

¿Cómo estimular la educación financiera en el Centro Educativo La Cometa?

Mónica Barboza Solano, ULACIT

2016

¿Cómo estimular la educación financiera en el Centro Educativo La Cometa?

Resumen

La educación financiera es fundamental para el desarrollo de la economía de un país. El consumidor necesita adquirir conocimientos y aumentar el nivel de comprensión de los diversos productos financieros a los que tiene acceso para tomar decisiones informadas con respecto a la gestión de sus recursos.

Esta investigación se desarrolló con la finalidad de transmitir conocimientos básicos sobre el manejo de finanzas personales a los usuarios del Centro Educativo La Cometa y a su comunidad ubicada en Tirrases de Curridabat, con el fin de transmitir conocimientos y compartir habilidades para administrar de manera eficiente sus propios recursos; además de impactar de manera positiva a su población en tópicos como tipos de endeudamiento, servicios de créditos formales e informales, medios de ahorro y pago, inversiones y tasas de interés, entre otros. De esta manera, se posibilita que las personas tomen decisiones con pensamiento crítico, propiciando una buena salud financiera no solo individualmente, sino familiarmente como núcleo integral.

La investigación fue cuantitativa con un alcance descriptivo, ya que busca las características y los perfiles en este caso financieros de los estudiantes del Centro Educativo La Cometa y de su comunidad en general. Se diseñó un cuestionario de 14 preguntas, utilizando un modelo de respuesta múltiple, este se aplicó a 97 personas de forma personalizada, con el fin de indagar un poco más en el tema y poder escuchar las experiencias vividas de la muestra seleccionada.

Los resultados indicaron que los encuestados poseen conocimientos leves, en su mayoría nulos, en materia de educación financiera tomando en cuenta que son personas de escasos recursos y con un grado de escolaridad bajo. Se identificó la necesidad de atender con especial interés la propuesta de incluir la educación

financiera desde temprana edad en los centros educativos como una asignatura más, impactando positivamente en el futuro, el ingreso al mercado laboral y el desarrollo económico individual y el bienestar familiar de los hogares y de la sociedad en general.

Palabras clave

Economía, Finanzas y Educación Financiera.

Abstract

Financial education is essential to the development of the economy from a country. The consumer needs to acquire knowledge and increase the level of comprehension about the different financial products that he has access to, in order to make informed decisions regarding the management of their resources.

This research was developed with the purpose of transmitting basic knowledge about managing personal finances to the users from La Cometa School and its community located in Tirrases de Curridabat, in order to impart knowledge and share skills to efficiently manage their own means; positively impacting this population on topics such as borrowing rates, formal and informal loan services, payment means and savings, investment and interest rates, among others. Allowing people to make decisions based on critical thinking, propitiating a good financial health not only individually, but familiarly, as an integral core.

The research was quantitative, but it has a descriptive scope since it seeks for the characteristics and financial profiles of the students from La Cometa School and its community in general. A questionnaire of 14 questions was designed. It used a

multiple response model, and was applied to 97 people in a personalized way in order to dig a little deeper into the subject and to hear the experiences.

The results indicated that surveyed people have little knowledge or even no knowledge at all about Financial Education taking into account that people are poor and with a low level of schooling. It was also identified the necessity to analyze with particular interest the proposal of including Financial Education from an early age in schools as a subject, to impact positively on the future the entry to the working market and the individual economic development and the household welfare and society in general.

Keywords

Economy, Finances, Financial Education.

Introducción

Esta investigación se desarrolló con la finalidad de transmitir conocimientos básicos sobre el manejo de finanzas personales a los usuarios del Centro Educativo La Cometa. Esta institución se encuentra ubicada en Tirrases de Curridabat, actualmente es una zona de alto riesgo social con muchas necesidades, dentro de ellas la adquisición de conocimientos y el desarrollo de habilidades para administrar sus propios recursos.

Resulta sencillo reconocer el desconocimiento de las personas ante la diversidad de productos financieros existentes, ya que la incentivación en cuanto al rubro educación financiera a temprana edad es muy bajo, la mayoría de las personas no entienden el concepto de tasa de interés; por esta razón, los clientes de almacenes que ofrecen líneas de crédito hacen un mal uso de sus finanzas y

llegan a adquirir deudas a plazos muy extensos sin percatarse de la cantidad de dinero requerida solo para amortiguar el rubro de los intereses.

Por otro lado, un producto financiero que está de moda y de muy fácil acceso son las tarjetas de crédito, una herramienta que bien utilizada es de gran ayuda para el consumidor, pero en manos de personas con desconocimiento total de su uso adecuado, realizan transacciones indebidas y lejos de aportar una ventaja a sus finanzas llega inclusive a convertirse en un arma de doble filo para el usuario. Lo anterior, en tanto que puede manchar su historial crediticio y en un futuro cerrarse las puertas ante cualquier crédito para el crecimiento de su vida personal como, por ejemplo, la compra de vivienda o de un medio de transporte propio.

La educación financiera es fundamental para que el consumidor pueda adquirir conocimientos, así como aumentar el nivel de comprensión de los diversos productos a los que tiene acceso para tomar decisiones informadas con respecto a la gestión de sus recursos, pero a nivel nacional es un programa que requiere recursos para su implementación, los cuales no se encuentran disponibles.

Visto de esta manera, se denota aún más la importancia de implementar en el Centro Educativo La Cometa un programa continuo de capacitaciones en diversos temas de finanzas personales para el adecuado manejo de sus recursos, con la finalidad de adquirir destrezas y criterios asertivos para la toma de decisiones financieras en el desarrollo de su vida ante herramientas actuales como, por ejemplo, medios de pago alternativos, pensiones complementarias, diversos tipos de ahorro, planes fúnebres, seguros, ahorros a plazo y fondos de inversión.

Justificación

Esta investigación parte del cómo incentivar la educación financiera, un tema en donde la mayoría de las familias no poseen conocimientos básicos para tomar decisiones correctas en las transacciones financieras más comunes.

La razón por la cual se seleccionó como población a los estudiantes del Centro Educativo La Cometa fue el desconocimiento y desinformación generalizado sobre temas básicos de finanzas personales, esto como se mencionó anteriormente limita la capacidad de las personas a tomar decisiones fundamentales y básicas en sus vidas.

Según el Censo Nacional 2011, Tírrases, distrito donde se encuentra ubicado el Centro Educativo La Cometa, cuenta con un total de 16 247 personas, de los cuales un 43% se encuentra entre los 12 y 34 años de edad. Bajo el estudio realizado por el Sistema de Información Estadística en Derechos de la Niñez y Adolescencia basado en dicho Censo, un 35% de las personas menores de edad del distrito no están estudiando. Esta situación repercute en el comportamiento financiero de los hogares y evidencia la necesidad de determinar los elementos necesarios para estimular la educación financiera.

Se puede influir de manera positiva en este sector, al instruir a su población sobre tipos de endeudamiento, servicios de créditos formales e informales, medios de ahorro y pago, inversiones y tasas de interés, entre otros. Al mismo tiempo que se permite que las personas tomen decisiones con pensamiento crítico, propiciando una buena salud financiera no solo individualmente, sino familiarmente como núcleo integral.

