

# Estrategias de educación financiera para la generación Centenials de la GAM durante el año 2020



*Anthony Leitón Arce, Universidad Latinoamericana de Ciencias y Tecnología (ULACIT)*

2019

## **Resumen**

La educación financiera es posiblemente la herramienta por excelencia para una persona de la GAM en lo que se refiera al tratamiento del dinero y su impacto en la vida, así como uno de los principales problemas de la sociedad. La educación financiera es la creación de conocimientos relacionados con el dinero, su comportamiento en el mercado y cómo hacer que este incremente con el pasar del tiempo.

Las finanzas es uno de los elementos claves en la economía de un país, así como en las empresas, siendo esto trascendental para los ejemplos anteriores, es igual de importante para cada persona de la GAM, por tanto, es requerido que las personas entiendan de la necesidad de cuidar sus finanzas personales, así como muchas personas cuidan las finanzas de los países y empresas. Las finanzas personales encierran todo lo que tiene relación con el dinero y su impacto en la vida.

La educación financiera permite controlar las finanzas personales, con el pasar del tiempo y la práctica esos conocimientos se harán más sólidos y las personas de la GAM podrán encontrar una madurez financiera, esto se relaciona directamente con la forma en que se toman las decisiones en torno al dinero. Por consiguiente, al encontrar esta madurez se puede decidir mejor entorno a los créditos, lo que dará como resultado la eliminación de créditos insostenibles, esto quiere decir que un individuo de la GAM dejará de adquirir tantas obligaciones financieras que no sea capaz de cubrirlas.

Anthony Leitón Arce, Bachiller en Administración de Empresas en la Universidad San Marcos (USAM) de Costa Rica. Optando por la Licenciatura en Finanzas en la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (ULACIT). Correo: [aleitona453@ulacit.ed.cr](mailto:aleitona453@ulacit.ed.cr) Celular: 8743-9364

Una vez que la madurez financiera ha sido alcanzada, las personas de la GAM tendrán más posibilidades de generar riqueza, esta se logra con la cantidad de dinero que se posee para enfrentar las obligaciones sin la necesidad de ingresos fijos, con la riqueza llega la solvencia económica, esta se logra en el momento en que una persona de la GAM logra la capacidad de pago para sus obligaciones, tanto a corto como a largo plazo, por último, en el momento en el que se logró cubrir la totalidad de los pasivos con la totalidad de los activos se puede hablar de libertad financiera.

### **Palabras Claves**

Educación Financiera, Finanzas Personales, Madurez Financiera, Crédito Insostenible y Liberta Financiera

### **Abstract**

The Financial education could be the most useful tool for any person in the GAM when someone wants to handle money because of the value added that will give to anyone's life, also this is one of the most problematic topics in the society. The financial education is the knowledge built related to the money, how it is in the market and how to make it bigger by the time.

Finances are one of the most important elements is a countries' economy or any company around the world. Taking that into account, it is so important for each person in the GAM, therefore, it is required that people understand the importance of taking care of the personal finances in the same way that a lot of people care about country's and company's economy. The personal finances are related to anything that touches money and its impact in the life.

Anthony Leitón Arce, Bachiller en Administración de Empresas en la Universidad San Marcos (USAM) de Costa Rica. Optando por la Licenciatura en Finanzas en la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (ULACIT). Correo: aleitona453@ulacit.ed.cr Celular: 8743-9364

The Financial education allows the control of the personal finances, by the time and practice that knowledge will become more solid and people will find the financial maturity, this is directly related on how people make decisions around the money. So, once that maturity is found, people can decide better about credits, which will give as the outcome the elimination of unpayable credits, this means that an individual of the GAM will not take more financial obligations than the ones that person can cover.

Once the maturity is found, people will have more possibility to get richer, this will be achieved with the enough money to pay all financial obligations without relying on fixed incomes, getting richer the person will achieve the economic solvency, this is achieved when the person has the ability to pay all financial obligations, even for short and long term. Finally, at the moment when a person can cover the total of liability with the total of assets that person can be considered as a financial free one.

### **Keywords**

Financial Education, Personal Finances, Financial Maturity, Unpayable Credits and Financial Freedom

## Introducción

¿Ha usted escuchado el término Educación Financiera? Si no lo ha hecho no se sienta mal, ya que, es habitual que las personas no tengan claro qué comprende este término y cómo el mismo puede tener un impacto positivo en la vida de los costarricenses.

La educación financiera no debe estar únicamente disponible para las personas que estudian alguna carrera universitaria, ya que, para el 2016 tan solo el 19.9% de la población entre los 25 y los 64 años formaban parte de alguna, según datos de El Financiero. Más bien desde edades tempranas la educación financiera debería ser parte de la formación de los jóvenes que en el futuro guiarán el curso del país.

La educación financiera no es solo una guía de cómo una persona debe manejar sus finanzas, sino que el buen entendimiento de este concepto permite ampliar la visión de las personas, lo cual permite tener como resultado mejores índices tanto económicos como sociales a nivel país.

La justificación del proyecto se basa en cuatro importantes preguntas, la primera de ellas permite indicar que la educación financiera es muy importante en la vida de cualquier costarricense, ya que, permite tener una idea más clara de cómo se maneja el dinero, las ventajas de conocer el comportamiento de este en el mercado y cómo todo esto afecta el diario vivir de las personas. Adicionalmente en función de detallar ¿para qué es importante la educación financiera? Esta permite obtener ventajas a nivel de finanzas personales y con ello mejorar la calidad de vida de los costarricenses.

La segunda pregunta va enfocada a la generación Centenials de la GAM, ya que, la educación financiera es un concepto que las personas deben saber debido a que, en el

Anthony Leitón Arce, Bachiller en Administración de Empresas en la Universidad San Marcos (USAM) de Costa Rica. Optando por la Licenciatura en Finanzas en la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (ULACIT). Correo: aleitona453@ulacit.ed.cr Celular: 8743-9364

diario vivir, el dinero está involucrado, por tanto, se debe tomar decisiones que afectarán la vida en el futuro, de esta forma si los jóvenes saben de educación financiera les permitirá tomar mejores decisiones en el momento que las finanzas se conviertan parte del día con día.

La tercera pregunta permite identificar los beneficios del concepto de educación financiera y todas las implicaciones que este conlleva, permite obtener beneficios que afectan positivamente el diario vivir, algunos de estos son, una mejor calidad de vida en cuanto a su relación económica y saber identificar oportunidades en el mercado que permitan tomar una buena decisión, por dar algunos ejemplos. Para el país, se puede resumir en mejores índices económicos y sociales, ya que, la población joven estará más preparada en cuanto a decisiones financieras, lo cual permite a su vez, mejorar índices sociales como la pobreza o la delincuencia que están directamente relacionados.

Por último, la cuarta pregunta permite identificar los aportes que esta investigación ofrece en torno a la importancia de la educación financiera para la generación Centenials. Conocer acerca de la educación financiera desde tempranas edades permite que las personas conozcan el comportamiento del dinero, por tanto, tomen mejores decisiones en relación con los aspectos financieros y esto para el país trae muy buenos resultados, ya que, la población dejaría de adquirir préstamos de forma descontrolada y al existir menor endeudamiento las personas pueden destinar más dinero a consumo, lo cual incentiva la economía y con ello una mejora en los índices y como es bien sabido con buenos índices económicos, los sociales tienden a mejorar de forma paralela.

La educación financiera es un problema u oportunidad de mejora no solo en Costa Rica, sino que también afecta en diferentes países del continente americano y el resto del mundo. Para el 2015 según un estudio realizado por Standard & Poor's y del cual El Financiero hace mención, tan solo el 35% de la población costarricense se puede considerar financieramente educada, ya que, contestaron de forma correcta, al menos, Anthony Leitón Arce, Bachiller en Administración de Empresas en la Universidad San Marcos (USAM) de Costa Rica. Optando por la Licenciatura en Finanzas en la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (ULACIT). Correo: aleitona453@ulacit.ed.cr Celular: 8743-9364

tres de cuatro preguntas relacionadas con educación financiera. Es notorio que hay una necesidad en el país de que más personas tengan buenas bases en lo que se relaciona con la educación financiera, es por esto por lo que esta investigación ataca directamente este problema por medio de la siguiente pregunta. ¿Cuáles son las estrategias de educación financiera pertinentes para la generación Centenials del GAM durante el año 2020?

