

## Introducción

Este trabajo de investigación se desarrolló mediante un proceso de transmisión de conocimientos de finanzas personales, a estudiantes del Centro Educativo Love at Work, ubicado en el cantón de Alajuelita. Tomando en cuenta que en la sociedad actual, el sistema económico está establecido, es de gran relevancia la adquisición de conocimientos; así como el desarrollo de habilidades para en el uso y administración de los recursos; recursos de los cuales, serán responsables en el futuro.

Desde la perspectiva actual, las nuevas generaciones deben complementar su carrera profesional con conocimientos en la administración de recursos, debido a que en el futuro, ya sea desde la posición patronos o subordinados, requerirán de conocimientos para gestionar; incluso, en situaciones que las generaciones antecesoras no tuvieron que considerarlas, como por ejemplo actual, la posibilidad de jubilarse bajo el régimen vigente de la Caja Costarricense del Seguro Social. La educación financiera brinda a los estudiantes información y conocimientos pertinentes para la gestión personal de los ingresos, así como de las ventajas del manejo de productos tales como, seguros o pensiones complementarias, entre otros.

La realidad exterioriza la necesidad de implementar el aprendizaje de las finanzas personales, como una de las materias del currículum del sistema educativo nacional; debido a que se presentan casos en los que, incluso universitarios formados en el área de administración o económica, no logran una buena gestión de sus finanzas personales, de forma que los sobregiros y números rojos en sus cuentas personales se hacen presentes, esto por la falta de conocimiento en la implementación del manejo de los recursos personales.

En un mundo globalizado, en el que el consumo está presente, por lo que es de suma importancia educar a los futuros consumidores, dado que al 31 de julio del 2015 los costarricenses tenían una deuda, por concepto de tarjetas de crédito, por un monto de ¢798.670 millones (Ministerio de Economía, Industria y Comercio de Costa Rica., 2015), dato que muestra la realidad alarmante y que según el estudio del MEIC, se muestra un aumento en la adquisición de tarjetas de crédito, 73.963 en julio, en comparación a abril del 2015. Por lo que deja mucho por analizar, en lo que concierne al uso indebido de un medio de pago que debería de significar una ventaja para el consumidor y no una dificultad para su desarrollo económico.

Se evidencia así, lo importante que puede representar asumir los talleres didácticos con deseos de aprendizaje; ya que pueden influir en la toma de decisiones, en el desarrollo de la vida adulta del actual estudiante. Al implementar conocimientos financieros, se puede obtener como resultado decisiones bajo un criterio determinado.

De acuerdo con lo mencionado antes, el trabajo engloba la implementación de conocimientos en relación con temas referentes al uso de medios de pago y cómo aprovechar las herramientas que otorgan entidades financieras. Se asume que los participantes no poseen conocimientos previos con respecto al manejo del dinero, como estrategias para desarrollarse en

una sociedad más competitiva; es así que este trabajo investigativo representa una muestra de referencia de cómo podría implementarse, en la educación en general a nivel país, los tópicos referentes a finanzas personales.

### **Justificación**

La investigación se sustenta en la aplicación de aprendizaje meramente financiero. La temática concierne a las finanzas personales, debido a que es el área de interés, tanto para el desarrollo del proyecto; así como para el desarrollo académico del investigador.

En relación con la población elegida, un factor que se tomó en cuenta fue el impacto que produciría la implementación de dicho proyecto, por lo que se enfatizó en la búsqueda de una zona considerada marginal, Alajuelita, que según el último informe anual que publica la Contraloría General de la República (CGR), es considerado como el cantón con menor desarrollo del GAM. Razón por la cual, resulta relevante mencionar que una de las principales herramientas para impulsar el desarrollo, recae en la piedra angular de la educación. Naciones enteras cambiaron su modelo social, promoviendo mayor énfasis a la educación, dando como resultado un beneficio en el estilo de vida de sus pobladores, como es el caso de los países asiáticos. (2010). Por lo que se puede implementar metodologías de aprendizaje, en campos que repercutirán en la toma de decisiones, con el propósito de optimar las condiciones de las futuras generaciones de la zona en mención. Es relevante manifestar que es un área altamente poblada, con una densidad reflejada en el último censo que data del 2012 que en el que indica 137.990 habitantes (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2012), pero, en el desarrollo comercial presenta gran carencia.

La razón de implementar este tema, radica en deseo de repercutir de forma positiva, en un cambio para un sector que demanda, en gran medida, una mejora en su situación, desde una estrategia que eduque a los participantes para ser autónomos en sus decisiones, bajo un dominio de términos para el desarrollo de un criterio, que les permita optar por decisiones que les beneficien tanto a corto como a largo plazo.

Otorgar la posibilidad de conocimiento financiero desde temprana edad a los estudiantes, puede significarles medios de empoderamiento personal, el impacto podría representar la toma de decisiones importantes desde el inicio, dando pie a que los mismos puedan, incluso, realizar proyectos de emprendedurismo. Brindarles y comunicarles sobre la situación real en la que se encuentra el sistemas de pensiones nacional, el cual se puede describir como obsoleto, puede significar en una toma de decisiones, tal como obtener una mejor jubilación que en el caso de no estar informados acerca de la realidad, podrían verse expuestos a la situación demasiado tarde.

El desarrollo de ideas con el fin de gestionar sus finanzas personales, brinda la posibilidad de una mejora en la construcción de sus paradigmas al tomar decisiones de emprender proyectos, ser conscientes de las situación, pero buscar solución para la misma, será el eje sobre el cual se desarrollara la temática. Una de las frases que resulta muy inspiradora, propiamente para este proyecto dado su gran conocimiento e impacto individual, proviene de uno de los padres

fundadores de la actual potencia mundial “Invertir en conocimiento produce siempre los mejores beneficios”. (Benjamín Franklin, 1763)

### **Objetivos General**

- Impulsar las enseñanzas del ámbito financiero considerando como plan piloto estudiantes del Centro Educativo Love at Work de Alajuelita.

### **Objetivos Específico**

- Identificar y analizar en el Sector Bancario costarricense, los productos financieros que contribuyen como herramientas útiles para ser aplicados en la enseñanza de los estudiantes.
- Analizar, cuál es el nivel de necesidad que poseen los estudiantes, actualmente, en temas financieros mediante la opinión de egresados del colegio.
- Explicar la importancia de la administración de recursos propios y la relevancia de la bancarización, con la intención de educar a los estudiantes del Centro Educativo Love at Work de Alajuelita, con temas que serán útiles para la realidad económica nacional.

### **Problema y pregunta de investigación**

El problema de la investigación se asienta en el poco interés que brinda el gobierno para desarrollar la implementación, en el sistema educativo nacional, de la educación financiera, materia que como se mencionó antes, resulta de gran relevancia para la realidad social en la que nos encontramos.