El acceso a una educación financiera a temprana edad es un tema que beneficia a todo el país, puesto que puede evitar efectos adversos, tales como el sobreendeudamiento y el uso de prácticas financieras informales que generan costos elevados en las tasas de interés. El poseer conocimiento para tomar decisiones informadas marcaría notablemente el estilo de vida de las personas y su futuro. Por lo cual existirían consumidores más educados y mejor informados toman mejores decisiones financieras a lo largo de su vida, esto no solo favorece sus intereses particulares, sino que, en conjunto, beneficia la estabilidad y el desarrollo del sistema financiero, al reducir la probabilidad de incidentes de crisis;

además, contribuye a empoderar al consumidor, al proporcionarle el conocimiento suficiente para velar por sus intereses, deberes y derechos.

Problema de investigación

El problema de investigación se centra en el creciente desarrollo económico en el que se vive, dicho crecimiento trae consigo la necesidad de que las personas sepan cómo manejar sus finanzas personales y beneficiarse de las facilidades y ventajas actuales que brindan los mercados financieros.

Costa Rica no resalta por facilitar o implementar las herramientas para que las personas cuenten con una educación financiera básica desde temprana edad, esto debido a la gran inversión que debe realizarse y la falta de recursos con que se cuenta, muchos son los esfuerzos de varias entidades tanto públicas como privadas para recalcar la importancia de la educación financiera para la sociedad y los beneficios para la población durante todas las etapas de su vida, pero al no contar con el apoyo necesario, estos esfuerzos pierden su norte.

Partiendo de la necesidad de implementar conocimientos básicos sobre finanzas personales que permitan a las personas tener una buena salud financiera e incluso aprender a prever para el futuro como lo son las inversiones y el ahorro.

Objetivo general

- Determinar los elementos necesarios para estimular la educación financiera en el Centro Educativo La Cometa.

Objetivos específicos

- Definir los conocimientos básicos necesarios sobre finanzas con aplicación diaria que debe impartir el Centro Educativo La Cometa a sus estudiantes para proporcionar las herramientas necesarias en el adecuado manejo de sus recursos.
- Identificar la forma requerida para incorporar temas financieros en el Centro Educativo La Cometa para una formación integral de sus estudiantes.
- Fomentar la importancia de la administración y manejo de recursos propios para una adecuada salud financiera.

Revisión bibliográfica

Diariamente se toma decisiones financieras, para la mayoría de personas es difícil administrar sus recursos, establecer presupuestos, comprar solo lo necesario, comparar los productos, destinar un porcentaje para el ahorro e inclusive adquirir pensiones complementarias que apoyen el momento del jubileo y la tarea más ardua, evitar el exceso de endeudamiento sin exponerse al riesgo, eligiendo según las condiciones financieras el producto o servicio financiero más adecuado, siendo estos cada vez más confusos y extensos.

El estilo de vida de las personas desde temprana edad y sus malas decisiones financieras pueden tener un impacto negativo en sus vidas durante muchos años. Por lo tanto, una buena cultura financiera, ayuda a las personas y a las familias en general a aprovechar mejor las oportunidades, a conseguir sus objetivos y a contribuir a una mayor salud financiera de la sociedad en su conjunto.

Los cambios sociales, económicos y demográficos que se han ido produciendo en los últimos años han causado una creciente complejidad en la toma de decisiones

con trascendencia financiera. Entre los factores determinantes de estos cambios, cabe mencionar, el aumento de la renta *per cápita*, que viene acompañado de un mayor volumen de ahorro; el nivel de endeudamiento creciente durante las últimas décadas y, sobre todo, durante los años previos a la actual crisis; el aumento de la esperanza de vida y, más recientemente, la elevada inestabilidad del mercado laboral.

Debido al interés creciente en materia financiera a nivel nacional, reguladores financieros y organismos de protección a los consumidores han incorporado esfuerzos para mejorar sus políticas en los últimos años. Entre los motores de este proceso de mejora se puede citar: la creciente complejidad y sofisticación de los productos financieros, la facilidad de acceso a plataformas de ahorro y provisión de servicios financieros en línea, mayor expectativa de vida después de la jubilación, expansión y popularización del crédito (riesgo de sobreendeudamiento), más hogares invirtiendo en activos financieros (PYMES) y el rol de la confianza y la disciplina de mercado en las recientes crisis financieras (Arce, 2013).

No obstante, actualmente gracias a las nuevas tecnologías se tiene acceso a todo tipo de información financiera para poder tomar una decisión que no afecte como consumidores, no es suficiente y tiende a convertirse en inservible si los usuarios no tienen la educación o competencias necesarias para localizarla, interpretarla y utilizarla en la toma de decisiones (Arce, 2013).

La educación financiera a temprana edad en los niños y jóvenes de las escuelas impactarían a largo plazo, ya que influirían en el comportamiento, actitudes y conocimientos de las próximas generaciones, además los niños no han establecido aún patrones de comportamiento financiero y podrían influir en sus padres (actividades en material escolar / presupuesto familiar). Por otro lado, la formación para la ciudadanía enseña a consumir y ahorrar de forma ética, responsable y consciente, proporciona conceptos y herramientas para apoyar las decisiones autónomas sobre la base de lograr el cambio de actitud, enseña la

capacidad de planificar a corto, mediano y largo plazo, desarrolla una cultura de prevención y proporciona la capacidad de cambiar la situación actual (Vasco, 2008).

Dentro de las razones prioritarias de la importancia de implementar la educación financiera desde temprana edad destaca el acelerado crecimiento de los mercados financieros y existencia de productos financieros más numerosos y complejos. La información entregada a los consumidores es técnica, en ocasiones confusa e insuficiente, o bien superabundante y poco útil.

El grado de escolaridad e ingresos está relacionado con hábitos de consumo, especialmente impulsivos, los cuales generalmente son conductas aprendidas fundamentadas en los principios básicos de compra repetidos una y otra vez, este tipo de consumo trae consigo graves consecuencias tanto para el consumidor como para su núcleo familiar, pues genera endeudamiento y por ende el deterioro patrimonial, configurándose en una problemática a nivel social, aunque las prácticas de consumo por impulso se realizan durante todo el año, se generan con mayor intensidad durante épocas especiales de consumo, como las temporadas de descuentos en el comercio, navidad, día de la madre, etc. “El desconocimiento financiero es un mal negocio para todos” (Zapata, 2012).

En conclusión, se puede decir que gran parte de la población costarricense no tiene el hábito del ahorro, ni de presupuestar su efectivo, dejando libres los gastos que se realiza a través del tiempo. Tampoco existen metas financieras, no se tiene conocimiento de cuáles son las posesiones, las deudas y los objetivos a perseguir en el futuro. Desarrollar una adecuada programación de finanzas personales es aplicable a cualquier persona o núcleo familiar, establecer sus metas financieras, definir cuáles se pueden lograr a corto o largo plazo, cuáles habría que modificar y los ajustes respectivos en sus gastos. Esta práctica de definir objetivos y metas presiona a las personas y familias a pensar en el largo plazo, tener en cuenta sus prioridades, ordenar los gastos y distribuir de forma racional los ingresos obtenidos (Montalvo Sandí, 2009).

