

Estrategias de educación financiera dirigidas a la clase media de la provincia de Heredia para generar una cultura de ahorro durante 2021

Luis Andrés Fonseca Cascante

Resumen

La educación financiera es un concepto que permite comprender los elementos básicos de las finanzas personales y la administración del dinero, y más allá de comprender conceptos financieros, precisa que la población sepa aplicar la teoría en su vida cotidiana, en un mundo financiero que evoluciona a un ritmo vertiginoso. La coyuntura sanitaria derivada del Covid -19, ha acentuado la situación tan crítica que venía acarreado Costa Rica a nivel fiscal, lo que llevo a una situación de gran vulnerabilidad a la población de la clase media, en muchos sentidos podemos observar indicadores que no son muy alentadores como el aumento del desempleo, el incremento sostenido de la inflación y el anuncio de nuevas cargas tributarias para las empresas y personas, de tal manera que resulta apremiante sugerir estrategias de educación financiera para una mejor gestión. Por esta razón, esta investigación está orientada a las personas de la clase media de la provincia de Heredia; con el fin de conocer las principales estrategias de educación financiera, los principales criterios potenciadores del bienestar económico de cada individuo y por ende, el de sus familias. Para este propósito se llevó a cabo una investigación descriptiva en la que se hizo uso de la técnica de encuesta para una muestra de 75 individuos que cumplieran con los parámetros necesarios para ser catalogados como parte de la clase media y cuyo lugar de residencia es la provincia de Heredia. Dentro de los principales hallazgos podemos afirmar que existe una débil educación financiera para un gran grupo de la clase media de la provincia herediana, lo que tiene una relación directa con el sistema educativo costarricense, ya que los planes de estudio de las primarias y secundarias no incluyen de manera básica los pilares de la formación financiera. Igualmente se insta a las personas a ser responsables y buscar nuevas formas de educarse en conceptos financieros básicos, consolidar su cultura de ahorro a través de la formalidad o mecanismos de ahorro automáticos, establecer buenos planes de contingencia, proyectar sus ahorros en función de objetivos acordes con el proyecto de vida.

Palabras clave: Educación Financiera, Cultura de ahorro, Finanzas personales, estrategias de educación, Covid-19.

Abstract

Financial education is a concept that allows understanding the basic elements of personal finance and money management, and beyond understanding financial concepts, it requires that the population know how to apply the theory in their daily lives, in a financial world that evolves to a dizzying pace. The health situation derived from the Covid -19, has accentuated the critical situation that Costa Rica had been carrying at a fiscal level, which led to a situation of great vulnerability to the middle class population, in many ways we can observe indicators that are not Very encouraging, such as the increase in unemployment, the sustained increase in inflation and the announcement of new tax burdens for companies and individuals, in such a way that it is urgent to suggest financial education strategies for better management. For this reason, this research is aimed at people from the middle class in the province of Heredia; in order to know the main financial education strategies, the main criteria that enhance the economic well-being of each individual and therefore, that of their families. For this purpose, a

descriptive research was carried out in which the survey technique was used for a sample of 75 individuals who met the necessary parameters to be classified as part of the middle class and whose place of residence is the province of Heredia. Among the main findings, we can affirm that there is a weak financial education for a large group of the middle class of the Heredia province, which has a direct relationship with the Costa Rican educational system, since the study plans of the primary and secondary schools do not include in a basic way the pillars of financial training. Likewise, people are urged to be responsible and seek new ways to educate themselves in basic financial concepts, consolidate their savings culture through formality or automatic savings mechanisms, establish good contingency plans, project their savings based on consistent objectives. with the life project.

Keywords: Financial Education, Culture of savings, Personal finance, education strategies, Covid-19.

Introducción

A lo largo de los años, Costa Rica se ha caracterizado por su estabilidad económica, excelentes oportunidades de desarrollo y una hermosa cultura de paz. El nivel de vida relativamente alto y la variedad de recursos naturales que encierra; son cualidades que resultan sumamente atractivas; constituyéndola en un destino popular, no sólo para empresas que desean invertir y desarrollar distintas actividades económicas, asimismo, la economía de Costa Rica ha permitido a sus ciudadanos trabajar, emprender e incluso invertir en diferentes sectores económicos de manera fructuosa, favoreciendo así, la intermediación de dinero por parte de entidades financieras e instituciones gubernamentales.

Actualmente el PIB de Costa Rica ronda los \$71 millones, posicionándola como la economía número 77 a nivel mundial, además su pequeño tamaño contrasta con su poder de influencia en Latinoamérica y el desarrollo del país ha crecido de manera constante para toda la población. La diversificación de productos tecnológicos, digitales y farmacéuticos, hacen de Costa Rica un país destacado en comparación con sus vecinos.

Para el periodo 2019-2020, la economía mundial se ha visto golpeada por varios acontecimientos como crisis sociales, políticas y más recientemente la crisis sanitaria que atravesamos actualmente debido a la pandemia por la Covid-19; el impacto negativo en la economía nacional es un hecho ineludible, pues la suma de estos factores genera una retracción a la hora de invertir y la quiebra de muchos negocios en marcha.

Puntualizando propiamente en el ciudadano y en el manejo de las finanzas personales, hemos de enfatizar que el manejo del capital es orgánico, pues está directamente relacionado con las fortalezas financieras del país en donde el individuo se desenvuelve y cumple un papel como agente económico. Comúnmente, el poder adquisitivo y la capacidad de ahorro de cada ciudadano están determinadas por su entorno macroeconómico.

La justificación de la investigación está orientada a brindar a los ciudadanos estrategias financieras de ahorro y gestión del crédito, que les permita afrontar con más soltura económica el periodo 2021, en donde el reto de muchas personas y empresas es cumplir con sus obligaciones de pago, posterior a la crisis fiscal y sanitaria sin precedentes que atravesamos en el 2020.

La investigación está dirigida a las acciones financieras que los ciudadanos de la clase media de la provincia herediana pueden adoptar, para hacer frente a la aridez económica,

originada de las reformas fiscales y las restricciones económicas derivadas de la pandemia, se abordarán estrategias y herramientas financieras a manera de propuesta.

De los principales beneficios de la investigación obtenidos a través de las estrategias de educación financiera, es generar oportunidades de desarrollo, estabilidad y tranquilidad, lo que a largo plazo mitiga futuros problemas económicos y una posible declaración de bancarrota de las personas que son parte de la muestra.

Uno de los aportes será un itinerario de estrategias financieras, sobre cómo afrontar los efectos negativos posteriores a la pandemia, impuestos vigentes y desempleo en aumento del año 2020; para la población de clase media de la provincia de Heredia a través de conceptos básicos de educación financiera.

El problema de la investigación será conocer: ¿cuáles son las estrategias de educación financiera idóneas dirigidas a la clase media de la provincia de Heredia para generar una cultura de ahorro durante el 2021?, puesto que la incertidumbre económica derivada de la inflación y la pandemia debe enfocar a la población hacia aquellas mejores prácticas en la gestión de las finanzas personales.

Con el objetivo de cumplir con el problema se crea el objetivo general, analizar las estrategias de educación financiera idóneas dirigidas a la clase media de la provincia de Heredia para generar una cultura de ahorro durante el 2021.

Dentro de los objetivos específicos se incorpora el primero: describir las necesidades de la clase media en la provincia de Heredia con respecto a la educación financiera actual, el segundo objetivo planteado es: identificar los criterios financieros idóneos a incluir en las estrategias de educación financiera que generen una cultura de ahorro en el corto plazo y como tercer objetivo a manera de propuesta se establece: sugerir las estrategias de educación financiera que la clase media de la provincia de Heredia pueda aplicar durante el 2021 enfocadas en una cultura de ahorro. A continuación, se confeccionará una revisión bibliográfica detallada que permitirá profundizar y aplicar los conceptos esenciales en coherencia con la temática del proyecto.