Aunque existen carreras técnicas como contabilidad, estas se limitan a una población juvenil reducida que recibe, en su formación, educación relacionada con la gestión de registros y orden contables, pero en relación con las finanzas personales, esta no es una carrera técnica, por lo que, precisamente, se desea implementar educación financiera que le permita a los estudiantes, conocer la gestión de sus ingresos y cómo podrían, incluso, desarrollar proyectos de emprendedurismo.

Se busca determinar ¿cómo se podría implementar la educación financiera en el Centro Educativo Love at Work, de Alajuelita?

## Revisión Bibliográfica

En la actualidad, los países latinoamericanos se desarrollan bajo un movimiento global en el cual, el conocimiento repercute, en gran medida, para el desarrollo del bienestar. En nuestro sistema nacional de aprendizaje, la deserción aún se hace presente en las aulas con un 8,7% (La Nación, 2014). Por tal motivo, un área de gran consideración, debido a su importancia en la vida diaria, recae en la educación financiera. Con base en lo antes mencionado, se debe establecer una estrategia de implementación de los conocimientos referentes a la gestión financiera sostenible, en el sistema educativo nacional; tomando en cuenta que dicho programa debe de evidenciar su repercusión en un mejoramiento de la calidad de vida del individuo.

La implementación de temáticas para el aprendizaje de educación financiera, es un tema que en otras latitudes de la región ya se está gestionando. Tanto instituciones educativas como entidades financieras, han emprendido metodologías y programas para otorgarle a la población en general conocimiento de cómo gestionar sus fuentes de ingresos y cómo bancarizarse, con el fin de mejorar su situación. Pinto, Becerra & Gómez (2013).

Un ejemplo de ello es el BBVA, el cual ha implementado en el mercado norteamericano, una plataforma de educación financiera para la población de habla hispana. Dado que como lo cita el director de Responsabilidad y Reputación Corporativa de BBVA Compass "BBVA Compass está comprometido en proveer herramientas para beneficio de la comunidad y ayudar a las personas a prosperar económicamente y planificar mejor su futuro" PR, (2014), evidenciando una premisa del beneficio que se puede obtener al implementar lo expuesto en esta investigación, en la cual se consiente que bajo un desarrollo de la educación financiera, la población estudiantil podría optar por incurrir en mejores decisiones financieras.

Es relevante comprender el impacto que se desprende de la carencia de conocimientos en la gestión financiera personal. En primera instancia, por lo que representa en materia del orden personal, así como el factor de cerrarse las puertas al aparato financiero nacional, produciendo dificultades para los extractos inferiores de la sociedad de obtener un crédito para la compra de un bien productivo como de una casa propia, entre otras opciones que pueden significar una mejora en la calidad de vida. Camacho, Jiménez (2010).

Los responsables de promover un desarrollo de políticas públicas, son conscientes de la necesidad existente de abordar deficiencias en el sistema educativo, en lo que se refiere, propiamente, a finanzas personales y bancarización. Por lo que las entidades bancarias y gubernamentales con el fin de realizar una mayor inclusión y educación financiera, el 8 de abril del 2015, tanto la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras, como el Presidente Luis Guillermo Solís, bajo las recomendaciones provistas por la OCDE, en temas referentes a la cultura financiera de los ciudadanos suscribieron el Acuerdo de Apoyo a la Educación e Inclusión Financiera. Dicho Acuerdo le otorga a la Cámara de Bancos distintos despachos del Gobierno, sus herramientas referentes a Educación Financiera con el objetivo de ayudar al Gobierno impactando y por ende beneficiando a la población. García, Grifoni, Margarita, y López (2013).

Otro recurso implementado por el gobierno para otorgar una mejora en la condición financiera de la población, es mediante la Feria Nacional de la Educación Financiera, en la cual, se desarrollan temáticas desde el 2010. (Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica, 2011). Sin embargo, si se desarrollara una implementación de los medios de educación para incentivar la gestión financiera personal produciría mejores decisiones desde edades tempranas. Gran parte de la población juvenil desconoce información referente a pensiones o seguros de vida, así como de medios que existen en nuestro sistema financiero para incentivar proyectos, tanto personales como proyectos de emprendedurismo. Al facilitarse medios que eduquen a la población en esta temática, le resulta de gran relevancia a las entidades bancarias, porque significaría nuevos recursos que no se han visto reflejados en el sistema financiero, por la falta de bancarización de cierta parte de la población nacional.

Lo anteriormente mencionado se refleja dado que un 51,6% de la población se encuentra bancarizada, dato que si se contrapone con otros países de la región como México (44,1%), Brasil (39,70%) o Colombia (36,40%) Camacho, Jiménez (2010) *Acceso a servicios financieros en Costa Rica*. Asociación Bancaria Costarricense, Costa Rica. Se destaca como el más alto sin embargo, no significa que debe de quedar hasta ahí, la implementación de educación financiera debe de expandirse a sectores que conforman parte importante de la sociedad.

En este estudio se demostró que los sectores con menor porcentaje de participación en el sistema financiero lo conformaban las amas de casa y los estudiantes, con una exclusión de participación del 54,6% y del 53,1% respectivamente. Camacho y Jiménez, (2010). Por lo que, tomando en consideración que nuestra realidad social ambos grupos son de relevancia, dado que gran parte de las amas son cabezas de hogar o quienes administran los recursos. Mientras que los estudiantes desconocen las posibilidades de crédito para la educación con lo cual, tienden a cerrar posibilidades.

### **Metodología de investigación**

Esta investigación se desarrolló desde una metodología cuantitativa, específicamente desde el diseño metodológico de acción, el cual permite conocer la realidad a través de los hechos. Tomando en consideración la utilización de las encuestas como una fuente de información, se emprende en la definición de parámetros, en los cuales se encasilla a los sometidos al trabajo de investigación. Dicho marco de referencia será aplicado en el periodo emprendido de febrero a marzo del presente año en el cantón de Alajuelita.

El enfoque para el desarrollo del tema de educación financiera, se englobará en una metodología de alcance descriptiva y correlacional; debido a que entre ambas metodologías se permitirá demostrar, de una manera detallada y objetiva, las variables de asimilación y aprendizaje por parte de los estudiantes ante los conceptos que serán expuestos. Se menciona la metodología descriptiva, ya que permitirá desarrollar el proyecto bajo una visión muy certera de la evolución obtenida por parte de los estudiantes, en el momento en el que principien a tomar decisiones que repercutan sus finanzas personales.

De igual manera, la metodología correlacional permitirá unificar, desde un punto de vista comparativo, los conocimientos previos que poseían los estudiantes que participan de la investigación, con los conocimientos adquiridos posterior al desarrollo de los talleres y demás medios para el aprendizaje; con la intención de interpretar la incidencia de las guías educativas financieras desarrolladas.

Como principales características tomadas en consideración, para definir el segmento de personas que aplican para ser evaluadas, se dispuso la edad entre 18 y 25 años, que se encontraran laborando, debido a que son conscientes de ingresos y egresos que se presentan mensualmente, aunado a que, al ser jóvenes que cuentan con una experiencia post educación secundaria, les permite ser puntuales al establecer un criterio de las carencias en materia de educación financiera, a la hora de administrar sus recursos personales.

