

Recomendaciones de educación financiera a padres de familia de la Gran Área Metropolitana que influyan en las sanas finanzas de los adolescentes en tiempos de pandemia

Nancy Barrantes Corrales¹

Resumen

La justificación del presente estudio radica en que la situación de la Covid-19 ha conllevado a un mayor desempleo y por consiguiente, a un incremento del endeudamiento en las familias, lo que ha puesto en evidencia las precarias situaciones financieras en que viven muchas personas, por las que las familias no cuentan con herramientas para sobrellevar situaciones de crisis, esta poca cultura financiera es heredada a los jóvenes en los hogares.

Lo mencionado anteriormente lleva al problema de la presente investigación: ¿cuáles son las recomendaciones idóneas de educación financiera dirigidas a padres de familia de la Gran Área Metropolitana, que les permita influir en las sanas finanzas de los adolescentes en tiempos de pandemia?

La investigación es descriptiva, con un enfoque cuantitativo, el instrumento utilizado de investigación es la encuesta y el instrumento de recolección de datos, el cuestionario, el cual fue aplicado a una muestra de 53 padres de familia de adolescentes residentes de la Gran Área Metropolitana.

Como resultado, la investigación refleja la importancia de los padres en inculcar el valor del dinero mediante situaciones de la vida cotidiana, además, algunos de ellos propician estrategias de ahorro e involucran a sus hijos en el manejo de las finanzas familiares. Es preocupante como un porcentaje importante de los padres de familia no cuentan con los criterios de finanzas saludables para hacer frente a una situación

¹ Bachiller y licenciada en Administración de Empresas, Universidad Latina de Costa Rica. Bachiller en Biología con énfasis en Biotecnología, Universidad Nacional. Opta por grado de Maestría en Administración de Empresas con énfasis en Finanzas de la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología, ULACIT, correo electrónico: nancy.barrantes@gmail.com

de crisis, por ejemplo, no poseen ahorros, no realizan presupuestos y no monitorean gastos de forma periódica.

Algunas recomendaciones derivadas de este estudio son: involucrar a los hijos en iniciativas de finanzas familiares, enseñar a diferenciar a los hijos entre deseo y necesidad, propiciar el uso del presupuesto para monitorear gastos, inculcar hábitos inteligentes de consumo, incentivar el ahorro y el uso de instrumentos financieros e impulsarlos a emprender para lograr fuentes adicionales de ingresos.

Los resultados de esta investigación buscan brindar recomendaciones de salud financiera para ayudar a los padres a sentar bases en sus hijos con el fin de garantizar a futuro, familias con sanas finanzas, además, en tiempos de pandemia, los hijos contarán con herramientas para enfrentar este tipo de circunstancias.

Palabras clave: educación financiera, ahorro, presupuesto, control de gastos, valor del dinero

Abstract

The rationale behind this study is that the Covid-19 situation has had the effect of an increase of the unemployment and consequently to an increase in indebtedness in families, which has revealed a precarious financial situation in which many people live, where families do not have tools to survive a situation of crisis, this lack of financial culture is inherited to young people.

The above rises to the problem of this research: What are the ideal financial education recommendations for parents in the Gran Area Metropolitana to influence the healthy finances of teenagers in times of pandemic?

This research is descriptive, with a quantitative approach, the research instrument used is the survey and the data collection instrument the questionnaire, which was applied to a sample of 53 parents of teenager's residents of the Gran Area Metropolitana.

As a result, the research reflects the importance of parents in inculcate the value of money through everyday life situations, some of them also promote savings strategies and involve their children in the management of family finances. It is worrying how a significant percentage of parents do not have the criteria for healthy finances to face an emergency, for example, they do not have savings, do not make budgets and do not monitor expenses periodically.

Some recommendations derived from this study are: involve children in family finance initiatives, teach children to differentiate between desire and need, encourage the use of the budget to monitor expenses, inculcate smart consumption habits, encourage savings and the use of financial instruments and encourage entrepreneurship to achieve additional income sources.

The results of this research seek to provide financial health recommendations to help parents to set the foundations for their children to guarantee future families with healthy finances, and in times of pandemic, teenagers will have tools to face these types of circumstances.

Keywords: financial education, savings, budget, expenses control, value of money

Introducción

La situación de endeudamiento de los costarricenses ha sido tema de preocupación en los últimos años, estudios indican que un gran porcentaje de la población no logra hacer frente a sus gastos con los ingresos que generan mensualmente, existe en las familias una falta de entendimiento y práctica en temas de ahorro, inversión, manejo de deudas y presupuestos, esto se ha hecho más evidente a raíz de la pandemia, en la que las personas, al perder sus empleos o ver mermados sus ingresos, no tienen ahorros o fuentes de sobrevivencia ante una situación de crisis.

La educación financiera es la herramienta más eficiente para combatir el endeudamiento y sobreendeudamiento, es un factor vital para el crecimiento económico de los países. La capacidad de manejar los recursos eficientemente permite a los hogares, la posibilidad de utilizar sus ingresos de forma inteligente y tomar decisiones más acertadas. Los padres son los principales responsables en la enseñanza financiera de sus hijos, esta educación debe ser vista como una necesidad y no como un lujo, Daryanani (2020) indica que “si queremos que el día de mañana nuestros hijos puedan manejar de forma eficiente sus recursos económicos, debemos educarles financieramente desde pequeños”, brindar las estrategias en salud financiera a los hijos permite formar ciudadanos a futuro con capacidades para enfrentar situaciones adversas en el campo financiero y económico.

La justificación de la presente investigación radica en que cada vez los costarricenses se endeudan más y destinan sus ingresos principalmente al pago de deudas, tales como préstamos y tarjetas de crédito, los lineamientos internacionales recomiendan que un hogar no debería exceder sus deudas en un 40% de sus

ingresos netos; sin embargo, en promedio, los costarricenses destinan un 64% de sus ingresos al pago de deudas (Córdoba, 2019). La situación de la Covid-19 ha conllevado a un mayor desempleo y por consiguiente, a un incremento del endeudamiento en las familias, lo que ha puesto en evidencia la falta de cultura financiera en el país, en el que las familias no cuentan con herramientas para sobrellevar situaciones de crisis y que es heredada a los jóvenes en los hogares.

Los padres de familia son los principales educadores en materia financiera, en los colegios del país no existe una materia formal enfocada en la enseñanza financiera, por lo cual, los jóvenes aprenden hábitos financieros de la repetición de patrones familiares, ya sean estos buenos o malos, esta investigación busca dar herramientas a los padres para guiar a sus hijos adolescentes en momentos de situaciones financieras difíciles.

Es importante mencionar que este proyecto pretende generar beneficios a los padres de familia, los adolescentes son actualmente los futuros jefes y administradores de familia, por lo que las recomendaciones de salud financiera ayudan a los padres a sentar bases en sus hijos para garantizar a futuro, familias con sanas finanzas, además, en tiempos de pandemia, los hijos contarán con herramientas para enfrentar este tipo de circunstancias.

La investigación proporcionará una imagen sobre los hábitos financieros que los padres enseñan a sus hijos, además, permite identificar aquellos aspectos claves para garantizar una salud financiera en tiempos de pandemia. Las recomendaciones derivadas de este estudio pueden ser utilizadas por los padres como guía para poner en práctica e influir en las finanzas sanas de sus hijos adolescentes.

El problema planteado en esta investigación corresponde a: ¿cuáles son las recomendaciones idóneas de educación financiera dirigidas a padres de familia de la Gran Área Metropolitana, que les permita influir en las sanas finanzas de los adolescentes en tiempos de pandemia?

Para resolver dicho problema se presentan los siguientes objetivos. El objetivo general busca analizar las posibles recomendaciones de educación financiera dirigida a padres de familia de la Gran Área Metropolitana, que les permita influir en las sanas finanzas de los adolescentes en tiempos de pandemia. El primer objetivo específico procura describir los hábitos financieros que los padres de familia enseñan y comparten con los adolescentes. Como segundo objetivo, se pretende identificar los criterios fundamentales que permiten la salud financiera en tiempos de pandemia. Por último, el tercero propone sugerir posibles recomendaciones de

educación financiera que influyan en las sanas finanzas de los adolescentes en el corto plazo. A continuación, se presenta la revisión bibliográfica realizada para esta investigación.