Por todas estas referencias se considera que la educación financiera es de suma importancia, pero su comprensión está relacionada con el grado de educación, y pese a los esfuerzos de varias instituciones costarricenses no se logra abarcar o establecer objetivos que inviten a la inserción financiera desde edad temprana.

Metodología de investigación

Esta investigación se desarrolló bajo la metodología cuantitativa, una manera de indagar en la realidad social con el propósito de estimular la educación financiera básica, su alcance es descriptivo, ya que busca las características y los perfiles en este caso financieros de los estudiantes del Centro Educativo La Cometa; además es correlacional, pues permite analizar comparativamente el comportamiento o conocimientos previos que mostraban los estudiantes elegidos como objeto de esta investigación con respecto a los conocimientos sucesivos luego de las charlas, ejercicios, prácticas y talleres de aplicación diaria en sus finanzas personales para poder gozar de una buena salud financiera y, de esta manera, valorar la efectividad de las pautas empleadas.

La herramienta utilizada para la recolección de datos es la aplicación de la encuesta, la cual proporcionará la información para el análisis de esta investigación y así conocer la opinión o comportamiento con respecto a las finanzas personales.

La población a considerar a efectos de este estudio son los estudiantes del Centro Educativo La Cometa, específicamente aquellos que se encuentran trabajando en este momento por efectos de analizar las finanzas de personas que generan sus propios ingresos y que, además, deben hacerse cargo de un núcleo familiar o aportar para la manutención, el rango de edad a considerar está entre los 18 y los 35 tratándose de personas jóvenes, con las cuales se puede medir la educación financiera que tuvieron al ser egresados de la secundaria, esto generalizando que

son personas egresadas de un centro educativo en donde recibieron estudios de secundaria, ya que la situación educativa de las personas de la comunidad de Tirrases donde está ubicado el Centro Educativo La Cometa refleja que un 35% de las personas menores de edad del distrito no están estudiando, esto bajo el estudio realizado por el Sistema de Información Estadística en Derechos de la Niñez y Adolescencia en el Censo del 2011.

Adicionalmente, otra de las razones por las cuales se estableció dicho parámetro es el compromiso adquirido al tener su propio núcleo familiar, las responsabilidades inherentes y el raciocinio de la realidad económica a la que se enfrentan en su día a día o en su defecto el tener que colaborar proporcionalmente con sus ingresos a los gastos familiares en que se incurren y, además, cubrir sus gastos propios como los personales o de estudio.

Como se mencionó anteriormente, la población de estudio son los habitantes del distrito de Tirrases, esta población se delimita para generalizar resultados y establecer parámetros de análisis como muestra no probabilística o dirigida a los estudiantes tanto activos como egresados del Centro Educativo La Cometa, ya que en general la situación económica, oportunidades de surgir y educación en la que viven es muy similar.

El instrumento de recolección de datos pertinentes aplicado es el cuestionario en el cual se detalla una serie de preguntas tanto abiertas como cerradas, aplicadas vía internet a los vecinos de la comunidad de Tirrases, algunas de las variables a medir serían la satisfacción de adquirir conocimientos básicos sobre finanzas personales y el grado de responsabilidad a la hora de su aplicación para poder determinar la importancia de impartir técnicas de aprendizaje o talleres en este campo.

Para alcanzar los objetivos señalados como determinar los elementos necesarios para estimular la educación financiera, definir los conocimientos básicos sobre finanzas con aplicación diaria, la forma requerida para incorporar dichos temas y el

cómo fomentar su importancia; de esta manera, se plantea el impartir talleres, aplicar una encuesta, y realizar una mesa redonda en donde se expondrá temas básicos sobre finanzas familiares, en esta actividad los participantes podrán participar compartiendo sus experiencias familiares en cuanto a la administración y gestión de sus finanzas domésticas como núcleo familiar y personales. Aunado a esto, se llevaría a cabo actividades básicas para identificar factores de apoyo que resulten trascendentales para esta investigación.

Cuestionario

Se aplicó el siguiente cuestionario con el objetivo de comprobar la importancia de incentivar la educación financiera desde temprana edad, se tomó como punto de partida su aplicación en los estudiantes del Centro Educativo La Cometa y su comunidad en general, este se encuentra ubicado en Tirrases de Curridabat.

La aplicación de dicho cuestionario abasteció esta investigación de información precisa para determinar la necesidad indiscutible que experimentan personas adultas de haber recibido, a temprana edad, bases sobre educación financiera y el cómo manejar sus finanzas personales.

Para la aplicación del cuestionario se tomó el tiempo de 3 sábados para desplazarse hasta la zona de Tirrases, leer y completar la encuesta en forma personal al grupo seleccionado de personas entre 18 y 35 años de edad, esto con el fin de poder escuchar experiencias y el criterio de cada participante. Cabe rescatar que son personas de escasos recursos a quienes se les dificultada la aplicación de la encuesta de forma electrónica mediante herramientas como "Survey Monkey", ya que la mayoría no cuenta con un correo electrónico o con la tecnología disponible para poder completarlo.

Instrucciones: La siguiente encuesta se realiza con el propósito de determinar las necesidades de capacitación de las personas con respecto a educación en sus

finanzas personales. A continuación, se detalla 14 preguntas, favor contestar de acuerdo con sus experiencias y con la mayor honestidad.

1. Rango de edad

- a. 18 a 21 años
- b. 22 a 25 años
- c. 26 a 29 años
- d. 30 a 35 años

2. ¿Cuál fue su último año escolar cursado?

3. ¿Ha recibido algún tipo de educación financiera?

- a. Sí
- b. No

4. ¿En qué medida le ha servido dicha educación en su salud financiera actual?

- a. Mucho
- b. Poco
- c. Nada

5. ¿Considera usted importante el que se incluya programas de educación financiera desde temprana edad en los centros educativos?

- a. Sí
- b. No

6. ¿Conoce usted acerca de los beneficios que ofrecen las instituciones financieras a sus clientes?

- a. Sí
- b. No

7. ¿Cuál considera usted es el motivo por el cual el usuario de servicios financieros no se informa adecuadamente?

- a. Poco acceso a la información de los servicios financieros
- b. Falta de conocimiento para interpretar la información adecuadamente
- c. Desinterés

8. Si llegara a necesitar la formalización de un crédito. ¿En cuál institución financiera lo solicitaría? ¿Y por qué?

- a. Formal
 - b. Informal
-
-

9. ¿Considera usted relevante establecer un programa de educación financiera destinado al manejo de finanzas personales y familiares en el Centro Educativo La Cometa?

- a. Sí
- b. No

10. ¿Qué grado de importancia les otorgaría a los siguientes temas (Escala: 1 Más importante y 6 el de menor importancia) para establecer el programa de educación financiera?

- () Medios de pago
- () Endeudamiento
- () Ahorro
- () Pensiones complementarias
- () Seguros
- () Inversión

11. ¿Realiza usted un presupuesto mensual para definir prioridades familiares?

