

Educación financiera a temprana edad en niños y jóvenes costarricenses

Cintha María Morales Vega, Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología

2017

Resumen ejecutivo

Actualmente, en el país no existe la cultura del ahorro, lo que ha sido una de las diversas causas que llevan a que la situación económica de los costarricenses se vuelva aún más difícil; dado que, las personas optan por pedir préstamos para obtener lo que desean, aunque, en muchas ocasiones, esto les origina situaciones económicas peores. Es por ello que surge la pregunta; ¿cuál es el grado de inclusión financiera requerido para la educación básica en las instituciones educativas del país?

Costa Rica no cuenta con ningún programa que se incluya en los planes de estudio de los centros educativos a nivel de primaria y secundaria, donde se enseñe a los niños y jóvenes conceptos básicos financieros y que, por ende, ayude a fomentar la cultura del ahorro desde una edad temprana. Es allí donde surge la necesidad de enseñarle a la población más joven el valor del dinero.

Por tanto, este trabajo tiene como finalidad el desarrollo de una propuesta para la inclusión de la educación financiera en escuelas y colegios en el ámbito nacional. Esta se encuentra estructurada en cuatro apartados: el primero hace referencia a la introducción, donde se exponen los objetivos, la manera de cómo se alcanzarán y la justificación de la investigación. El segundo se basa en la metodología de dicho estudio, el cual explica el enfoque, el tipo de investigación, la población, la muestra, el muestreo y el instrumento utilizado para la recolección de datos. Luego, el tercer apartado expone los resultados obtenidos a partir del instrumento aplicado en la recopilación de datos y, por último, en el cuarto apartado, se plantean las conclusiones y recomendaciones de tal estudio.

Palabras clave: Educación financiera – niños y jóvenes – ahorro – economía.

Abstract

Currently, in the country there is no culture of savings and this has been one of several causes that makes the economic situation of Costa Ricans become even more difficult, because in order to get what they want, people choose to borrow a loan, that in many times, get worse economic conditions. That is why the next question arises; what is the degree of financial inclusion required for basic education in the country's educational institutions?

Costa Rica does not have any program included in school plans at primary and secondary level, where children and young people are taught basic financial concepts, thus helping to promote culture from an early age and there is where the need is born to incorporate the younger population, showing them the value of money.

The purpose of this study is to develop a proposal for the inclusion of financial education in schools and colleges at the national level. This is structured in four sections: the first one refers to the introduction, where the objectives are presented, how is going to be the research and the justification of it. The second one is based on the methodology of that

study, which explains the approach, type of research, population, sample, sampling and instrument used for data collection. The third section exposes the results obtained with the instrument applied in the data collection and in the fourth and last one; presents the conclusions and recommendations for such study.

Keywords: *Financial education - children and youth - savings – economy.*

Contenido

1.	Introducción.....	4
1.1	Justificación.....	4
1.2	Problema de investigación	5
1.3	Pregunta de investigación.....	5
1.4	Objetivos de la investigación	5
1.5	Forma de alcanzar los objetivos.....	6
1.6	Revisión bibliográfica	6
2	Metodológica de la investigación	7
2.1	Enfoque	7
2.2	Tipo de investigación	8
2.3	Población.....	8
2.4	Muestra.....	8
2.5	Tipo de muestreo.....	8
2.6	Instrumentos de recolección de datos.....	9
3	Análisis de resultados	9
4	Discusión (conclusiones).....	11
5	Recomendaciones	12
6	Bibliografía.....	13
7	Anexos.....	14
	Anexo 1. Encuesta para niños y jóvenes	14
	Anexo 2. Encuesta para docentes	16
	Anexo 3. Resultados obtenidos de las encuestas.....	18

1. Introducción

La educación financiera, al igual que la educación en general, es uno de los motores del desarrollo social, dado que posibilita la generación del capital humano, pero, principalmente, ofrece mejores opciones de vida al escoger decisiones financieras apropiadas. Además, es un componente clave para el crecimiento de la economía de cualquier nación, pues genera un buen funcionamiento del sistema financiero.

Por tanto, contar con este tipo de educación desde temprana edad permitirá a los costarricenses aprender a elaborar presupuestos familiares, iniciar planes de ahorro, manejar correctamente sus deudas y, en su momento, decidir realizar una inversión de manera estratégica y fundamentada, que permita tener seguridad y prevenir caer en altos riesgos que puedan hacer perder todo lo que se posea; es decir, el patrimonio.

En la actualidad, existe una amplia gama de servicios financieros en el mercado costarricense, tales como el ahorro tradicional o programado, las inversiones o la banca telefónica y, así, se podrían mencionar muchos más, que desdichadamente son ignorados por la mayoría de las personas. Por lo tanto, este es un tema de interés para todos.

1.1 Justificación

La educación financiera es de gran relevancia para el mejor desarrollo de las personas en las comunidades de la actualidad. Cada vez existen más productos y servicios ofrecidos por las entidades financieras al público, lo que vuelve esencial que las personas posean conocimientos mínimos sobre conceptos financieros. Esto comprende desde aspectos como si se consume más dinero del que le ingresa, hasta los usos y beneficios de los diferentes mecanismos de financiamiento e inversión existentes. Por tal razón, es de gran importancia que todos estos conocimientos se adquieran desde la niñez para evitar problemas financieros en el futuro, así como también para mejorar la cultura general al respecto y que se comprenda la importancia del ahorro al aplicarlo en la vida cotidiana. Así, cuando se llegue a la edad adulta, se administrarán los ingresos de manera correcta, se contará con una buena salud financiera y será posible cumplir con cualquier meta propuesta. Conviene resaltar que la educación financiera no es solo vital en el plano personal, sino también, para la economía del país.

Por ende, con esta investigación se planteará una propuesta para incluir la educación financiera en escuelas y colegios a nivel nacional y se brindarán soluciones que ayuden a su expansión y aplicación por parte de los jóvenes y niños del país.

1.2 Problema de investigación

En Costa Rica, gran parte de la población gasta más de lo que gana. Sin duda, la ausencia de la cultura de ahorro es parte del gran problema de la economía del país. Las personas adquieren servicios o bienes por medio de préstamos que generan pagos de intereses que después no pueden pagar, en lugar de ahorrar la mayor parte del producto y financiar lo menos posible.