Revisión bibliográfica

El manejo adecuado de los recursos en los ciudadanos es un aspecto importante para el desarrollo económico de los países, De la Hoz et al. (2020) menciona que “la educación económica y financiera es considerada importante para las personas, puesto que a través de estas pueden aprovechar los servicios y productos financieros, aprender a administrar adecuadamente sus ingresos y gastos, tomar mejores decisiones, evitar altos niveles de endeudamiento y mejorar la calidad de vida” (p.96), la mala administración de las finanzas conlleva al endeudamiento, lo que da como resultado una disminución en el consumo y por consiguiente, una desaceleración económica.

Los costarricenses han alcanzado cifras récord en temas de endeudamiento y estas se han hecho más evidentes a raíz de la pandemia, la cual ha evidenciado precarias situaciones financieras y laborales en las que muchas personas se encuentran, Artavia (2020) menciona que “la deuda promedio de los hogares es 8,4 veces mayor que los ingresos de las familias, es decir, una relación de 1 millón de colones a 8,5 millones de colones”.

Las principales razones de endeudamiento de los ciudadanos corresponden a tarjetas de crédito y créditos de consumo, el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) (2020), señala que “los costarricenses aumentaron su saldo de deuda en 166 mil millones de colones en un año, lo que representa a un crecimiento de 14,6%”. Por otro lado, según cifras de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), los créditos de las personas se ubicaron en 35,3% del Producto Interno Bruto (PIB), las tasas de los préstamos del país son de las más altas en comparación con otros mercados emergentes (Artavia, 2019).

Los jóvenes no están exentos de este problema de endeudamiento, en el cuadro 1, se muestran los niveles de endeudamiento por grupos de edad, en el que el mayor se da entre los 30 a 34 años; sin embargo, este empieza a edades tempranas. Ramos (2017) menciona que “las personas de 18 a 24 años, que estarían en edad universitaria o apenas iniciando su vida laboral, tienen un saldo creciente de deudas”.

Grupos de edad	2015	2016	2017
De 19 a 24	110	119	129
De 25 a 29	628	693	740
De 30 a 34	1.347	1.483	1.611

Cuadro No. 1. Deudas por grupos de edad en miles de millones de colones de 2015 al 2017

Fuente: El Financiero, 2017

Ramos (2017) menciona que “el factor común que marca la vida financiera de los jóvenes es la ausencia de una educación formal”, los jóvenes aprenden los hábitos financieros de sus padres o personas más allegadas, las cifras de endeudamiento de los costarricenses evidencian una deficiencia en la educación financiera de las familias que se traduce en la forma en que los jóvenes administran sus recursos, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) (2020), indica que “el 94% de los estudiantes de secundaria obtienen información sobre temas monetarios de sus padres”.

Lobos & Lobos (2018) mencionan que la OCDE define la educación financiera como “el proceso el cual los consumidores e inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos, los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico” (p.66). Los países cada vez están más interesados en el alfabetismo financiero en jóvenes como una estrategia para lograr el crecimiento económico y social.

Costa Rica fue invitado a unirse como país miembro de la OCDE, para esta organización, el tema de la educación financiera es muy relevante y evalúa muy de cerca a sus países aliados, esto mediante la evaluación PISA (Programme for International Student Assessment), este examen es aplicado a estudiantes de 15 años y evalúa el conocimiento en matemáticas, lecturas y ciencias, en 2012 se incluyó educación financiera en la evaluación, dentro de los países con mejor *ranking* en esta materia se encuentran: China, Bélgica y Estonia (Lusardi, 2015), las iniciativas del Gobierno del país van alineadas hacia la mejora económica y social de la población.

Los adolescentes deben alfabetizarse en educación financiera, ya que conforme se hacen adultos, las transacciones financieras se hacen más complejas y deben aprender a tomar decisiones inteligentes, la OCDE (2020) menciona que es importante alfabetizar financieramente a los jóvenes por las siguientes razones:

- La disponibilidad de crédito en línea, tarifas de telefonía móvil y la compra de juegos en línea son un desafío para el consumidor en temas financieros, en especial en adolescentes
- Las futuras generaciones tendrán mayores riesgos financieros en su vida adulta que los adultos actuales, por razones de mayor esperanza de vida, incertidumbre con los regímenes de pensiones y menor protección social. Además de mayor desempleo, pandemias, cambios climáticos y globalización, entre otros, que pone en riesgo la salud financiera y obliga a tener mayor resiliencia financiera
- El incremento de la desigualdad de ingresos y riqueza pone en riesgo a las personas socioeconómicamente más desfavorecidos en mayor riesgo sin una educación financiera, OCDE (2020) indica que “se ha encontrado que los padres con menos educación, riqueza o ingresos están menos preparados para transmitir conocimientos a sus hijos” (p.34).

Los padres tienen una responsabilidad importante en la alfabetización financiera de sus hijos; sin embargo, si esta educación no es buena en sus padres, no se va a transmitir la enseñanza adecuada a las futuras generaciones, la OCDE (2020) menciona que “brindar educación financiera a los jóvenes en escuelas a través de otros programas podría ayudar a reducir las desigualdades de ingresos y riqueza cuando estos estudiantes se convierten en adultos”.

El Banco Mundial (2017) señala que “cuanto más temprano los jóvenes puedan desarrollar sus habilidades financieras básicas, más probable será que al convertirse en adultos tomen decisiones financieras responsables”. En Costa Rica no existe educación financiera formal en los colegios y escuelas; sin embargo, en el último año, el Gobierno ha buscado iniciativas de implementación en la materia, especialmente por el alto endeudamiento de las familias que enfrenta el país.

Recientemente se anunció la Estrategia Nacional de Educación Financiera que busca crear alianzas entre empresas públicas y privadas para alfabetizar a la población costarricense en materia financiera, esta iniciativa nació, a raíz de un estudio de la Universidad de Costa Rica (UCR), en el que se indicó que en los últimos cinco años hubo un incremento de un 75% en circulación de tarjetas de crédito y las deudas se incrementaron en un 101%, esta estrategia busca capacitar a la población más endeudada en temas de ahorro, presupuesto y manejo de finanzas personales (MEIC, 2020).

Además, dentro de la Estrategia Nacional de Educación financiera anunciada por el Gobierno, se menciona el programa Jóvenes Banqueros, el cual busca ampliar la cultura del ahorro en escuelas y colegios, brindar charlas y capacitar a docentes en finanzas personales, este trabajo va en equipo junto con la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras con el Ministerio de Educación Pública (MEP). La estrategia también pretende incluir cursos de educación financiera en las universidades y una plataforma virtual que incluirá módulos de ahorro y presupuestos (Presidencia de la República de Costa Rica, 2019). Davivienda y la Dirección Nacional del Desarrollo de la Comunidad (DINADECO) promoverán cursos virtuales para jóvenes, adultos y niños, para buenas prácticas sobre el manejo de recursos para lograr una salud financiera.

La adecuada alfabetización financiera por parte de los padres, en conjunto con una educación formal, buscan un mayor desarrollo económico del país, además, mayor preparación en jóvenes para obtener las herramientas sobre cómo utilizar sus recursos en el corto plazo, en especial en momentos de pandemia, cuando se debe ser más cauteloso con los gastos que se realizan, tomar mejores decisiones y buscar formas de racionalizar los recursos disponibles.

Los efectos de la Covid-19 en la economía han sido devastadores y ha significado un desafío global, dentro de ellos, el desempleo, el cierre de negocios y la caída del sector financiero, todos conllevan a una disminución de ingresos. La educación financiera es la clave para afrontar una crisis como la que se vive actualmente, Coca (2020) menciona la importancia de tener conocimiento en cuatro puntos “diversificar los ahorros, mantener un nivel de deuda manejable, revisar las finanzas personales con más frecuencia y usar la tecnología para el control financiero”, la pandemia, ha puesto en evidencia la importancia de una inclusión financiera para todos los sectores de la sociedad.

En tiempos de pandemia, concientizar a las nuevas generaciones es muy importante, los adolescentes de la familia deben entender la situación financiera del hogar, participar en decisiones financieras que los involucren a ellos y entender el valor del dinero. Además, los padres deben velar para que sus hijos participen en el cumplimiento de las metas financieras familiares y la construcción del presupuesto, con el fin de concientizar como pueden aportar al hogar mediante el ahorro y el uso correcto de los recursos.