- a. Sí
- b. No

12. ¿Considera usted prudente realizar un ahorro familiar?

- a. Sí
- b. No

13. ¿Qué porcentaje de sus ingresos mensuales destina para ahorro familiar?

14. En orden de prioridades, ¿Cómo gasta sus ingresos? (Escala: 1 Más importante y 3 el de menor importancia)

- Pago de deudas
- Ahorro
- Gastos personales y familiares

***** Gracias por su colaboración *****

Análisis de resultados

A continuación, se detalla los resultados obtenidos mediante la aplicación de una encuesta a 97 personas, esta se aplicó de forma personalizada a cada individuo, de los cuales un 59% de la muestra tiene un rango de edad entre los 30 y los 35 años, el segundo grupo con mayor representación es el rango entre los 18 y los 21 años con un 20%, el tercer grupo se conforma por participantes entre los 22 y 25 años de edad con un 11% de representación y por último, está el grupo entre 26 y 29 años con un 10% de representación.

Con esta información se concluye que la principal característica de la muestra seleccionada es que son personas en edad madura y con la experiencia suficiente

de administrar sus propios ingresos, ya que en su mayoría se encuentran inmersos en el mundo laboral, aunado a esto también es una edad en la cual ya han concluido sus estudios de secundaria y poseen familia propia.

Por otra parte, solo un 18% cuenta con el título de bachillerato, un 33% no ha concluido la secundaria, un 46% cuenta únicamente con primaria y un 3% no tuvo la oportunidad de estudiar. Es decir, que un 82% de la muestra tiene bases académicas muy limitadas, contra un 18% que puede aspirar a prepararse en un grado académico superior. Este es un factor que limita a las personas laboralmente, ya que no pueden ser contratadas en puestos profesionales y por consiguiente perciben salarios mínimos. Además de esto la percepción de carencia en cuanto a temas básicos financieros como las finanzas personales es aún más palpable.

Un aspecto importante a considerar es que un 91% de la muestra no ha recibido ningún tipo de educación financiera, esto contra un 9% de personas que sí han recibido algún tipo de formación. El elemento clave para el desarrollo de una economía saludable en las personas es el conocimiento y la aplicación de bases financieras que permitan a las personas tomar las decisiones económicas más adecuadas de acuerdo con su capacidad financiera. Con una base de finanzas personales los consumidores comprenden de manera más amplia los productos financieros disponibles, conceptos generales, riesgos, desarrollan habilidades y confianza para tomar con mayor presteza las decisiones que conllevan riesgos u oportunidades para mejorar su bienestar financiero.

Un dato de gran interés es la importancia que le otorgan a la educación financiera para el mejoramiento de su economía y desarrollo personal en la sociedad, ya que un 65% de los encuestados afirma que dicho conocimiento es relevante, un 18% considera que les sirve de muy poco y finalmente un 18% piensa que la educación financiera no le sirve de nada. Tomar decisiones financieras bien informadas es muy valioso, actualmente se cuenta con una gran cantidad de compañías de servicios financieros que constantemente incrementan sus productos financieros e

intentan atraer nuevos clientes, complicando aún más la toma efectiva de decisiones financieras.

Otro dato significativo es la trascendencia que le confieren a incluir programas de educación financiera desde temprana edad en los centros educativos, ya que un 91% concuerda que sería de gran utilidad para el desarrollo de sus vidas personales y para el desarrollo social adquirir desde temprana edad conocimientos básicos sobre el manejo de sus finanzas. Solo un 9% de la muestra concluyó que no sería prudente impartir esta clase de tópicos desde la primaria por lo complicado o pesado que podría volverse la educación para sus niños. Con esto se concluye la gran aceptación de incluir una asignatura más en los escolares para abarcar temas básicos de educación financiera.

También resulta relevante destacar que solo un 32% conoce acerca de los beneficios que ofrecen las instituciones bancarias y un 68% de la muestra afirma desconocer totalmente acerca de este tema, al consultarles cuál consideraban el motivo por el que el usuario de servicios financieros no se informaba adecuadamente, el mayor porcentaje de la muestra, un 39% indicó que por desinterés, un 35% exteriorizó que el problema radicaba en el poco acceso a la información de los servicios financieros, ya que debido a su situación económica les era imposible contar con los medios para poder informarse y, por último un 26% apuntó que el no informarse se debía a la falta de conocimiento para interpretar la información financiera puesto que por más que tuvieran el acceso a la información, era complicada y muy difícil de entender adecuadamente.

Con esto se puede concluir que un 61% de los encuestados son conscientes de la importancia que tiene el informarse adecuadamente sobre los beneficios y/o servicios que brindan las instituciones financieras, ya que les es de relevancia para su desarrollo socialmente, por tanto, se confirma la limitación y la exigencia de conocer sobre esta temática.

El acceso a un crédito se convierte en un punto fundamental para financiar capital de trabajo y la inversión, un dato interesante fue preguntarle a los encuestados si

llegaran a necesitar la formalización de un crédito, en cuál institución financiera lo consolidarían y un 81% contestó que elegirían una institución formal, ya que dichas instituciones contaban con más credibilidad, estabilidad, seguridad, formalidad, garantías, menos intereses, trámites con bases legales en pro del usuario, y muy importante que algunos encuestados tuvieron experiencias ya vividas en instituciones informales como financieras o casas de empeños. Por otro lado, aunque se paguen más intereses en una institución informal, existen mayores facilidades de obtención de un crédito, menos trámites administrativos que encarecen la gestión, además, muchas veces no logran cumplir con los requisitos que solicita una institución formal o tienen el crédito manchado y no pueden optar por un préstamo que no sea en una institución informal como lo manifestó el 19% de los encuestados.

Dentro de los resultados primordiales destaca el interés de los participantes en establecer un programa de educación financiera destinado al manejo de finanzas personales y familiares, en el cual un 93% manifestó la gran importancia de aplicación de estos contenidos en los sistemas educativos, es relevante mencionar que los encuestados consideran que el educar a los usuarios en temas financieros debe ser parte de las asignaturas educativas desde la primaria, esto para formación en todos los aspectos de las personas en la sociedad tan globalizada en la que vivimos. Además, es a edad temprana cuando los estudiantes captan todo tipo de conceptos de mejor manera y les es más fácil el aprendizaje.

Para la inclusión de esta temática se establecieron 6 temas principales para llevar a cabo la implementación de los conocimientos en esta área, en los cuales un 26% afirmó que el tema ahorro era el tema más trascendental; en segundo lugar con un 21% para el tópico pensiones complementarias, ya que es básico asegurar un nivel de vida digno al finalizar una etapa tan importante y retirarse del campo laboral; en tercer lugar con un 18% medios de pago; en cuarto lugar con un 16% endeudamiento; en quinto lugar con un 12% inversión; en último lugar con un 7% el tema de seguros.

