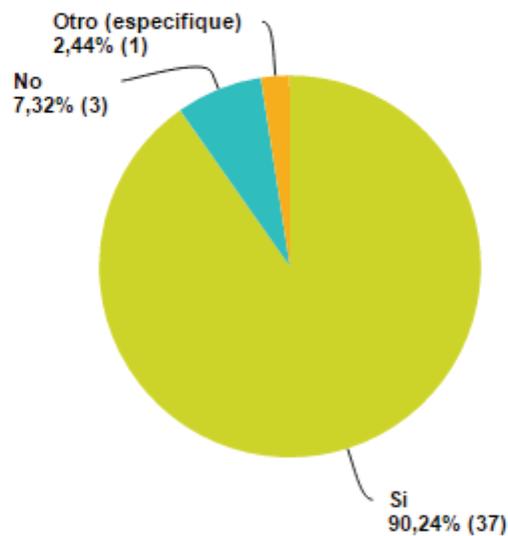


Opciones de respuesta	Respuestas
Primaria	4,88% 2
Secundaria Incompleta	34,15% 14
Secundaria Completa	21,95% 9
Universidad	26,83% 11
Postgrado	12,20% 5
Otro (especifique)	Respuestas 0,00% 0

Gráfico 9. Corresponde a la pregunta “Por favor indique su nivel de escolaridad”

## ¿Le gustaría recibir capacitación en temas financieros y de ahorro?

Respondido: 41 Omitido: 0



Opciones de respuesta	Respuestas
Si	90,24% 37
No	7,32% 3
Otro (especifique)	2,44% 1
<b>Total</b>	<b>41</b>

Gráfico 8. Corresponde a la pregunta “¿Le gustaría recibir capacitación en temas financieros y de ahorro?”

Gracias a este ejercicio, se puede identificar que la población entrevistada posee una cultura de ahorro; no obstante, a pesar de conocer los aspectos básicos del tema, los aspectos financieros representan una oportunidad importante para trabajar con los participantes, que reaccionaron con entusiasmo a la propuesta de recibir mayor información financiera.

### Conclusiones

De acuerdo con los resultados obtenidos, uno de los principales hallazgos es el hecho de que al contar con una opción de ahorro dentro de la empresa con la asociación solidarista, se facilita el tema y la práctica de este. El 68 % de las personas que aplicaron

la encuesta tienen la costumbre de ahorrar; el 41.46 % lo realiza por medio la asociación y un 36.59 % en sus respectivas cuentas de banco.

Fomentar la educación en el tema de ahorro es fundamental para la población, el 19.5 % de los entrevistados respondió que ahorrar en un “chanchito” es una buena práctica de ahorro, aunque se pierde la oportunidad de generar algún tipo de interés si el dinero lo pusieran en un certificado, bono o ahorro directamente con el banco.

Más del 50 % admitió conocer solamente el ahorro fijo como un método de ahorro, y desconocían las diversas oportunidades disponibles en el sistema financiero nacional.

Contradictoriamente, del 12 % de los entrevistados que dijo no acostumbrar a ahorrar, el 10 % reconoció que si necesita comprar algún bien, primero ahorran y luego compran el artículo que necesiten. El 31.7 % admitió utilizar una tarjeta de crédito con la modalidad Tasa Cero.

El 83 % de los entrevistados contestó afirmativamente cuando se les consultó si conocían lo que es un presupuesto, del cual el 26.8 % no lleva ningún presupuesto ni personal ni familiar.

El 63 % de la muestra tiene entre 1 a 3 personas que dependen de ellos, y de este porcentaje, un 4 % aproximadamente es el único sustento del hogar.

Del total de la muestra solamente el 12.20 % ha tenido o tiene acceso a educación superior de posgrado, y un 34.15 % logró alcanzar la secundaria, pero no llegaron a completarla.

El 90 % de los entrevistados tuvo una actitud positiva con respecto a recibir cursos de capacitación financiera, y mostraron interés de aprender las diferentes modalidades de ahorro, entender las tasas de interés y cómo llevar un verdadero presupuesto para poder poco a poco ver sus metas hechas realidad.

## Recomendaciones

-Es muy conveniente realizar trabajos comunitarios en lugares de riesgo social y dar clases de finanzas básicas que ayuden a los más pequeños a entender el tema desde temprana edad, para poder llevar un orden y responsabilidad. El aprender cómo llevar las finanzas les da una ventaja a las personas emprendedoras que luchan por salir adelante.

-El saber realizar un presupuesto proyectado y llevar su ejecución mensual le da al individuo un escenario más claro y puede, con la práctica, aprender de los errores y poder presupuestar más exactamente para así lograr alcanzar las metas, desde la compra de casa hasta cancelación de deudas pendientes. Pero sobre todo ¡para aprender a ahorrar!

-Las empresas pueden acudir al BAC San José u otros bancos, y buscar capacitación para sus colaboradores, a fin de que conozcan los diferentes productos de ahorro que pueden ofrecerles, las ventajas y desventajas, y cual se puede adaptar más a las necesidades de cada individuo o proyecto.

-Las empresas que no cuenten con asociación solidarista pueden buscar la manera adecuada de implementar este tipo de entidad dentro de la empresa, que no solo resulta en un plus para los colaboradores, sino que también promueve el ahorro ayudando a los interesados a establecer metas a corto, mediano y largo plazos.

-Para poder hacer un cambio significativo, se debe capacitar continuamente a la población; el secreto es la adecuada educación para promover el cambio y poder implementar una cultura general de ahorro y mejor manejo de las fianzas personales.

## Referencias

- BAC San José. (2014). *Forma de cálculo para intereses de cuentas corrientes y bancarias*. Recuperado de [https://www.bac.net/bacsanjose/esp/banco/personas/bac\\_tasasinteres.html](https://www.bac.net/bacsanjose/esp/banco/personas/bac_tasasinteres.html)
- Banco Nacional de Costa Rica. (2016). *Tasas de interés*. Recuperado de <http://www.bncr.fi.cr/bn/tasasindi/tasas.pdf>
- Estado de la Nación. (2015). *Vigesimoprimer Informe Estado de la Nación*. Recuperado de <http://www.estadonacion.or.cr/21/tablet/index.html>
- Fernández, A. (21 de junio de 2015). Empresas comerciales concentran casi la mitad del endeudamiento de los costarricenses. *El Financiero*. Recuperado de [http://www.elfinancierocr.com/economia-y-politica/Empresas-comerciales-concentran-endeudamiento-ticos\\_0\\_698330164.html](http://www.elfinancierocr.com/economia-y-politica/Empresas-comerciales-concentran-endeudamiento-ticos_0_698330164.html)
- Mejía, H. (2012). *Seguros y finanzas para la familia*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Ministerio de Economía, Industria y Comercio de Costa Rica. (2016). *Feria Nacional de Educación Financiera: 5 años llevando educación financiera a la población*. Recuperado de <http://www.meic.go.cr/comunicado/454/feria-nacional-de-educacion-financiera-5-anos-llevando-educacion-financiera-a-la-poblacion>
- Muñiz, L. (2009). *Control presupuestario*. Barcelona, España: Profit Editorial.
- Spencer, M. H. (1993). *Economía contemporánea*. (6ta ed.) Barcelona: Worth Publisher.
- Welsch, G. (2005). *Presupuestos planificación y control*. (6ta ed.) México: Pearson Educación.