



**UNIVERSIDAD CENTRAL
VICERRECTORÍA ACADÉMICA**

ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

**ESTUDIO DE CINCO VARIABLES QUE INTERVIENEN
EN EL PROCESO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA, EN LA
POBLACIÓN DEL DISTRITO CENTRAL DEL CANTÓN DE
GRECIA EN LA PROVINCIA DE ALAJUELA, DURANTE EL
PRIMER CUATRIMESTRE DE 2025**

**MODALIDAD DE TESIS PARA OPTAR POR EL GRADO ACADÉMICO DE LICENCIATURA
EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS CON ÉNFASIS EN BANCA Y FINANZAS**

Estudiante:

VALESSA MARÍA ROBLES VARGAS

Tutor:

LICDO. JOSÉ GABRIEL CEDEÑO SÁNCHEZ

Sede Central

Abril, 2025

CONTENIDO

Declaración Jurada.....	ii
Solicitud de Defensa	iii
Carta de Aprobación del Tutor	iv
Carta de Aprobación del Filólogo.....	v
TABLAS.....	xi
GRÁFICOS.....	xii
FIGURAS	xiv
Dedicatoria.....	xv
Agradecimientos	xvi
Epígrafe.....	xvii
Resumen Ejecutivo	1
CAPÍTULO I. PROBLEMA.....	3
Planteamiento del Problema.	3
Objetivos Propuestos.	5
Objetivo General.....	5
Objetivos Específicos.....	5
Justificación	6
Antecedentes.....	8
Antecedentes Nacionales	8
Antecedentes Internacionales.....	10

Proyecciones	12
Alcances	12
Limitaciones.....	13
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO	15
Definición de Educación.....	15
Definición de Educación Financiera.....	16
Contexto Internacional de la Educación Financiera	18
Legislación y Políticas	21
El Rol del Banco Central de Costa Rica y sus Órganos de Desconcentración Máxima en el Contexto de la Educación Financiera.....	27
Conceptualización de cinco variables que intervienen en el proceso de la Educación Financiera.....	32
Conocimiento financiero.....	32
Planificación presupuestaria	32
Canalización del ahorro	33
Planificación financiera	33
Gestión del endeudamiento.....	34
Definición de Términos de las Variables.....	34
El Ingreso	34
El Ahorro	35
La Inversión	41
Los Elementos de una Inversión.....	41

Diferencias entre ahorro e inversión	43
El Presupuesto.....	44
El Gasto.....	48
Clasificación de los Gastos	49
El Crédito	51
Endeudamiento	53
Tasas de Interés.....	55
Cantón de Grecia.....	57
División Administrativa.....	59
Economía	59
CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO	63
Enfoque de la Investigación.....	63
Método de la Investigación.....	64
Fuentes de Información.....	65
Fuentes Primarias.....	65
Fuentes Secundarias	65
Población de la investigación.....	66
Muestra de la investigación	66
Variables o Unidades de Análisis	67
Conocimiento Financiero.....	68
Definición Conceptual	68
Definición Instrumental	68

Definición Operacional.....	68
Planificación Presupuestaria.....	69
Definición Conceptual.....	69
Definición Instrumental.....	69
Definición Operacional.....	69
Canalización del Ahorro.....	70
Definición Conceptual.....	70
Definición Instrumental.....	70
Definición Operacional.....	70
Planificación Financiera.....	71
Definición Conceptual.....	71
Definición Instrumental.....	71
Definición Operacional.....	71
Gestión del Endeudamiento.....	72
Definición Conceptual.....	72
Definición Instrumental.....	72
Definición Operacional.....	72
Instrumentos.....	75
Encuesta.....	75
Entrevista.....	77
Proceso para la Recolección y Análisis de Datos.....	78
CAPÍTULO IV. ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	80
Variable 1. Conocimiento financiero.....	85

Variable 2. Planificación presupuestaria.....	92
Variable 3. Canalización del ahorro.....	95
Variable 4. Planificación Financiera.....	100
Variable 5. Gestión del endeudamiento	103
Conocimientos sobre Educación Financiera.....	113
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	119
Recomendaciones	126
REFERENCIAS.....	131
APÉNDICES.....	139
Apéndice 1 Propuesta	139
Apéndice 2 Encuesta.....	150
Apéndice 3 Entrevista al Ministerio de Economía	161
Apéndice 4 Entrevista a la Municipalidad de Grecia.....	164
Apéndice 5 Entrevista a la Superintendencia de Pensiones.....	167
Apéndice 6 Entrevista al Ministerio de Educación Pública.....	170

TABLAS

Tabla 1 <i>Reguladores del Sistema Financiero</i>	29
Tabla 2 <i>Población del cantón de Grecia, proyectada a junio 2023.</i>	60
Tabla 3 <i>Población total proyectada al año 2023, por grupo de edad.</i>	61
Tabla 4 <i>Índice de alfabetización en el cantón de Grecia.</i>	61
Tabla 5 <i>Acceso al Ahorro y al Financiamiento en el Cantón</i>	62
Tabla 6 <i>Matriz de Variables</i>	74
Tabla 7 <i>Respuestas a Entrevistas sobre la Variable Conocimiento Financiero</i>	91
Tabla 8 <i>Resultados de las entrevistas sobre la Variable Planificación Presupuestaria</i> 94	
Tabla 9 <i>Resultados de las entrevistas sobre la Variable Canalización del Ahorro</i>	99
Tabla 10 <i>Resultados de las entrevistas sobre la Variable Planificación Financiera</i>	102
Tabla 11 <i>Resultados de las entrevistas sobre la Variable Gestión del Endeudamiento</i>	112
Tabla 12 <i>Clasificación de Variables según Entrevistas aplicadas a instancias del</i> <i>gobierno</i>	114
Tabla 13 <i>Sugerencias de las personas encuestadas para implementar la educación</i> <i>financiera en el cantón</i>	117
Tabla 14 <i>Resultados de las entrevistas sobre la divulgación de la Educación Financiera</i>	118
Tabla 15 <i>Plan de Acción para la Propuesta</i>	144
Tabla 16 <i>Presupuesto para la Propuesta</i>	145
Tabla 17 <i>Cronograma de Actividades para la Propuesta</i>	146

GRÁFICOS

Gráfico 1 <i>Porcentaje de encuestados por sexo</i>	80
Gráfico 2 <i>Porcentaje de encuestados por rango de edad</i>	81
Gráfico 3 <i>Porcentaje de encuestados por nivel de educación formal alcanzado</i>	82
Gráfico 4 <i>Porcentaje de encuestados por situación laboral</i>	83
Gráfico 5 <i>Porcentaje de encuestados que definieron el concepto de ingreso</i>	85
Gráfico 6 <i>Porcentaje de encuestados que definieron el concepto de ahorro</i>	86
Gráfico 7 <i>Porcentaje de encuestados que definieron el concepto de inversión</i>	87
Gráfico 8 <i>Porcentaje de encuestados que definieron el concepto de endeudamiento</i>	88
Gráfico 9 <i>Porcentaje de encuestados por ingreso mensual promedio</i>	89
Gráfico 10 <i>Porcentaje de encuestados por fuente de ingreso</i>	90
Gráfico 11 <i>Porcentaje de encuestados que realiza un presupuesto mensual</i>	92
Gráfico 12 <i>Porcentaje de encuestados que planifican los gastos extraordinarios</i>	93
Gráfico 13 <i>Porcentaje de encuestados que realizan ahorro mensual</i>	95
Gráfico 14 <i>Porcentaje de encuestados que realizan un ahorro mensual</i>	96
Gráfico 15 <i>Porcentaje de encuestados que realizan inversiones</i>	97
Gráfico 16 <i>Porcentaje de encuestados que conocen algún riesgo relacionado con el</i> <i>ahorro</i>	98
Gráfico 17 <i>Porcentaje de encuestados que realizan un ahorro complementario de</i> <i>pensiones</i>	100
Gráfico 18 <i>Porcentaje de encuestados por diversificación del ahorro</i>	101
Gráfico 19 <i>Porcentaje de encuestados que tienen créditos</i>	103

Gráfico 20 <i>Porcentaje de encuestados por propósito del endeudamiento</i>	104
Gráfico 21 <i>Porcentaje de encuestados por uso de tarjetas de débito y crédito.....</i>	105
Gráfico 22 <i>Porcentaje de encuestados que conocen la tasa de interés de la tarjeta de crédito</i>	106
Gráfico 23 <i>Porcentaje de encuestados que puede cubrir sus gastos sin ayuda en caso de una eventual pérdida de la fuente de ingreso</i>	107
Gráfico 24 <i>Porcentaje de encuestados que indicaron cuanto tiempo pueden cubrir sus gastos ante una eventual pérdida de su fuente de ingresos</i>	108
Gráfico 25 <i>Porcentaje de encuestados que alguna vez se endeudaron a través del crédito informal.....</i>	109
Gráfico 26 <i>Porcentaje de encuestados que es puntual con sus pagos.....</i>	110
Gráfico 27 <i>Porcentaje de encuestados que conocen las implicaciones de la morosidad</i>	111
Gráfico 28 <i>Categorización que dieron los encuestados de las cinco variables financieras de este estudio.</i>	113
Gráfico 29 <i>Porcentaje de encuestados que indicaron haber recibido estudios en educación financiera</i>	115
Gráfico 30 <i>Porcentaje de encuestados que les gustaría recibir capacitación en educación financiera.....</i>	116

FIGURAS

Figura 1 <i>Total de personas beneficiarias por público meta, periodo 2019-2023</i>	26
Figura 2 <i>Cantidad total de personas beneficiadas por año</i>	27
Figura 3 <i>¿Por qué ahorrar?</i>	39
Figura 4 <i>Ahorrante versus Inversionista</i>	44
Figura 5 <i>Planificación Económica y Financiera</i>	45
Figura 6 <i>Efectos de los ingresos en los gastos</i>	50
Figura 7 <i>Tips para que ya no te quiten el sueño</i>	54
Figura 8 <i>Ubicación Geográfica del cantón de Grecia</i>	57
Figura 9 <i>Templo católico de Nuestra Señora de las Mercedes</i>	58
Figura 10 <i>Campañas sobre Educación Financiera</i>	130

Dedicatoria

A Dios Padre Todopoderoso, cuya luz ha guiado cada uno de mis pasos y me ha otorgado la fuerza y el espíritu de lucha necesarios para avanzar en este camino.

A mi querido esposo Manuel, y a mis amados hijos José Manuel, Juan Diego y Jorge Luis quienes son mi mayor motivación y razón de ser, su amor incondicional me impulsa a seguir adelante cada día.

A mis hermanas AnaLuisa y Liliam, por brindarme su apoyo incondicional y por darme el impulso que necesitaba en los momentos desafiantes, su confianza en mí ha sido un pilar fundamental en este proceso.

Agradecimientos

A todas las personas que me proporcionaron información clave y recursos valiosos que fueron esenciales para el desarrollo de este trabajo. Su generosidad al compartir su tiempo y conocimientos ha sido invaluable.

Epígrafe

“Lo que se experimenta en el futuro es el resultado de las acciones pasadas; lo que se desea, explica las acciones presentes. Es decir, el futuro no solo está explicado por el pasado; sino también por la imagen del futuro que se imprime en el presente”.

Michel Godet

Resumen Ejecutivo

La educación financiera es una combinación de conciencia financiera, conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras acertadas para, en definitiva, alcanzar el bienestar financiero.

El desconocimiento o la falta de una cultura de educación financiera en Costa Rica es la base para la realización de este trabajo final de graduación, ya que el factor común que marca la vida financiera de la sociedad actual es la ausencia de una educación formal, y por ello el desarrollo de esta investigación consiste en el estudio de cinco variables que intervienen en el proceso de la Educación Financiera, en la población del distrito Central del cantón de Grecia en la provincia de Alajuela, durante el primer cuatrimestre de 2025.

Todos los argumentos presentados en los capítulos están alineados con el objetivo general, de evaluar la relación entre la educación financiera y el desempeño eficiente de las finanzas personales; considerando variables como el conocimiento financiero, planificación presupuestaria, canalización del ahorro, planificación financiera, gestión del endeudamiento y la comunicación de las instituciones del Estado, representadas en el distrito Central del cantón de Grecia de la provincia de Alajuela.

La hipótesis se comprueba a través del análisis de los datos obtenidos de encuestas realizadas a una muestra de la población en edades laboralmente activos y entrevistas a representantes del Ministerio de Economía, Industria y Comercio, Municipalidad de Grecia, Superintendencia de Pensiones y Ministerio de Educación Pública.

Entre los hallazgos se evidencia que, en el contexto del sistema educativo costarricense, la estructura curricular carece de asignaturas que preparen a los estudiantes para enfrentar los desafíos cotidianos relacionados con las finanzas. Asimismo, se observó una notable ausencia de programas enfocados a la educación financiera por parte de instituciones locales responsables de fomentar el desarrollo del cantón, esta carencia de iniciativas en educación financiera puede obstaculizar el éxito de los programas destinados a fomentar el empleo, el emprendimiento y el desarrollo agrícola.

En conclusión, muchas personas carecen de las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas y construir una vida financiera saludable y activa. Es crucial implementar programas de capacitación, a fin de lograr una formación adecuada en este ámbito, con el fin de empoderar a las nuevas generaciones.

CAPÍTULO I. PROBLEMA

Establecer el problema de investigación resulta de gran relevancia, ya que proporciona claridad y dirección al estudio, justificando su importancia y relevancia. Este proceso ayuda a enfocar los esfuerzos en aspectos específicos del tema, guía el diseño metodológico y la formulación de hipótesis, así como a establecer criterios claros para evaluar el éxito. Además, facilita la comunicación efectiva del propósito y los resultados del estudio a todas las partes interesadas, lo cual asegura que el estudio sea relevante, bien enfocado y metodológicamente sólido.

Planteamiento del Problema.

La educación financiera tiene el potencial de generar un impacto profundo en el bienestar socioeconómico de los costarricenses; no obstante, una porción significativa de la población aún presenta deficiencias en los conocimientos y competencias requeridos para una gestión eficaz de sus recursos económicos.

El resultado del mal manejo de las finanzas de los hogares, lo vemos reflejado en los crecientes niveles de endeudamiento, algunas personas presentan hábitos de gasto impulsivo, falta de ahorro y una gestión inadecuada de deudas, lo que ha provocado que a menudo no les queda más que recurrir a fuentes de financiamiento fuera del sistema financiero, también llamado financiamiento informal, tales como: tiendas comerciales, casas de empeño, prestamistas, amigos, familia, entre otros; esto se traduce en problemas financieros que podrían evitarse mejorando la calidad en la educación financiera y su planificación.

Por otra parte, los esfuerzos del Banco Central de Costa Rica (BCCR) y sus Órganos de Desconcentración Máxima, así como las entidades financieras, por promover la educación

financiera, a través de sus páginas web resultan insuficientes, algunos segmentos de la población enfrentan barreras para acceder a servicios financieros adecuados, falta de habilidades digitales que limitan el acceso a herramientas y recursos que podrían mejorar la educación financiera.

La falta de educación financiera adecuada tiene repercusiones significativas en la estabilidad económica de los costarricenses, sin una comprensión de conceptos financieros básicos, las personas pueden enfrentar dificultades para gestionar efectivamente sus ingresos, ahorrar, invertir y hasta planificar su futuro, esto se traduce en un aumento del endeudamiento, problemas de liquidez y una menor capacidad de enfrentar emergencias económicas.