Este trabajo de investigación tiene como objetivo general analizar estrategias de educación financiera pertinentes para la generación Centenials del GAM durante el año 2020, el mismo que se llevará a cabo por medio de tres objetivos específicos, el primero se enfoca en determinar las carencias y oportunidades que la generación Centenials afronta a la hora del manejo eficiente de las finanzas personales, el segundo objetivo específico se basa en identificar los elementos de educación financiera que son determinantes para la salud financiera en la generación de estudio y como tercer y último objetivo específico, se va a sugerir estrategias de educación financiera pertinentes para el año 2020.

## Revisión Bibliográfica

La educación financiera es la capacidad que puede adquirir una persona para poder tomar decisiones financieras acertadas en relación con su economía. La Cámara de Bancos lleva a cabo charlas de educación financiera para la población que desee participar, dichas charlas llevan nueve años consecutivos y para el año 2018 el tema principal fue el presupuesto (Rodríguez R. 2018).

La Población financieramente educada del país es muy baja, para el 2015 tan solo el 35% de la población se podía considerar financieramente educada según un estudio de *Standard & Poor's* del cual El Financiero hace referencia. Lo cual coloca al país en el puesto 69 de 142 países. América Latina demostró tener graves problemas en este aspecto al tener 31% de personas educadas financieramente, sin duda alguna es un problema mundial que se debe combatir pronto. (Fernández A, 2015).

El gobierno costarricense lanzó una estrategia de educación financiera dirigida a las personas más endeudas del país: Mujeres, jóvenes, funcionarios públicos y micro y pequeños empresarios, la misma tendrá como temas a desarrollar la importancia del ahorro, el manejo de las finanzas personales y el presupuesto familiar, esto debido a que las deudas de los costarricense han incrementado de forma increíble en los últimos cinco años. Esta iniciativa fue elaborada por el Despacho de la Primera Vicepresidencia del país, en coordinación con el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) y fue decretada de interés público por el presidente Carlos Alvarado Quesada. (Presidencia de la República de Costa Rica, 2019).

La problemática de la educación financiera se da debido a que muy pocas personas conocen acerca del tema, esto debido a que el país no cuenta con capacitaciones desde edades tempranas, por tanto, esos jóvenes cuando son adultos no cuentan con el

Anthony Leitón Arce, Bachiller en Administración de Empresas en la Universidad San Marcos (USAM) de Costa Rica. Optando por la Licenciatura en Finanzas en la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (ULACIT). Correo: aleitona453@ulacit.ed.cr Celular: 8743-9364

conocimiento necesario para poder identificar entre una buena o mala decisión financiera, esta es la razón por la que es necesario que la generación Centenials cuente con bases sólidas de educación financiera. La importancia de brindar información a la generación Centenials es que son personas nacidas desde el año 2000 hasta hoy, además, es importante mejorar el estado de la educación financiera en el país, principalmente en la GAM, ya que, es donde más se centra la economía del país, esto permitirá que la mejora en el conocimiento de estas personas cambie el comportamiento en temas de deuda, lo cual sería una excelente noticia para el país. (Universia. 2019).

Los Centenials a pesar de tener todo tipo de información a mano y con ello poder obtener información relacionada con educación financiera e ir forjando un conocimiento financiero-económico presentan deficiencia en temas de educación financiera. Es importante que los jóvenes que se encuentran dentro de esta generación utilicen la facilidad de la era digital para adquirir conocimientos relacionados con finanzas y economía, ya que, para el año 2020 esta generación representará el 20% de la fuerza laboral del mundo. (Fernández E. 2017).

Existen diferentes elementos en la educación financiera que son importante de conocer con el fin de tener un mejor conocimiento en este campo. Los elementos que ayudan a que una persona tenga conocimiento financiero son: La planeación financiera, el endeudamiento, la inversión y el ahorro. Adicional es importante mencionar que establecer metas y objetivos ayudan a las personas a mejorar su situación financiera y con ello poder crear y hacer crecer un patrimonio para futuros proyectos o fondo a utilizar en caso de emergencia y no tener que recurrir a una entidad financiera por un préstamo que implica un alto pago de intereses. (Martinez A. 2018).

Los prestamos o créditos es uno de los principales problemas que enfrenta la población costarricense en la actualidad, por ende, es una problemática para el país, ya que, los costarricense se encuentran endeudados de forma incontrolada. El endeudamiento del Anthony Leitón Arce, Bachiller en Administración de Empresas en la Universidad San Marcos (USAM) de Costa Rica. Optando por la Licenciatura en Finanzas en la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (ULACIT). Correo: aleitona453@ulacit.ed.cr Celular: 8743-9364

país ha llegado a niveles tan altos que en los últimos cinco años el nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito superó el 101% y como si fuera poco se estima que haya un incremento del 75% en colocación de tarjetas de crédito y es que al año 2018 el país contaba con 30 emisores de tarjetas de crédito para un total de 452 tipos de tarjetas, lo cual da como resultado un total de 2.896.067 tarjetas en circulación, número que es sumamente alarmante al saber que la población laboralmente ocupada en el país es de 2.233.793, según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos para el 2018 del cual El Financiero hace mención, lo cual arroja un promedio de 1.29 tarjetas de crédito por persona laboral activa (Herrera José. 2019).

Los costarricenses necesitan aprender acerca del apalancamiento y en especial las generaciones jóvenes como los Centenials, ya que, son el futuro del país. El apalancamiento es el medio por el cual una persona adquiere un préstamo para desarrollar una idea que se espera retribuya un rendimiento, a diferencia del endeudamiento que se adquiere en su mayoría de veces únicamente para consumo.

Por otra parte, el ahorro e inversión son principios muy importantes que se deben volver hábitos en la vida de cualquier persona. El ahorro se establece en muchas ocasiones en un 10% de su salario, este deber ser creado con un fin y se recomienda hacerlo en una entidad financiera. La gran ventaja del ahorro es que permite tener dinero para posibles emergencias, lo cual ayudaría a disminuir el endeudamiento si más personas adoptan este comportamiento. El 76% de la población costarricense posee una cuenta de ahorros según artículo publicada por La República en su página Web. (Flores B, 2018). En cuanto a la inversión, es una herramienta con la cual se puede incrementar el capital propio gracias a una tasa de rendimiento.

Los índices sociales permiten entender el estado en que se encuentra la sociedad de un país o región, los más importantes son: Desempleo, pobreza y delincuencia, los mismos que tienden a un comportamiento similar.

Anthony Leitón Arce, Bachiller en Administración de Empresas en la Universidad San Marcos (USAM) de Costa Rica. Optando por la Licenciatura en Finanzas en la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (ULACIT). Correo: aleitona453@ulacit.ed.cr Celular: 8743-9364

En el siguiente gráfico se detalla el comportamiento del desempleo de los últimos

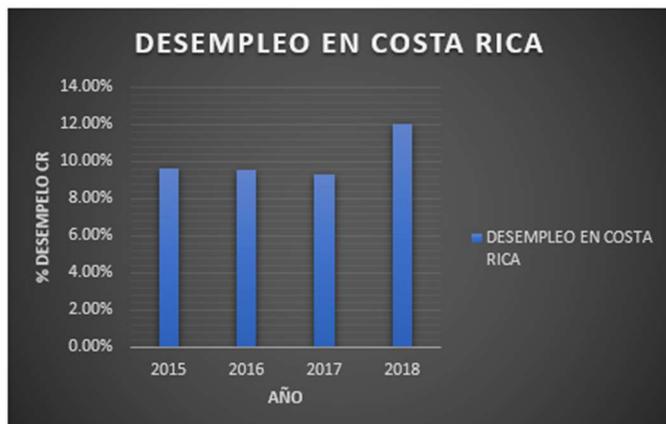


Gráfico 1. Desempleo en Costa Rica del año 2015 al 2018  
Fuente: Elaboración propia según datos de La Nación, 2019.

cuatro años, en el cual se logra entender el comportamiento alcista del desempleo del país, pasando de menos de un 10% en el 2015 a un 12% para el 2018 del total de la población laboral activa. Este aumento obedece, principalmente, a un incremento en la cantidad de personas disponibles para trabajar. (Avedaño M-La Nación. 2019).

En el siguiente gráfico se detalla el comportamiento de la pobreza de los últimos



Gráfico 2. Pobreza en Costa Rica del año 2015 al 2018  
Fuente: Elaboración propia según datos del Banco Mundial, 2019.

cuatro años, el mismo que indica una disminución entre el 2016 y 2017, pero con un incremento importante para el 2018 donde se alcanzó 21.1% si bien es menor que el 2015 sigue siendo un porcentaje alto para el país. (Banco Mundial, 2019).