El país, en la actualidad, no cuenta con ningún programa en los planes de estudio de los centros educativos a nivel de primaria y secundaria, donde se enseñe a los niños y jóvenes conceptos básicos financieros.

Por consiguiente, es allí donde surge la necesidad de incorporar a la población más joven a cursos de educación financiera y fomentar el interés por el ahorro, así como el valor que tiene el dinero.

1.3 Pregunta de investigación

¿Cuál es el grado de inclusión financiera requerido para la educación básica en las instituciones educativas del país?

1.4 Objetivos de la investigación

Objetivo general

Desarrollar una propuesta para la inclusión de la educación financiera en escuelas y colegios a nivel nacional, basándose en experiencias internacionales y mediante la aplicación de encuestas a estudiantes costarricenses.

Objetivos específicos

- Explorar diversos modelos educativos básicos a nivel internacional sobre la educación financiera, con el fin de valorar su implementación en el país.
- Valorar el grado de inclusión de educación financiera en los programas educativos costarricenses en niveles de primaria y secundaria, con el propósito de conocer el grado en que se encuentra el país y contar con una base para la investigación.

- Evaluar el grado de conocimiento que poseen los niños y jóvenes entre edades de 6 y 15 años sobre conceptos básicos financieros, con la finalidad de determinar qué tanto conocen sobre dicho tema.
- Proponer soluciones concretas que ayuden al fortalecimiento y a la aplicación de la educación financiera en las escuelas y colegios del país.

1.5 Forma de alcanzar los objetivos

Este artículo se basa en la educación financiera de niños y jóvenes, motivo por el cual se usarán diferentes medios para lograr los objetivos de la investigación.

Cabe agregar que esto se realizará mediante la investigación en Internet de diversos documentos que muestran estudios realizados en varios países sobre este tema y a través de la investigación en páginas web de instituciones que han creado programas para el fomento de la cultura y el aprendizaje de los conceptos financieros.

Por consiguiente, para evaluar el grado de conocimiento sobre términos financieros básicos en la población costarricense, se realizarán encuestas a estudiantes. Asimismo, para obtener una mejor percepción sobre el tema, también se realizará la encuesta a los maestros y profesores de las escuelas y colegios consultados.

1.6 Revisión bibliográfica

Instruir a los niños desde pequeños para que tomen las decisiones más oportunas para alcanzar metas puede resultar muy beneficioso en el futuro, así como mostrarles lo importante y útil que es ahorrar, cuidar y racionar de manera adecuada los recursos para tener salud en las finanzas personales. Sin duda, aportar a la culturización y desarrollo del país es posible si se fomenta la educación financiera en los centros educativos.

Por su parte, la educación básica es velada por el Ministerio de Educación Pública (MEP, s.f.), órgano encargado de mantener una educación de alta calidad en el plano nacional y responsable de implementar los programas educativos correspondientes -en ocasiones, junto con otras instituciones- tal como en el caso del videojuego llamado *Futbol financiero*, una iniciativa de BAC Crédito, la cual fomenta los conocimientos básicos sobre el manejo de las finanzas, el ahorro, el presupuesto y el crédito, como bases fundamentales para la vida.

Por su parte, el Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF, 2013) se dedica a luchar por los derechos de los niños en 190 países, mediante la creación de programas de inclusión, tal como el de *Educación social y financiera para la infancia*. De este modo, procura ayudar a niños de zonas más vulnerables, preferiblemente.

El programa educativo denominado *Valores del futuro* es una iniciativa social del Banco Mexicano (BBVA Bancomer, s.f.) y consta de 63 talleres dedicados a niños de 6 años hasta jóvenes de 15, para que, desde los primeros años de educación, desarrollen conciencia de la importancia del dinero y cómo este interactúa en la vida cotidiana. De este modo conocen un mejor enfoque sobre la manera en que es empleado de forma responsable.

Otro programa de educación financiera es conocido como *Saber más, ser más*, el cual es una iniciativa de Asobancaria (s.f.); uno de los gremios del sector financiero colombiano. Ciertamente, busca sensibilizar a la población acerca de la importancia de educarse en el tema financiero y brindar herramientas para mejorar los conocimientos y hábitos de las personas al momento de manejar sus finanzas personales y familiares, a la vez que se mantienen relaciones con el sistema financiero.

Cabe señalar que un artículo realizado por el periodista Abraham Taipe Ballena (2015) del periódico *El Comercio* hace referencia a una entrevista efectuada al director de la *Global Economics Education Alliance* [Alianza para la Educación Económica Global], John Brock, quien comenta el por qué es importante que en un país emergente como Perú los niños y adolescentes reciban lecciones básicas de finanzas, emprendedurismo y demás materias esto se debe ya que al poseer conocimiento cambia el comportamiento y aprenden a tomar decisiones financieras correctas en su vida personal (GEEA, s.f.).

2 Metodológica de la investigación

El marco metodológico comprende procesos, técnicas y métodos que serán usados durante el proceso de investigación para alcanzar los objetivos planteados en un principio. A continuación, se detalla cada uno de los apartados de la metodología por desarrollar:

2.1 Enfoque

El enfoque que se le dará a la investigación es cuantitativo. Según (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2010, pág. 5) definen el enfoque cuantitativo de la siguiente manera; cuando “se usa la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico para establecer patrones de comportamiento”.

2.2 Tipo de investigación

De acuerdo con la información necesaria para alcanzar los objetivos planteados, la investigación será de tipo exploratoria. Este tipo de investigación, según (Sampieri, Collado, & Lucio, Metodología de la investigación, 2014, pág. 91) se caracteriza “por examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado antes”.

2.3 Población

La población se define como el “conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones” (Sampieri, Collado, & Lucio, Metodología de la investigación, 2014, pág. 174)

Por ende, en este estudio se tomará en cuenta una población específica de niños y jóvenes que estén cursando primaria y secundaria en un rango de edad entre los 6 y los 15 años de edad de los centros educativos de la zona de Orotina, Alajuela. De igual manera, los docentes de dichos centros educativos serán tomados en cuenta para complementar los datos de la investigación.