Tomando en cuenta la importancia de elaborar presupuestos para definir prioridades se les consultó a los encuestados si realizaban un presupuesto básico con los ingresos que obtenían y los egresos que debían cubrir, para lo cual se concluye que está muy nivelado el criterio de la necesidad de elaborarlo, ya que un 53% afirmó que si no establecía un presupuesto previo a realizar cualquier gasto, no lograba estar económicamente estable a lo largo de sus quincenas, contra un 47% que indicó que no lo realizaba debido a que el ingreso se gastaba íntegramente y que les era difícil poder pagar todos los gastos familiares en los que incurrían.

Otro punto elemental fue el tema del ahorro, ya que instrumentos como ahorro y crédito permiten a las familias acomodar mejor sus necesidades de gastos, como bienes, compra de inmuebles, proyectos personales, educación para sí mismos y de sus hijos, el sustento de la longevidad o hacerle frente a cualquier contingencia que se presente. Un 81% de los encuestados indicó que era sumamente importante para cualquier persona establecer un ahorro continuo e ininterrumpido, pero al consultarles, cuánto porcentaje de sus ingresos destinaban para ahorro, un 62% indicó que no realizaban ningún tipo de ahorro debido a que no les alcanzaba para establecer un monto fijo. El otro 38% indicó que, sí realizaban un ahorro, pero que debían realizar un esfuerzo en conjunto como familia para lograrlo, dicho porcentaje varía entre el 1% y el 5%, inclusive muchas veces debe ser interrumpido debido a sus necesidades.

Este rubro se relaciona con el orden de prioridades en el que los encuestados gastan sus ingresos, un 56% afirma gastar primeramente sus entradas en gastos personales y familiares, un 25% indicó que le dan prioridad al pago de sus deudas y como minoría, un 20% indicó que le dan prioridad al ahorro.

Discusión

De esta investigación se concluye que realmente existe una gran necesidad de instruir a los ciudadanos en cuanto a educación financiera, la opción más viable es la propuesta en este trabajo, integrar este tópico como una asignatura más, según los resultados de la encuesta aplicada un 91% de la muestra no ha recibido ningún tipo de educación financiera, dentro de un mundo globalizado, lleno de cambios constantes como la innovación financiera, las asimetrías de información, tasas de interés, los desequilibrios entre inversión y ahorro, estos factores y muchos otros hacen que las personas deban tomar constantemente decisiones que conllevan riesgos financieros y qué mejor manera de afrontarlas que con los conocimientos necesarios.

Resulta trascendental que la educación financiera se imparta desde temprana edad en los centros educativos, se puede aplicar talleres de fácil asimilación, como aprender a ahorrar, su importancia y beneficios. ¿Qué tal, perder el miedo a invertir? Costa Rica instruye a las personas para que sean empleados y no empleadores, las tasas de emprendedurismo incrementarían exponencialmente si desde pequeños nos enseñan cómo invertir en un proyecto, empresa, venta de bienes, servicios o en la bolsa de valores.

La participación familiar en este aspecto es fundamental, ya que se aprende con más solidez lo que se vive en casa desde temprana edad, y si todas las personas enseñan a sus hijos el valor de las cosas, la relevancia del ahorro, los seguros, las pensiones complementarias, invertir, es completamente probable que la historia económica sería diferente.

Un punto importante que llama la atención fue que un 61% de los encuestados es consciente de la importancia que tiene la educación financiera, el informarse adecuadamente, sus beneficios, los servicios que brindan y a los que se tiene acceso, pero que muchas veces no se sabe ni siquiera que existen. Las personas

son el reflejo de una limitación y gran necesidad/exigencia de conocer sobre esta temática.

Los tres temas que destacaron principalmente los encuestados fueron el ahorro, las pensiones complementarias y los medios de pago, la conclusión es conocer a plenitud la importancia de crear un colchón de fondos propios, también se tiene muy presente el hecho de que si no se establece un fondo de pensiones complementarias es muy probable que no existan fondos para sufragar las necesidades cuando ya se viva en la tercera edad, ya que la pensión otorgada por el Estado no alcanza para cubrir las exigencias diarias. Por último, los medios de pago, se tiene a la mano las facilidades que proporcionan las entidades financieras, pero no necesariamente se sabe cómo utilizarlas, o al menos existen, actualmente muchas personas no lo saben y les sería de mucha ayuda recibir una capacitación al respecto.

En esta investigación se evidencia no solo la necesidad de que la educación financiera deba ser impartida en las escuelas para los niños desde temprana edad, deja en claro la necesidad actual de todas las personas de adquirir conocimiento en esta área, tanto para niños, jóvenes y adultos, la sociedad en la que vivimos así lo demanda y se debe ser conscientes de la innegable realidad.

Conclusiones y recomendaciones

Se realiza un análisis robusto de la información recabada a lo largo de la investigación y se determina:

- La gran necesidad de que los centros educativos impartan como una asignatura más la educación financiera.
- Contar con una adecuada educación financiera facilita el ingreso al mercado laboral y es de gran ayuda al desarrollo económico individual y familiar.

- Se evidencia que el acceso a una educación financiera tiene un impacto importante sobre el bienestar de los hogares y de la sociedad en general.
- Tomar medidas preventivas como adquirir un plan de pensiones complementarias, establecer un ahorro de educación universitaria para sus futuros hijos, realizar depósitos a plazo con los aguinaldos o salarios escolares o bien crear ahorros automáticos.
- La huella indiscutible de decisiones financieras tomadas a la ligera y que repercuten considerablemente en las vidas de las personas, como el mal manejo de tarjetas de crédito, pagos excesivos en intereses a instituciones financieras no formales y manchas en los historiales crediticios por incumplimiento de pago.
- Mantenerse informado con respecto a las finanzas, buscar asesoría para evaluar la situación financiera desde diferentes perspectivas y las posibles opciones disponibles.
- Intentar desarrollar hábitos financieros, ¿Cómo estamos gastando nuestro dinero? Son realmente necesarios todos los gastos, de esta manera saldrán a la luz ideas sobre cómo ahorrar.
- Incluir tópicos de finanzas personales desde la primaria, existen temas básicos como el ahorro, inversión y evitar los desperdicios que pueden incluirse en el proceso de enseñanza de los niños desde edad temprana con talleres y dinámicas básicas; de esta manera, se creará conciencia en ellos y es un conocimiento que comparten e inculcan en sus familias tanto paternas como propias.
- Motivar a que las instituciones financieras promuevan comunicaciones de sus productos y faciliten la información a todos los usuarios de servicios financieros, tanto usuarios actuales como potenciales, esta información no solo debe ser accesible, sino comprensible a personas con niveles de educación bajos. A mayor cantidad de personas ahorrando e invirtiendo, mayor es el impulso para el desarrollo económico y el bienestar para la sociedad.