En el siguiente gráfico se detalla el comportamiento de la delincuencia de los últimos

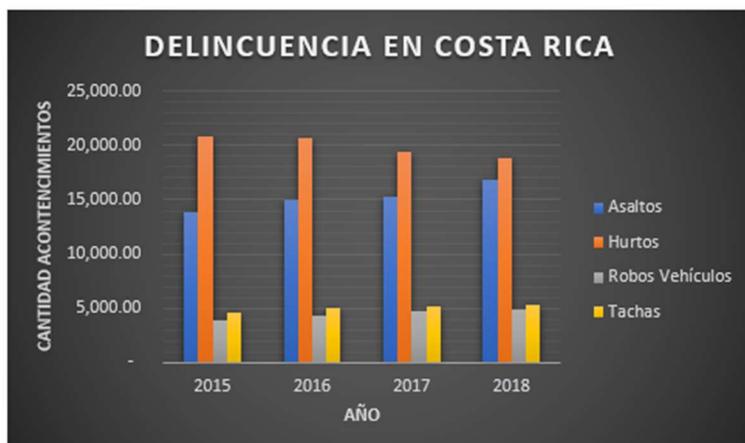


Gráfico 3. Delincuencia en Costa Rica del año 2015 al 2018  
Fuente: Fuente: Elaboración propia según datos de CR Hoy.com, 2019.

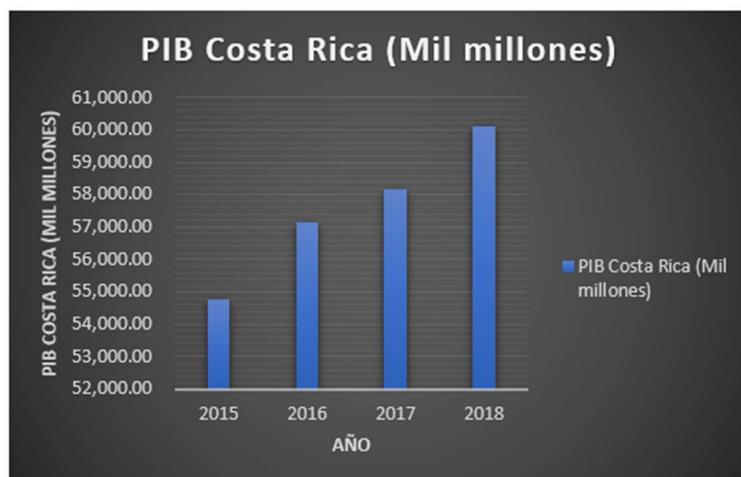
cuatro años para cuatro diferentes rubros, de los cuales se puede resaltar el de asaltos siendo el que mayor crecimiento ha tenido desde el 2015 hasta el 2018. En general la criminalidad del país ha aumentado. En un solo día Costa Rica presenta los siguientes datos relacionados con delitos: 51 hurtos, 46 asaltos,

38 robos, 14 tachas de vehículos, 13 robos de carro, 1.6 homicidios. (Solano J.-crhoy.com, 2019).

La educación financiera juega un papel importante en los índices sociales, ya que, las personas desempleadas al no saber cómo administrar sus finanzas de buena manera en el momento que no tienen trabajo automáticamente pierden el 100% de ingreso económico, por tanto, su nivel de pobreza empieza a aumentar y encuentran como respuesta a su mal situación la delincuencia.

Los índices económicos permiten entender la situación económica de un país y con ello dimensionar el tamaño de su economía, existen múltiples índices de este tipo, sin embargo, algunos de los más utilizados mundialmente son los relacionados con el Producto Interno Bruto (PIB) y la inflación.

En el siguiente gráfico se detalla el comportamiento del PIB de Costa Rica de los últimos



cuatro años, pasando de 54,776 mil millones en el 2015 a 60,126 en el 2018. Lo cual permite entender en estos cuatro años la economía del país ha estado creciendo en lo que se relaciona con su producto interno bruto. (Banco Mundial, 2019).

Gráfico 4. PIB de Costa Rica de los años 2015 al 2018  
Fuente: Elaboración propia según datos del Banco Mundial, 2019.

En el siguiente gráfico se detalla el comportamiento de la inflación de Costa Rica para



los últimos cuatro años, este índice en general es muy positivo para Costa Rica, ya que, al 2018 su inflación era de tan solo un 2.22%, porcentaje bastante positivo para el país, ya que, los precios de los productos de la canasta básica tan solo incrementar en un 2.22%. Esto para las finanzas personales es

una gran noticia, ya que, la población del país no debe tener mayor preocupación en lo que se relaciona a los precios de la canasta básica. (Banco Mundial, 2019).

Con un crecimiento en el PIB y una inflación baja la población no debe preocuparse porque los precios varíen en gran medida. Esto unido a una correcta educación financiera permite a los costarricense a tener una situación económica más estable.

Anthony Leitón Arce, Bachiller en Administración de Empresas en la Universidad San Marcos (USAM) de Costa Rica. Optando por la Licenciatura en Finanzas en la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (ULACIT). Correo: aleitona453@ulacit.ed.cr Celular: 8743-9364

## **Metodología**

El tipo de la investigación es descriptiva, ya que, busca detallar el nivel de educación financiera según las características y explicar mediante estrategias cómo esta puede mejorar para la generación Centenials en el área del GAM para el año 2020.

El enfoque de la investigación es cuantitativo, mediante la recopilación de datos utilizando encuestas se persigue describir el nivel de educación financiera de los encuestados, dichos datos se someterán a un análisis estadístico para identificar cuáles son las estrategias que se deben tomar en cuenta para lograr un impacto positivo en el conocimiento financiero de los Centenials en el GAM para el año 2020.

La población que esta investigación busca impactar se define como finita, en la cual se encuentran hombres y mujeres jóvenes dentro de la generación Centenials, es decir, aquellas personas nacidas desde el año 2000 en adelante, que se encuentran en el Gran Área Metropolitana. La población Centenials de la GAM es de 1 052 164 a junio del 2019, lo cual corresponde a un 70% de la población Centenials total de Costa Rica. (inec, 2019).

El tipo de muestreo es no probabilístico de conveniencia, esto se debe a que la muestra seleccionada no es mediante fórmula u otro método estadístico, sino que es elegida por medio de cincuenta y cinco encuestas a personas del GAM, esto permitirá obtener la información necesaria en relación con el comportamiento financiero que han tenido estas en el área y poder definir las estrategias a utilizar para mejorar la educación financiera de la generación Centenials.

El instrumento por utilizar es el cuestionario, ya que, el enfoque de la investigación es cuantitativo, esta se llevará a cabo por medio de la técnica de la encuesta. Esto debido a la facilidad que esta técnica e instrumento ofrece para recolectar los datos necesarios debido a que le permite al encuestado mantener sus respuestas en el anonimato, lo cual brinda una confianza mayor en las respuestas.

## Análisis de la Investigación

Se detallará a continuación, los resultados de las cincuenta y cinco encuestas realizadas a la misma cantidad de personas en la GAM. El detalle se hará por medio de gráficos, los cuales son el resumen de las respuestas a las encuestas y su respectivo análisis. Esto para los resultados más relevantes según el objetivo general de esta investigación, el cual es: Analizar estrategias de educación financiera pertinentes para la generación Centenials del GAM durante el año 2020.

En relación con el objetivo específico número uno del trabajo. Determinar las carencias y oportunidades que la generación Centenials afronta a la hora del manejo eficiente de las finanzas personales. Los principales resultados de la encuesta son:

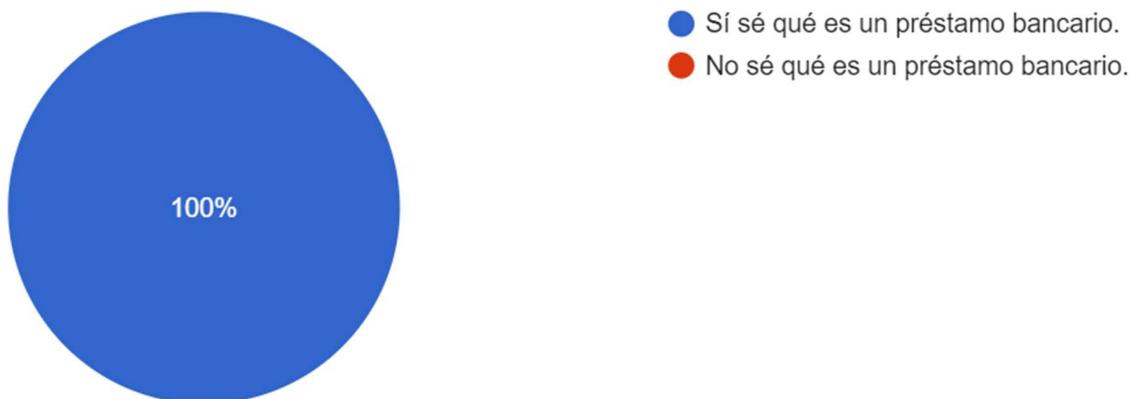


Gráfico 6. ¿Sabe qué es un préstamo bancario?