Revisión Bibliográfica

La educación financiera es un tema medular en la formación académica de cualquier nación y sociedad, una correcta educación en las finanzas personales debería formar parte del pensum de la educación básica y de manera especial en la secundaria. Además, la educación financiera es una gran herramienta que estimula el ahorro, la inversión y el endeudamiento razonado, lo que a largo plazo garantiza el bienestar económico de las personas y sus familias. La importancia de la educación financiera ha tomado gran fuerza a nivel mundial, acentuada en gran medida por la vulnerabilidad que genera la crisis del COVID-19, y a su vez con la revolución tecnológica de las nuevas tecnologías financieras "*Fintech*", resulta de capital importancia estar a la vanguardia de las modernas oportunidades de que ofrece el sistema financiero (Coca, 2020).

La inclusión financiera es otro concepto amplio que se despliega de la educación financiera y es importante comprenderlo, porque se presenta de diferentes formas y areópagos en constante evolución, construcción y debate. Vivimos una realidad en donde las nuevas tecnologías y nuevos esquemas de negocios, intentan promover la inclusión financiera de las personas de escasos recursos, ya sea a través de políticas y esfuerzos nacionales, sin embargo,

la lucha contra la pobreza y la posibilidad de potenciar las microfinanzas de los ciudadanos es uno de los principales objetivos de la inclusión financiera hoy más que nunca (Carballo, 2019).

Es necesario realizar precisiones sobre el manejo de las finanzas personales, y profundizar en el concepto de “bienestar financiero” como el proceso en donde la persona adquiere una mejor comprensión de los conceptos, productos y servicios financieros. De tal manera que la educación o alfabetización financiera es crucial a pesar de que muchas personas lo consideran como un tema de poco interés, ya que lo que se pretende con un manejo adecuado de las finanzas personales es que las personas desarrollen habilidades esenciales para sus vidas y eviten una crisis económica, caracterizada por desigualdad y un estrés exacerbado de cara a una situación mundial que no es muy alentadora (Vallejo, 2016).

La situación económica a nivel mundial repercute en las finanzas personales de cada ciudadano y el impacto negativo a raíz de la pandemia del coronavirus acentuó la recesión económica en todas las regiones del globo. La crisis económica, catalogada como la peor recesión económica desde la Segunda Guerra Mundial, empujará a millones de personas a la pobreza extrema este año con una disminución per cápita de 3,6%, según estimaciones del Banco Mundial. Al verse afectado el comercio internacional, exportaciones y la suspensión de actividades a fin de contener la contracción, incrementan el desempleo y disminuyen la inversión local (Felsenthal, 2020).

La situación de Costa Rica en relación con la economía mundial no es muy alentadora para el año 2021, a pesar de que la trayectoria de Costa Rica es considerada una historia de éxito, debido a sus ingresos onerosos y la estabilidad económica en los últimos 25 años. La pandemia y las cargas tributarias en nuestro país en los años 2019-2020, generan mucha inestabilidad, además de se pronostica que el PIB disminuya en un -5.4 por ciento. Si observamos el 2021, los ciudadanos podrían esperar el mejor escenario para el 2021 con un repunte a nivel económico derivado del levantamiento de las restricciones y reformas sobre el comercio internacional y políticas monetarias en aras de una reactivación económica. Se visualizan algunos de los retos más grandes para nuestro país en el próximo año, como la desigualdad, la crítica realidad fiscal y en términos de desarrollo costarricense; la inclusión financiera gradual y sostenida (Banco Mundial, 2020).

Analizando la situación de la población de Heredia, y valorando algunos de los indicadores, se puede afirmar que los cantones de Heredia tienen las mejores condiciones de vida del país, ya que según el Índice de Desarrollo Humano Cantonal (IDH), en donde los municipios de la provincia herediana superan 0,8 puntos promedio en comparación con otras provincias del país como Limón, que reportan una calificación inferior al promedio confirmando así la desigualdad que caracteriza los cantones de Costa Rica. Todos estos factores son importantes a la hora de abordar un análisis sobre la clase media de la provincia Herediana, en donde podemos observar que cantones como Sarapiquí uno de los cantones más pobres del país, contrasta con los cantones heredianos que forman parte del GAM, en donde se ubicará nuestra muestra de estudio (Rodríguez, 2016).

Dentro de lo que podemos considerar como buenas estrategias de educación financiera para la población herediana, en medio de la coyuntura económica-sanitaria que vivimos, y de cara a un 2021 con mucha incertidumbre, resulta necesario entender cuáles son “las mejores decisiones informadas del ciudadano común”, en donde las acciones de un individuo en sus finanzas personales nunca atenderán contra su proyecto de vida y sostenibilidad a largo plazo. (Valbuena, 2020)

Un elemento indispensable y trascendental dentro del conjunto de decisiones con sentido que toma cada ciudadano es el ahorro, que se define como la parte del ingreso que se reserva para eventos futuros y que no se destina al gasto en el corto plazo. El ahorro es un proceso en donde un monto aislado en un momento determinado da inicio a una actividad del ahorro, ya que el proceso implica en primera instancia, dar el primer paso de reservar el primer monto, y por otra parte la constancia de juntar dinero de manera regular durante un periodo de tiempo (Comisión para el Mercado Financiero 2020).

Existen diferentes tipos de ahorros, así como distintos mecanismos de inversión o instrumentos financieros que tienen como principal objetivo incrementar el ahorro generando intereses a lo largo del tiempo. Hemos de aproximarnos en un primer plano al “ahorro público” en donde el estado recibe los ingresos para organizarlos e invertir de manera adecuada en infraestructura, seguridad y justicia. En un segundo plano nos remitimos al concepto del “ahorro privado” en donde las empresas acumulan el capital después de distribuir las ganancias entre sus accionistas. En una última y tercera instancia tenemos el “ahorro familiar o personal”, que se refiere al capital disponible menos los gastos de consumo e impuestos; de un grupo familiar o en su defecto un individuo. (BBVA Bancomer, 2020).

Una forma sencilla de potenciar el ahorro es el hábito de registrar los gastos, esta trazabilidad de cada gasto hormiga (artículos para el hogar, comestibles y propinas en efectivo), organizada por categorías como gasolina, compras en el supermercado e hipoteca, les permite a los ciudadanos mantener un control más efectivo. A fin de lograr mayor exactitud, una herramienta muy útil son los estados de cuenta, ya que nos recuerda todas las transacciones mensuales o anuales, pero además prepara la confección de un presupuesto (Bank of America, 2020).

Un presupuesto para los ahorros se refiere a una planificación que verifica los gastos registrados en el mes anterior, para establecer un monto que permita sobrevivir a lo largo del próximo mes. Algunos de los beneficios de preparar un presupuesto es la posibilidad de atender todas las obligaciones, una mejor organización de los recursos y tomar mejores decisiones financieras adheridas a una priorización del gasto o inversión. Por otra parte, podemos proyectar de una manera más eficiente nuestros flujos de efectivo, aprovechando la posibilidad de utilizar mecanismos crediticios que aportan flexibilidad de pago en el transcurso del tiempo. (Herrera, 2019)

Es indispensable encontrar la forma de recortar los gastos, sobre todo si la persona se ve tentada a realizar gastos excesivos, para lo que resulta necesario es identificar aquellos gastos no esenciales o cotidianos, en este sentido las personas no pueden contener su impulso al consumo en temas de entretenimiento, distracción y gastos. Centrar el foco de atención en eventos gratuitos, reducir gastos en membresías o suscripciones innecesarias, limitar salidas a restaurantes todos los fines de semana. Establecer metas de ahorro a corto y a largo plazo, motivadas en primera instancia por el hecho de identificar el propósito del ahorro, sea la adquisición de un bien, realizar un viaje o incluso prepararse para la jubilación (Bank of America, 2020).