La presente investigación buscará analizar posibles recomendaciones de educación financiera a padres de familia de la Gran Área Metropolitana que les permita influir en las sanas finanzas de los adolescentes en tiempos de pandemia. A continuación, se exponen algunos detalles en relación con la metodología de dicha investigación.

Metodología de la investigación

La presente investigación es de tipo descriptiva, Hernández, Fernández y Baptista (2014) definen que este tipo de estudios “buscan especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analiza” (p.92), en los que se busca estudiar las características y perfiles de los padres de familia y por consiguiente, determinar los hábitos que comparten con sus hijos adolescentes. La investigación busca caracterizar una situación concreta que permitirá identificar aquellos criterios que van a permitir una salud financiera de los adolescentes en tiempos de pandemia.

El enfoque de esta investigación es cuantitativo, Hernández et (2014) indican que este tipo de investigación utiliza la recolección de datos para probar una hipótesis con base en una medición numérica y determinan variables, en este caso, la encuesta es la herramienta que se va a utilizar para la obtención de datos.

Según datos del Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC) (2012), de acuerdo con el último censo realizado en el año 2011 en el país, la población de personas entre 10 y 19 años en la GAM era de 324,684; sin embargo, este número no especifica la cantidad de padres de familia para esa población, no se identificó algún otro censo o estadística reciente por parte del INEC u otra institución en el país que defina la población de esta investigación, la cual está constituida por los padres de familia de adolescentes de la Gran Área Metropolitana, a raíz de lo anterior, la población se define como infinita.

Al no tener el dato de la población, la muestra es de tipo no probabilístico de conveniencia, en este, los investigadores tienen la libertad de escoger su muestra de acuerdo con su necesidad, además, tiene como característica que no se utilizan fórmulas estadísticas para realizar su cálculo. La Organización Mundial de la Salud (OMS) (2020) define la adolescencia como “el periodo de crecimiento y desarrollo humano que se produce después de la niñez y antes de la edad adulta, entre los 10 y 19 años”, la muestra incluirá 53 padres de familia con hijos en este rango de edades, residentes de la zona de la GAM, se define como de conveniencia a raíz del tiempo que se tiene disponible para su realización y la disponibilidad de recursos.

Al ser una investigación de enfoque cuantitativo, el instrumento de recolección de datos por utilizar es el cuestionario y la técnica, la encuesta, la cual es un diseño de recopilación de datos que se utiliza para obtener información durante una entrevista estructurada, ya sea directamente con la persona o sin ella, permite realizar preguntas que deben elegirse con cuidado y se debe preguntar con precisión a los

participantes, este instrumento busca recopilar datos comparables con el fin de encontrar similitudes y diferencias (Schindler, 2019). En esta investigación se busca realizar una serie de preguntas a los entrevistados con el fin de medir sus opiniones, su distribución se realizará de forma digital y está conformada por 17 preguntas, que buscan responder los objetivos específicos de la investigación.

A continuación, se presentan los resultados obtenidos de la investigación.

Análisis de la investigación

Se realizan 53 encuestas a padres con hijos entre 10 a 19 años con el objetivo principal de brindar recomendaciones de educación financiera a padres de familia de la Gran Área Metropolitana que influyan en las sanas finanzas de los adolescentes en tiempos de pandemia. Del total de los encuestados, el 65% indicó que aprendió la forma en que maneja sus finanzas por medio de sus padres, un 18% mediante un familiar o amigo y un 16%, a través de cursos o libros, este dato es relevante, ya que confirma la influencia de los padres en la salud financiera de sus hijos.

La investigación responde al primer objetivo, el cual es describir los hábitos financieros que los padres de familia enseñan y comparten con los adolescentes. El 100% de los encuestados indicó que acostumbra a hablar abiertamente con sus hijos sobre el valor del dinero, este resultado es importante, ya que refleja la relevancia de explicar cómo se gana y usa el dinero, lo cual es un principio básico en la alfabetización financiera.

Mediante una pregunta de opción múltiple en la que podían seleccionar más de una opción y/o personalizar su respuesta, se les consultó a los padres sobre su preferencia con respecto al momento cuando aprovechan para hablar con sus hijos sobre la importancia de la administración del dinero, en el Gráfico 1 se observa que como primera opción, prefieren abordar el tema cuando ellos piden que se les compre un bien; en segunda, cuando realizan la planeación de las vacaciones familiares y en tercera al comparar precios en los supermercados. En los momentos en que menos aprovechan para hablar con sus hijos es cuando realizan un pago de servicios públicos o se realiza el presupuesto familiar. Es importante recalcar que ninguno de los encuestados indicó que no habla con sus hijos sobre la administración del dinero y otros, que aprovechan la oportunidad de hablar con ellos cuando realizan inversiones o hablan temas de educación financiera.

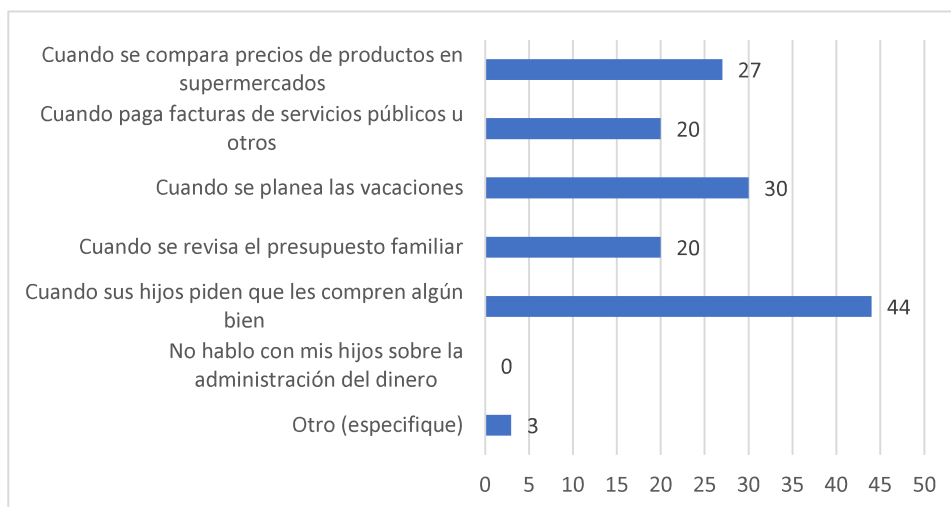


Gráfico 1. Momentos en que los padres de familia aprovechan para hablar con sus hijos sobre la importancia de la administración del dinero

Fuente: elaboración propia, 2020

Otro dato importante son las estrategias que utilizan los padres de familia para fomentar el ahorro en sus hijos, en el Gráfico 2 se observa que el 40% utiliza las cuentas de ahorro bancarias; un 26%, la mesada y un 21% no tiene ninguna estrategia para fomentar el ahorro. El 13% de los encuestados indicó tener otras estrategias para motivar el ahorro en sus hijos, entre estas se encuentra, incentivar el emprendimiento mediante venta de trabajos manuales a su cargo, recompensar por labores en el hogar o el uso de alcancías.

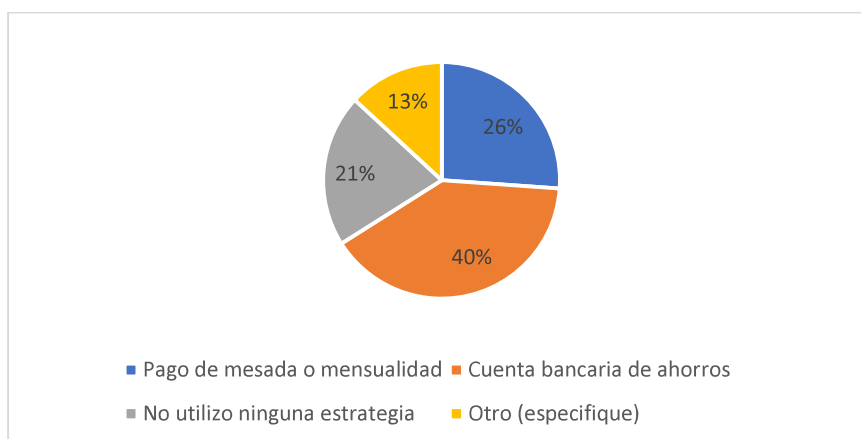


Gráfico 2. Estrategias utilizadas por los padres de familia para incentivar el ahorro en sus hijos adolescentes

Fuente: elaboración propia, 2020

Los encuestados mencionaron las principales iniciativas de manejo de finanzas familiares en las que participan sus hijos, la evaluación se hizo mediante una pregunta de opción múltiple, dentro de las iniciativas favoritas están la definición del ahorro familiar y el planteamiento de las metas financieras, lo anterior se muestra en el Gráfico 3 y las menos favoritas para hacer partícipes a sus hijos es en la construcción del presupuesto familiar, este punto es interesante porque coincide además con uno de los momentos menos favorito para hablar sobre la administración del dinero, del total de los encuestados, trece padres de familia indicaron no involucrar a sus hijos en las finanzas familiares, muchas veces esto no lo llevan a cabo, porque se visualiza como un tema confidencial o exclusivo para adultos.