A nivel macroeconómico, una población con educación financiera limitada puede contribuir a la inestabilidad económica, ya que la falta de ahorro y la mala gestión de las finanzas personales pueden afectar el consumo y la inversión del país.

Con esta investigación, se pretende explorar cómo la educación financiera impacta en el comportamiento financiero y las actitudes hacia las finanzas personales en los habitantes del distrito Central del cantón de Grecia en la provincia de Alajuela.

En relación con la problemática expuesta, se define el siguiente problema de investigación:

¿Cuál es la relación entre la educación financiera y el desempeño eficiente de las finanzas de los habitantes del distrito Central del cantón de Grecia en la provincia de Alajuela?

Objetivos Propuestos.

En este trabajo final de graduación se plantean como objetivos por alcanzar los siguientes.

Objetivo General

Evaluar la relación entre la educación financiera y el desempeño eficiente de las finanzas personales; considerando variables como el conocimiento financiero, la planificación presupuestaria, la canalización del ahorro, la planificación financiera, la gestión del endeudamiento y la comunicación de las instituciones del Estado representadas en el distrito Central del cantón de Grecia de la provincia de Alajuela.

Objetivos Específicos

- Analizar el nivel de conocimiento financiero de los habitantes del distrito Central del cantón de Grecia, mediante encuestas, con el fin de identificar las áreas de mayor y menor comprensión en conceptos financieros básicos.
- Evaluar la planificación presupuestaria y la gestión del endeudamiento de los habitantes, a través de la relación de sus prácticas financieras con el desempeño en el manejo de los recursos económicos, utilizando los indicadores de ahorro mensual y la proporción de ingresos destinados al pago de sus deudas.
- Proponer estrategias de comunicación y educación financiera que puedan ser implementadas por instituciones locales del Estado, basadas en los hallazgos anteriores, para mejorar la planificación financiera y canalización del ahorro entre los habitantes del cantón.

Justificación

La educación financiera permite a todas las personas la toma de decisiones informadas en áreas como el conocimiento financiero, la planificación presupuestaria, la canalización del ahorro, la planificación financiera y la gestión del endeudamiento, entre otros.

Las cinco variables seleccionadas influyen significativamente en el proceso de la educación financiera debido a que son las que manejan con mayor claridad la población laboralmente activa, son variables que impactan directamente en la estabilidad económica y el bienestar de las personas, algunas de las cuales se encuentran interrelacionadas, como por ejemplo un buen conocimiento financiero, puede mejorar la gestión del ahorro e influir en la forma en las que las personas manejan su endeudamiento, también podría contribuir a evitar los problemas de sobreendeudamiento que afectan a muchos de los hogares costarricenses, por otra parte la educación financiera podría fomentar el ahorro y mitigar una posible crisis financieras, así como promover un crecimiento económico sostenible.

Derivado de estudios que reflejan un alarmante nivel de endeudamiento de la población costarricense, en el año 2019 el gobierno de la República de Costa Rica anunció la “Estrategia Nacional de Educación Financiera”, a través de alianzas con los sectores bancarios públicos y privados, para la ejecución de acciones que permitan educar a la población para enfrentar los altos niveles de endeudamiento de la población costarricense.

Esta iniciativa fue de interés público, donde se firmó la carta de compromiso por parte del sector bancario para la ejecución de acciones concretas, a corto y mediano plazo, y cuyo objetivo fue el de orientar y capacitar a los ciudadanos en la toma de decisiones de consumo.

El presente trabajo de investigación tiene como finalidad estudiar cinco variables de la educación financiera, en los habitantes del distrito Central del cantón central de Grecia en la provincia de Alajuela.

En primer lugar, la comprensión de algunas de las variables que influyen en la educación financiera permite identificar las áreas donde se requiere mayor atención y recursos, es esencial para diseñar estrategias efectivas que mejoren la capacidad de la población para tomar decisiones financieras informadas, lo que a su vez contribuir con la estabilidad económica del cantón.

Existe así una preocupación presente para quienes toman decisiones dentro de los gobiernos, ya que el problema tiene efecto en la sociedad en ámbitos como el económico, social y de la salud mental, entre otros. Lo anterior es un fenómeno presente en el país, así como en otras naciones a nivel regional y global, y que su atención es de interés de organismos internacionales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), lo cual se indicará más adelante.

En el caso de Costa Rica, el fenómeno de alto endeudamiento en las personas ha hecho que el país tome acciones encaminadas a controlar de una manera correctiva la situación del endeudamiento de las familias.

La presente investigación pretende evaluar el nivel de conocimiento financiero entre la población en estudio y cómo este conocimiento impacta en su capacidad para tomar decisiones informadas sobre la administración del dinero. Este enfoque no solo busca identificar deficiencias en el conocimiento financiero, sino también proponer estrategias educativas que puedan ser implementadas para mejorar la alfabetización financiera, así como la formulación de políticas públicas orientadas a fomentar una mejor educación financiera.

Antecedentes

Existen datos que demuestran que gran parte de la población ha enfrentado problemas financieros, gran parte de esta problemática pudo haberse evitado si tuvieran conocimientos en educación financiera.

Para este estudio se utilizan las siguientes referencias como base de consulta, agrupadas en antecedentes nacionales y antecedentes internacionales.

Antecedentes Nacionales

En el ámbito nacional, un estudio realizado por Solano, J. (2022) titulado “Estudio sobre el Modelo de Educación en Finanzas Personales y Familiares para Primaria y Secundaria: Un enfoque basado en los antecedentes, formación, conductas y hábitos que influyen en las decisiones financieras de la población de Costa Rica durante los períodos 2021-2022”, analizó los antecedentes de la formación, las conductas y los hábitos de las personas de clase media en la Región Central de Costa Rica, que influyen en la toma de decisiones entorno a sus finanzas personales, para el diseño de un modelo de educación temprana para primaria y secundaria durante los períodos 2021-2022.

La metodología utilizada fue de tipo mixta a través de entrevistas semiestructuradas y dirigidas a una población homogénea y una amplia revisión documental que incluyó el análisis de datos existentes.

Los resultados de esta investigación fueron que, al menos la mitad de la población no recibió ningún tipo de formación temprana en finanzas personales y para quienes la recibieron, no fue un proceso estructurado con objetivos definidos y contenidos dirigidos a cubrir las

necesidades de conocimiento en esta área del saber, lo cual resulta relevante para la presente investigación.

Como segundo antecedente nacional, Orozco, K.M. (2016) en su estudio “Educación Financiera en Costa Rica”, determinó el nivel de educación financiera que ha recibido la población de Costa Rica, para mantenerse informado de las necesidades educacionales de la población y así determinar la cultura financiera.

La metodología que utilizó tuvo un enfoque cuantitativo por medio de la aplicación de una encuesta a personas que viven y han habitado en el país.

Los resultados obtenidos mostraron que todas las personas encuestadas tenían noción de los conceptos básicos, pero solo un aproximado del 80% utilizó algún servicio financiero y fue consciente de sus finanzas, las cuales se enfocaron principalmente en créditos, seguido de inversiones y seguros, recalcando así que a través de la educación financiera las personas logran tomar decisiones que favorecen su calidad de vida.

Un estudio realizado por Arias, F.F. (2018) titulado “Propuesta para la creación de un modelo de educación financiera para los clientes del Banco Popular y de Desarrollo Comunal usuarios de tarjetas de crédito para el I cuatrimestre del 2018”, desarrolló una propuesta con el propósito de lograr una transformación cultural y financiera que promueva un saneamiento sobre los ingresos de los clientes.

La metodología que utilizó tuvo un enfoque cuantitativo por medio de la aplicación de entrevistas con preguntas abiertas y delimitadas, también se utilizó el análisis documental y de contenido, ya que por medio de la información obtenida mediante el Banco Popular, se evidencian los problemas que están acarreado sus clientes por el mal uso de las tarjetas de

crédito y las consecuencias tanto económicas, familiares y laborales que ocasiona el mal uso de este tipo de crédito revolutivo; todo por la falta de una educación de finanzas sanas.

Los resultados obtenidos mostraron la realidad en la que se desenvuelven a nivel financiero los clientes del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, al ser alarmantes las cifras de endeudamiento que se registran en la sociedad costarricense, la cual se está siendo afectada por un déficit sobre sus ingresos y este problema cada día aumenta a niveles desproporcionados dieron a conocer que todas las personas encuestadas tenían noción de los conceptos básicos, pero solo un aproximado del 80% utilizó algún servicio financiero y fue consciente de sus finanzas, las cuales se enfocaron principalmente en créditos, seguido de inversiones y seguros, recalcando así que a través de la educación financiera las personas logran tomar decisiones que favorecen su calidad de vida.

Antecedentes Internacionales

Como primer antecedente internacional, Castellanos, T.A. y Hodge, J. (2022) realizaron su tesis en República Dominicana titulada “Análisis al Programa de Educación Financiera Preserva, de la responsabilidad social del Banco de Reservas, Santo Domingo Este, 2020”. Su objetivo principal fue brindar mediante talleres prácticos la oportunidad de inclusión y el acceso al crédito a personas excluidas del sistema financiero.

Se empleó una metodología de tipo descriptiva, y para la recolección de datos relevante se optó por aplicar la observación directa en el entorno laboral, en reuniones y recibir los talleres. Posteriormente, se realizó un censo enviado por la aplicación de formulario de Google a facilitadores empleados de la entidad y una entrevista al coordinador del programa.

Entre los hallazgos se evidenció que existen pocos facilitadores para una ejecución del programa, siendo necesaria la implementación de alianzas de colaboración entre la entidad y el ministerio de educación.

Como segundo antecedente internacional, Convers, M.J. y Molina, J.C. (2023), realizaron sus tesis en Bogotá, Colombia titulada “El Impacto de la Educación Financiera en las actitudes y comportamientos en las finanzas personales de las diferentes generaciones”. Su objetivo principal fue profundizar la comprensión de cómo la educación y el contexto de las diferentes generaciones han influido en lo que es la percepción individual de lo que son las finanzas personales, para los residentes de Bogotá.

La metodología utilizada fue cuantitativa y cualitativa. La investigación cuantitativa se usó para recopilar y analizar datos numéricos, como encuestas o cuestionarios, para examinar las relaciones y tendencias estadísticas entre las variables. La investigación cualitativa se enfocó en recopilar y analizar datos en entrevistas, testimonios o casos de estudio para conocer las percepciones, experiencias y narrativas de las personas en relación con la educación financiera y las finanzas personales.

El resultado obtenido demostró que las personas jóvenes, tienden a destinar la mayoría de sus ingresos en actividades de entretenimiento y ocio, indicando la preferencia por el consumo inmediato en vez del ahorro o la inversión, mientras que la generación de personas mayores, tienen una mayor inclinación hacia la inversión y el ahorro a largo plazo, lo que demuestra una mayor estabilidad financiera para este último grupo.

Como tercer antecedente internacional, Muccino, G.A. (2014), realizó su trabajo final de Maestría en Buenos Aires, Argentina, titulado “La educación financiera en la agenda

internacional poscrisis financiera 2008”. El objetivo principal fue indagar sobre los factores que han llevado a poner la educación financiera en la agenda internacional.

La metodología utilizada fue triangular donde mediante la combinación de múltiples métodos, se abordó el fenómeno de la educación financiera en la agenda internacional, mediante el análisis general de la educación financiera: sus orígenes, su evolución, postura de los organismos internacionales en la materia. Asimismo, la investigación se enfocó en recopilar datos a través de entrevistas abiertas con funcionarios especializados y académicos del ámbito de la educación financiera.

Concluyó evidenciando el rol de los organismos internacionales, no sólo el amplio alcance que ellos tienen en la educación financiera, lo cual es ampliamente demostrado por la literatura, sino también las influencias políticas que motivan estas prácticas y la presión implícita que generan los ámbitos internacionales para algunas naciones respecto de la necesidad de promover la educación financiera pese a sus limitaciones y sin evaluar que las acciones hayan sido realmente efectivas.

Proyecciones

En esta sección se citarán los alcances y limitaciones que podríamos encontrar durante la realización de la investigación.

Alcances

- Permitir una comprensión más profunda de cómo cada una de las cinco variables (conocimiento financiero, planificación presupuestaria, canalización del ahorro, planificación financiera y gestión del endeudamiento), impactan en la educación financiera de los habitantes del cantón de Grecia.

- Examinar la efectividad de los programas y campañas sobre educación financiera en el cantón de Grecia.
- Identificar a través de los hallazgos del estudio de estas cinco variables, las áreas donde los habitantes del cantón requieren más apoyo o formación, lo que facilitará la creación de recursos específicos.
- Analizar si los habitantes de distrito central del cantón de Grecia que tienen conocimientos sobre educación financiera han tenido menos problemas financieros.
- Incentivar a las autoridades locales, para que en conjunto con las instituciones financieras presentes en la zona, desarrollen programas educativos y estrategias de intervención que mejoren la educación financiera entre los habitantes.

Limitaciones

- Podría existir restricciones en el acceso a ciertos datos o información confidencial.
- Al utilizar la metodología de encuesta personal, pueden afectar la veracidad en las respuestas de los entrevistados.
- Existe la posibilidad de no recibir la información adecuada, debido a la falta de interés por parte de las personas encuestadas.
- La investigación podría verse afectada por el tamaño o la diversidad de la muestra, lo que podría afectar la generalización de los recursos.
- Las condiciones económicas pueden variar durante el período de la investigación, lo que podría afectar la relevancia de los hallazgos.

- El tiempo limitado para llevar a cabo la investigación puede restringir la profundidad del análisis.

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

El marco teórico es fundamental en una investigación porque proporciona la base conceptual y contextualmente relevante para el estudio. Este ayuda a situar la investigación dentro del campo existente de conocimientos, identificando teorías, modelos y estudios previos que son relevantes para el problema de investigación.

En este capítulo se aborda los conceptos y definiciones clave relacionados con la educación financiera, así como las variables seleccionadas que se consideran determinantes en este proceso.

Definición de Educación

La educación es el proceso de facilitar el refinamiento de habilidades o capacidades propias del individuo, mediante el aprendizaje, la construcción de conocimientos o diversas experiencias, así como también de las virtudes, creencias, hábitos, u otras características del ser.

De acuerdo con Touriñan, J.M. (2014), desde la perspectiva de la definición nominal y de la finalidad, vinculada a las actividades, ‘educar’ es, básicamente, adquirir en el proceso de intervención un conjunto de conductas que capacitan al educando para decidir y realizar su proyecto personal de vida y construirse a sí mismo, utilizando la experiencia axiológica para dar respuesta, de acuerdo con la oportunidades, a las exigencias que se plantean en cada situación; se trata de que el educando adquiera conocimientos, actitudes y destrezas-habilidades-hábitos que lo capacitan, desde cada actividad interna: pensar, sentir afectivamente, querer, elegir-hacer (operar), decidir-actuar (proyectar) y crear (construir simbolizando), y desde cada actividad externa (juego, trabajo, estudio, profesión, investigación y relación), para elegir, comprometerse,

decidir y realizar sus proyectos, dando respuesta de acuerdo con las oportunidades a las exigencias que se plantean en cada situación.

Definición de Educación Financiera

Según Coll, F. (2023), la educación financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades y hábitos necesarios para administrar eficazmente los recursos financieros personales y familiares. Esto incluye la capacidad de comprender conceptos financieros básicos, como presupuestos, ahorros, inversiones, deudas y créditos, así como el uso adecuado de los productos y servicios financieros disponibles en el mercado.