Decidir las prioridades en los gastos impactan increíblemente en las metas de los ahorros personales, en este sentido visualizar las metas a corto plazo como ahorrar para reemplazar un automóvil, es una acción que un ciudadano puede empezar inmediatamente y el hecho de ahorrar para la jubilación es una acción que se puede realizar de manera paralela sin dejar en segundo plano la primera. Todas las prácticas anteriormente esbozadas, establecen

bases idóneas para crear una cultura de ahorro, y más allá del hecho de reservar sólo para acumular, el objetivo principal del ahorro tiene como fin generar un capital más oneroso que permita a los ciudadanos invertir. Pero desde un punto de vista más humanista, podemos decir que la salud financiera se traduce en felicidad para las personas y sus hogares, pues un equilibrio balance que toma en cuenta la planeación de los recursos, en última instancia genera bienestar y tranquilidad (Noguera, 2019).

Para darle continuidad al desarrollo de la investigación, se presenta a continuación la siguiente metodología.

Metodología

El tipo de investigación es descriptiva, ya que pretende especificar estrategias de educación financiera dirigidas a la clase media de la provincia de Heredia para generar una cultura de ahorro durante 2021; de tal manera que la investigación comprende el análisis de la situación actual a nivel económica de Costa Rica y lograr una orientación sobre las mejores prácticas en las finanzas personales, de cara al reto de superar las condiciones adversas del próximo año 2021 en etapa de reacomodo nacional posterior a los efectos de la pandemia. En este contexto, la metodología descriptiva está orientada a la observación de fenómenos y situaciones desde diferentes perspectivas, para lograr una adecuada definición del problema (Fresno, 2020)

El enfoque utilizado en la investigación será de carácter cuantitativo, que reconoce el método científico como el mejor camino para abordar los elementos de la investigación a partir de los objetivos, la teoría y las variables. Además, el método cuantitativo utiliza la recolección de datos numéricos, que permitirán predecir el comportamiento de la población, fijar el foco de atención investigativo en las causas y sus efectos, para finalmente obtener un estudio estadístico. (Mousalli-Kayat, 2015)

La población para nuestro caso de estudio es finita, pues se refiere a una cantidad contable para realizar la investigación. Para efectos del estudio, la población está constituida por 1.969.769 personas consideradas dentro del estrato social clase media con un ingreso de ingresos entre US\$ 12.4 y 62 por día, según la división socioeconómica aplicada por el Banco Internacional de Desarrollo (BID), en donde se divide a la población de Costa Rica en cuatro estratos: pobres, vulnerables, clase media y ricos. Por su parte hemos de enmarcar en alcance de esta muestra entendiendo que la población de la clase media puede catalogarse en 3 grandes grupos a saber; clase media baja, clase media media y clase media alta, según sus ingresos (BID, 2016).

El tipo de muestreo es no probabilístico de conveniencia, en donde la muestra seleccionada es la más cercana y disponible a participar en la investigación, lo que significa que se tomará en cuenta a sujetos según su lugar de residencia e ingreso per cápita, además, el carácter de conveniencia se cumple al elegir sujetos de fácil reclutamiento por vivir en la provincia de Heredia y que para efectos del proyecto realizaremos una encuesta a 75 personas que cumplan con las características deseadas, a fin de obtener un buen análisis (Godoy, 2020).

En sintonía con el enfoque de investigación, se hará uso de la técnica conocida como encuesta y del instrumento denominado cuestionario; que son herramientas muy utilizadas para entender opiniones, actitudes y comportamientos en una muestra determinada. La encuesta consta de 24 preguntas afines a los objetivos específicos de la investigación que, de una manera enfocada, facilitarán la obtención de información valiosa y objetiva. Finalmente se enviarán los

formularios vía correo electrónico a cada persona, con el fin de recopilar la información, que posteriormente será analizada y de la cual se obtendrán los resultados más relevantes. (Martínez, 2015).

Análisis de Resultados

Para cumplir con el objetivo general, se realizó una encuesta a 75 individuos, con el fin de abarcar los objetivos específicos de la investigación, a través de preguntas, de esta manera se pueden generar recomendaciones y conclusiones de gran utilidad, acorde con la pregunta de investigación.

En relación con el primer objetivo. “Describir las necesidades de la clase media en la provincia de Heredia con respecto a la educación financiera actual”, obtuvimos los siguientes hallazgos:

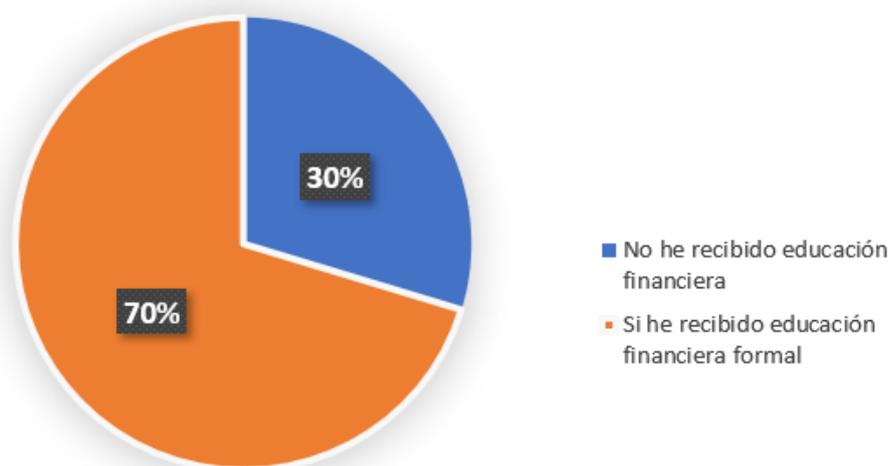


Gráfico 1. ¿Ha recibido educación financiera en algún momento?

Fuente: Elaboración propia, 2020.

En el gráfico 1 se muestra de una manera muy sencilla, el acercamiento que las personas han tenido a lo largo de su formación académica o profesional a temas de formación financiera en el 2020. Un 70% de las personas que completaron el formulario, afirma haber recibido algún tipo de educación financiera formal, ya sea en centros educativos o bien en sus distintos lugares de trabajo. Por otro lado, un 30% de las personas entrevistadas no ha tenido algún tipo formación financiera, lo cual habla de una gran necesidad de capacitación en temas de manejo de finanzas personales, y la limitación de acceder a educación superior universitaria. Esta primera pregunta es muy útil, ya que permite identificar en términos porcentuales, el acceso que tienen las personas de la clase media a la educación financiera. Además, la educación financiera es un factor importante en la vida de cualquier persona, con lo que podemos inferir según los datos porcentuales para la imagen de la figura 1, la gran necesidad latente de incluir conceptos fundamentales de educación financiera, en la formación académica del sistema educativo costarricense.

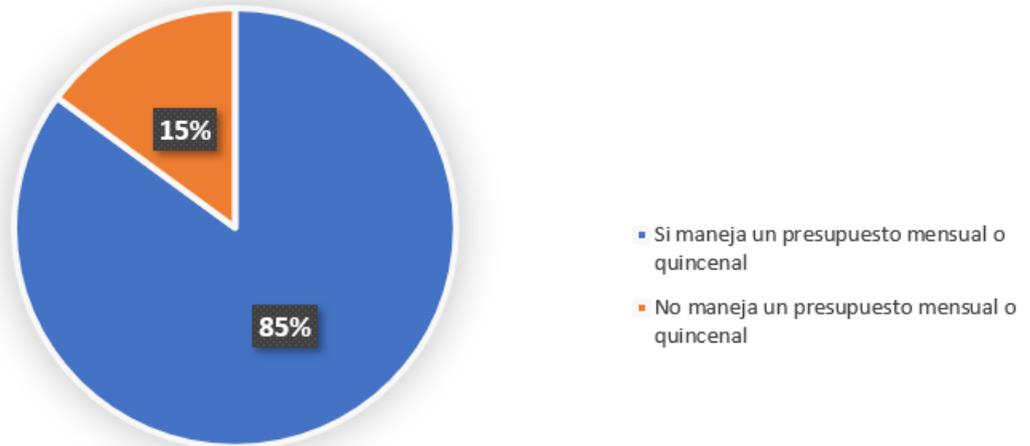


Gráfico 2. ¿Mantiene un presupuesto mensual o quincenal, sabe cómo hacerlo?