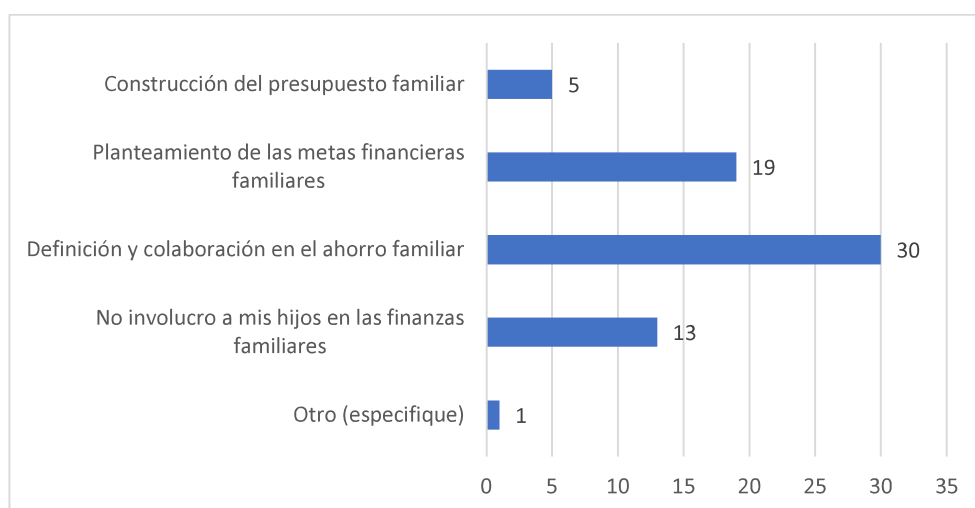


Gráfico 3. Iniciativas de manejo de finanzas personales en las que participan los hijos adolescentes

Fuente: elaboración propia, 2020

La información anterior refleja los hábitos financieros que enseñan los padres a sus hijos, en los que utilizan situaciones cotidianas y estrategias para mostrarles el valor del dinero, la administración y la importancia del ahorro.

Con el fin de responder al segundo objetivo de identificar los criterios fundamentales que permiten la salud financiera en tiempos de pandemia, se le realizó a los encuestados una serie de preguntas con el propósito de obtener un diagnóstico de la salud financiera de los padres. Se le consulta a los encuestados qué porcentaje de sus ingresos destinan al pago de las deudas, en el gráfico 4 se muestra que un 47% de los padres destina entre un 20 a un 40%, un 32% destina menos de un 20% y un 21% más de un 40%, este dato es relevante, ya que refleja el nivel de endeudamiento de las familias, Rodríguez (2019) menciona que se estima que no

se debe usar más de un 30% del salario para el pago de deudas, ya que después de este nivel, los ingresos líquidos se van haciendo insuficientes para mantener un nivel de consumo.

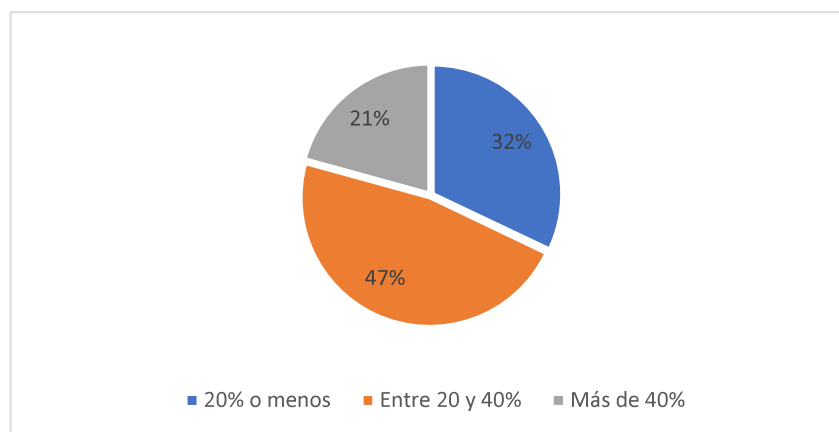


Gráfico 4. Porcentaje de los ingresos que destinan los padres de familia al pago de sus deudas

Fuente: elaboración propia, 2020

Como parte de evaluar los criterios para lograr finanzas sanas, se le consultó a los encuestados si el dinero les alcanza para hacer frente a sus gastos y deudas, un 74% mencionó que sí e incluso les sobra para ahorrar; sin embargo, un 26% indicó que a veces no. Realizar una revisión de gastos es clave para garantizar una adecuada salud financiera y tener un plan de contingencia en casos de situaciones difíciles, con respecto a este punto, un 79% de los padres contestó que sí revisan frecuentemente sus gastos, un 19% no acostumbra hacerlo a menos que sea necesario y el 2% nunca lo hace.

Por otro lado, como punto relevante se consultó a los padres de familia si tienen ahorros suficientes para enfrentar una situación de desempleo, disminución de jornadas laborales o incapacidad para subsistir por al menos tres meses, en el Gráfico 5 se refleja que el 43% de los encuestados mencionó que sí tienen ahorros, pero no para tres meses; un 42% sí lo tiene y sin problemas y un 15% no tiene para sobrevivir ante una situación de crisis, estos datos son importantes, ya que reflejan la falta de ahorro y falla de control en gastos para enfrentar emergencias.

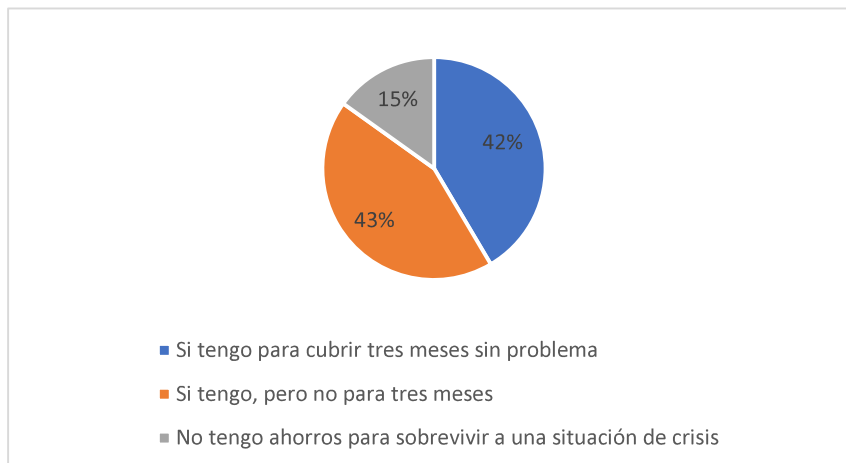


Gráfico 5. Capacidad de los padres de familia para subsistir por al menos tres meses ante una situación de crisis

Fuente: elaboración propia, 2020

El presupuesto es una herramienta clave para el control de gastos, se le preguntó a los encuestados si manejan sus finanzas basados en un presupuesto, el 79% indicó que sí y un 21% que no. Por otro lado, se les consultó a los padres de familia sobre si cuentan con fuentes de ingreso adicionales a su salario fijo, un 47% indicó que sí y un 53% que no; en una situación de pandemia, este dato resulta relevante, ya que muchas personas están perdiendo sus empleos, por lo que al contar con una fuente alterna de ingresos como un emprendimiento, les permite a las familias enfrentar de mejor forma una crisis.

En el gráfico 6 se muestra cómo describen los padres de familia su salud financiera, donde el 49% indicó que las finanzas se encuentran en orden y les alcanza para ahorrar e invertir; un 45%, que tiene las finanzas en orden, pero no tienen ahorros y un 6% necesita poner en orden sus finanzas y no tienen ningún control sobre las mismas. Estos números concuerdan con los resultados antes mencionados, en los que los padres de familia reflejan que no se encuentran preparados para situaciones difíciles como las que se vive hoy; los ahorros, a pesar de que son finitos, constituyen una fuente de subsistencia temporal importante.