Por otra parte, Barsallo, C.A. (2005), indica que, si no se mejora la toma de conciencia en materia de educación financiera se van a presentar serios problemas económicos y sociales en el futuro cercano. La combinación de productos financieros sofisticados y la creciente responsabilidad individual en la toma de decisiones financieras conllevan que las personas necesitan una mejor comprensión de cómo lidiar con los mercados financieros.

Además, evidencia las recomendaciones de la OCDE en este tema.

- Los gobiernos y todas las partes interesadas deben promover educación financiera sin discriminaciones, y de forma justa y coordinada.
- La educación financiera debe iniciar en la escuela para que las personas sean educadas lo más temprano posible.
- La educación financiera debe ser parte de un buen gobierno corporativo de las instituciones financieras, cuya rendición de cuentas y responsabilidad debe ser promovida.

- La educación financiera debe ser claramente diferenciada de consejos comerciales y códigos de conducta para el personal de las instituciones financieras deben ser desarrollados.
- Las instituciones financieras deben promover la revisión y comprensión de la información que se entrega a sus clientes, especialmente cuando se relaciona con compromisos a largo plazo o servicios financieros con consecuencias financieras potencialmente significativas.
- Los programas de educación financiera deben enfocarse particularmente en aspectos importantes de planificación, tales como ahorros básicos, deudas, seguros y/o pensiones.
- Los futuros jubilados deben ser advertidos de la necesidad de evaluar la adecuación financiera de sus esquemas de pensiones actuales (públicos y privados).
- Campañas nacionales, sitios Web específicos, servicios gratuitos de información y sistemas de alerta/advertencia en temas de alto riesgo para los consumidores financieros (tales como fraude) deben ser promovidos.

Adicionalmente, menciona Trias, C. (2013).

Por educación financiera se entiende aquel proceso por el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren un mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado, adoptando las decisiones económicas con una información adecuada. Una educación financiera plenamente accesible beneficia al conjunto de la sociedad, reduciendo los riesgos de exclusión financiera y alentando a los consumidores a planificar y ahorrar, contribuyendo también de esta manera a evitar el sobreendeudamiento.

Contexto Internacional de la Educación Financiera

Según Cordero, J.M. (2018), El país con mayor tradición en formación en educación financiera es Estados Unidos, donde las primeras experiencias datan de los años 50 del pasado siglo y en el que aquella se fue incorporando como una materia específica del currículo escolar en la mayoría de los estados americanos en los distintos niveles del sistema educativo (Bernheim et al. 2001). Desde 2006 existe una estrategia nacional coordinada por una comisión nacional sobre EF presidida por el secretario del Tesoro, que incluye a representantes de 21 agencias federales y de la Casa Blanca, cuyo principal propósito es promover los conocimientos financieros de todos los ciudadanos americanos. Posteriormente, en 2011, este mismo organismo diseñó un nuevo programa en el que se especificaron los objetivos que deben alcanzarse mediante la acción conjunta de instituciones tanto públicas como privadas. Además del caso de Estados Unidos, en el contexto internacional podemos encontrar multitud de iniciativas relacionadas con la promoción de la EF, para la población en general y para aquella en edad escolar.

Por su parte Cordero y Pedraja (s.f.) señalan lo siguiente.

En 2005 la OCDE animaba a sus estados miembros a que impulsaran políticas de fomento de la EF, estableciendo un conjunto de recomendaciones y buenas prácticas (OCDE, 2005) y definiendo la EF como *el proceso por el que los consumidores financieros o inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y*

oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero.

La importancia de la EF quedó patente con el respaldo que el G-20 dio al documento de la Red Internacional de Educación Financiera (International Network on Financial Education –INFE–), en el que se establecieron unos principios básicos para el diseño de las estrategias nacionales encaminadas a mejorar la competencia financiera de sus ciudadanos (OCDE/INFE, 2012). Esta red, creada en el año 2008, aglutina en la actualidad a más de 250 instituciones públicas pertenecientes a 110 países, que se reúnen periódicamente para compartir información e identificar buenas prácticas relacionadas con la EF. (p. 2)

Por otra parte, la definición de Educación Financiera propuesta por la OCDE, es la más aceptada e indica lo siguiente.

La educación financiera es el proceso mediante el cual los ciudadanos mejoran la comprensión de los productos y conceptos financieros, a través de información, instrucción y/o asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para la toma de decisiones informadas, para saber dónde acudir en el caso de necesitar ayuda, y para tomar acciones efectivas que mejoren su bienestar financiero saber dónde buscar ayuda. (OECD, 2005, p.13).

Por otra parte, la Comisión de Educación Financiera de los Estados Unidos define lo siguiente:

“La educación financiera es el proceso mediante el cual las personas ganar información, habilidades, confianza y motivación actuar, a través de diversos medios, incluido el aula educación, asesoramiento y entrenamiento personalizados, intervenciones basadas en tecnología y autoestudio.” (U.S. National Strategy for Financial Literacy, 2020, p.2).

Según el Banco de España

“La educación financiera va más allá de la mera disponibilidad de *información* y se extiende a los *conocimientos, conductas y actitudes* que nos permiten tomar decisiones financieras acertadas a lo largo de la vida, tener hábitos financieros saludables y conocer las oportunidades y riesgos de los productos financieros que contratamos (cuentas, tarjetas, créditos, hipotecas...).

En el año 2007 la Comisión Europea desarrolló los principios básicos para implementar planes nacionales de educación financiera (Fernández et al., 2015). Los principios son los siguientes:

- La educación financiera tiene que promocionarse activamente y debe estar disponible en todas las etapas de la vida de manera continua.
- Los programas de educación financiera tienen que orientarse cuidadosamente de manera que satisfagan las necesidades concretas de los ciudadanos. Con el fin de conseguir este objetivo, deben realizarse investigaciones sobre el actual nivel de conciencia financiera de la ciudadanía, para detectar qué problemas en particular tienen que abordarse.
- Los consumidores deben recibir educación sobre asuntos económicos y financieros desde la escuela. Las autoridades nacionales deben estudiar la

posibilidad de que la educación financiera forme parte de la educación obligatoria.

- Los planes de educación financiera deben incluir instrumentos generales de sensibilización respecto a la necesidad de mejorar la comprensión de los problemas y riesgos financieros.
- La educación financiera que imparten los proveedores de servicios financieros debe aportarse de manera equitativa, transparente e imparcial.
- Los formadores en este campo han de contar con la formación y los recursos adecuados para impartir una enseñanza de educación financiera coherente en sus conceptos, procedimientos y valores, y hacerlo con confianza.

La educación financiera se constituye en un elemento de inclusión financiera, porque puede ayudar a las personas a desarrollar habilidades para adquirir y seleccionar los productos financieros que más se adecuen a sus necesidades (García et al., 2013).

Legislación y Políticas

El Estado, a través de su gobierno, ha reconocido la importancia de la educación financiera como una herramienta fundamental para el desarrollo personal y social de su población. Este compromiso se manifiesta a través de la aprobación de leyes y programas que promuevan el conocimiento y la comprensión de conceptos financieros básicos, así como fomentar hábitos de ahorro y consumo responsable.

Dentro de las funciones del Poder Ejecutivo, según el artículo 33, inciso b) de la Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor, Ley N° 7472.

El texto es el siguiente:

Artículo 33°.- Funciones del Poder Ejecutivo. En los términos establecidos en la presente Ley, son funciones esenciales del Estado las siguientes: [...] b) Formular programas de educación e información para el consumidor, con el propósito de capacitarlo para que pueda discernir y tomar decisiones fundadas acerca de consumo de bienes y servicios, con conocimiento de sus derechos.

Por otra parte, con fecha 31 de mayo de 2022, entró a regir la Reforma a la Ley N°10198 Ley Fundamental de Educación, la Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica decretó: Adición del inciso g) al artículo 2 y del inciso g) al artículo 3 de la Ley 2160, Ley Fundamental de Educación, de 25 de setiembre de 1957.

El texto es el siguiente:

Artículo 2.- Son fines de la educación costarricense: [...] g) Promover el bienestar económico y un ambiente sano a través de herramientas de educación financiera.

Artículo 3.- Para el cumplimiento de los fines expresados, la escuela costarricense procurará: [...] g) El desarrollo de aptitudes orientadas a un manejo sano y adecuado de las finanzas personales a través de herramientas de educación financiera.

El pasado 10 de diciembre de 2024, la Asamblea Legislativa aprobó en primer debate el expediente 23.568 “Marco para la promoción de la educación financiera a los habitantes de la República”, este proyecto pretende crear un marco normativo para la promoción de la educación financiera en beneficio del desarrollo de los habitantes en sus diferentes etapas de la vida, con el

fin de mejorar las condiciones de endeudamiento, pobreza, desigualdad y calidad de vida de la población.

El texto aprobado plantea como objetivo central promover la comprensión de conceptos y productos financieros y previsionales, así como desarrollar habilidades en finanzas personales que contribuyan al bienestar económico y a la reducción de desigualdades socioeconómicas.

El proyecto de ley establece la formación del Consejo Consultivo de Educación Financiera (COCEF), bajo la coordinación del Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC). Este órgano tendrá la responsabilidad de dirigir la Política Nacional de Educación Financiera y supervisar su implementación en coordinación con otras entidades públicas y privadas.

El COCEF estará integrado por representantes de instituciones clave como el MEIC, el Ministerio de Educación Pública (MEP), el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), y otros actores del sector privado y organizaciones de la sociedad civil.

Entre los puntos destacados de la normativa se incluyen la declaratoria de interés público y prioritario a la educación financiera en los ámbitos público y privado, el garantizar la gratuidad y la imparcialidad comercial de las iniciativas educativas relacionadas, el deber de incorporar propuestas educativas en los currículos de primaria y secundaria mediante el Consejo Superior de Educación, y el fomentar alianzas público-privadas para implementar programas educativos y materiales de formación en finanzas.

Además, el texto autoriza a las instituciones públicas a invertir recursos y colaborar con organizaciones no gubernamentales, colegios profesionales y universidades para ejecutar proyectos de educación financiera. (Madrigal, L. 2024)

Por otra parte, el último informe de acciones disponible sobre la Estrategia Nacional de Educación Financiera – año 2023, de referencia DAC-DECVP-INF-0066-2024, publicado en marzo de 2024 por el Ministerio de Economía, Industria y Comercio, reitera que el objetivo principal de la ENEF es educar en materia de educación financiera y procurar que las personas consumidoras puedan tomar decisiones financieras más autónomas y conscientes.

Para el cumplimiento de este objetivo se conformó una mesa de trabajo multisectorial entre las que figuran el BCCR, las cuatro Superintendencias, el Ministerio de Educación Pública, Asociación Bancaria Costarricense, Cámara de Bancos e Instituciones Financieras, Oficina del Consumidor, Instituto Nacional de Aprendizaje, entre otros.

La mesa de trabajo tiene las siguientes responsabilidades:

1. Ejecutar las acciones acordadas con el fin de alcanzar los objetivos trazados en la hoja de ruta convenida.
2. Informar del avance en los distintos planes de trabajo acordados, en los que tuvieren participación directa.
3. Promover el intercambio de recursos que cada organización participante pueda proveer, para alcanzar los objetivos trazados en esta iniciativa, evitando la duplicidad de esfuerzos y propiciando la maximización de los recursos.
4. Procurar que el desarrollo de conocimientos para el uso eficiente y responsable de los productos y servicios financieros por parte de toda la población se nutra de estándares

internacionales y mejores prácticas, a partir de las recomendaciones vertidas por la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos, así como también podrá basarse en principios y propuestas derivadas de implementaciones exitosas de otros organismos multilaterales, nacionales e internacionales.

5. Conocer el informe anual sobre las acciones, iniciativas y programas de educación financiera que será realizado por el Jeraarca del Ministerio de Economía, Industria y Comercio, previo a su presentación en el Consejo de Gobierno.

La campaña informativa desarrollada en el 2023 tuvo un alcance en redes sociales del material informativo de 1.246.856 de vistas, de conformidad con el reporte remitido por las instituciones y entidades que lo divulgaron.

Una de las estrategias de comunicación utilizadas por la ENEF es la divulgación de material informativo sobre educación financiera en las redes sociales. Para ello, además de la campaña informativa que nace en el marco de la ENEF, tanto los socios estratégicos como los integrantes de la mesa de trabajo multisectorial, elaboran recursos visuales y audiovisuales, tales como posteos, banners, videos, etc. Al cierre del 2023, se logró un alcance acumulado en redes sociales de 65.522.370 de vistas, es decir, la suma del alcance de personas por cada publicación y que al sumar el global, se traduce en cantidad de vistas donde una persona pudo haber visto más de una publicación.

Los aliados estratégicos lograron impulsar la estrategia de educación, mediante actividades virtuales y presenciales tales como charlas, talleres, desarrollo de campus virtuales, entre otras actividades; haciendo uso de herramientas tecnológicas y cualquier otro medio disponible, de esta manera, en el año 2023, reportaron un alcance de 237.993 personas

beneficiarias por medio de las diferentes actividades ejecutadas, siendo que, sumado al dato acumulado del 2019 al 2023, a través de la ENEF se ha logrado un alcance de 1.638.387 personas. En las figuras 1 y 2 se muestra el total de personas beneficiadas por año y por público meta en el periodo del 2019 al 2023. (MEIC, 2024, p. 6, 12 y 19)

Figura 1

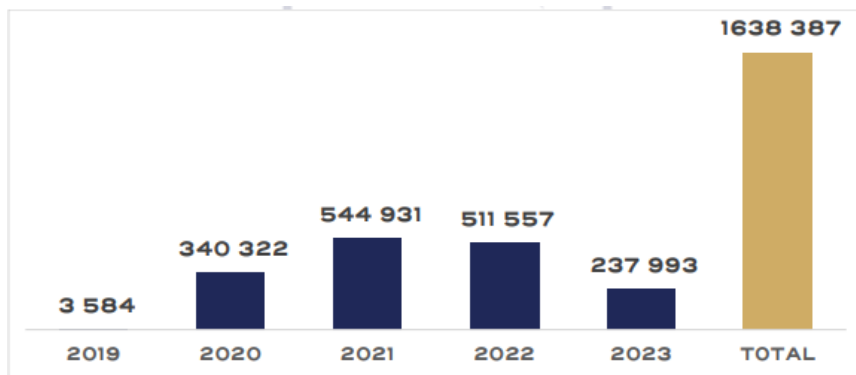
Total de personas beneficiarias por público meta, periodo 2019-2023

Público meta	Cantidad total de personas beneficiarias Periodo 2019-2023
Clientes de la entidad	1 077 619
Público en general	224 179
Niñez y juventud	128 776
Asociados Cooperativistas	45 910
Colaboradores internos de la entidad	57 745
Emprendedores	29 924
Pymes	15 107
Poblaciones vulnerables	12 757
Colaboradores de empresas	8 156
Adultos mayores	13 014
Programas especiales dirigidos a mujeres	8 232
Funcionarios públicos	4 309
Programas especiales dirigidos a Municipalidades	1 375
Mujeres en condición de pobreza	1 309
Policías	2 847
Beneficiarios bono de vivienda	2 073
Estudiantes universitarios	2 709
Asociados de Asociaciones Solidaristas	1 312
Miembros de Asociaciones de Desarrollo Integral	390
Personas con discapacidad	644
SUMA TOTAL	1 638 387

Fuente: MEIC, Informe de acciones ENEF. 2024

Figura 2

Cantidad total de personas beneficiadas por año



Fuente: MEIC, Informe de acciones ENEF. 2024

El Rol del Banco Central de Costa Rica y sus Órganos de Desconcentración Máxima en el Contexto de la Educación Financiera.