Dicho grupo fue determinado dada la madurez y entendimiento de la realidad laboral y social, en la cual se enfrentan los jóvenes actualmente, debido a que una población con mayor rango de edad se enfrentó a otra realidad social, económica, política, etc. Se priorizó en aplicar el estudio a los vecinos del cantón del Alajuelita, dado que poseen una situación similar en cuestiones de desarrollo, en lo que respecta a las oportunidades de educación secundaria, por lo que se puede deducir que la muestra no es probabilística.

Es relevante manifestar que el marco de ideas bajo el cual se construyó el documento, se sustenta en la investigación provista, tanto de documentación financiera desarrollada por entidades bancarias con el fin de incentivar a la educación financiera, como información provista por entidades gubernamentales, en pro de incentivar a la población a informarse sobre el manejo de las finanzas personales. Lo mencionado funcionó como base para el desarrollo de algunos talleres, encuestas y otras actividades centradas en identificar factores que resulten notables para la investigación.

Con base en lo mencionado, se puede establecer la siguiente hipótesis: los estudiantes obtendrán un conocimiento que les permitirá optar por decisiones que mejor se adecuen a su realidad financiera y conforme se expongan a mayores conocimientos financieros, mejores serán sus criterios por la información que tienden a considerar, a la hora de emprender una decisión.

A pesar de que los datos de la encuesta son tomados de un grupo distinto al de los estudiantes, a los cuales se les otorgarán los conocimientos en finanzas personales, cabe destacar que formaran parte de la determinación de criterios a la hora de realizar las conclusiones y recomendaciones. Sin embargo, cabe señalar que la muestra que será sometida al estudio no son los estudiantes, dado que se precisa en la búsqueda de datos concisos, otorgados por la experiencia post educación secundaria.

## **Introducción**

La presente encuesta tiene como objetivo determinar la relevancia de aplicar metodologías de aprendizaje, en el campo de las finanzas personales a estudiantes del Centro Educativo Love at Work, ubicado en el cantón de Alajuelita.

Con el fin de conocer si hay una necesidad real de aplicar medios educativos en el campo financiero, se determina la aplicación de la encuesta a un grupo de jóvenes postsecundaria, dada su visión de la realidad social a la cual se enfrentan los jóvenes, al concluir sus estudios secundarios.

La información suministrada será utilizada para el análisis del segmento mención, como parte del Seminario de Graduación de la Licenciatura en Finanzas en la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (ULACIT).

## **Encuesta**

### **Instrucciones**

A continuación se presenta una encuesta de 13 preguntas, favor de contestar según a las indicaciones de cada pregunta y a sus conocimientos en el área:

**1) ¿Cuántos años tiene?**

- a) 18 a 19 años
- b) 20 a 21 años
- c) 22 a 23 años
- d) 24 a 25 años

**2) ¿Cuál fue el último año escolar que cursó?**

---

**3) ¿En qué medida considera usted que la educación secundaria le ha brindado un conocimiento útil para desempeñarse financieramente en la sociedad actual?**

- a) Mucho
- b) Moderado
- c) Regular
- d) Poco
- e) Nada

**4) ¿Considera usted que al impartir educación financiera podría resultar de utilidad para los jóvenes actualmente?**

- a) Sí
- b) No

**5) ¿Cómo considera usted que se puede impulsar las enseñanzas de la educación financiera en un centro educativo de Alajuelita?**

- a) Mediante una asignatura dentro del programa de estudio
- b) Mediante charlas impartidas periódicamente
- c) Mediante reuniones con los padres de familia para que transmitan los conocimientos a los hijos.
- d) Mediante talleres extracurriculares impartidos los fines de semana

**6) ¿Desde qué etapa educativa considera razonable que se emprendan programas de educación financiera?**

- a) Desde el jardín de niños
- b) Desde la escuela
- c) Desde el colegio
- d) En la universidad

**7) ¿Considera usted que el sistema bancario nacional se ha preocupado lo suficiente por educar a sus clientes? (En caso de responder Sí continúe con la pregunta 9).**

- a) Sí
- b) No

**8) ¿Cuál considera usted que sería la principal razón por la cual no educan debidamente al cliente bancario?**

- a) Emigrarían a la competencia
- b) Buscarían productos financieros que brinden mayor rentabilidad
- c) Los consumidores desarrollarían un criterio al usar la tarjeta de crédito
- d) No representa un beneficio económico para las entidades bancarias
- e) Falta de desarrollo de responsabilidad social en esta área.

**9) ¿Conoce usted cuáles son los beneficios por parte de las entidades bancarias?**

- a) Sí
- b) No

**10) ¿Qué grado de relevancia le otorgaría a los siguientes temas, considerando uno (1) como el más relevante y cinco (5) como el de menor relevancia, para el desarrollo de un programa educativo de finanzas personales?**

\_\_\_\_\_ Endeudamiento

- \_\_\_\_\_ Ahorro
- \_\_\_\_\_ Pensiones y Seguros
- \_\_\_\_\_ Inversión
- \_\_\_\_\_ Emprendedurismo

**11) ¿En qué orden de prioridades gasta su dinero? (considerando uno (1) como el más relevante y cuatro (4) como el de menor relevancia).**

- \_\_\_\_\_ Pago de deudas
- \_\_\_\_\_ Ahorro
- \_\_\_\_\_ Inversión
- \_\_\_\_\_ Gastos personales

**12) ¿Qué porcentaje considera usted adecuado para ser ahorrado mensualmente de los ingresos que percibe?**

- a) 0 a 5%
- b) 6 a 10%
- c) 11 a 15%
- d) 16 a 20%
- e) Más del 21% ¿Cuánto específicamente? \_\_\_\_\_

**13) ¿Para qué aspecto considera usted relevante el realizar un ahorro?**

- a) Para la compra de un bien o de un viaje
- b) Para un respaldo económico en caso de alguna eventualidad
- c) Para invertir
- d) Para estudios

Muchas gracias por su participación

## Resultados de la información recopilada

Dentro de los resultados expuestos por la herramienta de medición, consta mencionar que fue realizada por un total de 92 encuestados, de los cuales se pueden exponer los siguientes puntos: la mayoría de los encuestados tienen una edad de 24 a 25 años con un nivel de representación del 57%, seguido por el segundo grupo con mayor representatividad del 21% compuesto por jóvenes de 22 a 23 años. Como tercer grupo se encuentran los jóvenes que oscilan de 20 a 21 años con 20% de representatividad y por último se ubican aquellos que se encuentran entre los 18 y 19, con un 2%; para un total del 100%.

Con lo cual se puede concluir una visión más robusta, de las características a las cuales se puede ver expuesto un estudiante finalizado su ciclo secundario. Debido a la condición de experiencia en lo que respecta al sector laboral y condiciones de responsabilidades.