Referencias

- Arce, J. (2013). *Abordaje General para el diseño de una estrategia nacional de educación financiera*. Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, Costa Rica.
- Arce, J. (2014). Estrategia Nacional de Educación Financiera. 24/05/2016, de Red Costarricense de Educación Financiera. Sitio web: http://www.nacion.com/economia/finanzas/inicialmente-Red-Costarricense-Educacion-Financiera_0_1432856813.html
- Birochi, R., & Pozzebon, M. (2015). *Improving Financial Inclusion: Towards a Critical Financial Education Framework*. Revista de Administración de Empresas, 1, 23.
- Camacho, E. & Jiménez, R. (2010). *Acceso a servicios financieros en Costa Rica*. Asociación Bancaria Costarricense, Costa Rica.
- Cavalcanti, J. (2008). *Comisión de Valores Mobiliarios*. Superintendencia de Protección y Orientación de los Consumidores, Brazil.
- Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, 2016.
- Huchín, A. & Simón, D. (2011). *La Educación Financiera en Estudiantes de Educación Básica. Un Diagnóstico Comparativo Entre Escuelas Urbanas y Rurales*. Revista Ciencias Estratégicas, 19, 25.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2011
- Montalvo, A. (2009). *Deje el estrés y de un buen uso a sus ingresos, una Guía Práctica de Finanzas Personales*. Universidad Latinoamericana de Ciencias y Tecnología, Costa Rica.
- Pinto, P., Becerra, E., & Gómez, C. (2013). *Análisis del sistema de gestión financiera sostenible de instituciones de educación superior públicas colombianas*. Revista Educación En Ingeniería, 8(15), 1-11.
- Rodríguez, E. & Linde, L. (2013). Plan Nacional de Educación Financiera. 25/05/2016, de Comisión Nacional del Mercado de Valores y Banco de España. Sitio web:

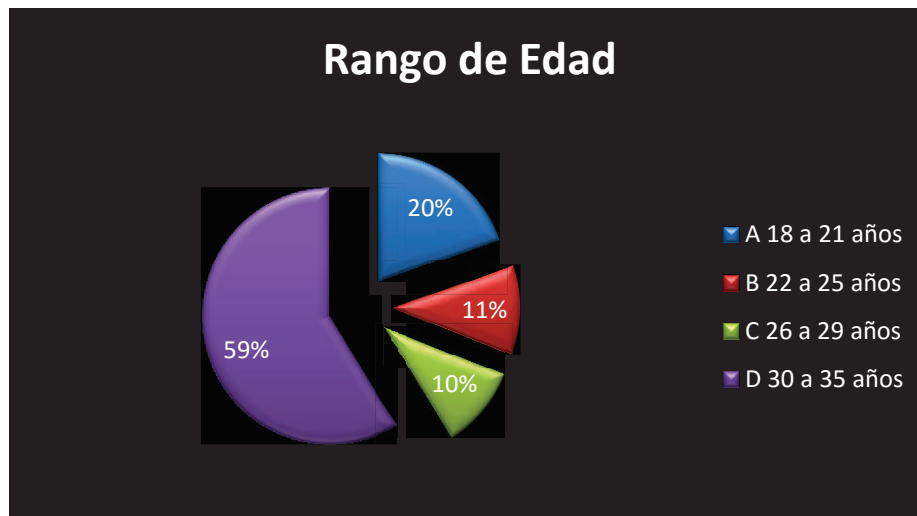
http://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/PlanEducacion13_17.pdf

- Superintendencia General de Entidades Financieras de Costa Rica, 2016.
- Visco, I. (2010). *Educación Financiera Ante las Repercusiones de la Crisis*. Boletín Del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, 1, 8.
- Zapata C. (2012). *La Educación al Consumidor como medio de protección efectiva*. Ministerio de Economía, Costa Rica, s.p.

Anexos

Pregunta 1 Rango de Edad

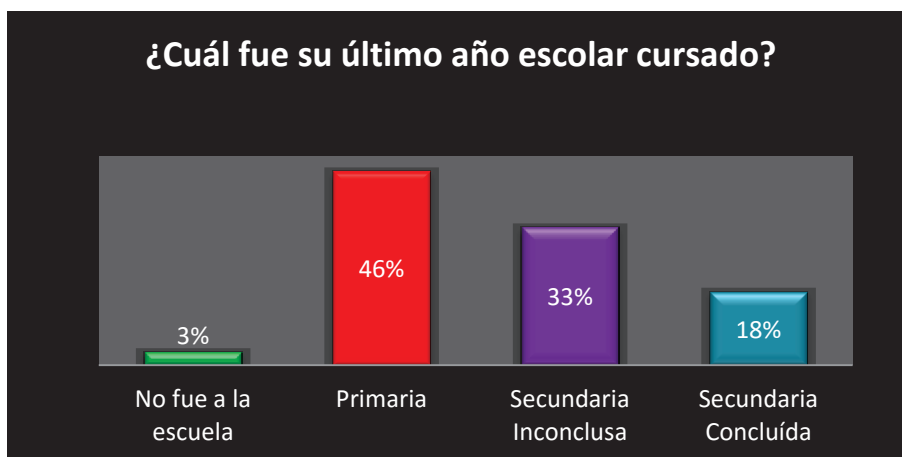
	Frec. Absoluta	Frec. Relativa
A 18 a 21 años	19	20%
B 22 a 25 años	11	11%
C 26 a 29 años	10	10%
D 30 a 35 años	57	59%
Total	97	100%



Pregunta 2

¿Cuál fue su último año escolar cursado?

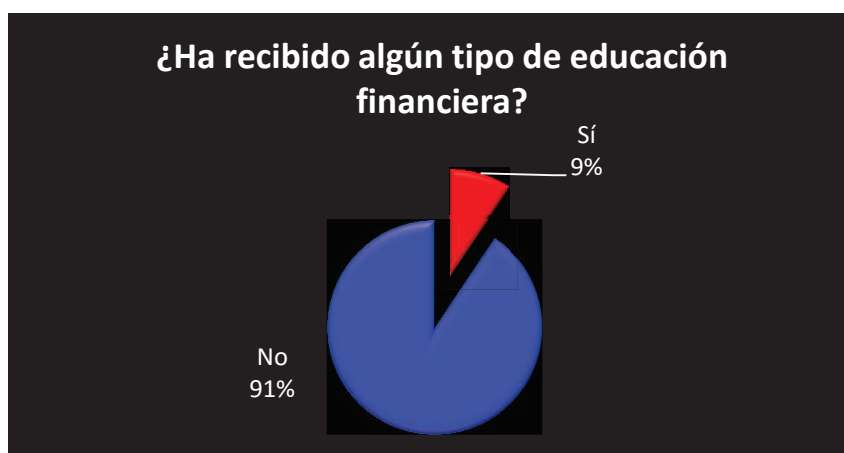
	Frec. Absoluta	Frec. Relativa
A No fue a la escuela	3	3%
B Primaria	45	46%
C Secundaria Inconclusa	32	33%
D Secundaria Concluida	17	18%
Total	97	100%



Pregunta 3

¿Ha recibido algún tipo de educación financiera?

	Frec. Absoluta	Frec. Relativa
A Sí	9	9%
B No	88	91%
Total	97	100%



Pregunta 4

¿En qué medida le ha servido dicha educación en su salud financiera actual?