Fuente: Elaboración propia, 2020.

El segundo gráfico muestra el manejo de un concepto clave del que depende la salud de las finanzas personales como lo es el presupuesto personal, y del que se despliegan conceptos más elaborados como podrían ser el ahorro por objetivos, el endeudamiento razonable y la liquidez de cada individuo. Se observa que un 15% de la muestra entrevistada carece de las habilidades o conocimiento técnico a la hora de establecer un presupuesto de sus ingresos y gastos a lo largo del mes o la quincena. Por otro lado, el 85 % de los encuestados, afirma que, si realiza un tipo planeamiento de sus finanzas personales, lo cual resulta muy interesante, ya que podemos decir en comparación con el primer gráfico, que este porcentaje supera el rango de personas que han recibido educación financiera formal, de tal manera que existen personas de este grupo que han desarrollado algún tipo de plan o herramienta empírica, para el manejo y control de su economía personal o familiar, pero con una necesidad muy importante en términos de planificación.

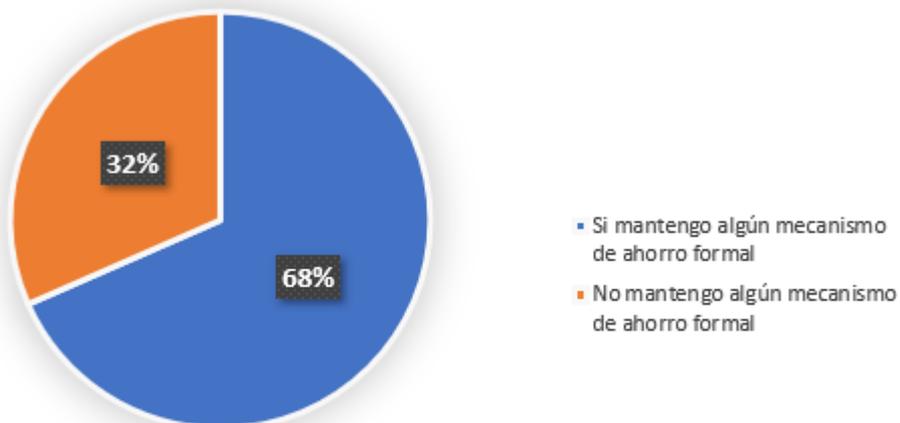


Gráfico 3. ¿Maneja actualmente algún mecanismo de ahorro en alguna entidad financiera o banco?

Fuente: Elaboración propia, 2020.

En relación con el gráfico 3 demuestra que un 67% de los individuos maneja algún tipo de mecanismo de ahorro formal en alguna entidad financiera, lo que resulta muy positivo, ya que prepara a los individuos ante eventuales emergencias como podrían ser un desempleo, una crisis económica e inclusive eventos inesperados como una pandemia. Por otra parte, observamos que un 33% de las personas entrevistadas no cuenta con el acceso a productos de ahorro bancario, de tal manera que la afectación económica para este grupo de encuestados es mayor, pues no tener un respaldo económico de este tipo los ubica en una situación de vulnerabilidad. De esta manera una segunda necesidad que se deriva de la falta de educación y la falta de planificación es el acceso a mecanismos formales de ahorro. Para nuestro análisis este es un hallazgo medular, porque nos da información muy clara y pertinente de la cultura actual de ahorro, con lo que se concluye que el ahorro tiene muchas oportunidades de mejora como actividad potenciadora de la calidad de vida para las personas de la clase media de Heredia

Para el análisis del segundo objetivo específico; “Identificar los criterios financieros a incluir en las estrategias de educación financiera que generan una cultura de ahorro en el corto plazo”, se esbozan los siguientes hallazgos relevantes:

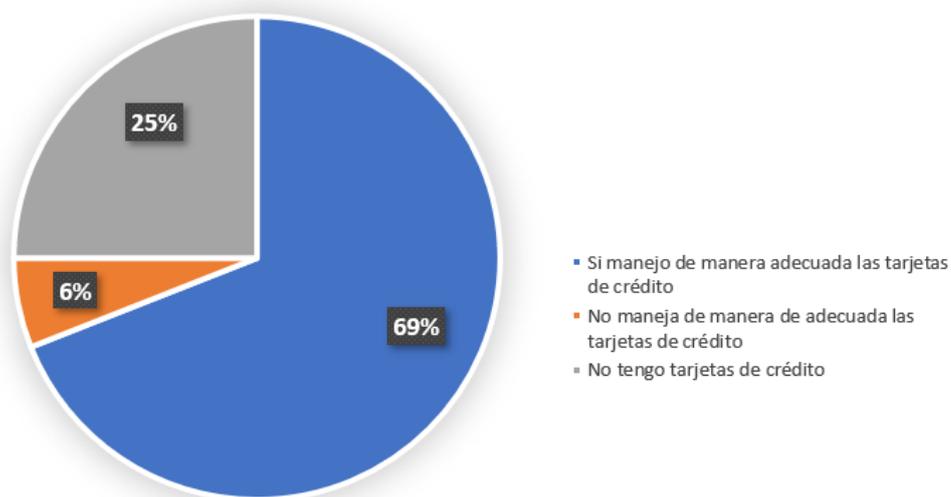


Gráfico 4. ¿Maneja de manera adecuada sus tarjetas de crédito?

Fuente: Elaboración propia, 2020.

En el gráfico 4 se logra observar el uso que las personas dan a instrumentos crediticios, además de la gestión que se da a las tarjetas de crédito, las mismas, son un signo o termómetro de la salud financiera individual y la educación financiera personal. Así, un 6 % de los encuestados reconoce no manejar de manera adecuada estos instrumentos, lo que en muchas ocasiones está relacionado a una mala educación, y prácticas incorrectas relacionadas con la planificación de sus gastos y compras emocionales. Por otro lado, un 25% afirma no tener tarjetas de crédito lo que resulta muy consecuente con el margen o rango de personas que no poseen una educación financiera sólida. Y por último un hallazgo muy interesante; es que un 69% de las personas encuestadas, reconoce una buena gestión de estos instrumentos crediticios, y relacionando el hecho de que muchos de ellos no han tenido la oportunidad de educarse formalmente en estos temas, ha logrado una correcta gestión de sus tarjetas de crédito.

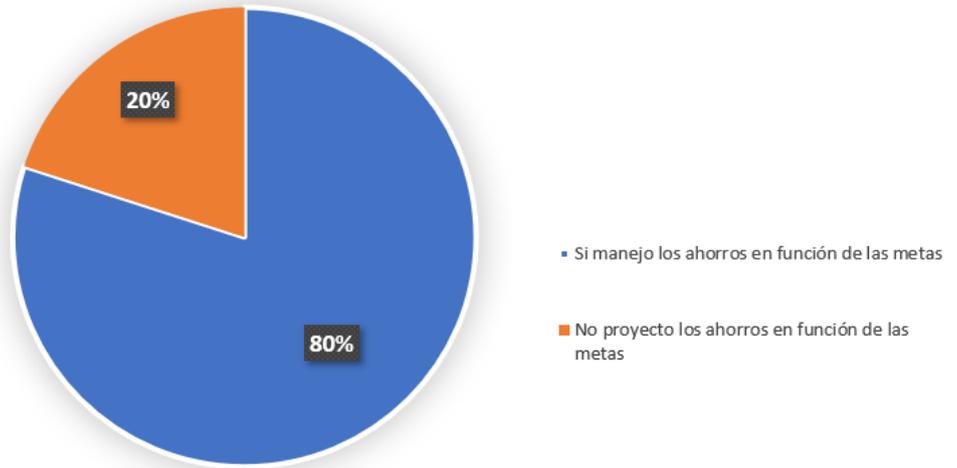


Gráfico 5. ¿Proyecta sus ahorros en función de sus metas a corto y a largo plazo (Viajes / vehículo / Casa)?
Fuente: Elaboración propia, 2020.