2.4 Muestra

Se define como *muestra* un subgrupo de la población de estudio. Para efectos de esta investigación, la muestra será de 50 personas seleccionadas al azar que cumplan con las características mencionadas *supra*.

2.5 Tipo de muestreo

Sampieri et al. (2014) explican que la muestra se categoriza en dos grandes ramas: la muestra probabilística y la no probabilística. En el primer caso, la elección de la muestra es al azar, por lo que cada uno de los sujetos tiene la misma posibilidad de estar dentro del estudio. Ahora bien, en cuanto a las no probabilísticas, la elección de la muestra depende del investigador, por lo que los individuos tienen distinto grado de posibilidad de estar dentro del estudio.

Consecuentemente, para esta investigación el tipo de muestreo será de tipo probabilístico; es decir, una muestra elegida al azar: solo toma en cuenta la edad para el caso de los niños y jóvenes y que los docentes sean de primaria y secundaria.

2.6 Instrumentos de recolección de datos

El instrumento de recolección de datos por aplicar para la recolección será la encuesta, debido a que es la manera en la que se obtendrá la información necesaria de forma ordenada sobre las variables que influyen en la investigación y, de este modo, se podrá contar con el material por analizar.

3 Análisis de resultados

En esta sección se realizará el análisis de los resultados adquiridos mediante el uso del instrumento de recolección de datos, el cual se basó en la aplicación de encuestas, dado que posibilitan comprender el conocimiento con el que cuentan los niños y jóvenes costarricenses respecto al tema en estudio, así como el de los docentes de primaria y secundaria sobre la educación financiera a temprana edad.

Cabe detallar que se realizaron dos encuestas diferentes: una para los niños y jóvenes y otra para los educadores. Ambas constan de diez interrogantes, donde la mayoría de ellas fueron preguntas cerradas, algunas semiabiertas -para brindar la oportunidad al encuestado de agregar algún aspecto adicional en su respuesta- y una abierta, dirigida, específicamente, a los docentes, donde se les instó a comentar acerca de productos financieros de su conocimiento.

Entonces, es a través de dichas encuestas como se pretende conocer sobre la manera en que actualmente es la cultura de los costarricenses a la hora de ahorrar, invertir, planificar sus gastos y manejar sus finanzas personales, además del conocimiento que tengan sobre la gran variedad de productos y servicios que ofrece el mercado financiero nacional.

Es importante mencionar que las encuestas están dirigidas a niños y jóvenes entre los 6 y los 15 años de edad, así como a los docentes de escuelas y colegios de la zona de Orotina, Alajuela, con acceso a Internet, quienes contestaron las preguntas correspondientes. Por esto, se tomó como muestra a 50 personas, de las cuales, 40 de ellas son niños y jóvenes y las otras 10 son docentes, todos elegidos al azar, mientras que cumplieran con ser educadores de primaria o secundaria y, en el caso de los niños, estar en el rango de edad establecido.

A continuación, se presentan los resultados respectivos:

En ambas encuestas se inicia con la pregunta sobre el rango de edad, con el objetivo tener un parámetro de las edades de las personas encuestadas. En el caso de la encuesta de los niños y jóvenes (de aquí en adelante encuesta 1) el 30 % manifestó estar en edades entre los 12 y 13 años y un 25 %; entre 14 y 15 años. En el caso de la encuesta de los maestros/profesores (de aquí en adelante encuesta 2), el 50 % de los que respondieron dijeron estar entre los 32 y los 38 años.

La pregunta número dos en ambas encuestas da a conocer el género de los encuestados, por tanto: en la encuesta 1, el 52,50 % son del sexo masculino y en la encuesta 2, el 80 % es del sexo femenino.

Luego, la pregunta número tres en ambas encuestas alude al grado o nivel de escolaridad que tenga hasta el momento la persona. Al respecto, el resultado en la encuesta 1 es que el 55 % es de primaria y, en el caso de la encuesta 2, el 60 % dijo poseer el grado de licenciatura.

La siguiente interrogante de la encuesta 1 pregunta; si los padres le facilitan dinero al estudiante, qué compran con él. Por lo tanto, el 47,50 % respondió que alimentos, pero un 35 % manifestó comprar golosinas/comida chatarra, de modo que este también se trata de un porcentaje bastante significativo. En el caso de la encuesta 2 la pregunta correspondiente fue si ahorran, a la cual el 100 % de los encuestados respondió de manera afirmativa.

La pregunta número cinco de la encuesta 1 se enfoca en aquellos niños y jóvenes a quienes sus padres les facilitan efectivo, de manera que la pregunta se refiere a; si les sobra dinero ¿qué lo hacen? El 72,22 % contestó que lo ahorra. En el caso de la encuesta 2, la pregunta es: ¿posee una cuenta de ahorro en alguna institución financiera?, obteniendo como resultado el 100 % afirmativo.

Después, la pregunta número seis de la encuesta 1, se refiere a si los menores acostumbran ahorrar, donde el 77,50 % respondió que sí. En el caso de la encuesta 2, la pregunta cuestiona de qué manera ahorran; es decir, ¿cuál medio se utiliza para ahorrar? Como parte de sus respuestas, el 80 % dijo hacerlo por medio de cuentas de ahorro.

También, la pregunta número 7 es: ¿quién le enseñó ahorrar? El 76,47 % de los niños y jóvenes respondieron que sus padres y el 2,94% respondió que el centro educativo. En la encuesta 2, la pregunta se refiere a ¿cuál es el principal motivo de los ahorros? Al respecto, se obtuvo que el 70 % lo guarda en caso de emergencia.

Ahora bien, la pregunta número 8 se refiere a cómo consideran el hábito de ahorrar. Por ende, el 65 % de los niños y jóvenes lo consideran muy importante y el 35 % restante respondió que en ocasiones es importante. En la encuesta 2, la pregunta alude a; si generalmente planifican, ¿saben en qué se utilizará el salario? A esto, el 90 % contestó de manera afirmativa.