Fuente: Elaboración propia, 2019.

El 100% de la población encuestada conoce qué es un préstamo bancario, así como los intereses en los que se debe incurrir cuando se adquiere este producto financiero, lo cual refleja la falta de compromiso por parte de la población del país, ya que, tomando como referencia la encuesta, las personas saben qué es un crédito, sin embargo, no cuentan

con la madurez financiera para poder utilizar esos recursos de forma correcta y evitar gastos producto de esas deudas:

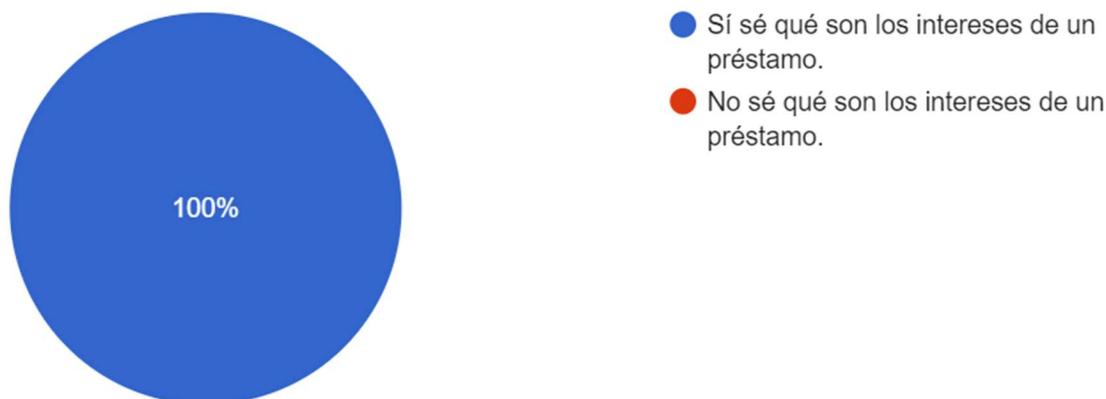


Gráfico 7. ¿Sabe qué son los intereses de un préstamo bancario?

Fuente: Elaboración propia, 2019.

Adicional, el 100% de la población encuestada conoce qué es una tarjeta de crédito, lo cual refleja el estado presente del país en donde la población está altamente sobre endeudada y mucho de esto se relaciona con el hecho de que la población costarricense sabe qué es una tarjeta de crédito mas no tiene la educación financiera para administrarla de forma correcta.

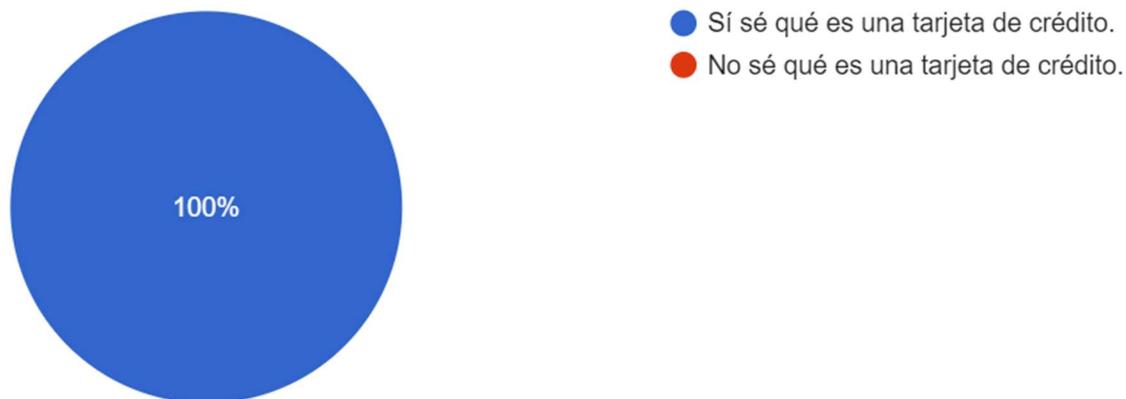


Gráfico 8. ¿Sabe qué es una tarjeta de crédito?

Fuente: Elaboración propia, 2019.

Como complemento del gráfico anterior se puede ver que la población encuestada entiende en un 100% los intereses que efectan las tarjetas de credito, sin embargo, el problema identificado según el resultado de este gráfico es que la población no sabe cómo manejar las tarjetas de crédito de una forma inteligente para no generar endeudamiento insostenible.

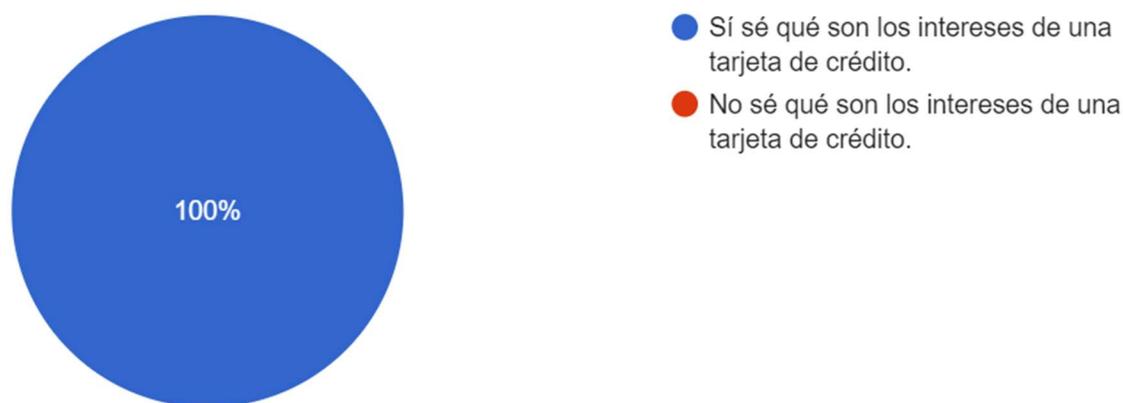


Gráfico 9. ¿Sabe qué son los intereses de una tarjeta de crédito?

Fuente: Elaboración propia, 2019.

Los gráficos 6, 7, 8 y 9 respaldan la situación actual del país en relación con la deuda. Costa Rica es un país cuya población está sobre endeudada producto de las malas decisiones en torno al dinero y los deseos de las empresas de vender sin importar el impacto en la economía nacional, esto porque muchas empresas ofrecen créditos a personas que no pueden tener uno ya sea por su bajo ingreso económico o por la falta de solvencia para hacer frente a una deuda, por tanto, al final el resultado es un menor consumo por parte de esas personas que deben destinar sus recursos al pago de deuda en lugar de consumo.

En el momento que las preguntas cambian a temas de inversión y dejan de lado los productos de crédito se nota el desconocimiento de la población. Tal como se logra ver a continuación, un 41.8% de la población encuestada no sabe qué es la diversificación del riesgo.

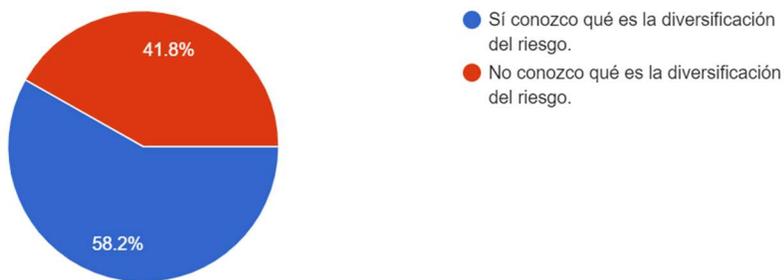


Gráfico 10. ¿Sabe qué es la diversificación del riesgo?

Fuente: Elaboración propia, 2019.

El hecho de que más de un 40% de los encuestados no conozca la diversificación del riesgo es preocupante, ya que, esto quiere decir que esa cantidad de personas no saben cómo manipular el dinero de forma segura, por tanto, son vulnerables a sufrir pérdidas de este, ya sea por medio de bajas en el mercado o bien por engaños de terceros producto de no saber cómo utilizar el dinero a su favor para diversificar el riesgo en entidades dentro del sistema financiero regulado.