El 30 de enero de 2019 se decreta la oficialización y declaratoria de interés público de la iniciativa para la educación financiera No 41546-MP-MEIC, mediante el cual se conforma una mesa de trabajo multisectorial para apoyar las iniciativas impulsadas por la coordinación e integradas por Ministerios coordinadores, así como representantes de algunas instituciones, entre ellas: el Banco Central de Costa Rica (BCCR), el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

El Banco Central dentro de su Plan Estratégico 2020-2023, para el cumplimiento de sus objetivos, estableció en su eje número 2 denominado: “Salvaguardar la estabilidad del sistema

financiero”, dentro de sus líneas de acción E2.8 propuso: “Contribuir al mejoramiento de la educación financiera de la población” (Banco Central de Costa Rica, s.f., p. 11), esto significa que existe un compromiso con la población costarricense, enfocado en proveer de conocimientos y habilidades que le permitan tomar mejores decisiones sobre su dinero, esto incluye conceptos como el ahorro, la inversión, el presupuesto, así como el buen manejo de sus deudas.

A finales del año 2020, el BCCR y el MEIC, en atención a lo dispuesto por el artículo 36 ter de la Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor (Ley N° 7472) desarrolló un comparador de la oferta de productos crediticios. Mediante esta herramienta la población costarricense puede consultar información sobre productos crediticios que ofrecen los intermediarios supervisados por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). También, brinda la oportunidad de comparar productos similares dentro de una misma entidad y entre distintas entidades, con la finalidad de que dispongan de información para tomar mejores decisiones, evitar endeudamiento y fortalecer las iniciativas de impulsar la educación financiera a la población.

Asimismo, el CONASSIF impulsa a través de sus cuatro Superintendencias que a su vez obligan a las entidades supervisadas a impulsar la educación financiera a través de sus páginas web, donde brindan información a los clientes en temas de Educación Financiera.

A partir de mayo 2021, producto de la adhesión de Costa Rica a la OCDE, las cuatro superintendencias adquieren nuevas responsabilidades en materia del fortalecimiento de la política regulatoria en temas tales como gobierno corporativo, educación financiera, protección al consumidor, finanzas y digitalización.

En la tabla 1 se puede apreciar los reguladores del sistema financiero, sus competencias y el marco legal que les aplica.

Tabla 1

Reguladores del Sistema Financiero

Nombre de la Entidad	Competencia	Referencia Legal
CONASSIF	Autorizar la regulación, designar a los superintendentes y ordenar la suspensión de entidades reguladas o la intervención por parte de los reguladores	Ley Reguladora del Mercado de Valores (Ley n.º 7732, 1997), Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley n.º 8653, 2008), Ley de Protección al Trabajador (Ley n.º 7983, 2000), Ley del Régimen Privado de Pensiones Complementarias (Ley n.º 7523, 1995), Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional (Ley n.º 1644, 1953)
SUGEF	Garantizar la estabilidad del sistema financiero nacional y supervisar a los intermediarios financieros (bancos, asociaciones mutualistas de ahorro e instituciones de crédito propiedad de los trabajadores y cooperativas)	Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica (Ley n.º 7558, 1995), Ley Reguladora del Mercado de Valores (Ley n.º 7732, 1997), Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional (Ley n.º 1644, 1953)
SUGESE	Autorizar, regular y supervisar a la industria de seguros y reaseguros	Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley n.º 8653, 2008)
SUPEN	Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley n.º 8653, 2008)	Ley del Régimen Privado de Pensiones Complementarias (Ley n.º 7523, 1995), Ley de Protección al Trabajador (Ley n.º 7983, 2000)
SUGEVAL	Regular y supervisar las actividades de los participantes en el mercado de valores, incluidos los emisores y los inversionistas	Ley Reguladora del Mercado de Valores (Ley n.º 7732, 1997)

Fuente: Banco Central de Costa Rica, Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Seguros, Superintendencia General de Valores y Superintendencia de Pensiones.

El BCCR continúa desempeñado un papel fundamental en la educación financiera del país, su misión incluye promover la estabilidad económica y financiera, y dentro de este marco, la educación financiera se convierte en una herramienta clave para empoderar a los ciudadanos en la toma de decisiones informadas sobre sus finanzas.

Entre las principales funciones del BCCR y sus ODM's en este ámbito se encuentran:

- a. **Desarrollo de Programas Educativos:** Implementando diversas iniciativas y programas destinados a mejorar el conocimiento financiero de la población. Esto incluye talleres, charlas y materiales educativos accesibles para diferentes grupos demográficos.
- b. **Promoción de la Alfabetización Financiera:** A través de campañas de sensibilización, el Banco busca fomentar la comprensión de conceptos financieros básicos, como el ahorro, el crédito, la inversión y la planificación financiera.
- c. **Colaboración con Otras Instituciones:** Trabaja en conjunto con otras entidades gubernamentales, organizaciones no gubernamentales y el sector privado para crear un ecosistema de educación financiera más robusto y accesible.
- d. **Investigación y Publicación de Información:** También realiza investigaciones sobre el estado de la educación financiera en el país y publica informes que ayudan a identificar áreas de mejora y a diseñar estrategias efectivas.
- e. **Fomento de la Inclusión Financiera:** Al educar a la población sobre productos y servicios financieros, contribuye a la inclusión financiera, permitiendo que más personas accedan a servicios bancarios y financieros.

En los últimos años se vienen evidenciando algunas tendencias para abordar mejoras en los niveles de educación financiera. Uno de los principales elementos es el creciente uso de soluciones tecnológicas. La tecnología está revolucionando la forma de aproximarse a la educación financiera al hacerla más accesible, interactiva y personalizada. Existen algunas aplicaciones bancarias, que permiten a los usuarios gestionar sus presupuestos, ahorrar y controlar gastos de manera eficiente desde sus dispositivos móviles. Además, también se han desarrollado plataformas de aprendizaje en línea que ofrecen cursos gratuitos, democratizando el acceso a los conocimientos financieros.

La mayoría de los bancos en Costa Rica ofrecen la aplicación de banca móvil, esta herramienta permite realizar diversas transacciones financieras desde la comodidad del teléfono inteligente, como consultar saldos, transferir dinero, pagar facturas y realizar depósitos. Además, permite llevar un control al día de las entradas y salidas de dinero.

En el año 2022 el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), realizó la primera encuesta financiera a hogares (Enfiho), con el fin de conocer y profundizar el análisis de la situación financiera de los hogares en el país.

Los principales resultados estiman la mitad de los hogares mantienen algún tipo de deuda, entre la más importante es la que se asocia a la adquisición de vivienda, las deudas por compra de bienes inmuebles, vehículos, préstamos personales y tarjetas de crédito son las más frecuentes en los hogares de mayor ingreso, mientras que los hogares de ingresos medios y bajos, presentan una mayor frecuencia de deuda con entidades no financieras, principalmente con tiendas comerciales y otros de tipo informal. Otras deudas que se consideran en este grupo, pero

con mucho menor porcentaje de tenencia, son las de educación, las que tienen con casas de préstamo o de empeño, de familiares o amigos, prestamistas y compras a pagos o fiado.

En la mayor parte de los hogares el pago de las cuotas de los créditos representa menos del 30% de sus ingresos, sin embargo, un 27% de los hogares tienen deudas presentan un nivel de endeudamiento alto, ya que el pago de cuotas supera el 30% de sus ingresos.

En lo referente a las posibilidades de ahorrar el 16,4% de los hogares consideran que pueden hacerlo, mientras que un 35% considera que el ingreso no les alcanza para vivir y el restante 49% dicen que les alcanza justo, pero sin posibilidades de ahorro. (INEC, 2023)

Conceptualización de cinco variables que intervienen en el proceso de la Educación Financiera.

Conocimiento financiero

El conocimiento financiero se refiere a la comprensión y habilidad para gestionar de manera efectiva las finanzas personales con la toma de decisiones financieras como planificar, ahorrar, invertir, gasto del dinero y hasta gestionar un crédito.

El Scotiabank en su sección Responsabilidad e Impacto, hacen referencia al conocimiento financiero como la tomar decisiones financieras informadas y eficientes para avanzar hacia un futuro mejor, el cual impacta positivamente en los hogares y las comunidades.

Planificación presupuestaria

La planificación presupuestaria es el proceso de crear un plan detallado para asignar y utilizar los recursos personales y familiares, esto implica analizar rubros como los ingresos y los gastos, con el fin de establecer un equilibrio entre lo que se gana y lo que se gasta.

Según la página del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, la planificación presupuestaria es un antídoto que hace frente a esa naturaleza humana que tiende al consumismo. Es una estrategia de organización monetaria que nos permite esclarecer los ingresos y gastos del hogar.

Canalización del ahorro

Canalización del ahorro es el proceso mediante el cual utilizamos de manera eficiente el dinero ahorrado, con el fin de fomentar el crecimiento económico y generar un retorno económico.

En la página del Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo (INVU), encontramos que canalizar el ahorro es la llave del crecimiento personal y familiar, garantiza estabilidad económica, manteniendo un constante crecimiento y otorgando tranquilidad.

Planificación financiera

La planificación financiera es el proceso para establecer objetivos financieros a corto, medio y largo plazo, así como desarrollar estrategias para alcanzarlos. A través de una evaluación de la situación financiera actual de una persona y la creación de un plan integral para gestionar los ingresos, gastos, ahorros, inversiones y deudas.

El Banco de España mediante su plan de Educación financiera, menciona que la planificación financiera permite alcanzar un equilibrio económico sostenible de nuestras finanzas, tanto a corto como a medio y largo plazo, es decir, pensar en la economía diaria, es un horizonte temporal que se puede alcanzar hasta los años posteriores a la jubilación.

Gestión del endeudamiento

La gestión del endeudamiento es el proceso de planificación, control y supervisión de las deudas de una persona, empresa o entidad, con el objetivo de asegurar que el nivel de endeudamiento se pueda cumplir sin comprometer la estabilidad económica.

El grupo Mutual en su sección de Educación Financiera menciona que la gestión del endeudamiento es la gestión por medio de la cual tomamos decisiones apropiadas en cuanto a responsabilidades crediticias.

Definición de Términos de las Variables

El Ingreso

El ingreso es un término económico que se refiere a la cantidad de dinero, bienes o servicios recibidos durante un período de tiempo determinado. Estas entradas de dinero generalmente provienen de la venta de un producto o servicio, las ganancias obtenidas por el inversor en los mercados financieros, los salarios y los beneficios.

Es el combustible de las finanzas personales, representan cualquier cantidad de dinero que entre a formar parte de la economía de una persona.

Según lo explica el Instituto de Estudios Financieros (s.f.) en su publicación *Iniciación a Las Finanzas Personales “El Presupuesto Personal y Familiar”*, existen tres tipos de ingresos: los ingresos fijos y los ingresos variables y los ingresos esporádicos.

- Ingresos fijos son las entradas de dinero percibidos por las personas de manera regular, con una periodicidad y en una magnitud constantes. Por ejemplo: salarios, pensiones, subsidios, alquileres de bienes raíces.

- **Ingresos variables** En esta categoría encontramos aquellos ingresos que no son recurrentes de forma periódica o no tienen una magnitud constante. Por ejemplo: horas extras, comisiones por ventas, bonificaciones, contratos de prestaciones de servicio, utilidades de un negocio en el que se invirtió, entre otros...

La principal característica de los ingresos variables es la incertidumbre, lo cual los hace más difíciles de presupuestar. En algunos casos puedes tener la certeza de que un ingreso ocurre con una frecuencia constante (por ejemplo, mensual), pero la cantidad de dinero que ingresa cada vez es variable ya que depende de algo difícil de predecir, como en el caso de las comisiones por ventas que se repiten, pero de forma irregular, motivo por el cual presentan mayor dificultad para poder controlarlos y presupuestarlos.

- **Ingresos Esporádicos:** No ocurren en el periodo normal del ciclo de gasto de las personas y familias, por lo que deben llevar un tratamiento diferente en nuestro presupuesto personal y familiar, algunos ejemplos son: bonificaciones legales, premios, etc.

El Ahorro

Según el sitio de información para inversionistas- Consejos para el ahorro de la Superintendencia General de Valores (2024), el ahorro se define como la parte de los ingresos que no está destinada al consumo. El ahorro se establece durante una cantidad de tiempo planificado, determinando que entre mayor sea el tiempo y la cuota de ahorro, asimismo será el resultado de lo ahorrado.

Para ahorrar es importante destinarlo a uno o varios objetivos, con un plazo determinado. Es un hábito diario, que abarca desde nuestras costumbres de consumo hasta la reserva de dinero

o uso de sistemas de ahorro programado, con el fin de contar con fondo para emergencias o una inversión futura.

Algunos consejos prácticos que brinda la SUGEVAL en su página son los siguientes:

- Ahorre poco a poco: Es recomendable empezar a ahorrar en cantidades pequeñas, debido a que muchas personas no tienen el hábito del ahorro y posiblemente les resulte complicado.
- Truco para generar liquidez: Si se tienen cosas en la casa que no se usan del todo se podría recuperar liquidez con una venta de garaje.
- Crear un fondo de emergencia: Establecer un monto que nos permita contar con ahorros ante imprevistos o emergencias, pero respetar que no se debe tocar ese dinero a menos que sea necesario.
- Modere sus gastos en el hogar: Muchas veces pensamos que si estamos más tiempo en el hogar vamos a gastar menos, pero en ocasiones resulta todo lo contrario, hay que ser vigilante de que cosas se pueden omitir que nos permita eliminar algunos gastos.
- ¿Cómo ahorrar en las compras?: Elaborar una lista de las compras necesarias, resulta que ir al supermercado sin lista supone un gasto del 30 al 40% más de lo previsto.

Según la Revista Summa, en su publicación ¿Cómo desarrollar una mentalidad de ahorro? (2024). El ahorro es un hábito que no solo ofrece estabilidad económica, sino que también fomenta la disciplina, constancia y organización personal. A través del ahorro, podemos trazar objetivos alcanzables que nos permitirán vivir con mayor tranquilidad y bienestar a largo plazo.

Ahorrar exitosamente no depende solo de ingresos, sino de nuestra mentalidad; numerosos estudios han demostrado como todo cambio sostenible comienza en nuestra forma de pensar, y el ahorro no es la excepción.

El Banco de España, en su portal Cliente Bancario (2022). Cuando ahorramos, estamos guardando parte de nuestros ingresos para necesidades que pueden surgirnos en el futuro, y eso nos permite hacer frente a gastos imprevistos, planificar la compra de cosas que vamos a querer o necesitar en el futuro y, pensando más a largo plazo, disponer de una cantidad de dinero para nuestra jubilación.

Además brinda algunos consejos que se pueden considerar a la hora de ahorrar:

- **Establecer objetivos:** será más fácil ahorrar si tenemos en mente un proyecto concreto. Por ello, es recomendable hacer una lista con nuestros propósitos, teniendo en cuenta cuánto dinero necesitaremos y el tiempo que nos llevará conseguir cada uno de ellos.
- **Conocer nuestros gastos:** una buena idea es elaborar un presupuesto abre en ventana nueva y llevar un control detallado, apuntando todos nuestra gastos durante un periodo de tiempo, por ejemplo, un mes. Nos resultará más fácil hacer pequeños recortes cuanto más conscientes seamos de nuestros gastos.