Luego, la pregunta número 9 de la encuesta 1 se refiere a: si ahorras (o si lo hicieras), ¿en qué utilizas (o utilizarías) el dinero? Cabe señalar que en este espacio se podían marcar varias opciones. El resultado obtenido indica que el 70 % de los encuestados lo guardarían por un tiempo para comprarse algo que deseen y, el 47,50 %, dijo que lo utilizaría para comprar alimentos. En la encuesta 2 la pregunta es abierta y se basa en saber qué tantos productos y servicios financieros que se ofrecen en el mercado conocen.

Para finalizar, la pregunta número 10 de la encuesta 1 consulta si consideran importante planificar los gastos. El 87,50 % dieron como respuesta un sí. En el caso de los docentes, el 100 % consideró importante que en las escuelas y colegios del país se incluyan planes de estudio relacionados con la educación financiera para que, desde una edad temprana, los niños tengan conocimientos básicos sobre temas financieros.

4 Discusión (conclusiones)

De acuerdo con los resultados obtenidos, conviene resaltar que la encuesta presenta un cierto nivel de sesgo, producto de su aplicación a una definida cantidad de personas (muestra), quienes representan las respuestas de la población investigada. No obstante, por motivo de falta de recursos económicos y de tiempo, la muestra para este estudio es limitada, con base en lo que el investigador puede efectuar. En todo caso, al respecto se concluye que:

- A pesar de que la gran parte de los niños y jóvenes encuestados dicen tener el hábito de ahorrar y que se lo han enseñado sus padres tal enseñanza se manifiesta de manera empírica, pues no presentan fundamentos fuertes, en vista de que al interrogarles sobre cómo consideran el hábito de ahorrar, el 65 % contestó que es muy importante. Sin embargo, se infiere que muchos dudaron y otros no sabían qué responder. También, un porcentaje significativo de los niños mencionó que sus padres les dan dinero, pero que lo mal gastan comprándose golosinas o comida chatarra, en lugar de utilizarlo de una mejor forma.
- La mayoría respondió que cuando ahorra -o si lo hiciera-, el dinero lo utiliza o utilizaría para guardarlo por un tiempo para adquirir algo deseado, lo cual se considera como una oportunidad para desarrollar esa costumbre en los niños y jóvenes que aún no lo hacen y que aprendan a usar y cuidar sus recursos desde pequeños.
- Más del 80% de los niños y jóvenes encuestados dijeron considerar importante la planificación de sus gastos indistintamente de si la realizan o no. Empero, tal y como se dio en la pregunta del ahorro; muchos no conocían lo que era planificar gastos y no sabían qué contestar, lo que demuestra una carente educación financiera.
- Es importante mencionar que todos los docentes encuestados ahorran por medio de una institución financiera y que el principal motivo de ahorro de la mayoría de los educadores es un caso de emergencia, lo que evidencia la carencia de conocimientos y la falta de cultura para invertir una parte de ese ahorro y obtener mayores ganancias.
- La mayoría dice planificar el uso de su salario y, de acuerdo con los ejemplos de productos y servicios financieros, se concluye que falta mayor conocimiento de la gran variedad de productos y servicios con los que cuenta hoy el mercado.

- Es relevante tomar en cuenta la opinión de los docentes, pues ellos conocen la importancia de la formación de los niños y consideran relevante que se incluyan planes de estudio de educación financiera desde una edad temprana para que, así, los niños tengan conocimientos básicos financieros y crezcan con una cultura de mayor orden y estabilidad financiera.

5 Recomendaciones

Es necesario que la enseñanza que los niños han obtenido de sus padres sobre la práctica del ahorro sea fortalecida en las escuelas y colegios por medio de charlas, talleres o cursos, que se enfoquen en:

- Explicar la importancia de ahorrar habitualmente.
- Desarrollar conocimientos de los conceptos básicos financieros. Por ejemplo, qué son los presupuestos, los ingresos, las inversiones, las cuentas de ahorro y demás servicios y productos.
- Guiar hacia un motivo o una meta específica y la manera adecuada de cómo ahorrar.
- Enseñar a diferenciar los deseos y las necesidades.
- Educar respecto a que es preferible utilizar solo una parte de los ahorros.
- Realizar actividades dinámicas que les ayude a comprender con facilidad los diferentes términos financieros; por ejemplo, confeccionar alcancías.
- Unir a un grupo de padres de familia o maestros/profesores para que creen un tipo de cooperativa estudiantil y, así, fomentar el ahorro en la escuela o en el colegio, de modo que los menores se planteen metas o propósitos. Así, cuando finalice el año escolar, contarán con un monto de dinero ahorrado.

6 Bibliografía

- Asobancaria. (s.f.). *Asociación bancaria Colombiana*. Recuperado de <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/>
- Ballena, A. T. (29 de marzo de 2015). *El comercio*. Recuperado de http://elcomercio.pe/economia/peru/necesario-que-se-ensene-economia-escuelas-noticia-1800598?ref=flujo_tags_535723&ft=nota_2&e=titulo
- BBVA Bancomer. (s.f.). *Bancomer*. Recuperado de <https://www.educacionfinancierabancomer.com/valoresDeFuturo.aspx>
- GEEA. (s.f.). *Global Economic Education Alliance*. Recuperado de <http://globaleconed.org/>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2010). *Metodología de la Investigación*. Mexico: McGraw Hill.
- MEP. (s.f.). *Ministerio de Educación Pública*. Recuperado de <http://www.mep.go.cr/>
- Picado, N. (s.f.). *MEP*. Obtenido de <http://www.mep.go.cr/noticias/videojuego-promueve-fortalece-educacion-financiera>
- Sampieri, R. H., Collado, C. F., & Lucio, P. B. (2010). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill Interamericana. Recuperado de <http://metodos-comunicacion.sociales.uba.ar/files/2014/04/Hernandez-Sampieri-Cap-1.pdf>
- Sampieri, R. H., Collado, C. F., & Lucio, P. B. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw Hill.
- UNICEF. (Abril de 2013). *Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia*. Recuperado de https://www.unicef.org/cfs/files/CFS_FinEd_Sp_Web_8_5_13.pdf

7 Anexos

Anexo 1. Encuesta para niños y jóvenes

EDUCACIÓN FINANCIERA A TEMPRANA EDAD EN NIÑOS Y JÓVENES COSTARRICENSES

Encuesta para niños y jóvenes en edades de 6 a 15 años

La siguiente encuesta tiene como objetivo obtener información acerca de los conocimientos básicos que poseen los niños y jóvenes acerca de conceptos financieros. Este estudio se realiza con fines académicos únicamente y la información brindada es de carácter confidencial.