Además, la gran mayoría se encuentra en la universidad debido un 41% se encuentra cursando su grado de bachiller universitario, un 32% cursa la licenciatura y un 2% se la maestría universitaria. Como resultado un 75% de los encuestados tienen o se preparan en un grado académico superior, por lo que se puede interpretar como futuros profesionales con conocimiento de la realidad laboral. Aunado, se pueden mencionar los encuestados que concluyeron el bachillerato del colegio, los que representan el 21%, por lo que pueden tener una visión de la realidad diferente, lo que permite englobar, mejor, la realidad en la cual se desarrollan los jóvenes al finalizar la secundaria.

Cabe resaltar que de los segmentos segregados de grado académico, se encuentra un grupo, amplio, de rezagados, para el caso de los encuestados que en su formación académica, aún no han concluido su bachillerato de secundaria, un 4%.

Dentro de los datos obtenidos resaltan variables que resultan de gran interés, como es el caso de la percepción de los encuestados, en cuanto al nivel de relevancia que ha tenido el centro educativo secundario, para su formación en lo que respecta a la educación financiera; un 34,8% considera que la educación secundaria le otorgó, en este aspecto, poca relevancia para su desempeño en la sociedad, un 26,1% consideró como regular la influencia en la secundaria, seguido de un 15,2% que la consideró moderada, y otro segmento de 15,2% la consideró con una influencia de mucho, para su desarrollo personal en la sociedad. Sin embargo, un 8,7% consideró que la educación financiera otorgada en la secundaria fue nula.

Como conclusión se puede puntualizar que del 100% un 69,6% de los encuestados, no está conforme con la educación financiera otorgada en los centros educativos. Solo un 30,4% considera que los conocimientos otorgados por el centro educativo le son relevantes para su desempeño en la sociedad, por lo que se evidencia la necesidad de este tópico.

Esta conclusión se reafirma, si se toma en consideración que del total de encuestados, un 97,8%, considera de gran importancia la aplicación de un sistema de educación, en el cual se desarrollen los tópicos referentes a la educación financiera. Para dicho desarrollo, se contemplaron varias formas de llevar a cabo la implementación de los conocimientos en esta área. Como primera opción se les sugirió a los encuestados la implementación de la educación financiera, como una asignatura más dentro del plan de estudio del centro educativo, esta opción obtuvo un 54,3% de apoyo, por parte de los encuestados.

Otro de los medios sugeridos fue mediante charlas impartidas de manera periódica a los estudiantes, con el objetivo de que tuvieran conocimientos de diferentes productos financieros, maneras de ahorro, de gasto, de inversión, entre otros. Este medio obtuvo un 29,3% de aceptación entre los encuestados. Dentro de los medios con menor apoyo se hallan los talleres extracurriculares, impartidos los fines de semana con un 14,1% de apoyo y las charlas o reuniones otorgadas a los padres de familia, para que los mismos transmitan a sus hijos los hábitos y conocimientos presentó un apoyo de 2,2% .

Resulta interesante este último resultado, dado que la mayoría de las cosas que aprende el ser humano las aprende por imitación de sus seres de autoridad, de las imágenes paternas que tengan en su vida, por lo que resalta, en gran medida, lo que aprenden, de ambas figuras. Sin embargo, la mayoría considera que la institución educativa debe responsabilizarse en la educación y formación de todos los aspectos que conforman al ser humano en la sociedad, por lo que es un punto interesante de hacer reflexión.

Se concluye, entonces, que el proceso que tiene más aceptación para impartir los conocimientos y el aprendizaje de los conceptos financieros, es el que ubica la educación financiera como una asignatura más, dentro del plan educativo ejercido por el centro educativo.

Como marco de referencia de la etapa en la cual se considera ofrecer esta asignatura, se mencionaron cuatro opciones de las cuales se desprenden los siguientes resultados: para el caso de la educación financiera en la etapa de jardín de niños, un total de 27,2% considera como una buena etapa.

En esta etapa los estudiantes absorben y asimilan mejor los conocimientos, es una etapa en la cual la gran mayoría de estudiantes tiende a cursar, por lo que la gran mayoría de población puede verse sumergida en dichos conocimientos y permitiría que los alumnos aprendan temas, que por lo general se considera que están fuera de su contexto; sin embargo todas las edades son perfectas para la incorporación de conocimiento. La única diferencia radica en las características de madurez, así como de interés en los tópicos.

Para un 35,9% de los encuestados el periodo ideal para brindar los conocimientos financieros, se engloba en la etapa escolar. Dando pie a que los alumnos cuentan con un

conocimiento básico de matemáticas, entre otros aspectos que son tomados como base para este criterio. Por último se menciona como el margen de mayor relevancia, a la etapa secundaria o colegio, la cual ostentó un 37%, siendo así la etapa considerada como la idónea. Sin embargo, es necesario tomar en consideración que del total de encuestados, ninguno tomó en cuenta a la educación universitaria como marco de referencia, para la gestión de brindar los conocimientos en el área de finanzas personales.

El tema que refiere a la responsabilidad, por parte del sector bancario, en lo que se refiere a ¿qué tanta relevancia le otorga nuestro sistema bancario a la educación financiera de sus clientes? Concluye que la gran cantidad de clientes bancarios recienten una falta, por parte de las entidades en lo que respecta a la implementación de educación financiera; debido a que el 91,3% de los encuestados, consideran como nula la preocupación de la banca en esta índole; solo un 8,7% considera que las instituciones bancarias se han preocupado por el conocimiento de sus clientes, en lo que respecta a la educación financiera.

Las razones que se mencionaron en la encuesta para la falta de interés, por parte de la banca, para el desarrollo de la educación financiera se encuentran, falta de responsabilidad social en esta área, la cual obtuvo un mayor respaldo desde el punto de vista de los encuestados con un 34,4%. De manera consecutiva le sigue el no representarle un beneficio económico para la entidad bancaria, con un apoyo del 33,3% de los entrevistados. Otro rubro que recibió un apoyo relevante recae en que los clientes buscarían productos financieros que brinden una mayor rentabilidad con un 18,9%.

Si los consumidores de un certificado depósito a plazo, se percatan que la tasa otorgada por la banca no supera, en algunas ocasiones, la tasa de inflación, buscarían nuevas maneras de inversión que le permitan mejores tasas y condiciones. Por lo que si la banca desea competir con otros productos financieros para la obtención de recursos, se verá traducida en el ofrecimiento de mejores tasas a sus ahorrantes y por ende en mayores gastos de operación.

Otro factor mencionado como razón para la falta de interés para desarrollar programas de educación financiera, por parte de la banca, se encuentra la fuga de ingresos que producirían, si todos los clientes conocen como se da un uso debido a la tarjeta de crédito. Debido a que se ubica como uno de los productos más rentables y por ende dejaría de serlo, ya que si los clientes desarrollan un conocimiento del uso debido de la tarjeta de crédito, los usuarios obtendrían únicamente los beneficios de las mismas y no las consecuencias adversas de su uso indebido. Para dicho margen se desarrolló un 10% de respaldo.