El 100% de los encuestados sabe qué es un presupuesto, tal como se logra apreciar en el siguiente gráfico:

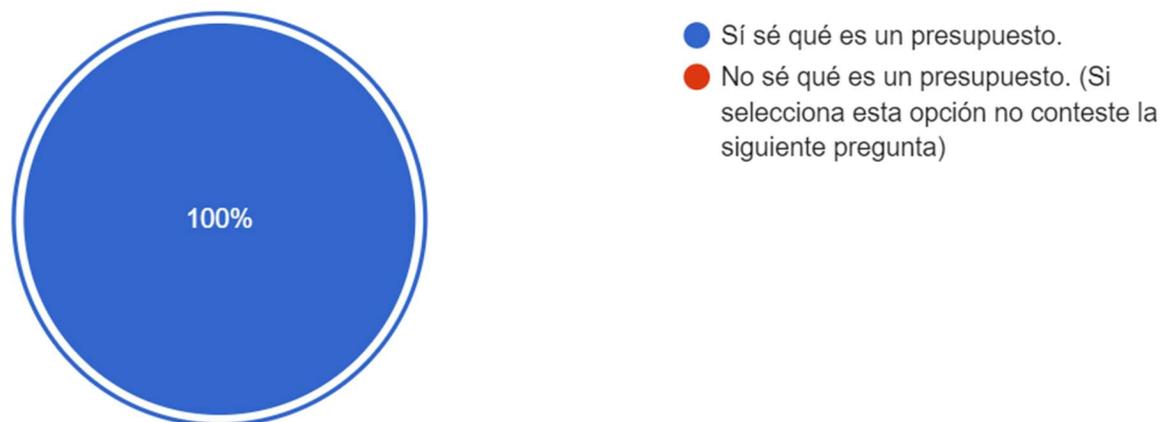


Gráfico 11. ¿Sabe qué es un presupuesto?

Fuente: Elaboración propia, 2019.

Sin embargo, tan solo el 56.4% lo utiliza para controlar sus finanzas personales, el restante se divide en: Un 36.4% que solamente en ocasiones lo utilizan y un 7.3% que no lo utiliza del todo.

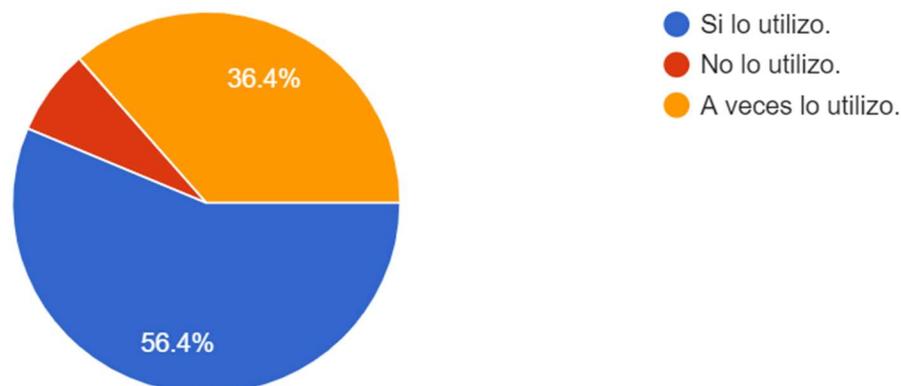


Gráfico 12. ¿Utiliza el presupuesto como método de planeación para sus finanzas personales?

Fuente: Elaboración propia, 2019.

Este es otro dato alarmante, ya que, prácticamente la mitad de los encuestados no tiene un presupuesto, lo cual se traduce como una carencia a la hora de llevar un control de las finanzas personales, por ende, esas personas son más propensas a tener dificultades entorno al dinero o bien para poder administrarlo de forma correcta.

En cuanto al segundo objetivo específico, este busca identificar los elementos de educación financiera que son determinantes para la salud financiera en la generación de estudio. Para este objetivo los resultados más importantes en la encuesta son:

Conocer acerca de activos y pasivos financieros es importante para cualquier persona, ya que, esto permite identificar entre los elementos generadores de liquidez y los que por el contrario hacen que las personas lo gasten. Tal como se logra ver a continuación, del total de personas encuestadas un 38.2% no saben qué es un activo financiero, por tanto,

esto refleja que esas personas no saben cómo utilizar su dinero para poder generar ingresos y con ello tener un incremento en su riqueza monetaria.

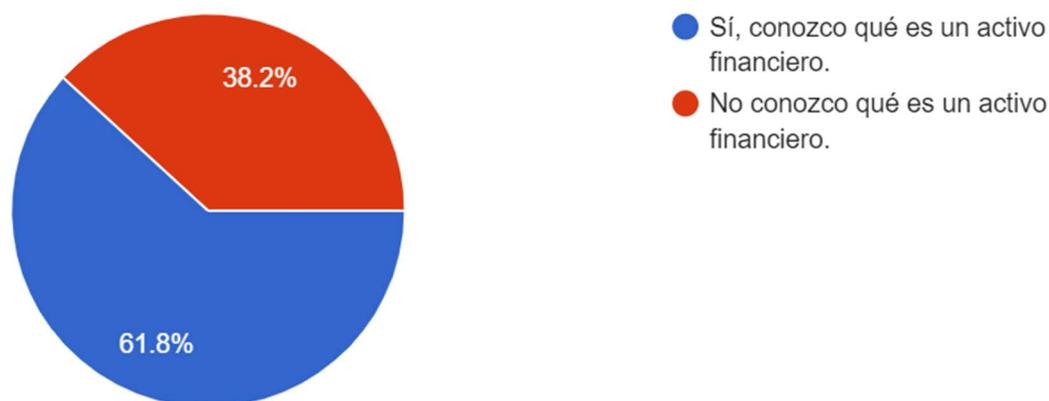


Gráfico 13. ¿Sabe qué es un activo financiero?

Fuente: Elaboración propia, 2019.

En cuanto a los pasivos financieros, un 38.2% de la población encuestada indica no saber acerca de este tema, sin embargo, en una pregunta anterior relacionada con el producto financiero llamado tarjetas de crédito y préstamos el 100% de la población encuestada indicó que sabe qué son esos productos, por tanto, se refleja el desconocimiento de la población en temas de educación financiera.

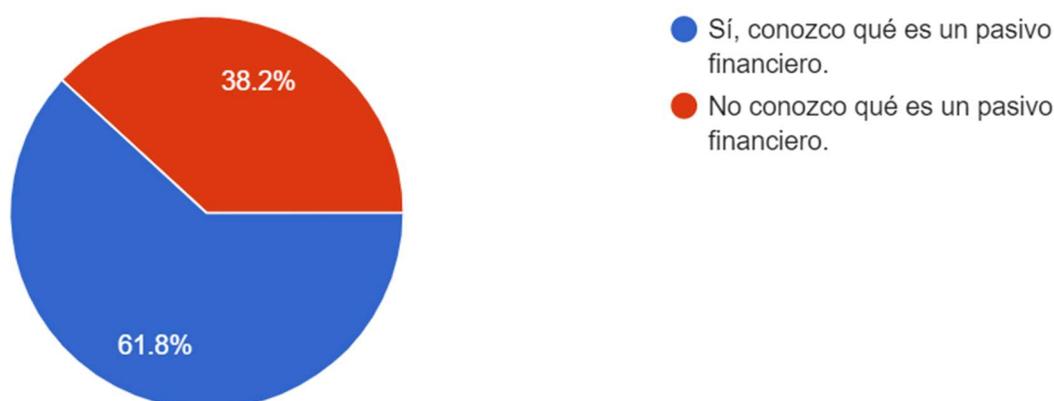


Gráfico 14. ¿Sabe qué es un pasivo financiero?

Fuente: Elaboración propia, 2019.

Es fundamental conocer acerca de inversiones para poder generar riqueza en el futuro. Un término importante es el rendimiento de una inversión. El gráfico a continuación muestra que tan solo del 52.7% de la población encuestada conoce este término. Por tanto, el restante 47.3% es probable que no tenga algún tipo de inversión, así que el dinero que poseen no lo están utilizando de manera efectiva para generar riqueza en el futuro, sino que es solamente utilizado para consumo y ahorro.