Instrucciones. Seleccione la(s) opciones más acertadas, según criterio propio.

*** 1. ¿Cuál es su grupo de edad?**

- 6 a 7 años
- 8 a 9 años
- 10 a 11 años
- 12 a 13 años
- 14 a 15 años

*** 2. ¿Cuál es su sexo?**

- Femenino
- Masculino

*** 3. ¿Cuál es su nivel de escolaridad?**

- Primaria
- Secundaria

*** 4. Si tus padres te facilitan dinero, ¿qué cosas compras con el dinero que te dan?**

- Alimentos
- Golosinas/comida chatarra
- Lo utiliza en transportes
- Entretenimiento
- No me dan dinero (pase a la pregunta 6)

5. Si te sobra dinero, ¿qué lo haces?

- Lo gasto
- Lo ahorro

*** 6. ¿Tienes la costumbre de ahorrar?**

- Sí
- No (pase a la pregunta 8)

7. ¿Quién te enseñó a ahorrar?

- Padres
- En la escuela/colegio
- Familiares
- Amistades
- Otro (especifique)

*** 8. ¿Cómo consideras el hábito de ahorrar?**

- Muy importante
- En ocasiones es importante
- No es importante

*** 9. Si ahorras (o si lo hicieras), ¿para qué utilizas (o utilizarías) el dinero? Puedes marcar varias opciones.**

- Alimentos
- Golosinas/comida chatarra
- Entretenimiento
- Uso en transporte
- Lo guardas por un tiempo para comprarse algo que desees

*** 10. ¿Consideras importante planificar tus gastos?**

- Sí
- No

Anexo 2. Encuesta para docentes

EDUCACIÓN FINANCIERA A TEMPRANA EDAD EN NIÑOS Y JÓVENES COSTARRICENSES

Encuestas para docentes

La siguiente encuesta tiene como objetivo obtener información acerca de los conocimientos y hábitos que poseen los docentes acerca de conceptos financieros. Este estudio se realiza con fines académicos únicamente y la información brindada es de carácter confidencial.

Instrucciones: Seleccione la(s) opciones más acertadas, según criterio propio.

*** 1. ¿Cuál es su grupo de edad?**

- 25 a 31 años
- 32 a 38 años
- 39 a 45 años
- 46 a 52 años
- 53 años o más

*** 2. ¿Cuál es su sexo?**

- Femenino
- Masculino

*** 3. ¿Cuál es su último grado de escolaridad?**

- Primaria
- Secundaria
- Bachillerato universitario
- Licenciatura
- Maestría

*** 4. ¿Usted ahorra?**

- Sí
- No, ¿por qué?

(Especifique)

*** 5. ¿Posee usted una cuenta de ahorro en alguna institución financiera?**

- Sí
- No

*** 6. ¿De qué manera ahorra?**

- En alcancías
- En cuentas de ahorro
- No ahorro, (pase a la pregunta 8)
- Otro (especifique)

7. ¿Cuál es el principal motivo de sus ahorros?

- Emergencias
- Educación
- Inversión
- Entretenimiento
- Otro (vivienda-transporte-alimentación). Especifique:

*** 8. Generalmente, ¿usted planifica en qué utilizara su salario?**

- Sí
- No

*** 9. Mencione cinco servicios o productos financieros de los cuales tenga usted**

conocimiento:

*** 10. En su opinión, ¿considera importante que en las escuelas y colegios del país se incluyan planes de estudio relacionados con la educación financiera para que desde una edad temprana los niños tengan conocimientos básicos financieros?**

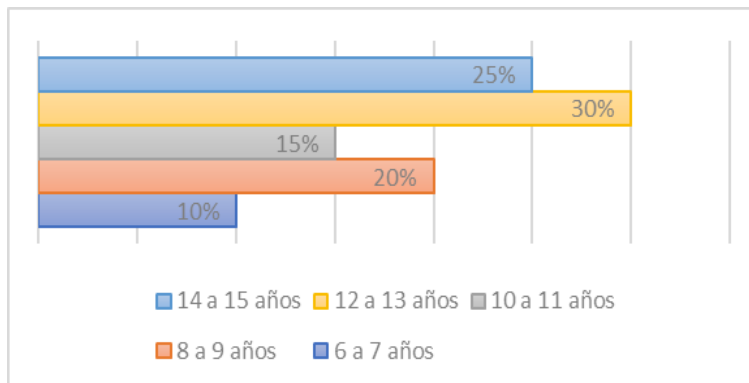
- Sí
- No

Anexo 3. Resultados obtenidos de las encuestas

Encuesta 1. Niños y jóvenes

Pregunta 1. ¿Cuál es su grupo de edad?

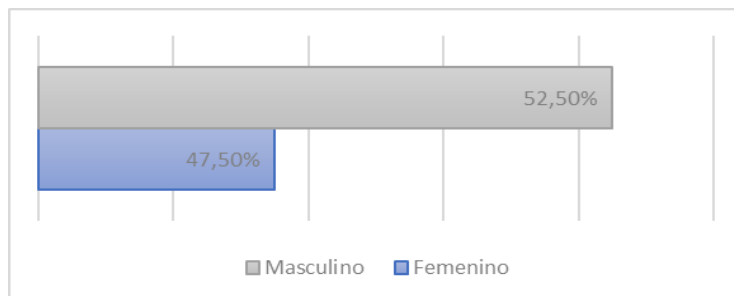
Opciones de respuesta	Respuestas	
6 a 7 años	10 %	4
8 a 9 años	20 %	8
10 a 11 años	15 %	6
12 a 13 años	30 %	12
14 a 15 años	25 %	10
TOTAL	100 %	40



Fuente: elaboración propia, 2017

Pregunta 2. ¿Cuál es su sexo?