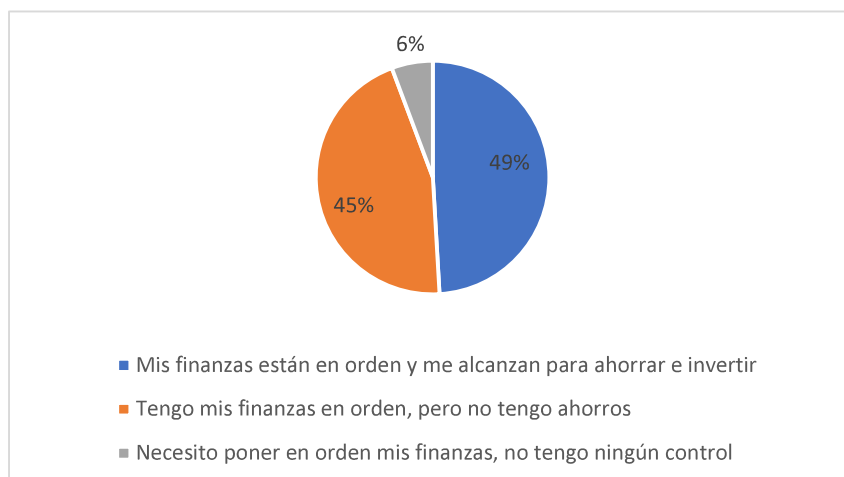


Gráfico 6. Enunciado que describe la salud financiera de los padres de familia
Fuente: elaboración propia, 2020

Lo anterior brinda una imagen sobre los criterios que permiten la salud financiera en tiempos de pandemia, aspectos como ahorrar, controlar gastos, realizar un presupuesto y tener fuentes alternas de ingresos, son herramientas útiles para sobrevivir la crisis sanitaria actual que ha acarreado serias repercusiones económicas en las familias costarricenses.

Con la intención de responder al tercer objetivo, sugerir posibles recomendaciones de educación financiera que influyan en las sanas finanzas de los adolescentes en el corto plazo, se utilizó la escala Liker para permitir mediante una serie de opciones, evaluar el grado de importancia para los padres de familia sobre las recomendaciones para influir en la educación financiera saludable de los jóvenes.

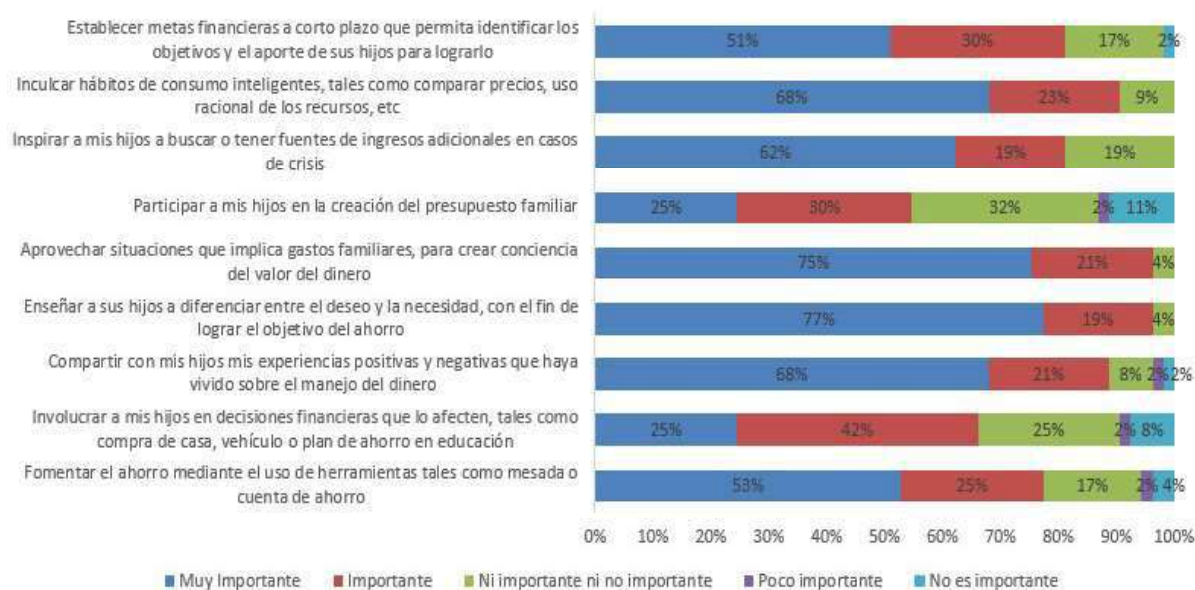


Gráfico 7. Grado de importancia de las recomendaciones para influir en las finanzas sanas de los hijos adolescentes en el corto plazo

Fuente: elaboración propia, 2020

Según el criterio de los padres de familia, como se observa en el Gráfico 7, las recomendaciones más importantes para influir en las finanzas de sus hijos son enseñarles a diferenciar entre el deseo y la necesidad, con un 77%, seguida por aprovechar situaciones que implican gastos familiares para crear conciencia del valor del dinero, con un 75%. Por otro lado, un 68% indicó que inculcar hábitos de consumo inteligente y compartir experiencias positivas y negativas que los padres hayan vivido sobre el manejo del dinero son muy importantes.

Dentro de las recomendaciones que obtuvieron mayor porcentaje en la categoría no importante, se encuentra con un 11%, participar a los hijos en la creación de un presupuesto familiar y un 8%, involucrar a los hijos en las decisiones financieras que lo afecten.

Como parte de evaluar el tercer objetivo, se incluyó una pregunta abierta en la que se le consultó a los padres de familia sobre qué otras recomendaciones que no estuvieran incluidas en la pregunta anterior consideran importantes para influir en las finanzas de sus hijos a corto plazo, dentro de las respuestas más relevantes se indicaron las siguientes:

- Propiciar la innovación y el emprendimiento en los adolescentes, aunque sea pequeño, con el fin de brindarles independencia económica.

- Incentivar el uso de presupuesto, utilizando como base su mesada, con el fin de que monitoreen los gastos propios de un adolescente, como salidas, recargas telefónicas o cortes de cabello, entre otros y a su vez, presupuesten un ahorro.
- Motivarlos a trabajar en algunas tareas del hogar, actividades extras o trabajar en vacaciones para que entiendan el valor del dinero y el sacrificio que implica obtenerlo.
- Enseñarles desde edades tempranas el uso de instrumentos financieros que generen valor en el tiempo, como certificados de depósito u otro tipo de inversiones.

Los datos anteriores deben ser considerados por padres de familia de los adolescentes para influir en sus finanzas sanas en tiempos de pandemia, cuando es importante contemplar recomendaciones como el emprendimiento, presupuesto, valor del dinero, ahorro e instrumentos financieros.

En el siguiente apartado se presentan las conclusiones y recomendaciones.

Conclusiones y recomendaciones

Respecto al primer objetivo, describir los hábitos financieros que los padres de familia enseñan y comparten con los adolescentes, se concluye que están conscientes sobre la importancia de enseñar el valor del dinero a sus hijos, esto lo llevan a cabo mediante el uso de situaciones cotidianas, como cuando se les compra un bien, se planean vacaciones o realizan compras en el supermercado. La mayoría de los padres utiliza estrategias para incentivar el ahorro en sus hijos, tales como mesada o cuentas de ahorro; sin embargo, un porcentaje importante de 21% no utilizan ninguna estrategia y un 25% no los involucra en las finanzas familiares.

Se recomienda a los padres de familia buscar estrategias que se adapten a sus necesidades para propiciar el ahorro, ya sea con cuenta de ahorros, mesada o alcancía, el ahorro, a pesar de que es finito, ayuda a enfrentar periodos temporales de crisis, además, se recomienda incentivar la participación de sus hijos en finanzas familiares, mediante tareas sencillas pero importantes, como racionalizar los recursos e iniciativas de ahorro, como por ejemplo, apagar luces o desconectar aparatos eléctricos sin uso, entre otros o crear un presupuesto personal, utilizando de base su mesada o mensualidad.