- **Convertir el ahorro en un hábito:** si apartamos un porcentaje de nuestros ingresos cada vez que recibimos dinero, ahorrar se convierte en un hábito. Paguémonos a nosotros mismos y destinemos una cantidad fija cada mes antes de presupuestar otros conceptos variables.
- **Practicar el consumo inteligente y evitar las compras compulsivas.**
- **Mantener una actitud positiva frente al ahorro:** debemos entender la importancia del ahorro como medio para alcanzar distintos objetivos y pensar en el ahorro no como sacrificio, sino como premio.

Tal y como se observa en la figura 3, el ahorro permite cumplir grandes objetivos a largo plazo.

Figura 3

¿Por qué ahorrar?



Fuente: Superintendencia General de Valores

El ahorro es una práctica fundamental en la gestión financiera personal y empresarial, ya que permite acumular recursos para enfrentar imprevistos, realizar inversiones o alcanzar metas a largo plazo. En un mundo donde la incertidumbre económica es una constante, comprender los diferentes tipos de ahorro se vuelve esencial para tomar decisiones informadas y estratégicas.

Existen diversos instrumentos de ahorro, cada uno con características y propósitos específicos. Desde el ahorro tradicional, que se centra en la acumulación de fondos en cuentas bancarias, hasta formas más sofisticadas como el ahorro para la jubilación o el ahorro en inversiones, cada tipo ofrece ventajas y desventajas que deben ser consideradas según las necesidades y objetivos de cada individuo o entidad.

Según el Programa de Promoción de una Cultura Financiera en el sistema Educativo Nacional ¡Ahorremos por un futuro mejor!, producción del Ministerio de Educación, Banco Central de Costa Rica y Superintendencia de Pensiones. (2008) los instrumentos para el ahorro son los siguientes:

- Cuentas electrónicas: antes llamadas “cuentas corrientes”, en las cuales se deposita el dinero y se retira a través de tarjetas de débito, cajeros automáticos, entre otros.
- Cuentas de ahorro: Permite depositar y retirar el dinero de forma ágil y generalmente generan intereses sobre el saldo acumulado.
- Fideicomisos: Instrumento mediante el cual la institución bancaria lo utiliza para financiar proyectos y se compromete a devolverlo en una fecha acordada.
- Depósito a plazo: Se caracterizan por tener un plazo fijo durante el cual el dinero no puede retirarse a cambio se ofrece una tasa de interés superior que las cuentas de ahorro.
- Bonos: Las empresas y gobiernos utilizan este instrumento para solicitar dinero prestado a las personas, con el compromiso de pago más intereses en una fecha previamente establecida.
- Acciones: Porción de la propiedad de una empresa, puede generar ganancias a través de aumento en el precio de la acción o el pago de dividendos.
- Fondos de inversión: Se trata de una cartera constituida por el ahorro de muchos inversionistas que se administra por un experto para invertir en una amplia gama de instrumentos financieros.

- Fondos de pensiones: Son un ahorro complementario para la jubilación, con beneficios fiscales.

La Inversión

La inversión es la actividad que consiste en dedicar recursos a una actividad económica o financiera determinada, con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo, también es la adquisición de bienes de alto valor, en lugar de aferrarse al dinero “líquido”, también se puede definir como la postergación del consumo con el objetivo de obtener un beneficio, un rédito o una ganancia, es decir, proteger o incrementar el patrimonio de una persona o institución.

Se suele confundir con el ahorro, pero el ahorro consiste solo en apartar dinero para no usarlo, mientras que la inversión consiste en destinar recursos con la esperanza de que la retribución sea cuantiosa y el dinero invertido se recupere en un plazo no demasiado extenso.

Los Elementos de una Inversión. Estos son los factores claves que se deben evaluar al realizar una inversión, generalmente incluyen.

Plazo. El plazo o tiempo es una variable importante para considerar, ya que determina el periodo durante el cual el inversionista se desprende de su dinero y, en principio, no podrá disponer de él, a cambio de una rentabilidad o beneficio esperado.

Corto Plazo o temporales, se trata de inversiones cuyo vencimiento es inferior o igual a un año. En Costa Rica, en esta categoría se encuentran las emisiones de papel comercial y los fondos de inversión del mercado de dinero o corto plazo.

Largo Plazo, como su nombre lo indica, son inversiones con vencimientos mayores a un año. Estas inversiones tienen la particularidad que el inversionista debe esperar un plazo mayor

para recuperar la inversión inicial (el principal) más los intereses o rendimientos, en el caso de los fondos de inversión. En esta categoría se encuentran, entre otros, las acciones, las emisiones de bonos y los demás fondos de inversión que no son del mercado de dinero y de corto plazo, que se explican más adelante.

Rentabilidad. La renta generada por una inversión, entendida como los intereses (en los títulos de deuda), rendimientos o beneficios (en los fondos de inversión) y dividendos (en el caso de las acciones), puede clasificarse en:

Renta fija: cuando se conoce una tasa fija de interés pactada desde el inicio de la inversión, que no depende de los resultados financieros del emisor ni de las condiciones del mercado.

En el caso específico de los títulos de deuda, éstos representan préstamos que las entidades emisoras reciben de los inversionistas, lo que les confiere el derecho a percibir los intereses pactados y la devolución -en una fecha dada- de la totalidad o parte del capital invertido (lo cual debe quedar establecido dentro de las condiciones de la emisión).

Renta variable: está ligada a las ganancias, utilidades o rendimientos que obtenga la empresa (para las acciones) o el fondo de inversión en que usted invirtió, o bien por las condiciones de oferta y demanda existentes en el mercado.

Dadas esas características, no se conoce de antemano la rentabilidad que se obtendrá en una inversión de este tipo (salvo las acciones preferentes con rendimiento definido, en cuyo caso lo que no se conoce con anticipación es si se pagarán o no dividendos). Sin embargo, es probable que el rendimiento de este tipo de valor sea mayor al rendimiento que se obtendría en una

inversión de renta fija, como compensación al riesgo que usted asume al aceptar la variabilidad de la renta.

Riesgo. Toda decisión humana tiene asociado un cierto grado de riesgo, por lo que es común que de previo a ésta, se haga un análisis que permita al interesado valorar la mayor cantidad posible de factores asociados.

Las decisiones financieras, tales como comprar una casa, un auto, un terreno, tienen asociados distintos niveles de riesgo.

Por su parte, las decisiones de inversión no están exentas de riesgo, todas tienen algún grado de riesgo. No obstante, una regla básica de finanzas indica que ante la posibilidad de mayores ganancias se asumirá un mayor grado de riesgo.

Liquidez. Es la capacidad que tiene dicha inversión en ser transformada en dinero en efectivo de forma rápida y sin perder valor. Es decir, indica la solvencia que tiene el dueño de una inversión en vender su propiedad a buen precio y de forma rápida.

Diferencias entre ahorro e inversión

El ahorro consiste en una postergación del consumo para planificar el futuro: dejar de gastar el dinero hoy, para garantizar una compra más importante mañana. Además, los bancos recompensan a sus clientes con un porcentaje menor de lo obtenido mediante préstamos hechos con su dinero, añadiendo así al patrimonio del cliente, y se encuentre en una cuenta bancaria.

La inversión, en cambio, convierte el dinero líquido sobrante en bienes materiales o en acciones de alguna empresa prometedora, que o bien mantenga intacta la relación precio-

producto (y por lo tanto no se devalúen). Es una forma mucho más eficaz de proteger el patrimonio, aunque siempre se corren riesgos. (Raffino, 2024).

En la figura 4 se aprecia la diferencia entre ahorrante e inversionista, según la SUGEVAL.

Figura 4

Ahorrante versus Inversionista



Fuente: Superintendencia General de Valores.

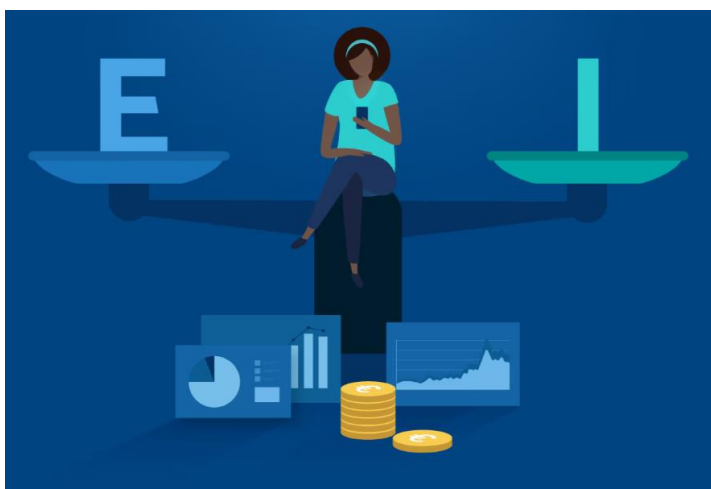
El Presupuesto

El presupuesto es la herramienta que nos permite conocer los ingresos y gastos de las personas, controlar las finanzas y saber de qué se dispone o qué se necesita hacer para cumplir los objetivos financieros de cada persona.

La figura 5 corresponde a una imagen clara de que se debe tener un balance de las finanzas personales, con el fin de gestionar el control financiero, control de gastos, planificación económica y financiera, y reducción de riesgos.

Figura 5

Planificación Económica y Financiera



Fuente: Banco Bilbao Viscaya Argentaria, S.A.

Dependiendo del período de tiempo, se hace una clasificación de los diferentes tipos de presupuestos, siendo los principales de corto y largo plazo.

Según indica Ramírez, C. (2011), no existe una única definición de presupuesto, ya que cada autor pretende dar una connotación distinta de lo que es el presupuesto, por lo tanto, se presentan los enunciados que plantean algunos autores:

Es un plan integrador y coordinador que se expresa en términos financieros respecto a las operaciones y recursos que forman parte de una empresa para un periodo determinado, con el fin de lograr los objetivos fijados por la alta gerencia (Ramírez, 2005, p.270).

Es la determinación y asignación de los recursos requeridos para la consecución de los objetivos. Así, sirve como un importante instrumento de dirección; es quizás la principal herramienta para dirigir eficazmente una empresa mediana o grande (Kafury, 1996, p.55).

Un presupuesto, es una hoja de trabajo, que describe su estilo de vida (o tipo de vida). Un presupuesto, es para su programa de equilibrio financiero, lo que una dieta es, para su programa de equilibrio físico. El objetivo primordial de un presupuesto es mejorar su situación en un futuro, con un sistema de gasto disciplinado (Klosowski, 1991, p.38).

Un instrumento muy utilizado para el control administrativo es el presupuesto. Exposición de planes y resultados esperados, expresados en términos numéricos: programa convertido en números (Koontz, 2005, p.128).

Conjunto coordinado de previsiones que permiten conocer con anticipación algunos resultados considerados básicos por el jefe de la empresa (Burbano & Ortiz, 1995, p.11).

El presupuesto es un completo plan financiero diseñado para orientar al empresario hacia la consecución de las metas propuestas (Mendoza, 2004, p.3).

En términos generales, se puede decir, que un presupuesto es una herramienta de planificación, coordinación y control de funciones que presenta en términos cuantitativos las actividades que en el futuro se realizarán en una empresa, con la finalidad de utilizar de una manera más productiva sus recursos, para que pueda alcanzar sus metas. (págs. 73 al 75).

Igual que en las empresas, es importante contar con un presupuesto familiar, donde cada familia tenga un panorama completo de cuánto dinero tiene, cuánto dinero puede gastar y en qué puede gastar, inclusive ahorrar.

¿Cómo elaboramos un presupuesto?

Según explica el Grupo Financiero Acobo en su Guía para armar un presupuesto familiar.

Estos serían los pasos para crear un presupuesto familiar:

- Calcular los ingresos de la familia:

El primer paso para armar un presupuesto familiar es determinar cuánto dinero entra en el hogar cada mes, esto incluye no solo los salarios de los miembros de la familia, sino también cualquier otro ingreso, como bonificaciones, ingresos por trabajos adicionales, pensiones u otros beneficios. Es importante tener en cuenta todos los ingresos para tener una imagen precisa de la situación financiera del hogar.

- Calcular los costos y gastos de la familia:

Una vez que se conoce el total de ingresos, el siguiente paso es identificar todos los gastos y costos regulares del hogar, esto incluye tanto los gastos fijos, como el alquiler o la hipoteca, los servicios públicos, la comida y el transporte, como los gastos variables, como entretenimiento, comidas fuera de casa y otros gastos discrecionales.

Es útil hacer una lista detallada de todos los gastos mensuales para tener una idea clara de dónde se está yendo el dinero.

- Calcular el ingreso neto de la familia:

Una vez que se conocen los ingresos y los gastos, se puede calcular el ingreso neto restando los gastos totales de los ingresos totales, esto revelará si el hogar está gastando más de lo que gana, o si hay un excedente que se puede destinar al ahorro o a otros objetivos financieros.

- Definir una estrategia de ahorro familiar:

Con el ingreso neto calculado, es el momento de decidir cómo se destinarán esos fondos, es importante establecer metas de ahorro claras y realistas, tanto a corto como a largo plazo, esto puede incluir la creación de un fondo de emergencia, el ahorro para la jubilación, la compra de una casa o cualquier otro objetivo financiero importante para la familia.

- Sacar el máximo provecho del ahorro familiar:

No basta con simplemente ahorrar dinero, debido a que, también es importante hacer que ese dinero trabaje para la familia, esto puede implicar invertir el dinero en vehículos de inversión como cuentas de ahorro de alto rendimiento, fondos de inversión o acciones.

- Revisión y racionalización del presupuesto:

Por último, pero no menos importante, es crucial revisar periódicamente el presupuesto familiar para asegurarse de que sigue siendo relevante y efectivo, esto puede implicar ajustar los gastos en función de cambios en los ingresos o en las circunstancias familiares, identificar áreas de derroche o gastos innecesarios y buscar maneras de reducir los costos.

El Gasto

Un gasto es un egreso o salida de dinero que una persona o empresa debe pagar como derecho para adquirir un artículo o a recibir un servicio.

Los gastos producen doble circulación económica debido a que al mismo tiempo que sale dinero (egreso), se ingresa un bien, un producto o un servicio con lo cual se recupera el desembolso inicial.

Clasificación de los Gastos. Se refiere a la categorización de los diferentes tipos de gastos, esta clasificación es fundamental para la gestión financiera, debido a que permite tener un mejor control y análisis de los recursos económicos y se clasifican en.

Gastos Fijos. Son aquellos gastos que siempre van a estar mes a mes y que a largo plazo no cambiarán.

Gastos Variables. Como lo indica su nombre, varían ya sea en semanas o meses.

Gastos inesperados. Se usa para definir dentro del presupuesto un gasto eventual.

La figura 6 corresponde a un resumen de los efectos de los ingresos en los gastos.

Figura 6

Efectos de los ingresos en los gastos

SI LOS INGRESOS SUPERAN LOS GASTOS



SI LOS INGRESOS SON IGUALES A LOS GASTOS



SI LOS INGRESOS SON INFERIORES A LOS GASTOS



Si los ingresos son menores a los gastos, entonces estás frente a una situación de descontrol de finanzas donde las deudas superan en mayor porcentaje a los ingresos.

Fuente: Guía cinco: el manejo del gasto como fundamento de la educación y la libertad financiera, Unidad didáctica de educación financiera articulado a un proyecto escolar de producción agroindustrial de la institución educativa Alegrías del municipio de Aranzazu.