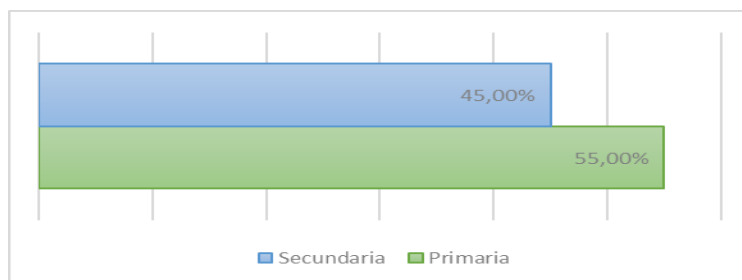
Opciones de respuesta	Respuestas	
Femenino	47,50 %	19
Masculino	52,50 %	21
TOTAL	100 %	40



Fuente: elaboración propia, 2017

Pregunta 3. ¿Cuál es su nivel de escolaridad?

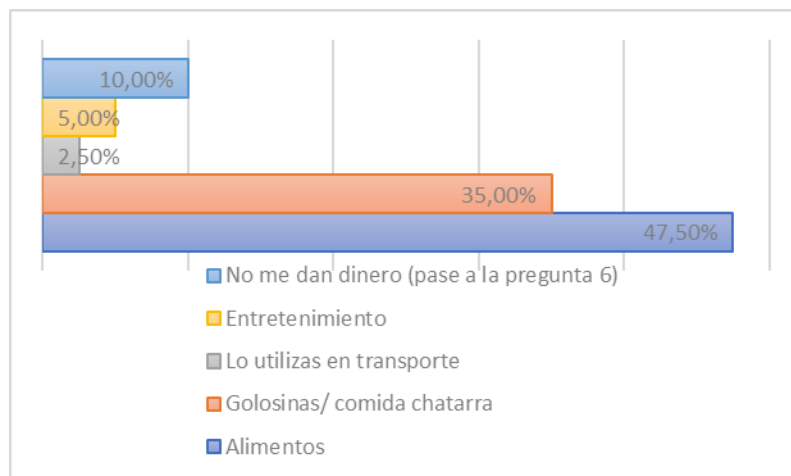
Opciones de respuesta	Respuestas	
Primaria	55,00 %	22
Secundaria	45,00 %	18
TOTAL	100 %	40



Fuente: elaboración propia, 2017

Pregunta 4. Si tus padres te facilitan dinero, ¿qué cosas compras con el dinero que te dan?

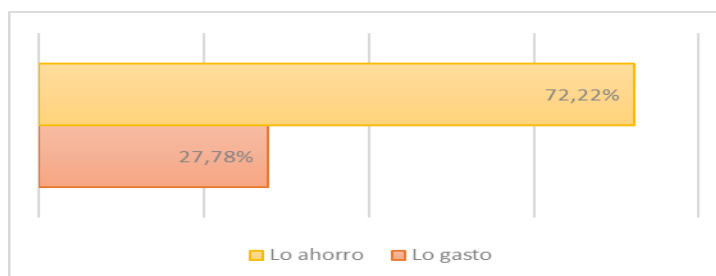
Opciones de respuesta	Respuestas	
Alimentos	47,50 %	19
Golosinas/ comida chatarra	35,00 %	14
Lo utilizas en transporte	2,50 %	1
Entretenimiento	5,00 %	2
No me dan dinero (pase a la pregunta 6)	10,00 %	4
TOTAL	100 %	40



Fuente: elaboración propia, 2017

Pregunta 5. Si te sobra dinero, ¿qué lo haces?

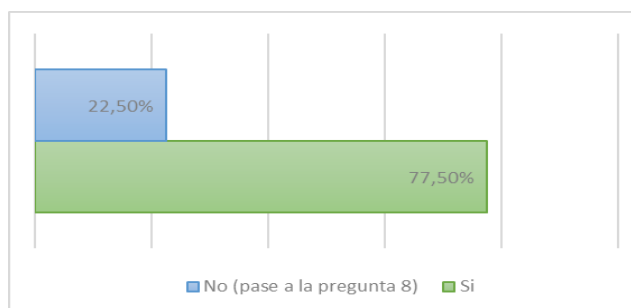
Opciones de respuesta	Respuestas	
Lo gasto	27,78 %	10
Lo ahorro	72,22 %	26
TOTAL	100 %	36



Fuente: elaboración propia, 2017

Pregunta 6. ¿Tienes la costumbre de ahorrar?

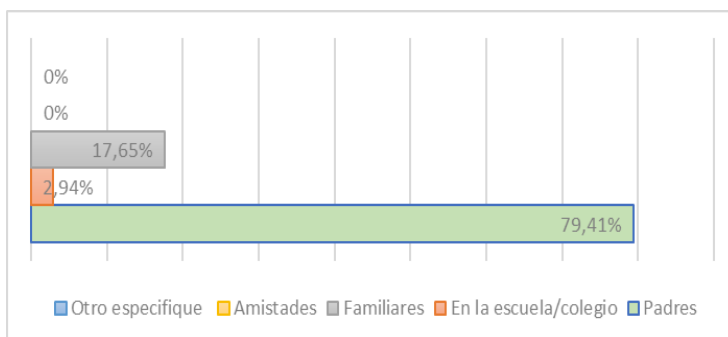
Opciones de respuesta	Respuestas	
Si	77,50 %	31
No (pase a la pregunta 8)	22,50 %	9
TOTAL	100 %	40



Fuente: elaboración propia, 2017

Pregunta 7. ¿Quién te enseñó a ahorrar?

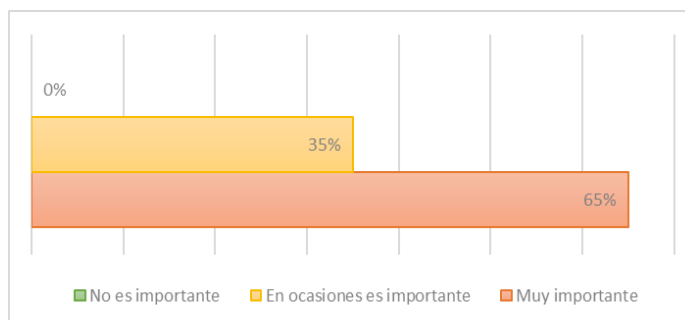
Opciones de respuesta	de	Respuestas
Padres		79,41 % 27
En la escuela/colegio		2,94 % 1
Familiares		17,65 % 6
Amistades		0 % 0
Otro especifique		0 % 0
TOTAL		100 % 34



Fuente: elaboración propia, 2017

Pregunta 8. ¿Cómo consideras el hábito de ahorrar?