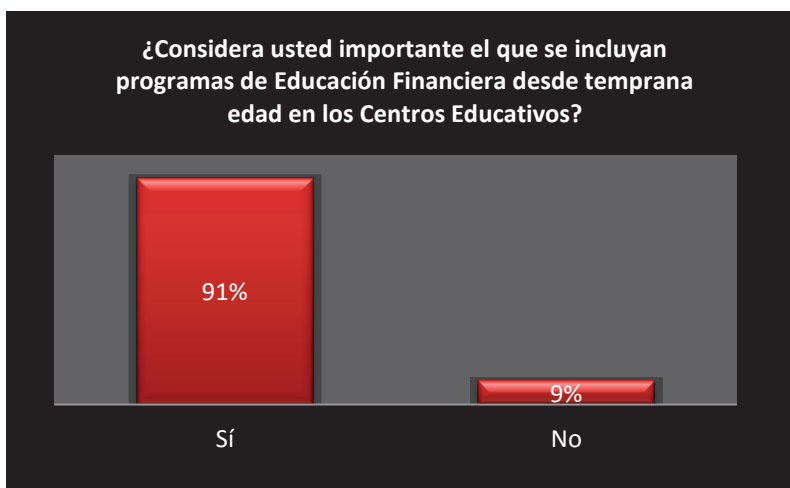
		Frec. Absoluta	Frec. Relativa
A	Mucho	62	64%
B	Poquito	18	19%
C	Nada	17	18%
Total		97	100%



Pregunta 5

¿Considera usted importante el que se incluyan programas de Educación Financiera desde temprana edad en los Centros Educativos?

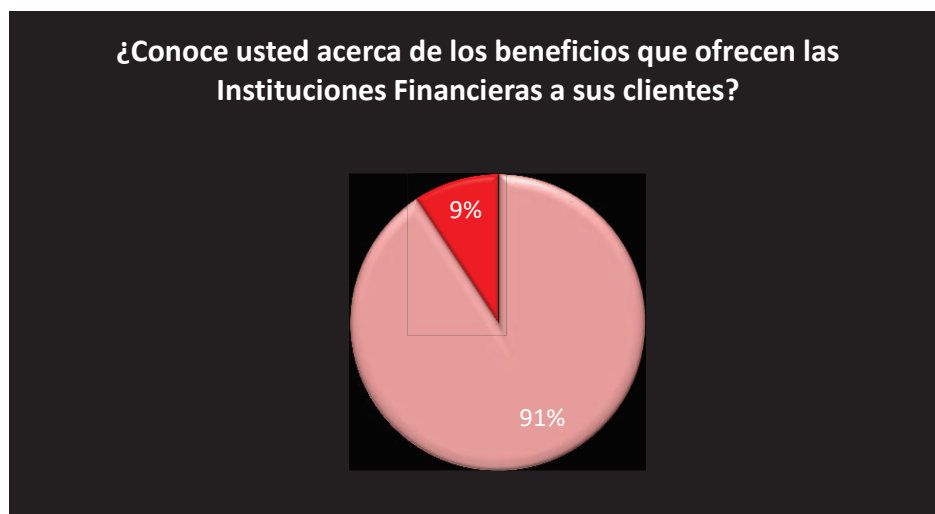
		Frec. Absoluta	Frec. Relativa
A	Sí	88	91%
B	No	9	9%
Total		97	100%



Pregunta 6

¿Conoce usted acerca de los beneficios que ofrecen las Instituciones Financieras a sus clientes?

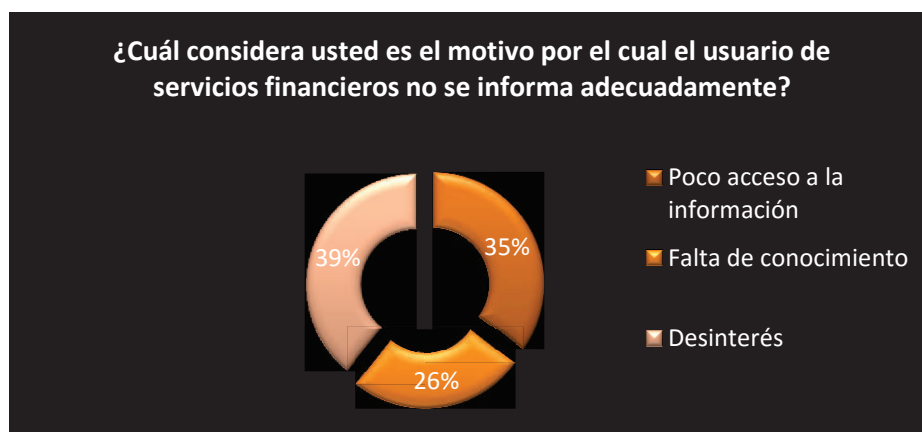
		Frec. Absoluta	Frec. Relativa
A	Sí	31	32%
B	No	66	68%
Total		97	100%



Pregunta 7

¿Cuál considera usted es el motivo por el cual el usuario de servicios financieros no se informa adecuadamente?

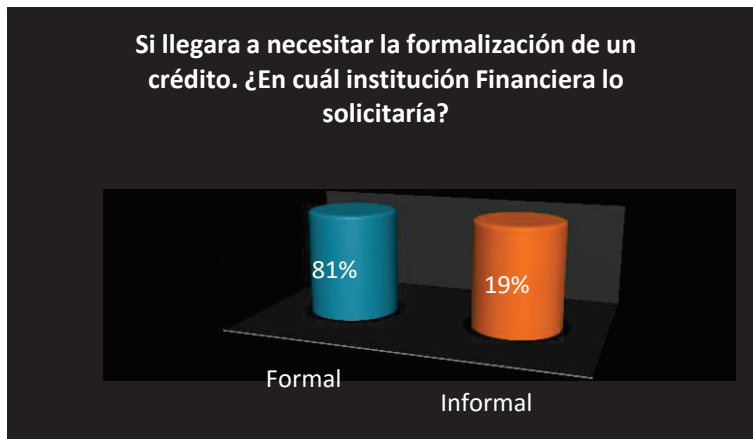
	Frec. Absoluta	Frec. Relativa
A Poco acceso a la información	34	35%
B Falta de conocimiento	25	26%
C Desinterés	38	39%
Total	97	100%



Pregunta 8

Si llegara a necesitar la formalización de un crédito.
¿En cuál institución Financiera lo solicitaría?

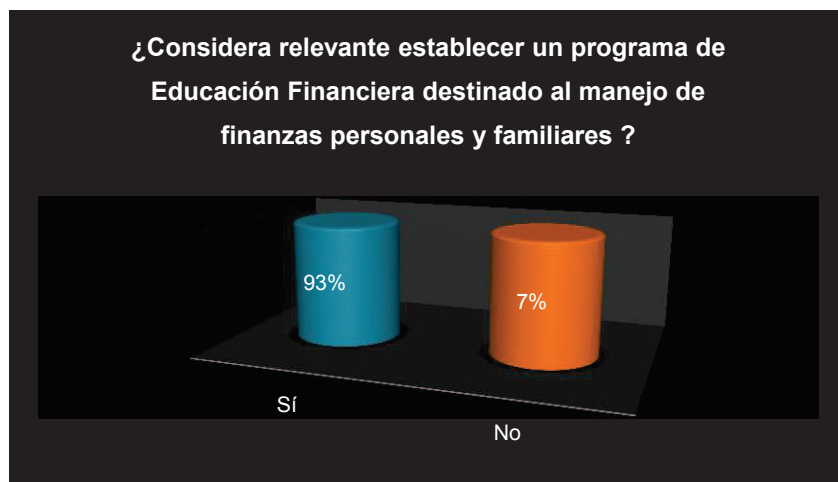
		Frec. Absoluta	Frec. Relativa
A	Formal	79	81%
B	Informal	18	19%
Total		97	100%



Pregunta 9

¿Considera usted relevante establecer un programa de Educación Financiera destinado al manejo de finanzas personales y familiares en el Centro Educativo La Cometa?