El Crédito

El Scotiabank en su guía “Conoce a detalle los productos financieros que tienes a tu alcance” (2024) define el crédito como es un préstamo de dinero que se da a una persona con el compromiso de que esta devuelva el valor recibido, sumado a un porcentaje de intereses a pagar en un tiempo determinado, el cual se define entre el acreedor y el deudor. En este caso, el acreedor es la persona o empresa que presta el dinero y tiene el derecho a cobrarlo. Y el deudor es aquel individuo u organización que debe el monto de dinero prestado (más los intereses) y está en la obligación de pagarlo.

Tanto empresas como personas solicitan un crédito por múltiples razones, bien sea para comprar vivienda, adquirir un vehículo, pagar estudios, cubrirla nómina de los empleados, invertir en otros negocios, entre muchas otras posibilidades.

Tipos de Crédito. Existen diferentes tipos o modalidades de crédito y estos se mueven según las necesidades que se posea, dado que algunos llegan a efectuarse para cubrir necesidades a corto plazo como aquellas que se sujetan a lapsos mayores.

Para Escoto (2011), en el ámbito crediticio se encuentran cuatro tipos de crédito, que se detallarán a continuación.

Préstamo Bancario: “Representa el crédito en su manera típica y se consolida a través de la firma de un documento mercantil” (p.83). Este tipo de crédito los otorga generalmente un banco o entidad financiera, bajo la figura de un contrato donde el acreedor del crédito se compromete al pago de lo pactado y los intereses que con el lleva.

Línea de crédito: este tipo de crédito consiste en:

La asignación de fondos disponibles hasta una cierta suma a la cual se le denomina “tope” para que el cliente los utilice en forma parcial o total, pero al mismo tiempo estos puedan seguir utilizando el crédito conforme vaya pagando la deuda, siempre y cuando no sobrepasen el tope. (p.84)

En otras palabras, es un monto que un banco o institución proporciona mediante una cuenta, para que pueda ser utilizada cuando no se cuenta con fondos, puede ser usado en cualquier momento, pero deber ser cubierta la adquisición según se indique en el contrato que se pactó entre la entidad y el cliente.

Carta de crédito: “La carta de crédito es un instrumento de crédito mediante el cual el comprador, por medio de un banco, asegura el pago de una mercancía al vendedor” (p.84). Esta modalidad de crédito es muy utilizada en transacciones internacionales, dado que es la herramienta común de pago donde una organización indica a una entidad financiera que proceda con el proceso de pago a un tercero.

Tarjeta de crédito: Hoy en día, esta modalidad de crédito es la más común que las personas utilizan para solventar sus necesidades. Las tarjetas de crédito han jugado un papel crucial en los últimos años ya que han llegado a formar parte de una manera significativa el presupuesto económico de muchos hogares. Por lo que a continuación nos detendremos en este punto para explicar un poco más a profundidad esta herramienta financiera.

La autora también afirma que “...son instrumentos de pago emitidos por una institución financiera a favor de sus clientes por medio de una línea de crédito, contra la cual se cargan

compras en comercios afiliados, réditos de efectivo en cajeros automáticos o cajeros humanos” (p.87).

En el diccionario de ciencias jurídicas, políticas y sociales, Osorio, M (s.f) indica que una tarjeta de crédito es: Tarjeta emitida por un banco u otra entidad financiera que autoriza a la persona a cuyo favor es emitida a efectuar pagos, en los negocios adheridos al sistema, mediante su firma y la exhibición de tal tarjeta. Nace un crédito del vendedor contra el banco o entidad emisora y de estos contra el tenedor de la tarjeta. (p.931).

Bajo estas definiciones descritas anteriormente por estos dos autores, puede concluir que una tarjeta de crédito tiene como finalidad ser un medio de pago, emitida mediante un documento (tarjeta) plástico que permite la realización de compras o pagos de servicios, en establecimientos afiliados a la entidad que emite la tarjeta.

Comúnmente a las tarjetas de crédito se le denomina “dinero plástico”, debido a que este instrumento prescinde del uso del dinero efectivo, es decir en la forma con la cual se efectúa transacciones de intercambio de bienes y servicios realizando un pago sin uso de efectivo.

Endeudamiento

Es importante tener en cuenta que una buena gestión del endeudamiento nos ayuda a mantener el equilibrio económico fijado en nuestro presupuesto, permitiéndonos atender las necesidades de carácter financiero, a la par que mejora nuestro nivel de vida. En cambio, una mala gestión, un endeudamiento excesivo, puede arruinar nuestro presupuesto, incrementando los gastos fijos, haciendo incontrolable el presupuesto y como consecuencia la deuda.

El Banco de España, a través de su guía “Aprendamos a planificar nuestras finanzas personales” (2024), indica que, cuando nos endeudamos utilizamos recursos que nos presta una

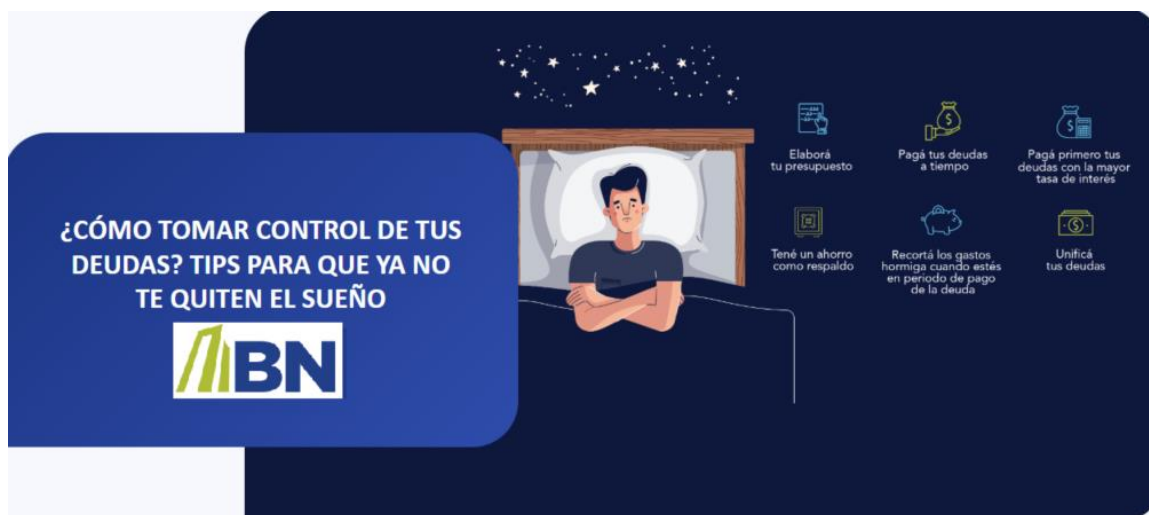
entidad o una persona, para comprar en el momento que recibimos el dinero prestado y pagar más tarde, esta operación supone un incremento del costo del bien adquirido, incrementado por los intereses aplicados, lo que significa que acabamos pagando más de lo que nos han prestado.

Pero no siempre la adquisición de un bien mediante un préstamo hay que verla como una operación negativa. Además de permitirnos adquirir un bien que de otra forma sería imposible.

Por otra parte, como se aprecia en la figura No. 7, el Banco Nacional de Costa Rica, a través de su sitio web comparte 6 valiosos consejos para tomar el control de las deudas.

Figura 7

Tips para que ya no te quiten el sueño



Fuente: Banco Nacional de Costa Rica ¿Cómo tomar control de tus deudas?

- Elaborar un presupuesto: Conocer cuánto dinero que se recibe y cuánto dinero gasta es muy valioso para poder ordenar las finanzas. Elaborar un presupuesto y revisarlo semanalmente, para que estar seguro de estar cumpliendo con él.

- b. Calendarizar las deudas: Creando un recordatorio para cada una de las fechas de pago de las deudas con el fin de no olvidarlas, así cuando se elabora el presupuesto se debe tener presente este calendario con el fin de visualizar las fechas de vencimiento.
- c. Pagar primero las deudas con mayor tasa de interés: Al ir pagando las deudas con mayor tasa de interés, poco a poco tendrá mayor capacidad para cancelar tus otras deudas o para crear un ahorro.
- d. Hacer un ahorro con respaldo: Los imprevistos existen, no se pueden evitar y, precisamente, un ahorro va a dar respiro y ayudar a alivianar la carga financiera, si sucedieran.
- e. Recortar los gastos hormiga, cuando se está en periodo de pago de deuda: Estos son pequeñas sumas de dinero que se gasta de manera cotidiana o con alta frecuencia, los cuales pueden parecer insignificantes en el presupuesto; pasan desapercibidos porque representan una cantidad aparentemente mínima en los gastos diarios.
- f. Unificar deudas: Agrupar las deudas en una sola. De esta forma, solo hay que hacerse cargo de una única cuota mensual, cuyo monto será menor a la suma de todas las anteriores.

Tasas de Interés

Según Coca, M. (2024) en su reportaje para el BBVA explica ¿Qué es el interés y qué tipos de interés existen? El concepto de interés tiene dos vertientes. Por un lado, es el índice que sirve para medir la rentabilidad de los ahorros y de las inversiones. Esto quiere decir que, cuando

se reserva un dinero y se mantiene en el banco, en un producto de ahorro o de inversión, dicha cantidad va generando intereses, que se transforman automáticamente en capital.

Sin embargo, cuando se trata de solicitar un préstamo o un crédito, es importante incluir aquí las tarjetas de crédito, el interés se refiere al precio que cobra una parte por ceder temporalmente su capital a la otra. Se trata del costo de una deuda, es decir, cuánto vas a tener que pagar por el dinero que te están prestando.

Por otra parte, Perea, V (s.f.) en el sitio de Deloitte plantea “Entendiendo las tasas de interés: ¿Cómo funcionan y por qué son importantes? (2023). Son concepto financiero que juega un papel valioso en nuestras vidas es la tasa de interés, aunque muchas veces no somos conscientes de su importancia. En términos simples, es el costo que se paga por el uso del dinero prestado. Es decir, es el porcentaje que se aplica sobre el capital prestado y que se debe devolver junto con el capital original en un plazo determinado.

En primer lugar, afecta directamente a las finanzas personales. En un préstamo, la tasa de interés determinará cuánto hay que pagar por el dinero prestado. Por lo tanto, es fundamental entender cómo funciona la tasa de interés para poder tomar decisiones informadas sobre qué tipo de préstamo o crédito conviene más.

Además, la tasa de interés también tiene un impacto importante en la economía a nivel macroeconómico. Las decisiones de los bancos centrales sobre la tasa de interés pueden influir en el crecimiento económico, el empleo y la inflación. Si la tasa de interés es muy alta, el costo del crédito será mayor, lo que puede desacelerar la economía y reducir la inversión. Por otro lado, si la tasa de interés es muy baja, se puede estimular la economía, pero también se corre el riesgo de generar una burbuja de crédito o una inflación descontrolada.

Pero también existen las tasas de interés que se pagan sobre los depósitos, es la tasa de interés expresa del pago que recibe la persona o empresa que deposita el dinero por poner esa cantidad a disposición del otro.

Cantón de Grecia

Se encuentra ubicado entre 10°05'39" latitud norte y 84°12'48" longitud oeste, posee una anchura máxima de 24 km y está delimitado por la confluencia de los ríos Grande y Poás y el macizo del volcán Poás. Su territorio tiene una forma elongada que se extiende de noreste a suroeste. Tiene un total de 141,52 km² y es el número cincuenta y cinco, entre el Orotina (141,92 km²) y el cantón de Atenas (127,19 km²).

Grecia es el tercer cantón de la provincia de Alajuela, en Costa Rica. Su cabecera es la ciudad de Grecia. Se ubica a 45 km de la capital San José y a 30 km de la ciudad de Alajuela, según se muestra en la figura 8.

Figura 8

Ubicación Geográfica del cantón de Grecia



Fuente: Wikipedia

Grecia posee una economía diversificada en la que predomina la producción agrícola de café y caña de azúcar, con presencia de actividades industriales relacionadas con estos cultivos, además de otros sectores dedicados al comercio, fábricas y venta de vehículos. Además, Grecia es parte de la ruta turística de la región occidental del Valle Central de Costa Rica, dada la existencia en el cantón de balnearios, cataratas, zonas protegidas y el templo católico de Nuestra Señora de las Mercedes, que es patrimonio histórico-arquitectónico de Costa Rica, según se muestra en la figura 9.

Figura 9

Templo católico de Nuestra Señora de las Mercedes



Fuente: Wikipedia

División Administrativa

El cantón de Grecia se encuentra dividido en siete distritos:

- Grecia
- San Isidro
- San José
- San Roque
- Tacaes
- Puente de Piedra
- Bolívar

Economía

La ciudad de Grecia se especializa en el cultivo de caña de azúcar, de café, de fresas y orquídeas de diferentes clases.

En momentos de crisis provocada por la Segunda Guerra Mundial, un grupo de productores de caña y café, apoyados por el gobierno de ese entonces, formaron una cooperativa – la primera del país y de Centroamérica- y adquirieron un ingenio. Fue entonces, en 1943, cuando nació la agroindustria más grande de Grecia: Cooperativa Victoria R.L., ubicada en el distrito de San Isidro.

A partir de los años 90 e inicios del siglo XXI, se empezó a dar un desarrollo importante en la industria y comercio del cantón. La implantación de la empresa Panduit fabricante de

cableado estructural y tecnología ha sido un hito importante no solo para el cantón de Grecia, sino también para los cantones vecinos.

Además, la industria esta diversificada en sectores económicos como fábricas de helados, fábricas de salsas, ventas de vehículos, restaurantes de cocina local e internacional, centros financieros y bancarios, mayormente compuesta de empresas medianas entre 20 y 100 empleados.

En las tablas 2 y 3 se representa la población total proyectada al 30 de junio de 2023.

Tabla 2

Población del cantón de Grecia, proyectada a junio 2023.

Cantón y Distritos	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Grecia	80 452	40 606	50,47%	39 846	49,53%
Grecia	16 158	8 162	50,51%	7 996	49,49%
San Isidro	7 369	3 695	50,14%	3 674	49,86%
San José	10 365	5 241	50,56%	5 124	49,44%
San Roque	13 812	7 002	50,70%	6 810	49,30%
Tacares	10 180	5 122	50,31%	5 058	49,69%
Puente de Piedra	13 444	6 782	50,45%	6 662	49,55%
Bolívar	9 124	4 602	50,44%	4 522	49,56%

Fuente: INEC. Cuadro No. 3 Costa Rica. Población total proyectada al 30 de junio, según provincia, cantón, distrito y sexo. 2023.

Tabla 3

Población total proyectada al año 2023, por grupo de edad.

Cantón y Distritos	Total	0-14	15-64	65 o más
Grecia	80 452	15 513	56 307	8 632
Grecia	16 158	2 634	11 730	1 794
San Isidro	7 369	1 403	5 152	814
San José	10 365	2 165	7 129	1 071
San Roque	13 812	2 713	9 582	1 517
Tacares	10 180	2 019	7 098	1 063
Puente de Piedra	13 444	2 725	9 317	1 402
Bolívar	9 124	1 854	6 299	971

Fuente: INEC. Cuadro No. 3 Costa Rica. Población total proyectada al 30 de junio por grupos de edades, según provincia, cantón, distrito. 2023.