Por último, los encuestados consideraron que al ser expuestos a los conocimientos sobre datos financieros y educación financiera los clientes bancarios, tenderían a emigrar hacia otra institución, solo un 3,3% de la muestra encuestada considero lo anterior.

Además se les consultó acerca de sus conocimientos, en cuanto a los beneficios que puede representarles una institución bancaria. La gran mayoría mencionó que sí conoce de los medios que puede disponer para obtener beneficios de las instituciones bancarias, para ser más exacto un 62% mencionó conocer de los beneficios disponibles. Por otro lado el 32% de los encuestados determinó que no posee conocimientos de la factibilidad disponible de la banca.

Una vez que se determinó el grado de relevancia que perciben los encuestados a la educación financiera, como también al determinar el papel que pueden desempeñar las instituciones bancarias, se prosiguió a estudiar la realidad otorgada por los encuestados a temas referentes a sus finanzas personales.

De primera mano se les consultó, desde su óptica y según a las necesidades que han tenido al desarrollarse en la sociedad, los temas que consideran de mayor interés para ser tratados en un programa de estudio de finanzas personales. Dentro de dichos temas se mencionaron, ahorro, endeudamiento, emprendedurismo, inversión, pensiones y seguros.

Dentro de los resultados se puede afirmar que para el caso, el ahorro los encuestados lo consideraron, en su mayoría, como el tema al cual debe de dedicársele mayor énfasis. Contó con un apoyo de prioridad del 29,55%, como segundo se encuentra el endeudamiento, el cual obtuvo el 21,67%, como tercer tópico a ser tomado en consideración se puede mencionar el emprendedurismo con un 19,7%. Dato que resulta interesante, debido a que gran parte de los jóvenes, actualmente, tienden a desarrollar rasgos de emprendedor y comenzar con su propio negocio.

Como cuarto tema en el desarrollo de una temática de finanzas personales, se ubica la inversión, con un 16,74%, lo cual quiere decir que el tema de pensiones y seguros obtuvo el menor apoyo en lo que concierne al índice de relevancia, un 12,31%. Por lo que se concluye que para los encuestados, el futuro de los jóvenes se encuentra en ahorrar, conocer medios de endeudamiento para así poder emprender e invertir. Dicha temática se relaciona mucho con lo mencionado por autor del libro Padre Rico Padre Pobre Robert T. Kiyosaki, quien menciona que se puede ser empleado siempre y cuando se aspire a un ahorro para la búsqueda de fuentes de ingreso que permitan la libertad financiera; por algo ha sido categorizado como Best Seller en cuanto a libros de educación financiera.

Luego de cubrir los rubros netamente necesarios a la hora del desarrollo del programa de aprendizaje, se enfatizó en la realidad de los encuestados. Se les consulto ¿cuál es el orden de prioridades en las cuales distribuyen sus ingresos? A lo que respondieron lo siguiente: la gran mayoría categorizó como primer punto el pago de deudas, dicho margen fue del 32,60%; en el segundo puesto se posicionaron los gastos personales con un margen del 26,81%. Resalta muy interesante realizar una comparativa en lo que respecta a los puntos de vista mencionados antes por los encuestados, pero no se ven reflejados en la realidad de la administración de sus finanzas personales.

Como tercer punto se ubica el ahorro, dando a entender que se ahorra de último y no se le considera como prioridad. Para dicho margen se le otorgó un 25,36% del apoyo. Por último se sitúa la inversión, la que contó con un apoyo del 15,21%; se concluye así que los rubros puestos en consideración como prioritarios para los encuestados en las consultas, referentes a tópicos relevantes de ser implementados en un plan de estudio, tienden a ser secundarios para los mismos, a la hora de analizar sus finanzas personales.

Considerando lo importante que es el ahorro en la vida diaria de toda persona, por lo significativo que puede ser para el desarrollo de un proyecto personal o bien resguardarse de alguna eventualidad, entre otras razones, se tomó en cuenta el margen de los ingresos que perciben mensualmente que consideran razonable que debe ser ahorrado. De dicha incógnita resultó lo siguiente; un 12% considera que es razonable el realizar un ahorro que comprenda entre el 0 al 5% de los ingresos mensuales. Para la gran mayoría de los encuestados compuestos por el 35,9%, consideran que se deben realizar esfuerzos por ahorrar entre 6 a 10% de los ingresos.

Otros dos grupos se formaron a partir de que opinan realizar ahorros mayores, se encuentran quienes consideran que se debe ahorrar de un 11 a un 15% compuesto por un 20,7% de encuestados y también quienes consideraron el rango de ahorro entre un 16 y un 20% con un margen de apoyo del 23,9% de los participantes. Por último se ubican aquellos que indican que pueden realizar ahorros que superen los porcentajes citados anteriormente; este grupo se encuentra un apoyo del 7,6%. Según criterio de algunos economistas, el margen recomendado se ubica entre un 6 y un 10% de los ingresos percibidos mensualmente. Por lo que en consideraciones generales del grupo que ha sido estudiado, la mayoría se ubica en los márgenes recomendables.

Según la motivación así serán empleados los esfuerzos por conseguir los objetivos, dicho esto se tomó en consideración la razón que puede incentivar a los encuestados a realizar ahorros. Dentro de los factores permitidos a los mismos, se encontraban opciones que poseían un trasfondo con el cual se lograra determinar, si los encuestados estaban pensando en gestionar sus finanzas personales, con la intención de un desarrollo financiero más productivo o conservacionista.

Dentro de las opciones que les fueron otorgadas, se encontraban el realizar un ahorro para la compra de un bien, o de un viaje la cual obtuvo un margen de 8,7%. Como mayor respuesta se ubica la segunda opción con el 66,3% de los encuestados que consideran que la motivación para realizar un ahorro, se ubica en el hecho de poder contar con un fondo en caso de presentarse una eventualidad. El 20,7% estima que la razón primordial de realizar un ahorro está en poder invertirlo, por lo que en este grupo en particular, se aprecia una conducta más emprendedora y por ende impulsora de nuevos medios de ingresos. Como último grupo se ubican aquellos que realizaban un ahorro con la intención de invertirlo en educación, por lo que también es importante mencionar su visión para su vida profesional y personal este grupo comprende el 4,3% del total de encuestados.

## Discusión

Una vez concluido el análisis de los resultados obtenidos posteriori a la ejecución de la herramienta de medición de datos, se puede concluir que los encuestados determinaron que el sistema educativo, al cual se vieron expuestos, les otorgó un bajo desarrollo en el campo de administración de sus finanzas personales. Tomando en consideración los puntos de regular a nada, se expone que el 69,6%, no le fue de gran ayuda la educación otorgada en los centros educativos de educación media; por lo que la implementación de este rubro dentro de los conocimientos, que deben desarrollar los estudiantes, resalta como necesario si se considera que el 97,8% lo estima como necesario.