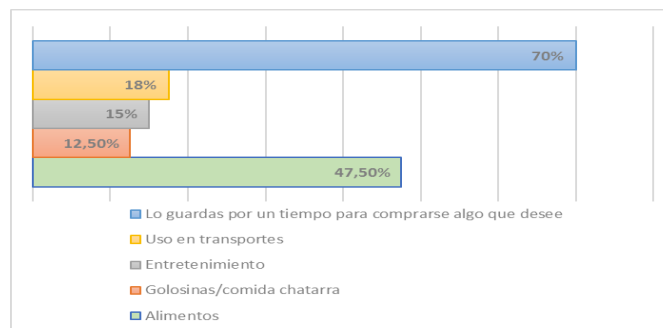
Opciones de respuesta	de	Respuestas
Muy importante		65 % 26
En ocasiones es importante		35 % 14
No es importante		0 % 0
TOTAL		100 % 40



Fuente: elaboración propia, 2017

Pregunta 9. Si ahorras (o si lo hicieras), ¿para qué utilizas (o utilizarías) el dinero? Puede marcar varias opciones

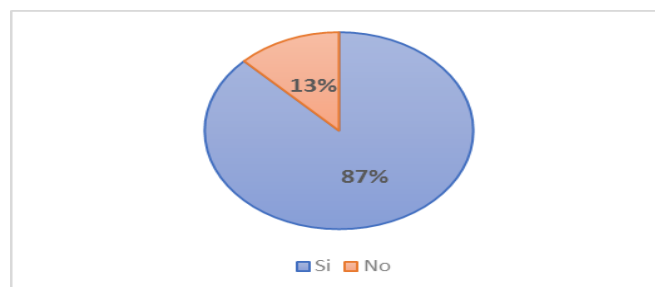
Opciones de respuesta	Respuestas
Alimentos	47,50 % 18
Golosinas/comida chatarra	12,50 % 5
Entretenimiento	15 % 6
Uso en transportes	18 % 7
Lo guardas por un tiempo para comprarse algo que desee	70 % 28
TOTAL	100 % 40



Fuente: elaboración propia, 2017

Pregunta 10. ¿Consideras importante planificar tus gastos?

Opciones respuesta	de	Respuestas
Si	87,50 %	35
No	12,50 %	5
TOTAL	100 %	40

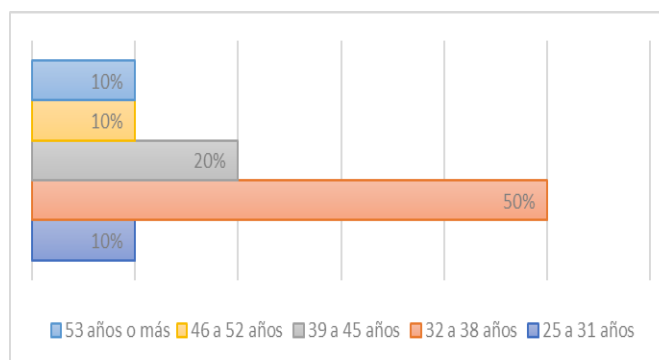


Fuente: elaboración propia, 2017

Encuesta 2. Docentes

Pregunta 1. ¿Cuál es su grupo de edad?

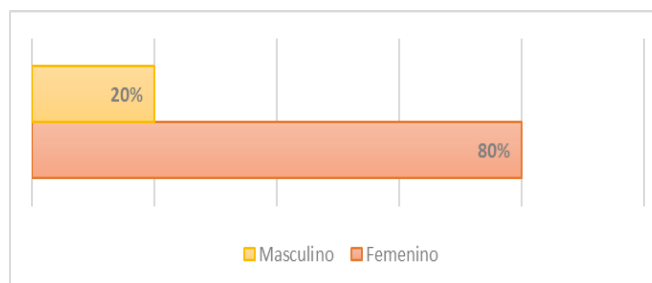
Opciones respuesta	de	Respuestas
25 a 31 años	10 %	1
32 a 38 años	50 %	5
39 a 45 años	20 %	2
46 a 52 años	10 %	1
53 años o más	10 %	1
TOTAL	100 %	10



Fuente: elaboración propia, 2017

Pregunta .2 ¿Cuál es su sexo?

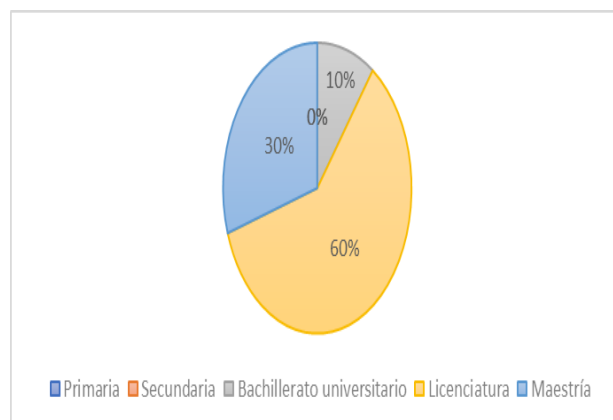
Opciones respuesta	de	Respuestas
Femenino	80 %	8
Masculino	20 %	2
TOTAL	100 %	10



Fuente: elaboración propia, 2017

Pregunta 3. ¿Cuál es su último grado de escolaridad?

Opciones de respuesta	Respuestas	
Primaria	0 %	0
Secundaria	0 %	0
Bachillerato universitario	10 %	1
Licenciatura	60 %	6
Maestría	30 %	3
TOTAL	100 %	10



Fuente: elaboración propia, 2017

Pregunta 4. ¿Usted ahorra?