Seguidamente, como segundo objetivo se buscó identificar los criterios fundamentales que permiten la salud financiera en tiempos de pandemia y como conclusión se determinó que un porcentaje importante de los padres de familia no cumple con los criterios básicos para enfrentar una situación de crisis, en el que un

26% no revisa sus gastos, un 58% no tiene para sobrevivir una situación de crisis por más de tres meses, un 21% no realiza un presupuesto y un 53% no tiene ingresos adicionales a parte del salario fijo.

Se recomienda a los padres de familia, como criterio fundamental para asegurar una salud financiera, organizar sus finanzas mediante un presupuesto, en el que puedan establecer claramente cuáles son sus ingresos y sus gastos, y determinar con claridad qué porcentaje de ahorro pueden tener mes a mes; mediante este ejercicio se puede determinar si están realizando gastos innecesarios, identificar oportunidades de ahorro y un mejor monitoreo de los “gastos hormiga”.

El tercer y último objetivo consiste en sugerir posibles recomendaciones de educación financiera que influyan en las sanas finanzas de los adolescentes en el corto plazo. Se concluye que dentro de las recomendaciones más importantes para implementar a corto plazo y de acuerdo con los puntajes obtenidos en la encuesta se encuentran:

- Enseñar a diferenciar entre el deseo y la necesidad para lograr el objetivo del ahorro y crear conciencia.
- Aprovechar situaciones que implican los gastos familiares para crear conciencia sobre el valor del dinero.
- Inculcar hábitos inteligentes de consumo, tales como comparar precios, uso racional de los recursos, etc.

Se recomienda a los padres de familia tener una conversación abierta con sus hijos sobre educación financiera, en la que les brinden la apertura a sus hijos adolescentes para proponer sugerencias y establecer metas que les permita sentirse parte de las finanzas familiares, es importante que estas conversaciones sean frecuentes y que las metas se puedan ser monitoreadas.

Referencias

- Artavia, S. (2019). Así fue como los costarricenses llegaron a un récord histórico de endeudamiento. *La Nación*. Recuperado de: <https://www.nacion.com/el-pais/politica/asi-fue-como-los-costarricenses-llegaron-a-un/DC5QV6GUFFFHPKZKLSMI6BLG4I/story/>
- Banco Mundial. (2017). Una estrategia de educación financiera para las distintas etapas de la vida. Recuperado de: <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2017/07/26/una-estrategia-de-educacion-financiera-para-las-distintas-etapas-de-la-vida>
- Coca, M. (2020). La educación financiera: perspectivas desde la crisis de la COVID-19. Recuperado de: <https://www.bbva.com/es/la-educacion-financiera-perspectivas-desde-la-crisis-de-la-covid-19/>
- Córdoba, J. (2019). Banco Central: Deudas devoran 64% de ingresos de ticos. *La Nación*. Recuperado de: <https://www.nacion.com/el-pais/servicios/banco-central-deudas-devoran-64-de-ingresos-de/GRZVKE36OJBNPEBZ5ENF2DODRI/story/>
- Daryanani, V. (2020). A menos educación financiera más endeudamiento. Recuperado de: <https://www.eldia.es/opinion/2020/03/05/educacion-financiera-endeudamiento/1057527.html>
- De la Hoz, A. P., Marín-Tapia, K. A. & Valbuena-Duarte, S. (2020). Desarrollo de competencias en educación económica y financiera para la toma de decisiones informadas del ciudadano común. *Revista Logos Ciencia & Tecnología*, 95–109. <https://doi.org/10.22335/rlct.v12i1.1103>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6a Ed). México: McGraw-Hill Education.
- Instituto Nacional de Estadística y Censo | INEC. (2012). X Censo Nacional de Población y VI de Vivienda 2011- Resultados Generales. Recuperado de: https://www.inec.cr/sites/default/files/documentos/inec_institucional/estadisticas/resultados/reoblaccenso2011-15.pdf.pdf

Lobos, J. & Lobos, F. (2018). La Educación Financiera y su Rol en el Desarrollo e Inserción Social de los Jóvenes. *Revista Chilena de Economía y Sociedad*, 12(2), 62–74.

Lusardi, A. (2015). Financial Literacy Skills for the 21st Century: Evidence from PISA. *Journal of Consumer Affairs*, 49(3), 639–659. <https://doi.org/10.1111/joca.12099>

Ministerio de Economía, Industria y Comercio | MEIC. (2020). Saldo de deuda en tarjetas de crédito aumentó 166 millones de colones en un año. Recuperado de: <https://www.meic.go.cr/meic/comunicado/927/saldo-de-deuda-en-tarjetas-de-credito-aumento-166-mil-millones-en-un-ano.php>

Ministerio de Economía, Industria y Comercio | MEIC. (2020). Gobierno lanza estrategia nacional en educación financiera. Recuperado de: <https://www.meic.go.cr/meic/comunicado/935/gobierno-lanza-estrategia-nacional-de-educacion-financiera.php>

Organización Mundial de Comercio | OMS. (2020). Desarrollo en la adolescencia. Recuperado de: https://www.who.int/maternal_child_adolescent/topics/adolescence/dev/es/

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos | OCDE. PISA 2018 Results. Are students Smart about money? Volume IV. Recuperado de: <https://www.OCDE-ilibrary.org/docserver/48ebd1baen.pdf?expires=1596603711&id=id&accname=guest&checksum=DF50F9AE821682346DA77D965E58E613>

Presidencia de la República de Costa Rica. (2020). Educación Financiera se extenderá a más de 300 mil personas en el 2020. Recuperado de: <https://www.presidencia.go.cr/comunicados/2020/01/educacion-financiera-se-extendera-a-mas-de-300-mil-personas-en-2020/>

Ramos, V. (2017). Con poca educación financiera, deuda de jóvenes crece un 19% en tres años. *El Financiero*. Recuperado de: <https://www.elfinancierocr.com/finanzas/con-poca-educacion-financiera-deuda-de-jovenes/COU27MSINNFSLMCZFQEHVFOAMI/story/>

Rodríguez, M. (2019). Sobreendeudarse es un problema personal y social. La República. Recuperado de: <https://www.larepublica.net/noticia/sobreendeudarse-es-un-problema-personal-y-social>

Schindler, P. (2019). Business Research Methods. (13a ed.). USA: Mc Graw-Hill.

Anexos

Anexo 1. Cuestionario con la técnica de encuesta

Encuesta dirigida a padres de familia con hijos adolescentes residentes de la Gran Área Metropolitana de Costa Rica

Objetivo general del estudio: analizar las posibles recomendaciones de educación financiera dirigida a padres de familia de la Gran Área Metropolitana que les permita influir en las sanas finanzas de los adolescentes en tiempos de pandemia.

Tema de investigación: recomendaciones de educación financiera a padres de familia de la Gran Área Metropolitana que influyan en las sanas finanzas de los adolescentes en tiempos de pandemia.

La siguiente encuesta forma parte de la investigación final de la Maestría en Administración de Negocios con énfasis en Finanzas de la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología. Sus respuestas serán anónimas y de uso únicamente para esta investigación. Gracias por su colaboración.

Objetivo específico 1. Describir los hábitos financieros que los padres de familia enseñan y comparten con los adolescentes

- 1. ¿Acostumbra a hablar abiertamente con sus hijos sobre el valor del dinero, cómo se usa y cómo se gana?**
 - a) Sí
 - b) No

- 2. ¿En qué momentos aprovecha a hablar con sus hijos sobre la importancia de la administración del dinero? (puede seleccionar más de una opción)**
 - a) Cuando se compara precios de productos en supermercados
 - b) Cuando paga facturas de servicios públicos u otros

- c) Cuando se planea las vacaciones
- d) Cuando se revisa el presupuesto familiar
- e) Cuando sus hijos piden que les compren algún bien
- f) No hablo con mis hijos sobre la administración del dinero
- g) Otro: _____

3. ¿Cuáles de las siguientes estrategias utiliza con sus hijos para fomentar el ahorro?

- a) Pago de mesada o mensualidad
- b) Cuenta bancaria de ahorros
- c) No utilizo ninguna estrategia
- d) Otro: _____

4. ¿En cuales iniciativas de manejo de finanzas familiares participan sus hijos adolescentes? (puede seleccionar más de una opción)

- a) Construcción del presupuesto familiar
- b) Planteamiento de las metas financieras familiares
- c) Definición y colaboración en el ahorro familiar
- d) No involucro a mis hijos en las finanzas familiares
- e) Otro: _____

Objetivo específico 2. Identificar los criterios fundamentales que permiten la salud financiera en tiempos de pandemia

5. ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina al pago de sus deudas? (préstamos, tarjetas de crédito, etc.)