Como proceso para desarrollar los conocimientos de educación financiera, los encuestados determinaron como objetivo que debe ser una asignatura más dentro del plan de estudios de la institución educativa participante sin embargo, como se ya mencionó, gran parte de los principios para la gestión adecuada de los recursos, se asienta en implementar conductas desde el hogar, por lo se considera determinante la participación de los progenitores.

Como faceta predilecta en el proceso para incorporar los conocimientos financieros, se encuentran la secundaria y la etapa escolar, ambas son de gran relevancia porque permiten la educación desde una temprana edad y además que los jóvenes ingresen al sector económico con conocimientos previos del manejo correcto, de los recursos que disponen.

También se expone la percepción de la gran mayoría de encuestados, con respecto a que las entidades bancarias no se han preocupado, lo suficiente, por otorgar un sistema de educación para sus clientes y dentro de las principales razones resaltan el poco desarrollo de responsabilidad empresarial y el hecho de no representar un beneficio económico para las entidades. Sin embargo, de manera contraria resalta el conocimiento que poseen los encuestados, sobre los beneficios otorgados por la banca, con una mayoría (62%) respondiendo de manera positiva.

Los temas considerados por los encuestados con mayor relevancia, para ser implementados en un plan de estudio, se desprenden de la siguiente manera: como prioridad se ubica el ahorro, seguido por endeudamiento, continuando con el emprendedurismo, seguido con las inversiones y por último están las pensiones y seguros. Se concluye como prioritario crear fondos propios y otros otorgados por terceros, para el emprendimiento y la inversión. El tema de pensiones y seguros se queda un poco rezagado, por lo que se puede intuir que se debe a la percepción de que están jóvenes, por lo que deben primero de formar un patrimonio.

En cuanto a la administración a la que se ven implicados los encuestados a realizar sobre sus ingresos mensuales, resaltan en primera instancia el pago de deudas, seguido de

gastos personales, en tercer medida ahorro y en último lugar inversión. Una frase popular menciona que los pobres gastan su dinero, mientras que los ricos lo invierten, por lo que se debe reflexionar al respecto sobre la tendencia de conducta que se posee con el dinero y por ende trabajar en los aspectos que así lo requieran.

Como se mencionó anteriormente los participantes consideran como idóneo el ahorro dentro del rubro de 6 a 10% por lo que se encuentran dentro de lo recomendado por los economistas. La gran mayoría opta por realizar o emprender un ahorro, como medio de resguardarse ante una eventualidad.

Se llega a la conclusión, entonces, de la gran necesidad de gestionar en lo que respecta a la educación financiera, debido a que las características de la sociedad actual así lo demandan. Elaborar un plan piloto de educación financiera para jóvenes, debe comprender, dentro de un marco de maduración por parte del estudiante, la realidad en la cual se desenvuelve, como también propiciar su despertar financiero para la gestión de sus ingresos, en una etapa post secundaria. Queda claro también, que las entidades bancarias no estarán dispuestas a educar, debidamente, pues sus intereses están de por medio, por lo que quizá orienten pero, hasta cierto punto, de forma que no les perjudique.

## Recomendaciones

Dentro de las recomendaciones que se pueden mencionar, cabe mencionar que se basan en el análisis de la información recopilada y por factores de conocimiento adquiridos a lo largo de la experiencia universitaria en el campo de finanzas.

- El implementar el programa de educación financiera dentro de las asignaturas regulares que desarrolla el centro educativo. Sin embargo, debe de realizarse de manera conjunta con los padres de familia, dado que los estudiantes pueden desarrollar educación financiera en el centro educativo pero, si en el hogar se incentiva la compra inmediata, poco crítica y no se impulsan factores determinantes en el joven para invertir o ahorrar, tenderán a únicamente escuchar el material pero no lo interiorizarán para su vida personal.

De esta forma, si se toma en consideración lo mencionado, en lo que se refiere a las conductas aprendidas, se debe enfatizar el aporte de los padres para el logro en la obtención de los objetivos.

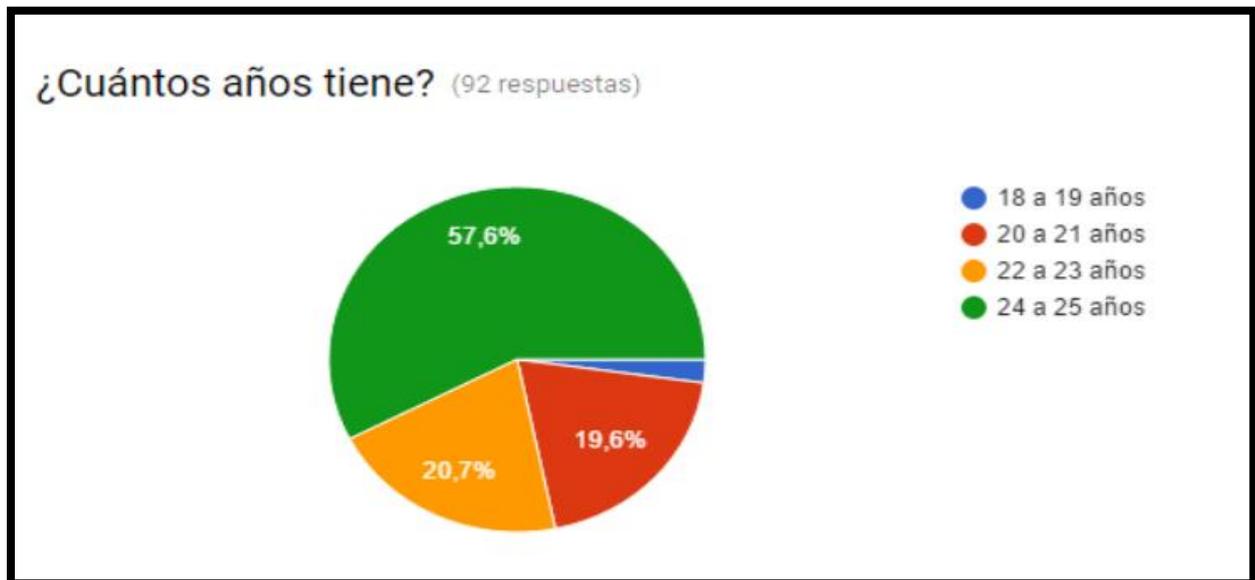
- Como segundo punto debe de concienciarse a los jóvenes, del impacto que puede tener la falta de conocimiento de educación financiera con lo cual, aprovechen todos los medios que se desarrollen y se les motive a informarse por otros medios, incluso que desarrollen criterios que les rijan en la toma de decisiones.
- Se recomienda, también, que el desarrollo de estas temáticas comiencen en la etapa secundaria, por el grado de madurez de los estudiantes, así podrán percibir los conocimientos otorgados. De igual manera en esta etapa, se encontrarán a las puertas de ingresar al mercado laboral y de seleccionar su carrera profesional, por lo que les será de gran utilidad poseer conocimientos en la administración de recursos.
- Dentro de los rubros que serán cubiertos con el desarrollo del aprendizaje en educación financiera, se debe hacer énfasis en el ahorro y la inversión, con la intención de que los estudiantes desarrollen proyectos emprendedores que les permitan ingresos con base a sus conocimientos.
- También se debe incentivar la educación en las herramientas otorgadas por las entidades bancarias, con el objetivo de que los estudiantes obtengan el máximo provecho de mecanismos financieros, con la intención de impulsar sus finanzas personales.