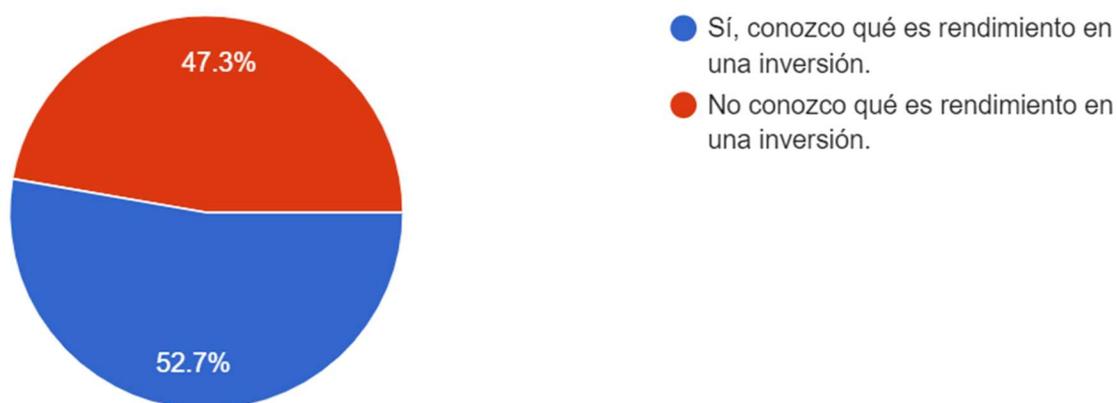


Gráfico 15. ¿Sabe qué es rendimiento en una inversión?

Fuente: Elaboración propia, 2019.

El tercer objetivo específico de este trabajo consiste en sugerir estrategias de educación financiera pertinentes para el año 2020. Los resultados más importantes de la encuesta son:

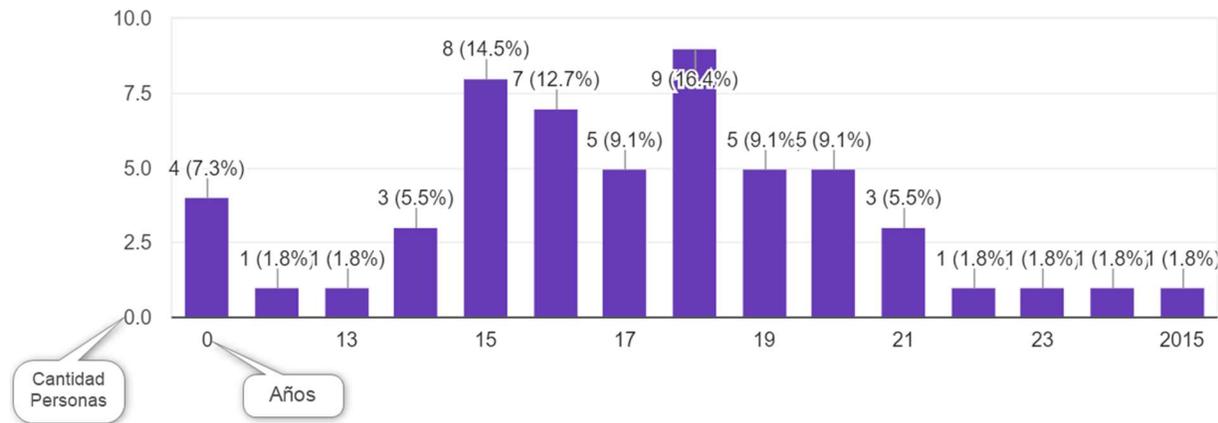


Gráfico 16. ¿A qué edad fue la primera vez que escuchó el término educación financiera?

Fuente: Elaboración propia, 2019.

Del total de 55 personas entrevistadas para este trabajo, con el fin de saber la edad en la que escucharon el término “Educación Financiera” por primera vez se detalla lo siguiente como los rubros más importantes: 8 personas a los 15 años, 9 personas a los 18 años, 7 personas a los 16 años y 5 personas a los 17, 19 y 20 años para cada una de las tres edades. Es importante resaltar en este punto que la educación financiera debe ser impartida desde primaria con principios básicos de educación financiera y conforme el individuo crece enseñar temas más específicos. De esta forma se logrará tener personas preparadas en este tema desde edades tempranas y con ello mejores y más sólidos conocimientos en torno al dinero, esto no solo beneficiará a cada costarricense, sino que su conocimiento se verá reflejado en la economía del país de forma positiva.

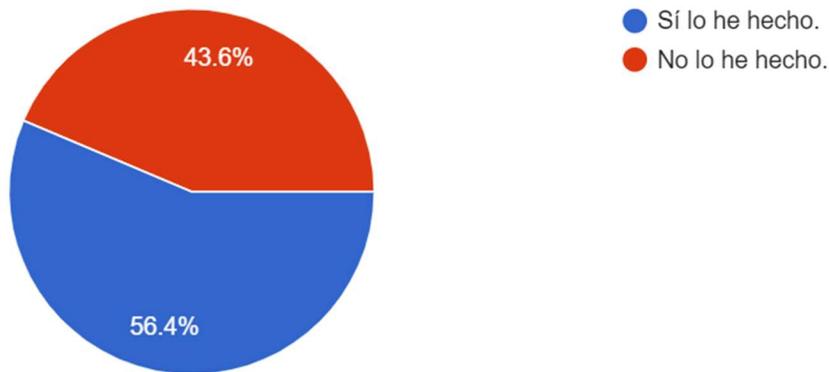


Gráfico 17. ¿Ha adquirido algún préstamo en algún punto de su vida?

Fuente: Elaboración propia, 2019.

El gráfico 17 se muestra cifras bastante delicadas, ya que, del total de la población encuestada un 56.4% han adquirido un préstamo en algún punto de su vida, es decir, más de la mitad de los encuestados han dependido del crédito para financiar su estilo de vida, lo cual es bastante peligroso, ya que, la mala gestión de este producto financiero ha hecho que la población tenga una desaceleración en su participación en la economía del país.

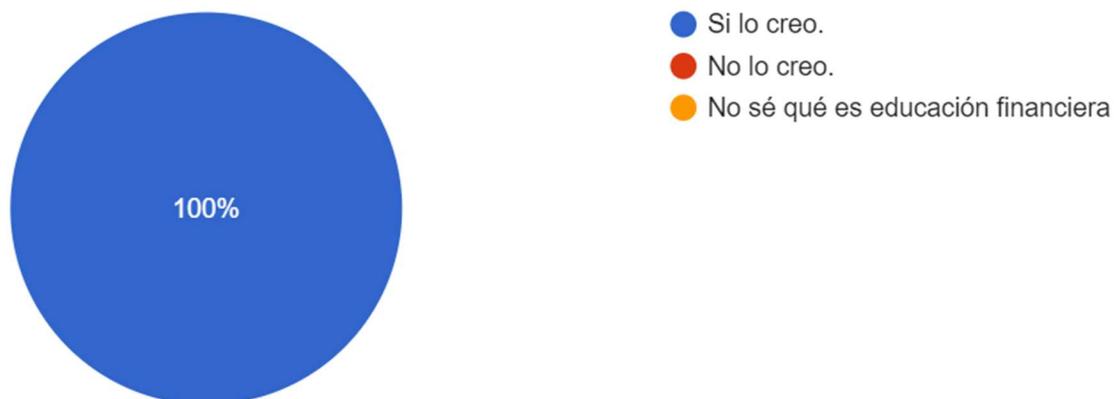


Gráfico 18. ¿Considera que saber de educación financiera desde edades tempranas le ayudaría a tener un mejor control de sus finanzas personales?

Fuente: Elaboración propia, 2019.

Tal como se logra ver en el gráfico 18, la población encuestada concuerda en un 100% en que la educación financiera se debe impartir desde edades tempranas. Esto proporcionará herramientas a las personas para que puedan tener un mejor control de su dinero desde la primera vez que tengan interacción con este.

El último gráfico detalla el conocimiento y la práctica de las personas para generar ingresos más allá de los acostumbrados por medio de un salario fijo.

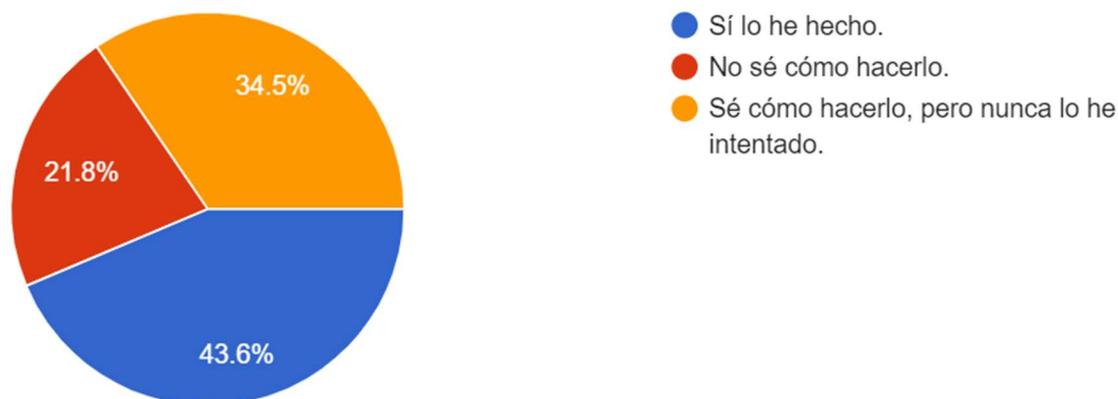


Gráfico 19. ¿Alguna vez ha hecho que el dinero trabaje para usted en lugar de usted trabajar para conseguirlo?