- a) 20% o menos
- b) Entre 20 y 40%
- c) Más de 40%

6. ¿Su dinero le alcanza para hacer frente a sus gastos y pagar deudas?

- a) Sí y me sobra para ahorrar
- b) A veces no me alcanza
- c) Nunca me alcanza

7. ¿Acostumbra a calcular o revisar periódicamente en que ha gastado su dinero?

- a) Sí, frecuentemente reviso mis gastos
- b) No acostumbro a revisar mis gastos, a menos que sea necesario
- c) Nunca reviso mis gastos

8. ¿Tiene ahorros para cubrir situaciones de crisis tales como desempleo, disminución de jornadas laborales o incapacidades que le permita subsistir por al menos tres meses?

- a) Sí tengo para cubrir tres meses sin problema
- b) Sí tengo, pero no para tres meses
- c) No tengo ahorros para sobrevivir a una situación de crisis

9. ¿Realiza el manejo de sus finanzas basado en un presupuesto?

- a) Sí
- b) No

10. ¿Cuenta con fuentes de ingreso adicionales aparte de su salario fijo?

- a) Sí
- b) No

11. ¿Cuál de los siguientes enunciados describe su salud financiera?

- a) Mis finanzas están en orden y me alcanzan para ahorrar e invertir
- b) Tengo mis finanzas en orden, pero no tengo ahorros
- c) Necesito poner en orden mis finanzas, no tengo ningún control

Objetivo específico 3. Sugerir posibles recomendaciones de educación financiera que influyan en las sanas finanzas de los adolescentes en el corto plazo

12. Seleccione el grado de importancia de las siguientes recomendaciones para influir en las finanzas sanas de sus hijos adolescentes en el corto plazo. Donde el valor 5 es el más alto y el 1 es el más bajo. Puede repetir valores

Recomendaciones	Criterios				
	5	4	3	2	1
Fomentar el ahorro mediante el uso de herramientas tales como mesada o cuenta de ahorro					
Involucrar a mis hijos en decisiones financieras que lo afecten, tales como compra de casa, vehículo o plan de ahorro en educación					
Compartir con mis hijos mis experiencias positivas y negativas que haya vivido sobre el manejo del dinero					
Enseñar a sus hijos a diferenciar entre el deseo y la necesidad, con el fin de lograr el objetivo del ahorro					
Aprovechar situaciones que implica gastos familiares, para crear conciencia del valor del dinero					
Participar a mis hijos en la creación del presupuesto familiar					
Inspira a mis hijos a buscar o tener fuentes de ingresos adicionales en casos de crisis					
Inculcar hábitos de consumo inteligentes, tales como					

comparar precios, uso racional de los recursos, etc.					
Establecer metas financieras a corto plazo que permita identificar los objetivos y el aporte de sus hijos para lograrlo					

13. Desde su perspectiva: ¿Cuáles son las recomendaciones para influir en las finanzas de sus hijos adolescentes en el corto plazo? (que no se haya mencionado en esta encuesta)

Perfil del encuestado

14. Seleccione su género

- a) Masculino
- b) Femenino
- c) No indica

15. Seleccione el rango de edad en que se encuentra

- a) 18 a 25 años
- b) 26 a 34 años
- c) 35 a 49 años
- d) 50 a 59 años
- e) 60 años en adelante

16. Su grado educativo es:

- a) General básico (escuela y colegio)
- b) Diplomado o bachiller universitario incompleto
- c) Diplomado o bachiller universitario completo
- d) Posgrado universitario (licenciatura, máster, PhD)

17. ¿Cómo aprendió la forma en que maneja sus finanzas actualmente?

- a) Padres
- b) Amigos u otros familiares cercanos

c) Cursos

d) Libros

e) Otro: _____

Anexo 2. Datos recolectados en las encuestas

Encuesta dirigida a padres de familia con hijos de 10 a 19 años residentes del Gran Área Metropolitana de Costa Rica

SurveyMonkey

TOTAL DE RESPUESTAS 53	ESTADO GENERAL DE LA ENCUESTA CERRADA	Notificaciones Solo tú Editar
---------------------------	--	-------------------------------------

P1 ¿Acostumbra a hablar abiertamente con sus hijos sobre el valor del dinero, como se usa y como se gana?

Respondidas: 53 Omitidas: 0

OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
Si	100.00%	53
No	0.00%	0
TOTAL		53

P2 ¿En qué momentos aprovecha a hablar con sus hijos sobre la importancia de la administración del dinero? (puede seleccionar más de una opción)

Respondidas: 52 Omitidas: 1

OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
Cuando se compara precios de productos en supermercados	51.92%	27
Cuando paga facturas de servicios públicos u otros	38.46%	20
Cuando se planea las vacaciones	57.69%	30
Cuando se revisa el presupuesto familiar	38.46%	20
Cuando sus hijos piden que les compren algún bien	84.62%	44
No hablo con mis hijos sobre la administración del dinero	0.00%	0
Total de encuestados: 52		

Otro (especifique)

Cuando hablamos de educación financiera e inversiones

Ellos llevan un curso de emprendimiento y también se les habla de administración del dinero y otros

Cuando por el tema de la conversación se presenta la oportunidad

P3 ¿Cuáles de las siguientes estrategias utiliza con sus hijos para fomentar el ahorro?

Respondidas: 50 Omitidas: 3

OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
Pago de mesada o mensualidad	30.00%	15
Cuenta bancaria de ahorros	46.00%	23
No utilizo ninguna estrategia	24.00%	12
TOTAL		50

Otro (especifique)
Venta de artículos- a su cargo
También hacen trabajos manuales (emprendimiento) así ahorran
Chanco. Se ahorra durante todo el año y en enero se quiebra, se cuenta el dinero y se deposita.
Inversiones
Recompensa por trabajos especiales
Una alcancia
Les doy mesada cuando puedo porq con la pandemia no hay tanto presupuesto y ellos ahorran lo q c les da
Alcancia

P4 ¿En cuales iniciativas de manejo de finanzas familiares participan sus hijos adolescentes? (puede seleccionar más de una opción)

Respondidas: 53 Omitidas: 0

OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
Construcción del presupuesto familiar	9.43%	5
Planteamiento de las metas financieras familiares	35.85%	19
Definición y colaboración en el ahorro familiar.	56.60%	30
No involucro a mis hijos en las finanzas familiares	24.53%	13
Otro (especifique)	1.89%	1
Total de encuestados: 53		

Otro (especifique)
Proyectos a corto plazo

P5 ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina al pago de sus deudas? (préstamos, tarjetas de crédito, etc.)

Respondidas: 53 Omitidas: 0

OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
20% o menos	32.08%	17
Entre 20 y 40%	47.17%	25
Más de 40%	20.75%	11
TOTAL		53

P6 ¿Su dinero le alcanza para hacer frente a sus gastos y pagar deudas?

Respondidas: 53 Omitidas: 0

OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
Si y me sobra para ahorrar	73.58%	39
A veces no me alcanza	26.42%	14
Nunca me alcanza	0.00%	0
TOTAL		53

P7 ¿Acostumbra a calcular o revisar periódicamente en que ha gastado su dinero?

Respondidas: 53 Omitidas: 0

OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
Si, frecuentemente reviso mis gastos	79.25%	42
No acostumbro a revisar mis gastos, al menos que sea necesario	18.87%	10
Nunca reviso mis gastos	1.89%	1
TOTAL		53

P8 ¿Tiene ahorros para cubrir situaciones de crisis tales como desempleo, disminución de jornadas laborales o incapacidades, que le permita subsistir por al menos tres meses?

Respondidas: 53 Omitidas: 0

OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
Si tengo para cubrir tres meses sin problema	41.51%	22
Si tengo, pero no para tres meses	43.40%	23
No tengo ahorros para sobrevivir a una situación de crisis	15.09%	8
TOTAL		53

P9 ¿Realiza el manejo de sus finanzas basado en un presupuesto?

Respondidas: 53 Omitidas: 0

OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
Si	79.25%	42
No	20.75%	11
TOTAL		53

P10 ¿Cuenta con fuentes de ingreso adicionales aparte de su salario fijo?

Respondidas: 53 Omitidas: 0

OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
Si	47.17%	25
No	52.83%	28
TOTAL		53

P11 ¿Cuál de los siguientes enunciados describe su salud financiera?