En el gráfico 5, se puede evaluar el uso, proyección y enfoque que las personas ahorrantes (67% de los individuos) de la clase media dan a sus ahorros en términos generales. Podemos observar que un 80% de los encuestados ahorra con sentido, para cumplir con sus metas, pero además este colchón financiero es un respaldo en momentos de crisis o dificultad económica. Y por otra parte se identifica un 20% de la población que probablemente ahorra de manera informal, sin un fin específico como podría ser; el paseo familiar de vacaciones, ahorran el dinero en algún espacio físico de sus hogares (alcancías, dispensa o mueble del hogar), lo que hace de este ahorro un recurso disponible para cualquier momento y para cualquier fin imprevisto. De tal manera que un criterio que se vislumbra de estos resultados es la toma de decisiones a corto plazo de cada ciudadano con relación a sus métodos de ahorro.

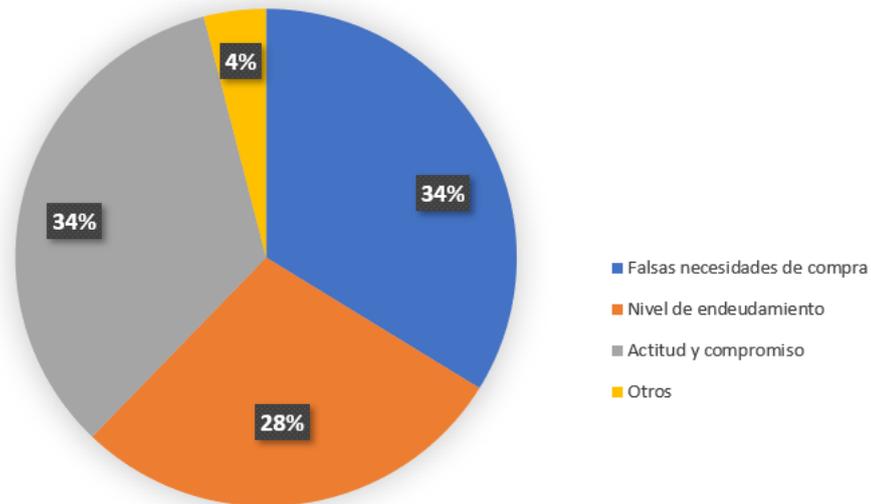


Gráfico 6. ¿Cuál criterio considera usted que limita en ocasiones el ahorro personal?
Fuente: Elaboración propia, 2020.

En el gráfico 6 podemos observar cuáles son los criterios fundamentales por los que los ciudadanos consideran que limita más el ahorro personal, por lo que se les consultó a los participantes cuál factor afectaba más su ahorro. Se observa que un 34% afirma vincular la mala gestión de ahorro en falsas necesidades y otro gran grupo de alrededor de 28% dijo que el nivel de endeudamiento afecta el ahorro personal.

Por su lado, el 34% mencionó que la falta de actitud y compromiso limitan las prácticas de ahorro y acumular parte de sus ingresos para un bien mayor en el futuro, de tal manera que podemos deducir que el factor emocional o circunstancial, que influencia la compra y tomar la decisión de endeudarse de forma irracional, impacta en gran medida a los participantes, y con esta consulta podemos dejar a un lado a factores como el acercamiento tecnológico, bajo nivel ingresos e imprevistos, que no fueron enfatizados la mayor parte de los encuestados.

Para el análisis del tercer objetivo específico: “Sugerir las estrategias de educación financiera que la clase media de la provincia de Heredia pueda aplicar durante el 2021 enfocadas en una cultura de ahorro”, obtuvimos los siguientes hallazgos más importantes:

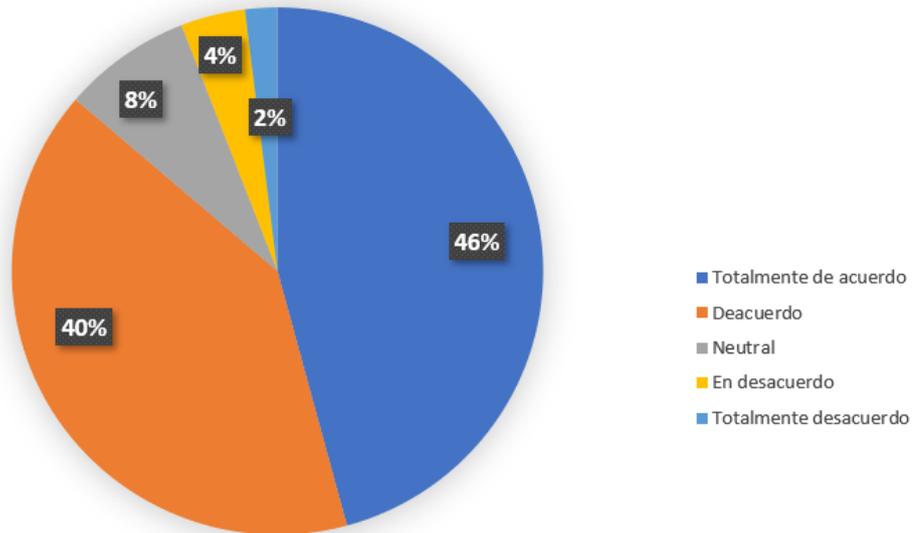


Gráfico 7. ¿Estaría dispuesto a recibir asesoría financiera y potenciar sus ahorros?
Fuente: Elaboración propia, 2020.

El gráfico 7 evidencia la aceptación que tuvieron los participantes a los temas financieros y recibir en algún momento educación en estos temas. En primera instancia observamos que 46% está totalmente de acuerdo y un 40% está de acuerdo en recibir capacitación para un mejor manejo de sus finanzas, con lo que el tema es de capital importancia hoy más que nunca para la mayoría de los participantes. Un pequeño porcentaje se muestra aséptica a recibir formación financiera en donde 8% se muestra neutral, un 4% en desacuerdo y 2% totalmente desacuerdo, lo que sugiere incluso el sistema en ocasiones no existe noción de los beneficios del conocimiento financiero.

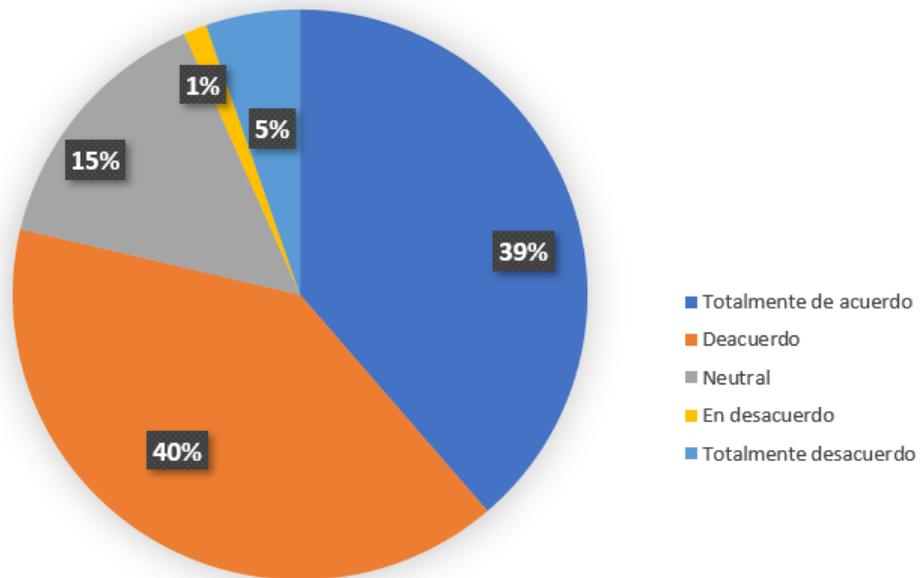


Gráfico 8. ¿Adoptaría distintas opciones de ahorro programado o un ahorro para jubilación (Ahorro automático)?