Fuente: Elaboración propia, 2019.

En el gráfico 19 se detalla que el 43.6% ha recibido ingresos de una fuente externa a su salario, esto quiere decir que más de la mitad de las personas entrevistadas solamente sobreviven por medio de su salario fijo. Un 21.8% desconoce por completo cómo hacer para que el dinero trabaje para ellos en lugar de seguir la misma fórmula de todos los demás y trabajar para conseguir este, lo cual sucede producto de la falta de conocimiento de educación financiera, ya que, un elemento esencial es el manejo del dinero, el restante 34.5% sabe cómo recibir ingresos de una fuente externa a trabajo fijo, sin embargo, nunca lo han intentado, uno de los principales motivos de esto se puede dar por el miedo al riesgo que involucra invertir dinero. En su mayoría las personas prefieren no arriesgar su dinero, ya que, la incertidumbre de si van o no a recibir el rendimiento deseado es tan alta que optan por el camino más seguro, no intentar algo nuevo. La educación financiera Anthony Leitón Arce, Bachiller en Administración de Empresas en la Universidad San Marcos (USAM) de Costa Rica. Optando por la Licenciatura en Finanzas en la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (ULACIT). Correo: aleitona453@ulacit.ed.cr Celular: 8743-9364

ayudaría a que estas personas tengan un conocimiento mayor acerca de cómo enfrentar el riesgo y poder invertir el dinero para generar más riqueza en el futuro.

## Conclusiones y Recomendaciones

Costa Rica se encuentra en problemas económicos producto de las malas decisiones que se han tomado en el pasado y que en la actualidad no son sostenibles con los ingresos que el país recibe. Además, la población costarricense no está preparada para tomar decisiones financieras que mejore su estilo de vida y mucho menos decisiones que ayuden en su estilo de vida cuyo impacto será positivo para el país, esto debido a que los costarricenses carecen de educación financiera y esto es la base para poder saber cómo tomar decisiones en torno al dinero.

Con esta investigación se busca ayudar a la generación Centenials a tener una educación financiera que permita controlar las decisiones que se tomen en torno al dinero para beneficiar a cada individuo y con ello al país. Esto permitirá aumentar 35% de la población costarricense que se puede considerar financieramente educada a un porcentaje más alto según el estudio realizado por Standard & Poor's (S&P) y del cual El Financiero hace mención.

Las conclusiones y recomendaciones que se dan a continuación están basadas en los tres objetivos específicos que esta investigación posee.

En relación con el primer objetivo específico, determinar las carencias y oportunidades que la generación Centenials afronta a la hora del manejo eficiente de las finanzas personales, las conclusiones y recomendaciones se detallan a continuación.

Los costarricenses están sobre endeudados producto de las malas decisiones financieras que toman. La población laboral del país posee una gran cantidad de tarjetas de crédito, tanto así que para el 2018 por cada persona de la fuerza laboral hay 1.30 tarjetas de crédito, lo que quiere decir que hay personas que poseen más de una tarjeta

de este tipo. Por esto es por lo que en temas de crédito muchas personas tienen gran conocimiento, sin embargo, en lo relacionado con inversiones o diversificación del riesgo el conocimiento de las personas disminuye. Esto se debe a que las personas se endeudan de forma desproporcionada y no buscan la forma de generar ingreso mediante el rendimiento de las inversiones, lo cual se resume como una carencia de educación financiera.

Es por esto por lo que la educación financiera debe ser impartida desde edades tempranas y con ello crear hábitos financieros que mejoren la situación de cada persona, así como por ejemplo la enseñanza de cómo utilizar un presupuesto para tener una planeación adecuada de los ingresos y gastos.

En relación con el segundo objetivo específico, identificar los elementos de educación financiera que son determinantes para la salud financiera en la generación de estudio, las conclusiones y recomendaciones se detallan a continuación.

La educación financiera tiene diferentes temas y todos ellos de vital importancia para poder permitir a las personas tomar buenas decisiones, algunos de estos temas son más complejos que otros, por ello la importancia de permitir un aprendizaje paulatino en donde se asegure el correcto entendimiento para asegurar una educación financiera integral. Es importante que la población costarricense conozca cómo obtener ventaja de los activos financieros, el cuidado a la hora de adquirir pasivos financieros, la importancia de mantener inversiones para generar riqueza a futuro siempre y cuando haya una correcta relación entre riesgo y rendimiento y una correcta planeación entorno al uso del dinero por medio de un presupuesto.

Finalmente, según el tercer objetivo específico. Sugerir estrategias de educación financiera pertinentes para el año 2020, las conclusiones y recomendaciones se detallan a continuación.

Costa Rica necesita de una mejoría en el conocimiento de sus habitantes en torno con la educación financiera, por tanto, la mejor forma de atacar este problema es con una enseñanza desde tempranas edades, de esta forma se le permitirá a los Centenials crear una base sólida de conocimiento financiero y de esta forma poder tomar buenas decisiones en el momento en que deban administrar su dinero y no tener que aprender por medio de errores.

Implementar mecanismos de enseñanza financiera en los cursos de primaria y secundaria es primordial para poder garantizar que las personas aprendan de forma continua la mejor manera de administrar el dinero, de tal manera que su conocimiento lo llevará a entender el comportamiento del dinero en el mercado y con esto lograr tomar decisiones tan difíciles como invertir dinero en productos financieros de alto riesgo. Esto llevaría a las personas a tener más fuentes de ingreso, por tanto, más dinero disponible para consumo y con ello un crecimiento en la economía del país.

## Referencia bibliográfica

- ✓ Adelfag J. (2019). La República. Familias podrán aprender sobre educación financiera en feria. Recuperado de: <https://www.larepublica.net/noticia/familias-podran-aprender-sobre-educacion-financiera-en-feria>
- ✓ Avedaño M. (2019). La Nación. Desempleo en Costa Rica se disparó a 12% en el último trimestre del 2018. Recuperado de: <https://www.nacion.com/economia/empleo/desempleo-en-costa-rica-se-disparo-a-12-en-el/AQYJ53T7LFBGJFRAC2BNHXYW5M/story/>
- ✓ Banco Mundial. (2019). Inflación, precios al consumidor (% anual) - Costa Rica. Recuperado de: <https://datos.bancomundial.org/indicador/FP.CPI.TOTL.ZG?end=2018&locations=CR&start=2015>
- ✓ Banco Mundial. (2019). PIB (US\$ a precios actuales). Recuperado de: <https://datos.bancomundial.org/indicador/NY.GDP.MKTP.CD>
- ✓ Banco Mundial. (2019). Tasa de incidencia de la pobreza, sobre la base de la línea de pobreza nacional (% de la población) - Costa Rica. Recuperado de: <https://datos.bancomundial.org/indicador/SI.POV.NAHC?end=2018&locations=CR&start=2015>
- ✓ Fernández A. (2015). El Financiero. ¿Cuántos ticos tienen educación financiera? Recuperado de: <https://www.elfinancierocr.com/finanzas/cuantos-ticos-tienen-buena-educacion-financiera/W2LQSCA52ZCMJHHYP7A4KDX2BI/story/>
- ✓ Fernández E. (2017). El Financiero. Los Centenials plantean nuevos retos a las empresas. Recuperado de: <https://www.elfinancierocr.com/negocios/los-centennials-plantean-nuevos-retos-a-las-empresas/2XCEJ25H3ZA6FPLMSLBTRXNTXI/story/>
- ✓ Flores B. (2018). La República. Ahorro e inversiones son medicinas financieras en tiempos de crisis. Recuperado de: <https://www.larepublica.net/noticia/ahorro-e-inversiones-son-medicinas-financieras-en-tiempos-de-crisis>
- ✓ Herrera José. (2019). El Financiero. El reto de la educación financiera. Recuperado de: <https://www.elfinancierocr.com/opinion/el-reto-de-la-educacion-financiera/BWNVGG6YBVHDZB4RUSTRSFQLAY/story/>