Respondidas: 53 Omitidas: 0

OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
Mis finanzas están en orden y me alcanzan para ahorrar e invertir	49.06%	26
Tengo mis finanzas en orden, pero no tengo ahorros.	45.28%	24
Necesito poner en orden mis finanzas, no tengo ningún control	5.66%	3
TOTAL		53

P12 Seleccione el grado de importancia de las siguientes recomendaciones para influir en las finanzas sanas de sus hijos adolescentes en el corto plazo. Donde el valor 5 es el más alto y el 1 es el más bajo. Puede repetir valores

Respondidas: 53 Omitidas: 0

	5	4	3	2	1	TOTAL	PROMEDIO PONDERADO
Fomentar el ahorro mediante el uso de herramientas tales como mesada o cuenta de ahorro	52.83% 28	24.53% 13	16.98% 9	1.89% 1	3.77% 2	53	1.79
Involucrar a mis hijos en decisiones financieras que lo afecten, tales como compra de casa, vehículo o plan de ahorro en educación	24.53% 13	41.51% 22	24.53% 13	1.89% 1	7.55% 4	53	2.26
Compartir con mis hijos mis experiencias positivas y negativas que haya vivido sobre el manejo del dinero	67.92% 36	20.75% 11	7.55% 4	1.89% 1	1.89% 1	53	1.49
Enseñar a sus hijos a diferenciar entre el deseo y la necesidad, con el fin de lograr el objetivo del ahorro	77.36% 41	18.87% 10	3.77% 2	0.00% 0	0.00% 0	53	1.26
Aprovechar situaciones que implica gastos familiares, para crear conciencia del valor del dinero	75.47% 40	20.75% 11	3.77% 2	0.00% 0	0.00% 0	53	1.28
Participar a mis hijos en la creación del presupuesto familiar	24.53% 13	30.19% 16	32.08% 17	1.89% 1	11.32% 6	53	2.45
Inspirar a mis hijos a buscar o tener fuentes de ingresos adicionales en casos de crisis	62.26% 33	18.87% 10	18.87% 10	0.00% 0	0.00% 0	53	1.57
Inculcar hábitos de consumo inteligentes, tales como comparar precios, uso racional de los recursos, etc	67.92% 36	22.64% 12	9.43% 5	0.00% 0	0.00% 0	53	1.42
Establecer metas financieras a corto plazo que permita identificar los objetivos y el aporte de sus hijos para lograrlo	50.94% 27	30.19% 16	16.98% 9	0.00% 0	1.89% 1	53	1.72

P13 Desde su perspectiva: ¿Cuáles son las recomendaciones para influir en las finanzas de sus hijos adolescentes en el corto plazo? (que no se haya mencionado en esta encuesta)

Respondidas: 26 Omitidas: 27

Respuestas
Enseñarles el valor del dinero y las consecuencias que podría generar a corto plazo el manejo del mismo.
Propiciar que tengan un negocio propio, que piensen en ideas innovadoras, enseñarles cómo tener un negocio aunque sea pequeño que les de algo de "independencia" para pequeños gustos o motivantes
Confeccionar presupuesto basado en la mesada.
Que tengan la experiencia de realizar un trabajo o tarea que les permita valorar lo que tienen y lo que cuesta ganarse la vida.
El ahorro como principal herramienta, el NO uso de tarjetas de crédito.
Lo q cuesta obtener las cosas, cuando se trabaja
Concientizar de la situación actual , el
Mejor ejemplo
Hacer conciencia si lo necesita o no
El valor a lo que se tiene
Con valor a lo que adquiere
Mejoramiento continuo en cuanto al manejo de finanzas
Apreciación del costo real de las cosas en relación con lo que cuesta ganarse ese dinero
Han cubierto todos.
Comunicación clara y honesta sobre el tema.
Hacerlos partícipe de las decisiones de gastos significativos.
Concientizar el sacrificio que conlleva el tener responsabilidades financieras, y por lo cual hay que luchar todos los días para ganarnos el dinero para cumplir nuestras metas.
Es importante ahorrar para cualquier emergencia que pase
Incentivándolos al ahorro , ellos tienen que ahorrar y además e cumplir con sus responsabilidades... recargas telefónicas, corte de cabello etc
Que trabajen en ciertas tareas aparte de las que les corresponde para obtener dinero para lo que quieran
Emprender.
Una educación financiera temprana para adquirir activos en lugar de pasivos. El ahorro por sí solo es una herramienta en la cual el dinero pierde su valor a través del tiempo gracias a la inflación. Enseñar el ahorro a nuestros hijos es enseñarles un ciclo de pobreza. Debemos educarlos en instrumentos financieros que generen valor en el tiempo.
Tener metas a corto plazo de artículos que le gusten que sean de aprendizaje como un instrumento por ejemplo
Comprar solo cuando realmente es necesario
Que trabajen en sus vacaciones
Manejar independencia y responsabilidad
Enseñarles el valor del dinero y su uso eficiente. Que se lo ganen si lo necesitan para algo especial, haciendo alguna actividad extra.
No comprar de forma emocional.

P14 Seleccione su genero

Respondidas: 52 Omitidas: 1

OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
Masculino	9.62%	5
Femenino	90.38%	47
No Indica	0.00%	0
TOTAL		52

P15 Seleccione el rango de edad en que se encuentra

Respondidas: 52 Omitidas: 1

OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
18 a 25 años	0.00%	0
26 a 34 años	11.54%	6
35 a 49 años	80.77%	42
50 a 59 años	7.69%	4
60 años en adelante	0.00%	0
TOTAL		52

P16 Su grado educativo es:

Respondidas: 53 Omitidas: 0

OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
General básico (escuela y colegio)	18.87%	10
Diplomado o bachiller universitario incompleto	11.32%	6
Diplomado o bachiller universitario completo	22.64%	12
Posgrado universitario (licenciatura, máster, PhD)	47.17%	25
TOTAL		53

P17 ¿Como aprendió la forma en que maneja sus finanzas actualmente?

Respondidas: 43 Omitidas: 10

OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
Padres	65.12%	28
Amigos u otros familiares cercanos	18.60%	8
Cursos	9.30%	4
Libros	6.98%	3
TOTAL		43

Otro (especifique)
Experiencia propia
La vida
Universidad
Esposo
Por iniciativa propia
Estudios, Lectura
Padres, clases, experiencia personal
Creo que la experiencia de la vida es la mejor forma de aprender
Mi misma
Un juego virtual Hay day creo me ayudó mucho
Libros
Universidad
Viendo entrevistas sobre el tema
Por formación académica
Adicionalmente la carrera que estudie
Por experiencia de vivencias

Anexo 3. Carta del filólogo



M. I. Vilma Isabel Sánchez Castro
Bachiller y Licenciada en Filología Española UCR



A QUIEN INTERESE

Yo, Vilma Isabel Sánchez Castro, Máster en Literatura Latinoamericana, Bachiller y Licenciada en Filología Española, de la Universidad de Costa Rica; con cédula de identidad 6-054-080; inscrita en el Colegio de Licenciados y Profesores, con el carné N° 003671, hago constar que he revisado el documento aprobado por el tutor y los lectores. Y he corregido en él los errores encontrados en ortografía, redacción, gramática y sintaxis. El cual se intitula:

RECOMENDACIONES DE EDUCACIÓN FINANCIERA A PADRES DE FAMILIA DE LA GRAN ÁREA METROPOLITANA QUE INFLUYAN EN LAS SANAS FINANZAS DE LOS ADOLESCENTES EN TIEMPOS DE PANDEMIA

NANCY BARRANTES CORRALES

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS CON ÉNFASIS EN FINANZAS

ULACIT

Se extiende la presente certificación a solicitud de la interesada en la ciudad de San José a los diecisiete días del mes de setiembre de dos mil veinte. La filóloga no se hace responsable de los cambios que se le introduzcan al trabajo posterior a su revisión.

Vilma Sánchez Castro
M. I. Vilma Isabel Sánchez Castro
Máster en Literatura Latinoamericana, UCR
Bachiller y Licenciada en Filología Española, UCR
Cédula 6054080-Carné 511671

Teléfono: 2227-8513 Cel 8994-76-93 Apartado 563-1011 Y Griega
Correo electrónico: vilma_sanchez@hotmail.com
Página Web: www.revisiandeditesis.com