Fuente: Elaboración propia, 2020.

En el gráfico 8 se muestra la aceptación de las personas a iniciar un ahorro para jubilación, o un ahorro a largo plazo de mucha utilidad ante eventuales crisis o dificultades económicas. Se logra observar un 15% de los participantes neutrales y un 5% totalmente en desacuerdo con relación a iniciar un ahorro a largo plazo para fines de jubilación.

Por otro lado, un 40% de participantes estar totalmente de acuerdo y un 39% estar de acuerdo en iniciar un ahorro a largo plazo, denotando la importancia de contar con este respaldo, sobre todo si pensamos que actualmente el sistema de pensiones actual, en un futuro será insostenible.

A continuación, se detallarán las conclusiones y recomendaciones del proyecto de investigación, derivadas del análisis de las estrategias de educación financiera dirigidas a la clase media de la provincia de Heredia para generar una cultura de ahorro durante 2021.

Conclusiones y recomendaciones

En el contexto de la coyuntura sanitaria que atraviesa la humanidad derivada de la pandemia por el Covid-19 y la crisis política-económica que enfrenta Costa Rica actualmente, en donde se acaba el tiempo para una reestructuración gubernamental, muchos sectores económicos, compañías y ciudadanos tuvieron que buscar nuevas formas de subsistir con los recursos y oportunidades que ofrece la nación.

De tal manera que, centrando el foco de atención en las personas de la clase media y más específicamente en los ciudadanos de Heredia, hubo una gran afectación para personas que perdieron su empleo y que de alguna forma fungían como proveedores en sus hogares. En este duro contexto llegó de imprevistamente la pandemia, el desempleo, hostilidad política y como si fuera poca asignación de nuevos impuestos.

Uno de los más grandes aprendizajes de este proyecto de investigación, lo constituye el hecho de que muchos ciudadanos tienen una gran carencia en materia de educación financiera, sin embargo, se puede incluso criticar el sistema educativo en Costa Rica, debido a que existen conceptos esenciales a los que no se les da la importancia que merecen como el manejo de las finanzas personales, que forma parte de la integralidad de las dimensiones del ser humano y su bienestar.

Como conclusión para el objetivo específico de **describir las necesidades de la clase media en la provincia de Heredia con respecto a la educación financiera actual**, se puede deducir que una de las mayores necesidades para la población de la clase media de la provincia de Heredia es la falta de espacios formativos relacionados a conceptos básicos económicos. Al evaluar los datos de la encuesta realizada a los participantes, se concluye que el sistema educativo de Costa Rica, en términos generales no ofrece una capacitación básica de lo que serían conceptos fundamentales y técnicos en materia financiera, lo que se traduce en vulnerabilidad financiera. Por otro lado, la ausencia de planeación de los ingresos contra gastos y la mala gestión de mecanismos crediticios, denota que la formación en materia económica tiene muchas falencias. A su vez, parte de los factores que acentúan la crisis que atraviesa la población de la clase media, es la falta de planeación o plan presupuestarios de sus finanzas personales, esto desestabiliza las finanzas micro, a la hora de asumir gastos esenciales en cada hogar.

Como recomendación para las personas de la clase media, se sugiere iniciar cursos cortos de educación financiera, ya sea en instituciones universitarias, organizaciones que orienten hacia una recuperación financiera, aprovechar las ferias gratuitas de educación financiera y por último indagar en distintos sitios web sobre el manejo de las finanzas personales y familiares.

Para el objetivo específico de **Identificar los criterios financieros a incluir en las estrategias de educación financiera que generan una cultura de ahorro en el corto plazo**, se concluye que las personas de la clase media en pocas ocasiones cuentan con los recursos necesarios que los capaciten para enfrentar una crisis económica como la que atravesamos actualmente, sobre todo si evaluamos las afectaciones que este grupo ha tenido que enfrentar derivado de los recortes salariales, inflación sostenida y el encarecimiento de las oportunidades por la pandemia del Covid-19. Asimismo, una necesidad muy importante relacionada a la gestión de mecanismos crediticios como tarjetas de crédito y contratos crediticios en compañías no reguladas, genera un desbalance en la gestión de la economía personal, de tal manera que se evidencia una carencia de control y manejo adecuado de las compras que en muchas de las ocasiones están motivadas por falsas necesidades. Esto empuja a la clase media a cruzar la línea de la pobreza, por esta razón es crucial atacar el tema de raíz, en donde mucho del desorden se segrega no de la falta de dinero, sino de la consciencia de su gestión. Además de que en peor de los casos una carencia de formación financiera puede desembocar un endeudamiento irracional.

Como recomendación para las personas de la clase media, se sugiere solicitar mecanismos de ahorro formal en entidades reguladas como cooperativas, asociaciones o bancos en su defecto, que de una manera programada y automática reúnan este capital, del que se podrá disponer para fines loables y con creces por los porcentajes de tasa de interés. Otra recomendación que se sugiere es promover el ahorro por objetivos, en donde las compras tengan más sentido, una mejor planificación de las vacaciones y en el más sublime de los casos un ahorro de respaldo para efectos de jubilación.

Por otro lado, como conclusión del objetivo **sugerir las estrategias de educación financiera que la clase media de la provincia de Heredia pueda aplicar durante el 2021 enfocadas en una cultura de ahorro**, se logra observar que actualmente existe mucha incertidumbre sobre la situación económica de Costa Rica para el año que se avecina.

Como recomendación, se insta a las personas y familias de la clase media, fortalecer la importancia de educarse para un mejor manejo de las finanzas, esta actualización le permite aprovechar las oportunidades del gran desarrollo tecnológico financiero y por otra parte desarrollar planes de contingencia que permiten hacer frente a eventos mundiales que pueden afectar la economía nacional, como guerras económicas, crisis humanitarias, aumento del desempleo o eventos tan inesperados como podría ser una pandemia. Los planes de contingencia son muy útiles ya que funcionan como fondos de emergencia, y por su naturaleza largo placista, educan en el transcurso del tiempo, fomentando así una mejor cultura de ahorro.

Referencias

González, J. (2019). *Cómo superar 8 tipos de dificultades financieras*. Puebla, México. Finanzas para todos. Recuperado de: <http://finance-4all.com/como-superar-8-tipos-de-dificultades-financieras/>

Mirom, A. (2020). *La economía costarricense es un desastre*. San Jose, Costa Rica. El país.cr. Recuperado de: <https://www.elpais.cr/2020/02/09/la-economia-costarricense-es-un-desastre/>

Coca, M. (2020). *Día de la Educación Financiera: finanzas responsables ante la crisis*. Madrid, España. Educación financiera. Recuperado de: <https://www.bbva.com/es/dia-de-la-educacion-financiera-finanzas-responsables-ante-la-crisis/>

Chavez, M. (2020). *Educación financiera como Tópico Educativo*. Revista Daena (International Journal of Good Conscience) México.

Carballo, I. E., & Dalle-Nogare, F. (2019). *Fintech e inclusión financiera: los casos de México, Chile y Perú*. Revista CEA, 5(10), 11-34 <https://doi.org/10.22430/24223182.1441>

Felsenthal, M. (2020) *La COVID-19 (coronavirus) hunde a la economía mundial en la peor recesión desde la Segunda Guerra Mundial*. Washington. Grupo Banco Mundial. Recuperado de: <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2020/06/08/covid-19-to-plunge-global-economy-into-worst-recession-since-world-war-ii>

Vallejo, Luz. (2016) Perfil de bienestar financiero aporte hacia la mejora de una comunidad inteligente. La investigación administrativa. México.