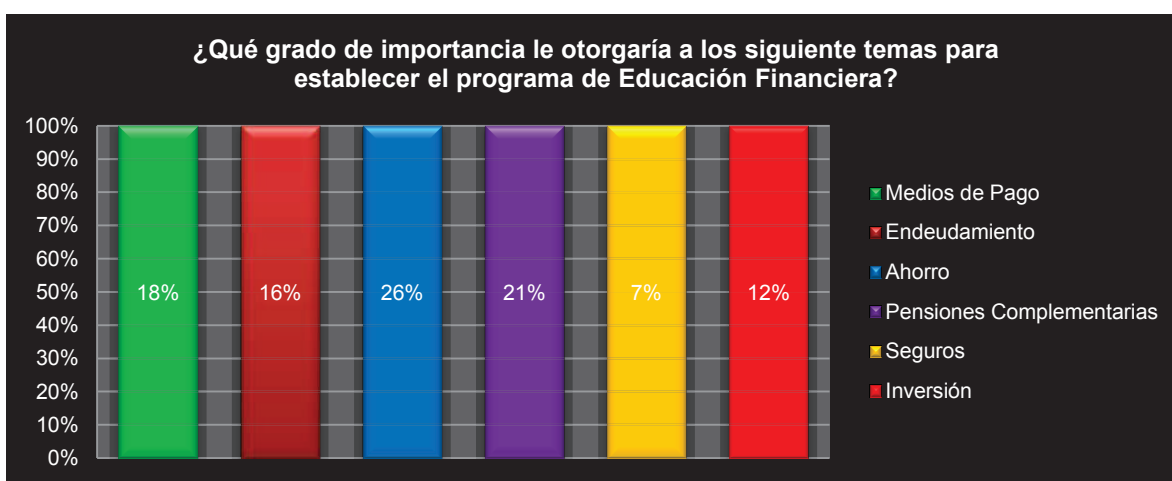
		Frec. Absoluta	Frec. Relativa
A	Sí	90	93%
B	No	7	7%
Total		97	100%



Pregunta 10

¿Qué grado de importancia le otorgaría a los siguiente temas
(Escala: 1 Más importante y 6 el de menor importancia)
para establecer el programa de Educación Financiera?

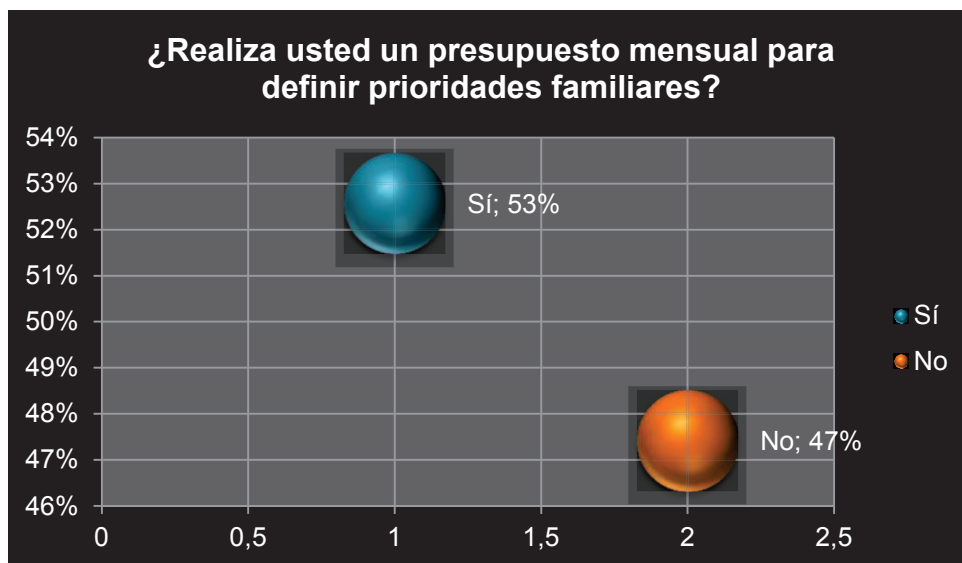
	Frec. Absoluta	Frec. Relativa
A Medios de Pago	25	18%
B Endeudamiento	20	16%
C Ahorro	17	26%
D Pensiones Complementarias	16	21%
E Seguros	12	7%
F Inversión	7	12%
	97	100%



Pregunta 11

¿Realiza usted un presupuesto mensual para definir prioridades familiares?

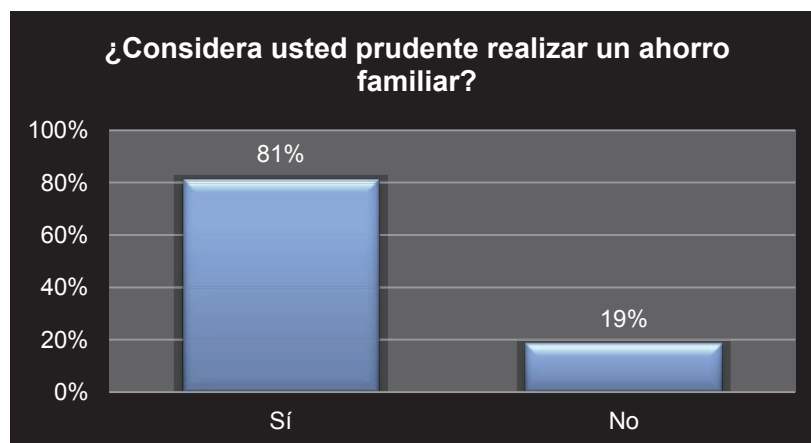
		Frec. Absoluta	Frec. Relativa
A	Sí	51	53%
B	No	46	47%
Total		97	100%



Pregunta 12

¿Considera usted prudente realizar un ahorro familiar?

		Frec. Absoluta	Frec. Relativa
A	Sí	79	81%
B	No	18	19%
Total		97	100%



Pregunta 13

¿Qué porcentaje de sus ingresos mensuales destina para ahorro familiar?

	Frec. Absoluta	Frec. Relativa
A No ahorra	60	62%
B Realiza un ahorro interrumpido	37	38%
Total	97	100%



Pregunta 14

En orden de prioridades, ¿Cómo gasta sus ingresos?

(Escala: 1 Más importante y 3 el de menor importancia)

	Frec. Absoluta	Frec. Relativa
A Pago de deudas	24	25%
B Ahorro	19	20%
C Gastos personales y familiares	54	56%
Total	97	100%