Anthony Leitón Arce, Bachiller en Administración de Empresas en la Universidad San Marcos (USAM) de Costa Rica. Optando por la Licenciatura en Finanzas en la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (ULACIT). Correo: aleitona453@ulacit.ed.cr Celular: 8743-9364

- ✓ inec. (2019). Estadística demográfica. Estadísticas demográficas. 2011 – 2025. Proyecciones nacionales. Población total proyectada al 30 de junio por grupos de edades, según región de planificación y sexo. Recuperado de: [http://inec.cr/poblacion/estimaciones-y-proyecciones-de-poblacion?keys=&shs\\_term\\_node\\_tid\\_depth=All&field\\_periodo\\_tid=All&field\\_anio\\_documento\\_value%5Bvalue%5D%5Bdate%5D=](http://inec.cr/poblacion/estimaciones-y-proyecciones-de-poblacion?keys=&shs_term_node_tid_depth=All&field_periodo_tid=All&field_anio_documento_value%5Bvalue%5D%5Bdate%5D=)
- ✓ Martínez A. (2018). Educación Financiera: Bases y elementos de las finanzas personales. Recuperado de: <https://blog.paybook.com/finanzas-personales/educacion-financierabases-y-elementos-de-las-finanzas-personales/>
- ✓ Presidencia de la República de Costa Rica. (2019). Comunicados del gobierno de Costa Rica. Gobierno lanza Estrategia Nacional de Educación Financiera. Recuperado de: <https://presidencia.go.cr/comunicados/2019/01/gobierno-lanza-estrategia-nacional-de-educacion-financiera/>
- ✓ Revista Summa. (2019). Costa Rica: Gobierno lanza Estrategia Nacional de Educación Financiera. Recuperado de: <https://revistasumma.com/costa-rica-gobierno-lanza-estrategia-nacional-de-educacion-financiera/>
- ✓ Rodríguez R. 2018. La Republica.net. Conozca sobre educación financiera en la Presupuestación; Recuperado de: <https://www.larepublica.net/noticia/conozca-sobre-educacion-financiera-en-la-presupuestacion>
- ✓ Solano J. (2019). Crhoy.com. Costa Rica insegura: ¿Cuántos delitos ocurren en un día? Recuperado de: <https://www.crhoy.com/nacionales/costa-rica-insegura-cuantos-delitos-ocurren-en-un-dia/>
- ✓ Universia. (2019). Centenials: Características principales de la nueva generación. Recuperado de: <https://noticias.universia.es/cultura/noticia/2017/03/28/1150982/centennials-caracteristicas-principales-nueva-generacion.html>

## Anexos

Las preguntas detalladas a continuación forman parte de un cuestionario relacionado con el proyecto final del Seminario de Graduación de la Licenciatura en Finanzas de la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (ULACIT), se incluye diferentes preguntas que brindaran información en relación con el tema: Estrategias de educación financiera para la generación Centenials del Gran Área Metropolitana (GAM) durante el año 2020.

Las respuestas recopiladas en esta encuesta son de carácter anónimo, por lo que serán tratada de forma confidencial y su uso será únicamente para este proyecto.

A continuación, se detallan los objetivos específicos y varias preguntas relacionadas a estos, por cada pregunta favor seleccionar únicamente una opción y brindar un ejemplo, cuando sea requerido.

Objetivo específico 1. Determinar las carencias y oportunidades que la generación Centenials afronta a la hora del manejo eficiente de las finanzas personales.

1. ¿Sabe qué es la inflación y cómo esta afecta en la economía del país?
  - a. Sí conozco la definición y su impacto en la economía del país.
  - b. No conozco la definición y/o su impacto en la economía del país.
2. ¿Sabe qué es un préstamo bancario?
  - a. Sí sé qué es un préstamo bancario.
  - b. No sé qué es un préstamo bancario.
3. ¿Sabe qué son los intereses de un préstamo bancario?
  - a. Sí sé qué son los intereses de un préstamo.
  - b. No sé qué son los intereses de un préstamo.
4. ¿Sabe qué es una tarjeta de crédito?
  - a. Sí sé qué es una tarjeta de crédito.

- b. No sé qué es una tarjeta de crédito.
- 5. ¿Sabe qué son los intereses de una tarjeta de crédito?
  - a. Sí sé qué son los intereses de una tarjeta de crédito.
  - b. No sé qué son los intereses de una tarjeta de crédito.
- 6. ¿Sabe qué es la diversificación del riesgo?
  - a. Sí conozco qué es la diversificación del riesgo.
  - b. No conozco qué es la diversificación del riesgo.
- 7. ¿Sabe qué es un presupuesto?
  - a. Sí sé qué es un presupuesto.
  - b. No sé qué es un presupuesto. (Si selecciona esta opción no conteste la pregunta 8 del primer objetivo específico)
- 8. ¿Utiliza el presupuesto como método de planeación para sus finanzas personales?
  - a. Sí lo utilizo.
  - b. No lo utilizo.
  - c. A veces lo utilizo.

Objetivo específico 2. Identificar los elementos de educación financiera que son determinantes para la salud financiera en la generación de estudio.

- 1. ¿Sabe qué es una inversión?
  - a. Sí, conozco qué es una inversión.
  - b. No conozco qué es una inversión.

Si marco la opción a. brinde un ejemplo de una inversión: \_\_\_\_\_.

- 2. ¿Sabe qué es un activo financiero?
  - a. Sí, conozco qué es un activo financiero.
  - b. No conozco qué es un activo financiero.

Si marco la opción a. brinde un ejemplo de un activo financiero: \_\_\_\_\_.

- 3. ¿Sabe qué es un pasivo financiero?

- a. Sí, conozco qué es un pasivo financiero.
- b. No conozco qué es un pasivo financiero.

Si marco la opción a. brinde un ejemplo de un pasivo financiero: \_\_\_\_\_.

4. ¿Sabe qué es rendimiento en una inversión?
- a. Sí, conozco qué es rendimiento en una inversión.
  - b. No conozco qué es rendimiento en una inversión.

Si marco la opción a. brinde un ejemplo de una inversión: \_\_\_\_\_.

Objetivo específico 3. Sugerir estrategias de educación financiera pertinentes para el año 2020.

1. ¿A qué edad fue la primera vez que escuchó el término educación financiera?
  - a. A los \_\_\_ años.
  - b. Nunca lo he escuchado.
2. ¿Ha adquirido algún préstamo en algún punto de su vida?
  - a. Sí lo he hecho.
  - b. No lo he hecho.
3. ¿Considera que saber de educación financiera desde edades tempranas le ayudaría a tener un mejor control de sus finanzas personales?
  - a. Sí lo creo.
  - b. No lo creo.
  - c. No sé qué es educación financiera
4. ¿Alguna vez ha hecho que el dinero trabaje para usted en lugar de usted trabajar para conseguirlo?
  - a. Sí, lo he hecho.
  - b. No sé cómo hacerlo.
  - c. Sé cómo hacerlo, pero nunca lo he intentado.

Información del encuestado. Favor brindar la información que se solicita a continuación, la misma es totalmente confidencial y será utilizada únicamente para este proyecto.

1. ¿Qué edad tiene? \_\_\_\_\_ años.
2. ¿En qué provincia del Gran Área Metropolitana (GAM) vive?
  - a. San José
  - b. Heredia
  - c. Alajuela
  - d. Cartago
3. Por favor indicar su género
  - a. Hombre.
  - b. Mujer.
  - c. Prefiero no hacerlo.



*M. L. Vilma Isabel Sánchez Castro*  
*Bachiller y Licenciada en Filología Española U.C.R.*

---

#### **A QUIEN INTERESE**

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

#### **ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA GENERACIÓN CENTENIALS DE LA GAM DURANTE EL AÑO 2020**

**ANTHONY LEITÓN ARCE**

**LICENCIATURA EN FINANZAS  
ULACIT**

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

  
M.L. Vilma Isabel Sánchez Castro  
Máster en Literatura Latinoamericana. UCR.  
Bachiller y Licenciada en Filología Esp. UCR.  
Cédula 600540080-Carné 003671

---

*Teléfonos 2227-8513. Cel 8994-76-93 Apartado 563-1011 Y Griega*  
*Correo electrónico: vilma\_sanchez@hotmail.com.*  
*Página Web: www.revisiondetesis.com*

Anthony Leitón Arce, Bachiller en Administración de Empresas en la Universidad San Marcos (USAM) de Costa Rica. Optando por la Licenciatura en Finanzas en la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (ULACIT). Correo: aleitona453@ulacit.ed.cr Celular: 8743-9364