Grupo Banco Mundial. (2020). *Costa Rica: panorama general*. El Banco Mundial en Costa Rica. Washington. Grupo Banco Mundial. Recuperado de: <https://www.bancomundial.org/es/country/costarica/overview>

Rodríguez, A. (2016) *Cantones de Heredia tienen las mejores condiciones de vida del país*. Economía y Política. El Financiero. Recuperado de: <https://www.elfinancierocr.com/economia-y-politica/cantones-de-heredia-tienen-las-mejores-condiciones-de-vida-del-pais/BPTV3VGH4RCR7IIH5QRRQLQBJM4/story/>

Valbuena Duarte, S., Marín Tapia, K. A., & De la hoz, A. P. (2020). Desarrollo de competencias en Educación Económica y Financiera para la toma de decisiones informadas del ciudadano común. *Revista Logos Ciencia & Tecnología*, 12(1), 95-109. <https://doi.org/10.22335/rlct.v12i1.1103>

Comisión para el Mercado Financiero. (2020). *La clave del ahorro es la capacidad de juntar dinero de manera regular durante un período de tiempo*. EDUCA PORTAL DE EDUCACION FINANCIERA. Santiago, Chile. Recuperado de: <https://www.cmfeduca.cl/educa/600/w3-article-27547.html>

BBVA Bancomer, S. A., (2020). *¿Cómo hacer un plan de ahorro familiar?* Grupo Financiero BBVA Bancomer Recuperado de: <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/ahorro/como-hacer-un-plan-de-ahorro-familiar.html>

Bank of America, N.A. Miembro de FDIC. (2020). *8 maneras sencillas de ahorrar dinero*. Mejores Hábitos Financieros. Recuperado de: <https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/es/saving-budgeting/ways-to-save-money>

Herrera Asociados Asesores Empresariales. (2019). *PRESUPUESTO PERSONAL: VENTAJAS E IMPORTANCIA*. Recuperado de: <https://herreraasociados.co/2019/06/05/presupuesto-personal-ventajas-e-importancia/>

Fresno, C. (2020). *Metodología de la investigación: así de fácil*. El Cid Editor. Recuperado de: <https://www.dheducacion.com/wp-content/uploads/2019/02/Metodolog%C3%ADa-de-la-investigaci%C3%B3n-as%C3%AD-de-f%C3%A1cil.pdf>

Mousalli-Kayat, G. (2015). *Métodos y Diseños de Investigación Cuantitativa*. Mérida. Recuperado de: https://www.researchgate.net/publication/303895876_Metodos_y_Disenos_de_Investigacion_Cuantitativa

Noguera, W. (2019). *“La importancia de ahorrar dinero para cumplir tus metas”*. Emprendimiento y Organización. Recuperado de: <https://www.organizar-te.com/la-importancia-de-ahorrar-dinero-para-cumplir-tus-metas/>

Valverde, L. (2020) *“Pandemia desplazará a unas 300 mil personas de la clase media”* Recuperado de: <https://www.crhoy.com/economia/pandemia-desplazara-a-unas-300-mil-personas-de-la-clase-media/>

Banco Internacional de Desarrollo (BID). *“ESTADÍSTICAS DE POBREZA Y DESIGUALDAD DE INGRESOS EN ALC (18 PAÍSES)”* Recuperado de: <https://www.iadb.org/es/investigacion-y-datos/pobreza%2C7526.html>

Godoy, C. (2020). *“En el muestreo por conveniencia influye el fácil acceso”*. Completa con éxito tu proyecto de investigación. Recuperado de: <https://tesisdeceroa100.com/en-el-muestreo-por-conveniencia-influye-el-facil-acceso/>

Martínez, I. 2015, UF2120 - Diseño de encuestas y cuestionarios de investigación. Recuperado de <https://books.google.co.cr/books?id=LGNWDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=encuesta+recopilacion+de+datos&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKewjTidSewKXqAhVJTt8KHYC8AvkQ6AEwA3oECAMQAg#v=onepage&q=encuesta%20recopilacion%20de%20datos&f=false>

Anexos

Anexo 1: Cuestionario para la encuesta

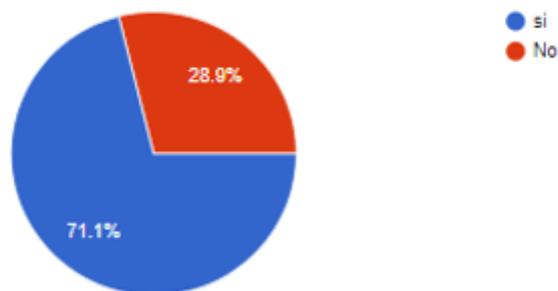
Encuesta enfocada a personas la clase media de la provincia de Heredia.		
<p>OBJETIVO GENERAL DEL ESTUDIO: Analizar las estrategias de educación financiera dirigidas a la clase media de la provincia de Heredia para generar una cultura de ahorro durante 2021</p> <p>Tema de la investigación: Estrategias de educación financiera dirigidas a la clase media de la provincia de Heredia para generar una cultura de ahorro durante 2021</p> <p>ENCABEZADO-PRESENTACIÓN DE LA ENCUESTA: La siguiente encuesta pretende investigar las distintas prácticas financieras de las personas de la clase media de la provincia de Heredia.</p> <p>Para responder a la encuesta por favor marque con una X para las preguntas con respuesta Sí o No y el criterio que más se adecúe a la realidad de sus finanzas personales, favor devolverla a través del correo electrónico: lfonsecac802@ulacit.ed.cr</p>		
<p>OBJETIVO ESPECÍFICO 1: Describir las necesidades de la clase media en la provincia de Heredia con respecto a la educación financiera actual.</p>		
Preguntas	Opción	
	Sí	No
1. ¿Considera importante la educación financiera?		
2 ¿Ha recibido educación financiera en algún momento?		
3. ¿Mantiene un presupuesto mensual o quincenal, sabe cómo hacerlo?		
4. ¿Destina una parte de sus ingresos al ahorro?		
5 ¿Utiliza sus ahorros para cubrir deudas o gastos?		
6. ¿Ahorra usted con un objetivo y para cubrir imprevistos?		
7 ¿Mantiene un fondo de emergencia de largo plazo (desempleo- crisis)?		
8. ¿Maneja actualmente algún mecanismo de ahorro en alguna entidad financiera o banco?		
<p>OBJETIVO ESPECÍFICO 2: Identificar los criterios financieros a incluir en las estrategias de educación financiera que generan una cultura de ahorro en el corto plazo.</p>		
Preguntas	Opción	
	Sí	No
1. ¿Realiza un presupuesto mensual de sus finanzas personales ¿Todos gastos e ingresos?		
2 ¿Medita previamente antes de realizar sus compras?		
3 ¿Maneja de manera adecuada sus tarjetas de crédito y sin retrasos?		
4 ¿Actualmente invierte y se considera de espíritu emprendedor?		
5 ¿Parte de sus gastos están destinados a su familia y bien social?		
6. ¿Proyecta sus ahorros en función de sus metas a corto y a largo plazo (Viajes / vehículo / Casa)?		
7. ¿Conoce distintos mecanismos de ahorros automáticos, programados y a la vista?		
8. ¿Cuál criterio considera usted que limita en ocasiones el ahorro personal?		
<p>OBJETIVO ESPECÍFICO 3: Sugerir las estrategias de educación financiera que la clase media de la provincia de Heredia pueda aplicar durante el 2021 enfocadas en una cultura de ahorro.</p>		

Preguntas	Criterios				
	Totalmente de acuerdo 5	De acuerdo 4	Neutral 3	En desacuerdo 2	Total, desacuerdo 1
1. ¿Se prepara económicamente con un plan B o C de cara al 2021?					
2. ¿Considera que es buen momento para educarse en temas de inversión y emprendimiento (proyecto-Negocio)?					
3. ¿Adoptaría distintas opciones de ahorro programado o un ahorro para jubilación (Ahorro automático)?					
4. ¿Utilizaría recursos tecnológicos para un mejor control de sus finanzas personales (aplicaciones bancarias-Excel)?					
5. ¿Estaría dispuesto a recibir asesoría financiera y potenciar sus ahorros?					
<p>PERFIL DEL ENCUESTADO:</p> <p>Género:</p> <p>Ocupación:</p> <p>Promedio mensual familiar:</p> <p>Nivel Educativo:</p> <p>¡Gracias por su colaboración!</p>					

Anexo 2: Respuestas de la encuesta.