Según lo indicado en la tabla 4, el cantón de Grecia en el año 2020 tuvo un Índice de Conocimiento de 0,799. Se esperaban 12,6 años de escolaridad, pero los años de escolaridad promedio solamente fueron de 8,6.

Tabla 4

Índice de alfabetización en el cantón de Grecia.

Índice	2020
Tasa de Alfabetización o Escolaridad:	
Índice de Conocimiento	0,799
Años Esperados	12,6
Años Promedio de Escolaridad	8,6

Fuente: PNUD 2022. Atlas de Desarrollo Humano Cantonal de Costa Rica

Como se aprecia en la tabla 5 cantón de Grecia tiene muchas opciones financieras para la gestión del ahorro y crédito, tanto entidades supervisadas y reguladas por SUGEF como otras en las que únicamente se supervisa lo que corresponde a la Ley 8204.

Tabla 5

Acceso al Ahorro y al Financiamiento en el Cantón

Entidad	Supervisada y Regulada por SUGEF	Ahorro	Inversión	Préstamos
Banco de Costa Rica	Si	X	X	X
Banco Nacional de Costa Rica	Si	X	X	X
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Si	X	X	X
Banco BAC San José S.A.	Si	X	X	X
Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.	Si	X	X	X
Coopegrecia R.L.	Si	X	X	X
Coopealianza R.L.	Si	X	X	X
Cocique R.L.	Si	X	X	X
Financiera Monge S.A.	Si	-	X	X
Credifácil Costa Rica	*Ley 8204	-	-	X
Instacredit S.A.	*Ley 8204	-	-	X

Nota: *Únicamente aplica la supervisión según la Ley 8204. Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo.

Fuente: Elaboración propia, 2025.

CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO

En este apartado se explicarán los pasos que se seguirán para el desarrollo de la investigación y delimita los procedimientos a seguir para cumplir con los fines de esta. Además, se presentarán los instrumentos de investigación, se definirá el tipo de investigación y variables que sirven de guía para cumplir los objetivos establecidos.

Enfoque de la Investigación

Para los efectos de esta investigación, se propone el enfoque de tipo mixto o híbrido, debido a que permite profundizar en la comprensión de las experiencias, percepciones y actitudes de los individuos hacia la educación financiera, así como explorar cómo estas variables se interrelacionan en el contexto costarricense.

Tal y como lo menciona Hernández-Sampieri, R. y Mendoza, C.P. (2020).

Los estudios cuantitativos se fundamentan en la teoría e investigaciones previas (literatura), mientras que los cualitativos en los antecedentes y también en sí mismos. El proceso cuantitativo se utiliza para consolidar las creencias o hipótesis (formuladas de manera lógica en una teoría o un esquema teórico) y establecer con exactitud patrones de comportamiento de una población o fenómeno; y el cualitativo, para que el investigador se forme creencias propias sobre lo estudiado, como lo sería un grupo de personas únicas o un proceso particular. (pág. 12)

La ruta mixta entrelaza a las dos anteriores (cuantitativa y cualitativa) y las mezcla, pero es más que la suma de las dos anteriores e implica su interacción y potenciación. Los métodos mixtos o híbridos representan un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos tanto cuantitativos como cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de

toda la información recabada y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio (pág. 10)

Método de la Investigación

Corresponde en este apartado presentar el diseño de investigación seleccionado de acuerdo con los objetivos, necesidades e interés científico del estudio. Según León y Montero (2003), los diseños de investigación comprenden un plan de investigación que define su alcance inicial. Por esto, el investigador debe visualizar la manera práctica en que será posible concretar y dar respuesta al problema de investigación.

El método o diseño por utilizar es tanto descriptivo como explicativo.

Según Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010)

Con los estudios descriptivos se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar cómo se relacionan éstas. (p. 80, 5a ed.)

Con los estudios explicativos van más allá de la descripción de conceptos o fenómenos o del establecimiento de relaciones entre conceptos; es decir, están dirigidos a responder por las causas de los eventos y fenómenos físicos o sociales. Como su nombre lo indica, su interés se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se manifiesta o por qué se relacionan dos o más variables. (pág. 83, 84, 5a ed.)

Fuentes de Información

De acuerdo con Miranda, U.E. y Acosta, Z. (2009), las fuentes de información son todos aquellos medios de los cuales procede la información, que satisfacen las necesidades de conocimiento de una situación o problema presentado y, que posteriormente será utilizado para lograr los objetivos esperados. (pág. 2)

Para la presente investigación se obtuvo información por medio de diferentes fuentes, tanto primarias como secundarias, las cuales se describen a continuación.

Fuentes Primarias.

Las fuentes de información primarias son la base principal de toda investigación ya que aportan datos originales y sin interpretación directamente relacionados con el tema de estudio.

En este trabajo de investigación las fuentes de información que sustentaron el estudio lo conformaron los habitantes de la población del distrito central del cantón de Grecia entre ellos personas funcionarias públicos y privados, personas educadoras de centros educativos públicos y privados, padres de familia, personas adultas mayores, jóvenes mayores de 18 años.

Fuentes Secundarias

Las fuentes de información secundarias desempeñan un papel importante ya que recopilan y sintetizan información proveniente de fuentes primarias, su objetivo principal es ofrecer una interpretación y análisis de los datos originales.

Las fuentes secundarias que se utilizarán en esta investigación provienen de la información recopilada de:

- Fuentes bibliográficas.

- Tesis y documentos escritos los cuales se tomaron como soporte para la investigación.

Población de la investigación

Según Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2008), explican que la población o universo es el conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones (4a ed.). En el caso de este trabajo, la población en estudio corresponde a los habitantes del distrito central del cantón de Grecia en la provincia de Alajuela.

Muestra de la investigación

También menciona Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2008), “la muestra en el proceso cualitativo es un grupo de personas, eventos, sucesos, comunidades, etc., sobre el cual se recolectan los datos, sin que necesariamente sea representativo del universo o población que se estudia” (Pág. 562, 4a ed). Por consiguiente, en esta investigación la muestra en estudio estará conformada por 70 personas funcionarias públicos y privados, personas educadoras de centros educativos públicos y privados, padres de familia, personas adultas mayores, jóvenes mayores de 18 años distribuidas equitativamente entre hombres y mujeres.

Para obtener el número de muestra se utiliza la fórmula. En la fórmula la población total está representada por la letra N que consta de 11.730 habitantes del distrito central del cantón de Grecia en un rango de edades de 15 a 64 años, población económicamente activa, dato obtenido del Plan de Gobierno Municipal 2024-2028 de la Municipalidad de Grecia según la tabla 3, el error muestral se definió en un 10% que es el que determina las posibles fallas de utilizar solo una muestra para el estudio y no a toda la población en general, el nivel de confianza del estudio es del 90%.

Fórmula:

$$n = \frac{\frac{Z^2 xp(1-p)}{e^2}}{1 + \left(\frac{Z^2 xp(1-p)}{e^2 x N}\right)}$$

Donde:

N = Tamaño de la población

e = margen de error

Z = Coeficiente de confianza

p= porción de individuos

Al aplicar esta fórmula con los datos que corresponden, se obtiene el siguiente número de muestra.

N = 11.730

e = 0.10

Z = 1.645

p= 0.5

$$n = \frac{\frac{1.645^2 x 0.5(1-0.5)}{0.10^2}}{1 + \left(\frac{1.645^2 x 0.5(1-0.5)}{0.10^2 x 11730}\right)}$$

Con la aplicación de la fórmula se obtiene que el instrumento de medición debe ser aplicado mínimo a 68 personas, en este caso el instrumento se aplicará a un total de 70 personas (35 hombres y 35 mujeres).

Variables o Unidades de Análisis

Las variables son elementos fundamentales en la investigación, ya que representan características o condiciones que se pueden medir y analizar. Su identificación y definición adecuadas permiten formular preguntas de investigación precisas y diseñar métodos efectivos

para recopilar datos. Así, las variables influyen en la formulación de hipótesis, el diseño del estudio y la interpretación de los resultados.

Según Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014),

...las variables son: "...una propiedad o concepto que puede variar y cuya fluctuación es susceptible de medirse u observarse... El concepto de variable se aplica a personas u otros seres vivos, objetos, hechos y fenómenos, los cuales adquieren diversos valores respecto de la variable referida... Las variables adquieren valor para la investigación científica cuando llegan a relacionarse con otras variables, es decir, si forman parte de una hipótesis o una teoría. En este caso, se les suele denominar constructos o construcciones hipotéticas." (6a ed)

Las variables que sustentan esta investigación se definen a continuación.

Conocimiento Financiero

Definición Conceptual. El conocimiento financiero se refiere a la comprensión y habilidad para gestionar de manera efectiva las finanzas personales con la toma de decisiones financieras como planificar, ahorrar, invertir, gasto del dinero y hasta gestionar un crédito.

Definición Instrumental. Esta variable fue sistematizada con las mediciones a las preguntas 5 a 10 de la encuesta aplicada a 70 habitantes del distrito central del cantón de Grecia, así como la pregunta 1 de las entrevistas realizadas a representantes del Ministerio de Economía, Municipalidad de Grecia, Superintendencia de Pensiones y Ministerio de Educación Pública.

Definición Operacional. Para efectos de operacionalizar esta variable se realizó un análisis de frecuencias absolutas y relativas con 6 preguntas de la encuesta aplicada a 70

habitantes del distrito Central del cantón de Grecia, señalados anteriormente y se determinaron los indicadores en tres categorías.

Alto: Si el porcentaje es igual o mayor al 85%, se considera que la variable está en un nivel alto, esto indica una medida muy buena.

Medio: Si el porcentaje es igual o mayor al 70% pero menor al 85%, se considera que la variable está en un nivel medio, esto indica una medida aceptable, pero con espacio para mejorar.

Bajo: Si el porcentaje es menor o igual al 69%, se considera que la variable está en un nivel bajo, esto indica una medida deficiente y que necesita atención o mejora.

Planificación Presupuestaria

Definición Conceptual. La planificación presupuestaria es el proceso de crear un plan detallado para asignar y utilizar los recursos personales y familiares, esto implica analizar rubros como los ingresos y los gastos, con el fin de establecer un equilibrio entre lo que se gana y lo que se gasta.

Definición Instrumental. Esta variable fue sistematizada con las respuestas obtenidas en las preguntas 11 y 12 de la encuesta aplicada a 70 habitantes del distrito Central del cantón de Grecia, así como la pregunta 2 de las entrevistas realizadas a representantes del Ministerio de Economía, Municipalidad de Grecia, Superintendencia de Pensiones y Ministerio de Educación Pública.

Definición Operacional. Para efectos de operacionalizar esta variable se realizó un análisis de frecuencias absolutas y relativas con 2 preguntas de la encuesta aplicada a 70

habitantes del distrito Central del cantón de Grecia y se determinaron los indicadores en tres categorías.

Alto: Si el porcentaje es igual o mayor al 85%, se considera que la variable está en un nivel alto, esto indica una medida muy buena.

Medio: Si el porcentaje es igual o mayor al 70% pero menor al 85%, se considera que la variable está en un nivel medio, esto indica una medida aceptable, pero con espacio para mejorar.

Bajo: Si el porcentaje es menor o igual al 69%, se considera que la variable está en un nivel bajo, esto indica una medida deficiente y que necesita atención o mejora.

Canalización del Ahorro

Definición Conceptual. Canalización del ahorro es el proceso mediante el cual utilizamos de manera eficiente el dinero ahorrado, con el fin de fomentar el crecimiento económico y generar un retorno económico.

Definición Instrumental. Esta variable fue sistematizada con la valoración de las preguntas numeradas del 13 al 16 de la encuesta aplicada a 70 habitantes del distrito central del cantón de Grecia, así como la pregunta 3 de las entrevistas realizadas a representantes del Ministerio de Economía, Municipalidad de Grecia, Superintendencia de Pensiones y Ministerio de Educación Pública.

Definición Operacional. Para efectos de operacionalizar esta variable se realizó un análisis de frecuencias absolutas y relativas con 4 preguntas de la encuesta aplicada a 70 habitantes del distrito Central del cantón de Grecia y se determinaron los indicadores en tres categorías.

Alto: Si el porcentaje es igual o mayor al 85%, se considera que la variable está en un nivel alto, esto indica una medida muy buena.

Medio: Si el porcentaje es igual o mayor al 70% pero menor al 85%, se considera que la variable está en un nivel medio, esto indica una medida aceptable, pero con espacio para mejorar.

Bajo: Si el porcentaje es menor o igual al 69%, se considera que la variable está en un nivel bajo, esto indica una medida deficiente y que necesita atención o mejora.

Planificación Financiera

Definición Conceptual. La planificación financiera es el proceso para establecer objetivos financieros a corto, medio y largo plazo, así como desarrollar estrategias para alcanzarlos. A través de una evaluación de la situación financiera actual de una persona y la creación de un plan integral para gestionar los ingresos, gastos, ahorros, inversiones y deudas.

Definición Instrumental. Esta variable fue sistematizada con las mediciones a las preguntas de la encuesta aplicada a 70 habitantes del distrito central del cantón de Grecia, con la numeración 17 y 18, así como la pregunta 4 de las entrevistas realizadas a representantes del Ministerio de Economía, Municipalidad de Grecia, Superintendencia de Pensiones y Ministerio de Educación Pública.

Definición Operacional. Para efectos de operacionalizar esta variable se realizó un análisis de frecuencias absolutas y relativas con 2 preguntas de la encuesta aplicada a 70 habitantes del distrito Central del cantón de Grecia y se determinaron los indicadores en tres categorías.

Alto: Si el porcentaje es igual o mayor al 85%, se considera que la variable está en un nivel alto, esto indica una medida muy buena.

Medio: Si el porcentaje es igual o mayor al 70% pero menor al 85%, se considera que la variable está en un nivel medio, esto indica una medida aceptable, pero con espacio para mejorar.

Bajo: Si el porcentaje es menor o igual al 69%, se considera que la variable está en un nivel bajo, esto indica una medida deficiente y que necesita atención o mejora.

Gestión del Endeudamiento

Definición Conceptual. La gestión del endeudamiento es el proceso de planificación, control y supervisión de las deudas de una persona, empresa o entidad, con el objetivo de asegurar que el nivel de endeudamiento se pueda cumplir sin comprometer la estabilidad económica.

Definición Instrumental. Esta variable fue sistematizada con las mediciones a las preguntas 19 a la 27 de la encuesta aplicada a 70 habitantes del distrito central del cantón de Grecia, así como la pregunta 5 de las entrevistas realizadas a representantes del Ministerio de Economía, Municipalidad de Grecia, Ministerio de Educación Pública y preguntas 5 a la 6 al representante de la Superintendencia de Pensiones.

Definición Operacional. Para efectos de operacionalizar esta variable se realizó un análisis de frecuencias absolutas y relativas con 9 preguntas de la encuesta aplicada a 70 habitantes del distrito Central del cantón de Grecia, señalados anteriormente y se determinaron los indicadores en tres categorías.

Alto: Si el porcentaje es igual o mayor al 85%, se considera que la variable está en un nivel alto, esto indica una medida muy buena.

Medio: Si el porcentaje es igual o mayor al 70% pero menor al 85%, se considera que la variable está en un nivel medio, esto indica una medida aceptable, pero con espacio para mejorar.

Bajo: Si el porcentaje es menor o igual al 69%, se considera que la variable está en un nivel bajo, esto indica una medida deficiente y que necesita atención o mejora.

En la matriz contenida en la tabla 6 se detallan las variables del estudio.