## Referencias

- 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.
- Camacho, E., Jiménez, R. (2010) *Acceso a servicios financieros en Costa Rica*. Asociación Bancaria Costarricense, Costa Rica.
- Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica, 2011
- García, N., Grifoni, A., Margarita, D. y López, J.C. (2013) *La educación financiera en América Latina y el Caribe*. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva N° 12, Cyngular.
- Oppenheimer, A. (2010) *¡Basta de Historias!: la obsesión latinoamericana con el pasado y las 12 claves del futuro*. México DC: Debate.
- PR, N. (2014, Julio 18). EverFi y BBVA Compass Lanzas Solución de Educación Financiera en Español Para Atender al Creciente Mercado Hispano. Hispanic PR Wire (Spanish)
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2012
- Ministerio de Economía, Industria y Comercio de Costa Rica., 2015

## Anexos

### Pregunta 1



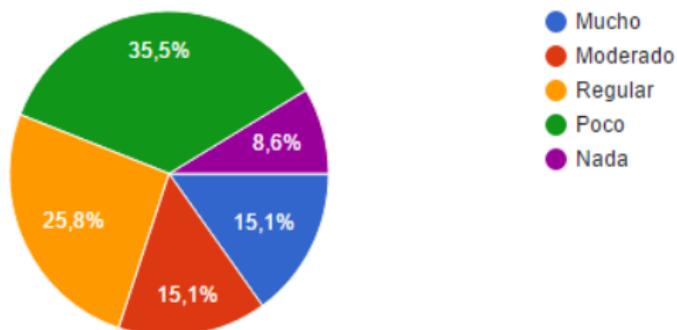
### Pregunta 2



Pregunta 3

¿En qué medida considera usted que la educación secundaria le ha brindado un conocimiento útil para desempeñarse financieramente en la sociedad actual?

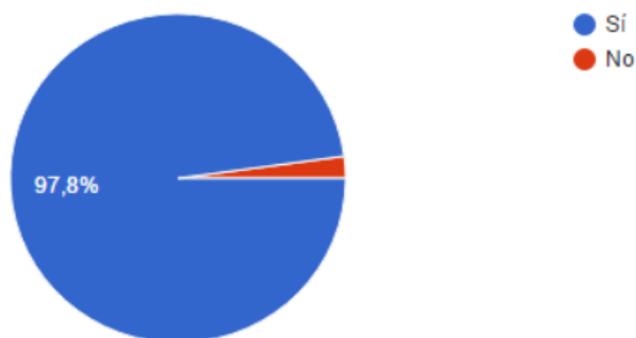
(93 respuestas)



Pregunta 4

¿Considera usted que al impartir educación financiera podría resultar de utilidad para los jóvenes actualmente?

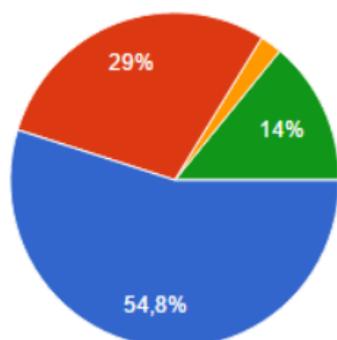
(93 respuestas)



Pregunta 5

¿Cómo considera usted que se puede impulsar las enseñanzas de la educación financiera en un centro educativo de Alajuelita?

(93 respuestas)

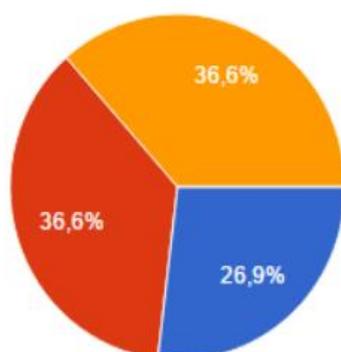


- Mediante una asignatura dentro del programa de estudio
- Mediante charlas impartidas periódicamente
- Mediante reuniones con los padres de familia para que transmitan los conocimientos a los hijos.
- Mediante talleres extracurriculares impartidos los fines de semana

Pregunta 6

¿Desde qué etapa educativa considera razonable que se emprendan programas de educación financiera?

(93 respuestas)

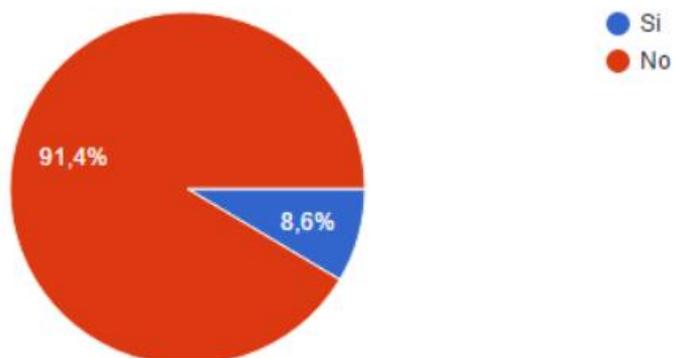


- Desde el jardín de niños
- Desde la escuela
- Desde el colegio
- En la universidad

Pregunta 7

¿Considera usted que el sistema bancario nacional se ha preocupado lo suficiente por educar a sus clientes?

(93 respuestas)