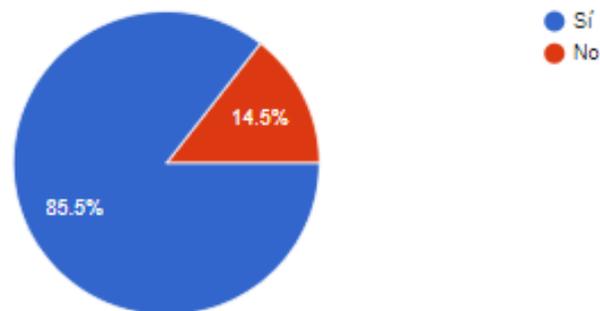
2. ¿Ha recibido educación financiera en algún momento?

76 respuestas



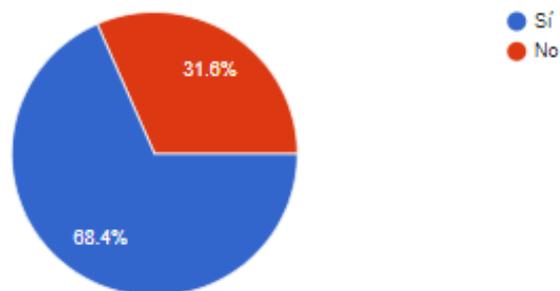
3. ¿Mantiene un presupuesto mensual o quincenal, sabe cómo hacerlo?

76 respuestas



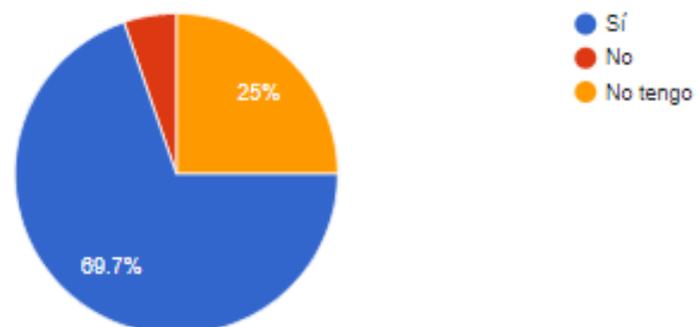
8. ¿Maneja actualmente algún mecanismo de ahorro en alguna entidad financiera o banco?

76 respuestas



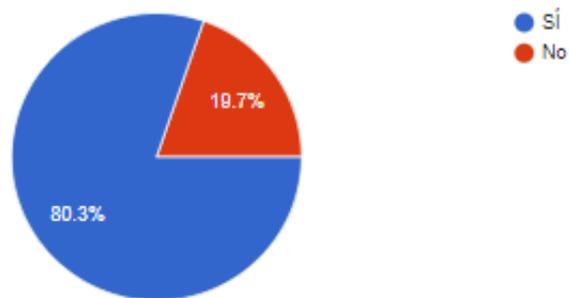
3. ¿Maneja de manera adecuada sus tarjetas de crédito y sin retrasos?

76 respuestas



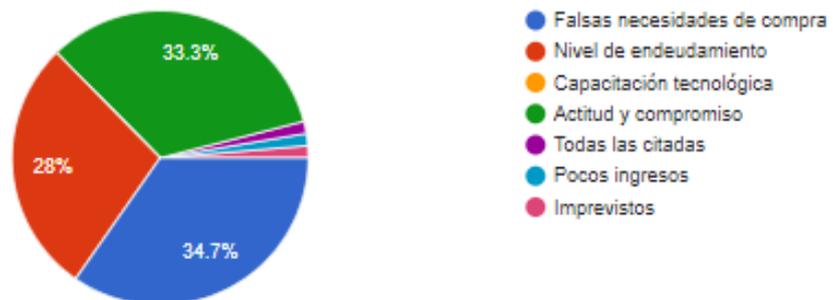
6. ¿Proyecta sus ahorros en función de sus metas a corto y a largo plazo (Viajes / vehículo / Casa)?

76 respuestas



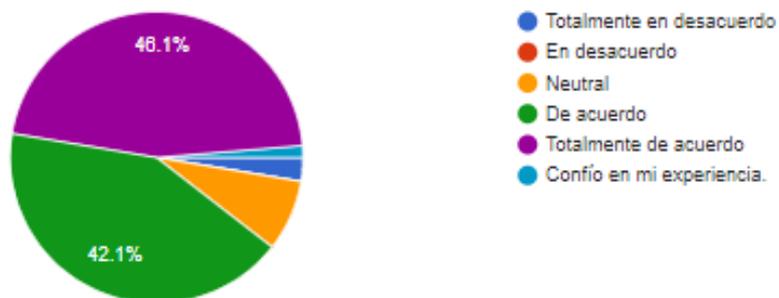
8. ¿Qué criterio considera usted limita en ocasiones el ahorro personal?

75 respuestas



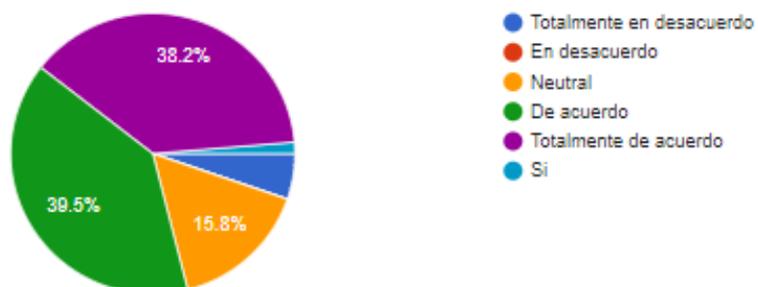
5. ¿Estaría dispuesto a recibir asesoría financiera y potenciar sus ahorros?

76 respuestas



3. ¿Adoptaría distintas opciones de ahorro programado o un ahorro para jubilación (Ahorro automático)?

76 respuestas



CARTA DE REVISIÓN FILOLÓGICA

San José, 25 de noviembre 2020

Señores
Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología

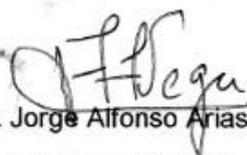
Presente

Estimados señores:

Por este medio yo, Jorge Alfonso Arias Vega, mayor, casado, profesor de Español, incorporado al Colegio de Licenciados y Profesores en Ciencias, Artes, Letras y Filosofía, carné 10018, vecino de Ipís, portador de la cédula de identidad 2-300-831, hago constar:

- 1- Que he revisado el Proyecto de Graduación para optar por el grado Licenciado en Administración de Negocios con énfasis en Finanzas titulado **“Estrategias de educación financiera dirigidas a la clase media de Heredia para generar un cultura de ahorro durante el 2021”** del estudiante Luis Andrés Fonseca Cascante.
- 2- Que se le han hecho las correcciones pertinentes en acentuación, ortografía, puntuación, concordancia gramatical y otras del campo filológico.

En espera de que mi participación satisfaga los requerimientos de la Universidad, se suscribe atentamente



Lic. Jorge Alfonso Arias Vega

Licenciado en Filología Española

Carné 11018