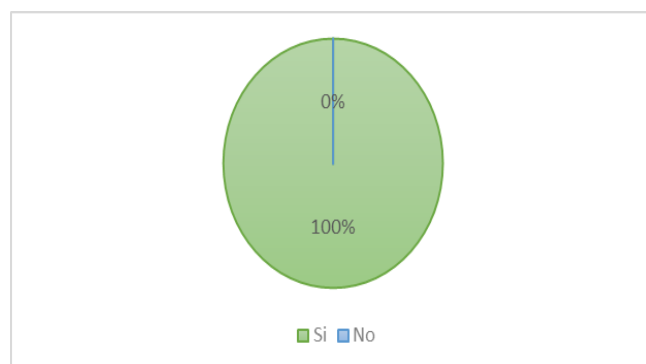
Opciones de respuesta	Respuestas	
Si	100 %	10
No, ¿Por qué?	0 %	0
TOTAL	100 %	10



Fuente: elaboración propia, 2017

Pregunta 5. ¿Posee usted una cuenta de ahorro en alguna institución financiera?

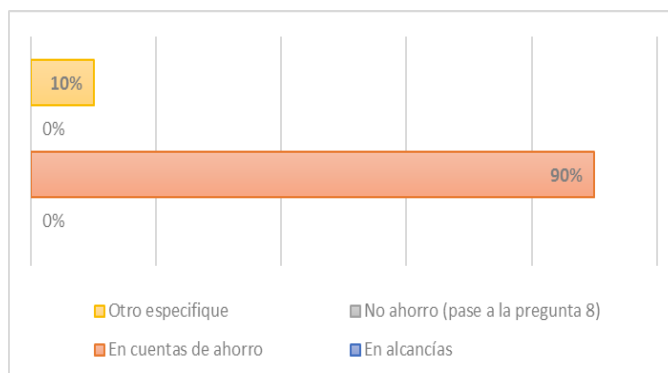
Opciones de respuesta	Respuestas	
Si	100 %	10
No	0 %	0
TOTAL	100 %	10



Fuente: elaboración propia, 2017

Pregunta 6. ¿De qué manera ahorra?

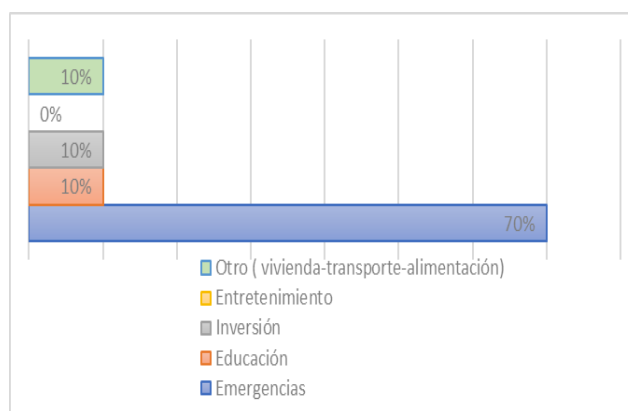
Opciones de respuesta	Respuestas	
En alcancías	0 %	0
En cuentas de ahorro	90 %	9
No ahorro (pase a la pregunta 8)	0 %	0
Otro. Especifique: Caja de ande	10 %	1
TOTAL	100 %	10



Fuente: elaboración propia, 2017

Pregunta 7. ¿Cuál es el principal motivo de sus ahorros?

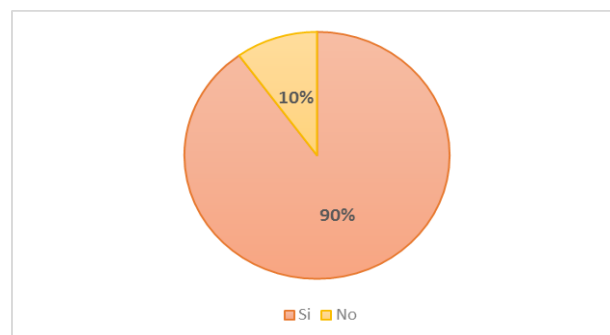
Opciones de respuesta	Respuestas	
Emergencias	70 %	7
Educación	10 %	1
Inversión	10 %	1
Entretenimiento	0 %	0
Otro (vivienda-transporte-alimentación) Especifique: En caso de no contar con liquidez	10 %	1
TOTAL	100 %	10



Fuente: elaboración propia, 2017

Pregunta 8. Generalmente, ¿usted planifica en qué utilizará su salario?

Opciones de respuesta	Respuestas	
Sí	90 %	9
No	10 %	1
TOTAL	100 %	10



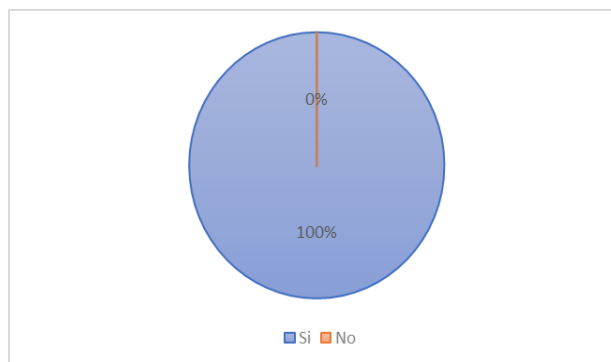
Fuente: elaboración propia, 2017

Pregunta 9. Mencione cinco servicios o productos financieros de los cuales tenga usted conocimiento.

Respuestas
1. Plazo fijo a seis meses y plazo de 24 horas. El dinero gana interés, pero puede pedirlo en ese plazo.
2. Tarjetas de crédito.
3. Financiamiento, ahorro a plazo, inversión, certificados.
4. Tarjetas de crédito, tarjetas de débito, puntos o millas, créditos personales, créditos hipotecarios.
5. Préstamos personales, de vivienda, de educación.
6. Ahorros.
7. Certificados de Depósito a Plazo.
8. Tarjetas de crédito, ahorro a plazos, ahorro estudiantil, ahorro navideño, ahorro marchamo.
9. Ahorros, créditos, pagos de servicios públicos, inversiones
10. Tarjetas, seguros, créditos, cuentas a plazos fijos, financiamientos.

Pregunta 10. En su opinión, ¿considera importante que en las escuelas y colegios del país se incluyan planes de estudio relacionados con la educación financiera para que desde una edad temprana los niños tengan conocimientos básicos financieros?

Opciones de respuesta	Respuestas	
Sí	100 %	10
No	0 %	0
TOTAL	100 %	10



Fuente: elaboración propia, 2017