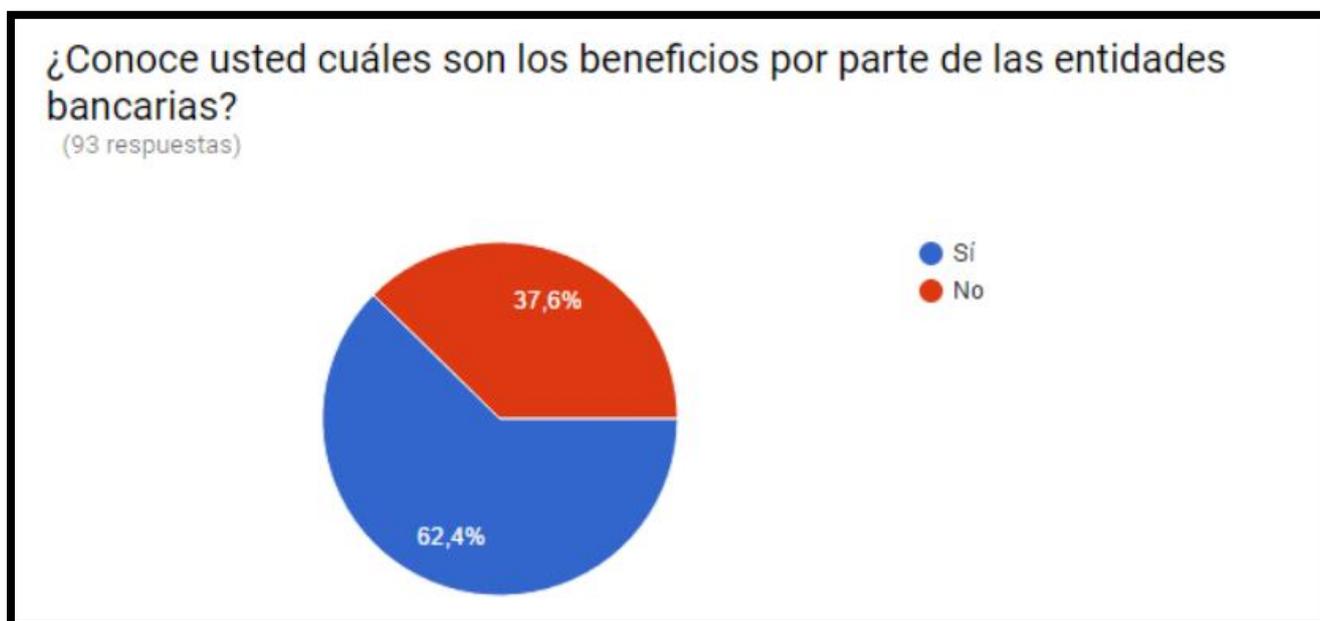
Pregunta 8

¿Cuál considera usted que sería la principal razón por la cual no educan debidamente al cliente bancario?

(91 respuestas)

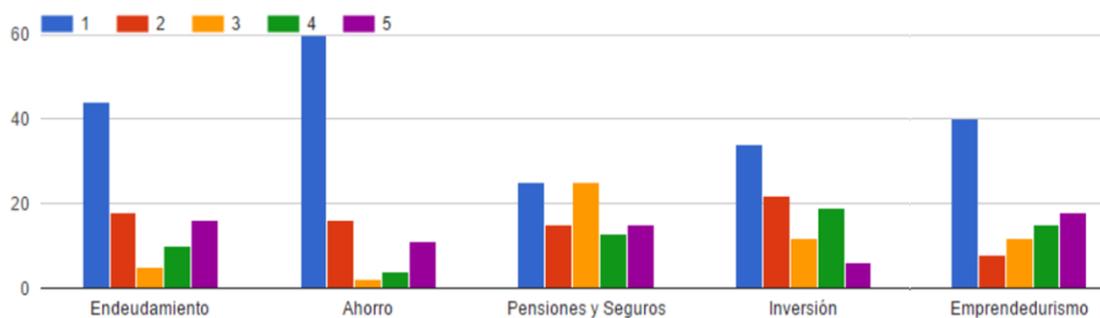


### Pregunta 9

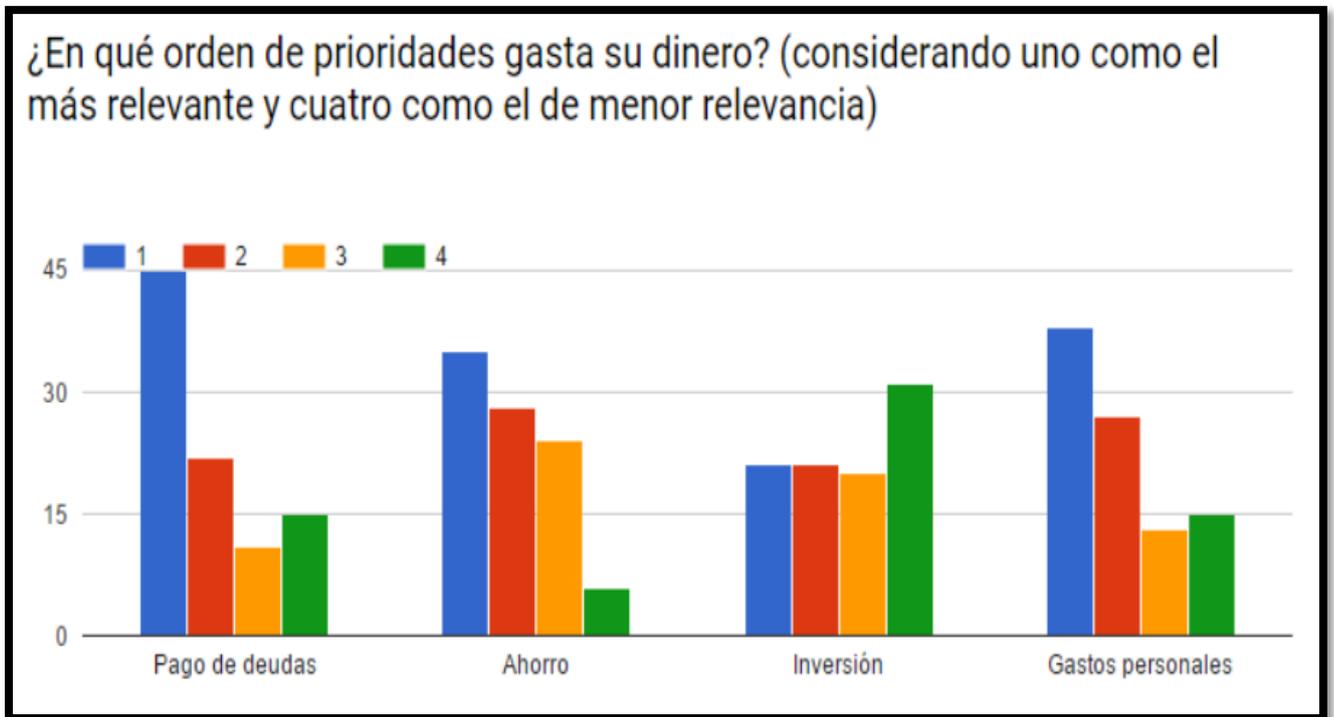


### Pregunta 10

¿Qué grado de relevancia le otorgaría a los siguientes temas, considerando uno como el más relevante y cinco como el de menor relevancia, para el desarrollo de un programa educativo de finanzas personales? Favor de únicamente asignar un número por cada grado de relevancia sin repetir el grado de relevancia.



Pregunta 11

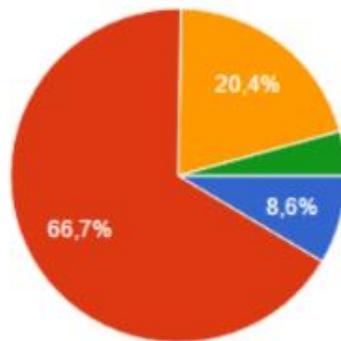


Pregunta 12



Pregunta 13

¿Para qué aspecto considera relevante el realizar un ahorro? (93 respuestas)



- Para la compra de un bien o de un viaje
- Para un respaldo económico en caso de alguna eventualidad
- Para invertir
- Para estudios