Tabla 6*Matriz de Variables*

Objetivos específicos	Variable de estudio	Subvariables	Instrumento	Indicadores
Definir el desempeño eficiente de las finanzas	Conocimiento financiero	Concepto básico de ingreso	Por medio de encuesta dirigida a una muestra de los habitantes del distrito central del cantón de Grecia en la provincia de Alajuela.	Porcentaje de nivel de variable (Alto-Bajo) 1- Alto>=85% 2- Medio>=70% 3- Bajo<=69%
		Concepto básico de ahorro		
		Concepto básico de inversión		
		Concepto básico de endeudamiento		
	Planificación financiera	Establecer metas financieras		
		Crear un plan para alcanzar las metas		
		Ahorro para la jubilación proyectos (educación de hijos/compra de vivienda)		
Determinar las prácticas de ahorro y endeudamiento	Canalización del ahorro	Entender las opciones del ahorro	Por medio de encuesta dirigida a una muestra de los habitantes del distrito central del cantón de Grecia en la provincia de Alajuela.	Porcentaje de nivel de variable (Alto-Medio-Bajo) 1- Alto>=85% 2- Medio>=70% 3- Bajo<=69%
		Entender los riesgos del ahorro		
	Gestión del endeudamiento	Manejo del endeudamiento		
		Disminuir el endeudamiento		
		Tipos de deudas		
		Tasas de interés		
Implicaciones				
Evaluar el conocimiento en la planificación presupuestaria	Planificación presupuestaria	Capacidad de crear un presupuesto que permita controlar los gastos y maximizar el ahorro	Por medio de encuesta dirigida a una muestra de los habitantes del distrito central del cantón de Grecia en la provincia de Alajuela.	Porcentaje de nivel de variable (Alto-Medio-Bajo) 1- Alto>=85% 2- Medio>=70% 3- Bajo<=69%
		Capacidad de seguir un presupuesto que permita controlar los gastos y maximizar el ahorro		

Fuente: Elaboración propia, 2025

Instrumentos

Los instrumentos ayudan a los investigadores a obtener resultados sólidos y replicables, lo que fortalece la credibilidad de su estudio y facilita la comparación con investigaciones previas o similares.

Según Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010) “La recolección de datos implica tres actividades estrechamente relacionadas entre sí: seleccionar el instrumento de recolección de datos, aplicar ese instrumento y preparar observaciones, registros y mediciones obtenidas”. (Pág. 121, 5a ed).

Para realizar la recolección de datos de esta investigación se utilizarán las siguientes herramientas:

Encuesta

La encuesta puede definirse como la aplicación de un procedimiento estandarizado para recabar información (oral o escrita) de una muestra amplia de sujetos. La muestra ha de ser representativa de la población de interés; y la información se limita a la delineada por las preguntas que componen el cuestionario precodificado, diseñado al efecto.

Según Useche, M., Artigas, W., Queipo, B., & Perozo, É. (2019). “La encuesta es una técnica que consiste en obtener la información directamente de las personas que están relacionadas con el objeto de estudio; sin embargo, se diferencia de la entrevista por el menor grado de interacción con dichas personas. Esta recogida de información puede ser a través de cuestionarios, test o pruebas de conocimiento.”

En la investigación se utiliza la técnica de la encuesta o cuestionario, misma que se efectúa a una muestra de los habitantes del distrito Central del cantón de Grecia en la provincia

de Alajuela, con la finalidad de recolectar datos cuantitativos y analizarlos para cumplir con el objetivo general y los objetivos específicos, y adquirir el respaldo necesario para sustentar la hipótesis.

El contenido de las preguntas de un cuestionario es tan variado como los aspectos que mide. Básicamente se consideran dos tipos de preguntas: cerradas y abiertas.

Por otra parte, Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2008) en su libro “Metodología de la Investigación”, señalan en cuanto a las preguntas cerradas.

Las que contienen categorías u opciones de respuesta que han sido previamente delimitadas. Es decir, se presentan las posibilidades de respuesta a los participantes, quienes deben acotarse a éstas. Pueden ser dicotómicas (dos posibilidades de respuesta) o incluir varias opciones de respuesta. En relación con las preguntas abiertas, comentan que son útiles cuando no hay suficiente información sobre las posibles respuestas de las personas. (p. 222, 4a ed)

Para elaborar el instrumento se tomaron en consideración el objetivo general y los objetivos específicos, las variables e indicadores, a través de una matriz, el cuestionario cuenta con un total de 30 preguntas cerradas y 1 pregunta de opinión al encuestado, clasificadas de la siguiente forma:

- De la pregunta 1 a la 4, se obtiene información general del entrevistado como: sexo, edad, situación laboral.
- De la pregunta 5 a la 10 se busca obtener la información sobre la variable No.1 Conocimiento financiero.
- De la pregunta 11 a la 12 se busca obtener la información sobre la variable

No.2 Planificación presupuestaria.

- De la pregunta 13 a la 16 se busca obtener la información sobre la variable No.3 Canalización del ahorro.
- De la pregunta 17 a la 18 se busca obtener la información sobre la variable No.4 Planificación financiera.
- De la pregunta 19 a la 27 se busca obtener la información sobre la variable No.5 Gestión del endeudamiento.
- La pregunta 28 a la 31 se busca obtener la necesidad de información en conocimientos sobre educación financiera en la población.

Entrevista

La entrevista, como técnica de recolección de datos, es una herramienta fundamental en la investigación, desplegando su capacidad única para obtener información detallada y enriquecedora directamente de los entrevistados.

Según Useche, M. et al. (2019). “La actividad consiste en que una persona (entrevistador) de manera oral extrae información de otra persona (entrevistado), así mismo se intercambian opiniones e información sobre una temática en particular” (Pág. 38)

También señalan.

Entre las ventajas, se destaca su estructura, que permite obtener información extensa y detallada sobre el tema de investigación. Además, su flexibilidad, ya sea en entrevistas estructuradas o no estructuradas, facilita la exploración de aspectos específicos en el momento de la interacción, lo cual permite adaptarse a las particularidades de cada participante y descubrir detalles no anticipados inicialmente. No obstante, se enfrenta a

desafíos, como la necesidad de disponer de un tiempo considerable, y la posibilidad de que algunos participantes no estén dispuestos a otorgarlo.

La entrevista es un instrumento que se utilizará para este trabajo de investigación sobre las principales variables de la Educación Financiera, debido a su capacidad para proporcionar información detallada, contextualizada y cualitativa.

Se realizaron entrevistas semiestructuradas a funcionarios de la Municipalidad de Grecia, a funcionarios de la Superintendencia de Pensiones y funcionarios del Ministerio de Educación Pública.

Proceso para la Recolección y Análisis de Datos

Como lo menciona Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2003).

Recolectar los datos implica: a) seleccionar uno o varios métodos o instrumentos disponibles o desarrollarlos, tanto cuantitativos como cualitativos, dependiendo del enfoque del estudio, del planteamiento del problema y de los alcances de la investigación; b) aplicar el (los) instrumento(s), y c) preparar las mediciones obtenidos o datos levantados para analizarlos correctamente. (Pág. 99, 3a ed.)

Los métodos para la recolección y análisis de los datos en esta investigación serán:

- Encuesta descriptiva personal
- Entrevistas semiestructuradas
- Biografías
- Recopilación de contenidos para el análisis cualitativo
- Documentos

En la etapa inicial de carácter cuantitativo, la encuesta descriptiva personal brinda información relevante, precisa y al ser personales se obtiene una gran cantidad de información a profundidad, complementando con la etapa cualitativa por medio de entrevistas semiestructurada a través de la plataforma “Teams” y enviada por medio del correo electrónico, esto, debido a que ofrecen un grado de flexibilidad aceptable, a la vez que mantienen la suficiente uniformidad para alcanzar interpretaciones acordes con los propósitos del estudio.

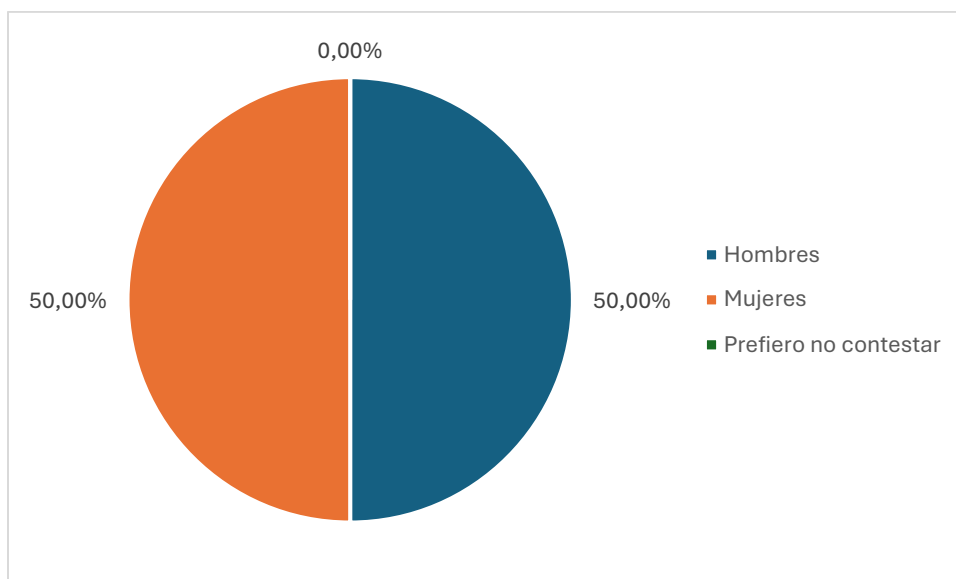
CAPÍTULO IV. ANÁLISIS DE RESULTADOS

El análisis de datos es un proceso esencial, aunque presenta desafíos y limitaciones, ofrece un conjunto de pasos eficiente y efectivo para analizar los datos y obtener conclusiones válidas y significativas, que a su vez puede informar y guiar la toma de decisiones basada en evidencia.

En el marco de esta investigación, se llevó a cabo una encuesta titulada “Estudio de cinco variables de educación financiera en el distrito Central del cantón de Grecia”. Adicionalmente, se realizaron entrevistas a representantes del Ministerio de Economía, Municipalidad de Grecia, Superintendencia de Pensiones y Ministerio de Educación Pública.

Gráfico 1

Porcentaje de encuestados por sexo



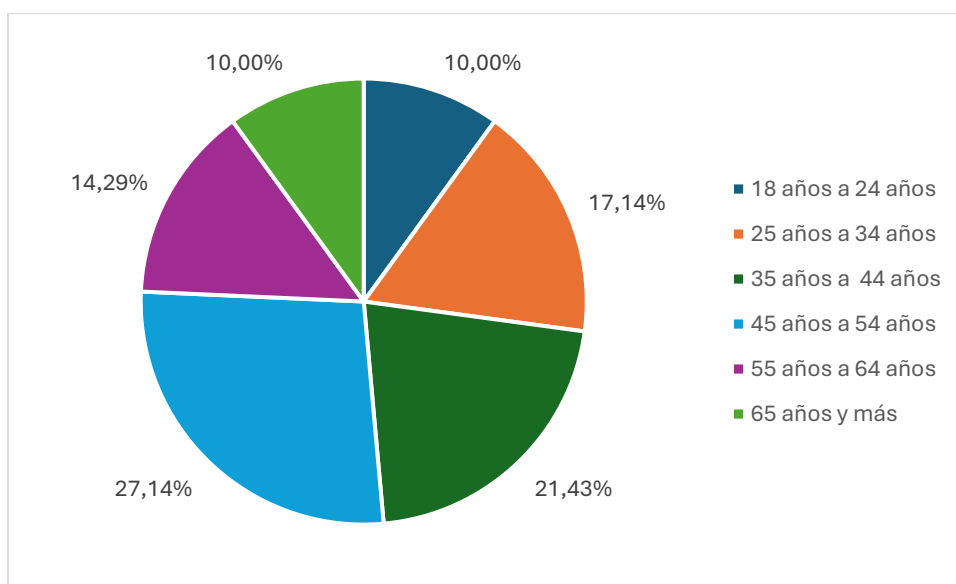
Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta “Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia”, 2025.

La encuesta fue aplicada a un total de 70 personas, entre ellas 35 mujeres y 35 hombre, lo que se considera una distribución equitativa del 50% de participación para cada género, tal como se muestra en el gráfico, ninguna persona optó por no contestar, lo que significa que la participación fue activa.

Al tener igual representación de ambos géneros, se minimizan sesgos potenciales que podrían surgir si uno de los géneros estuviera sobre representado.

Gráfico 2

Porcentaje de encuestados por rango de edad



Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

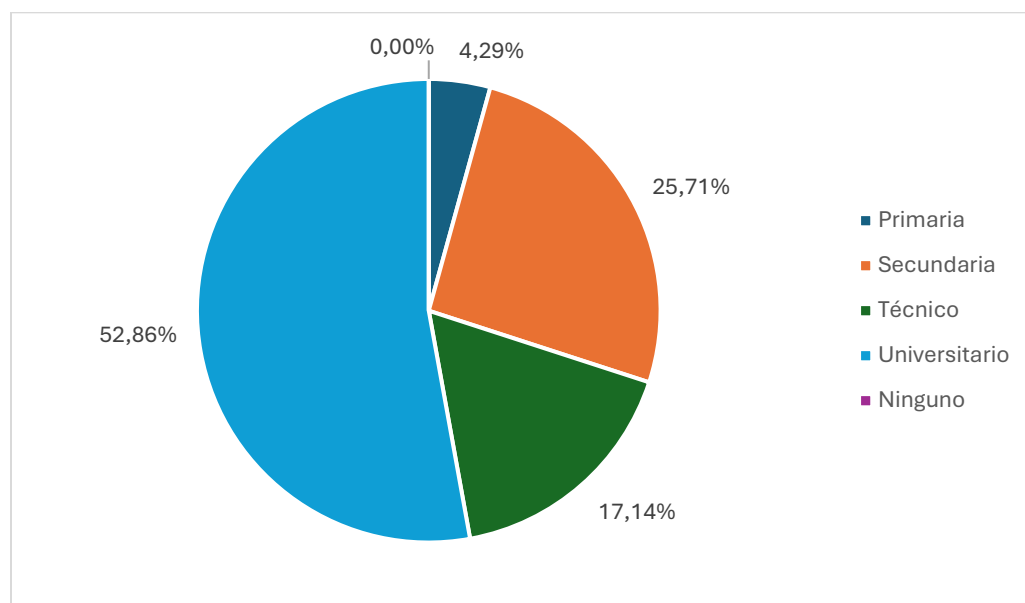
En el análisis de la muestra encuestada se observa una predominancia en el rango de 45 a 54 años representado por un 27,14% (19 personas), seguido se encuentra el rango de 35 a 44 años con una participación del 21,43% (15 personas) y en tercer la población comprendida entre

los 25 a 34 años con un 17,14% (12 personas), estos tres grupos muestran la representación mayor del total de los habitantes encuestados.

Por otro lado, los rangos de edades superiores y que se encuentran en los extremos, representan una menor participación, el grupo de edades de 55 a 64 años con un 14,29% (10 personas), de 65 y más como también el rango de 18 a 24 años tienen una representación del 10% cada uno (7 personas por rango). Debido a que esta encuesta se dirigió a personas laboralmente activas, los resultados obtenidos reflejan que la mayoría de los encuestados son adultos de mediana edad.

Gráfico 3

Porcentaje de encuestados por nivel de educación formal alcanzado



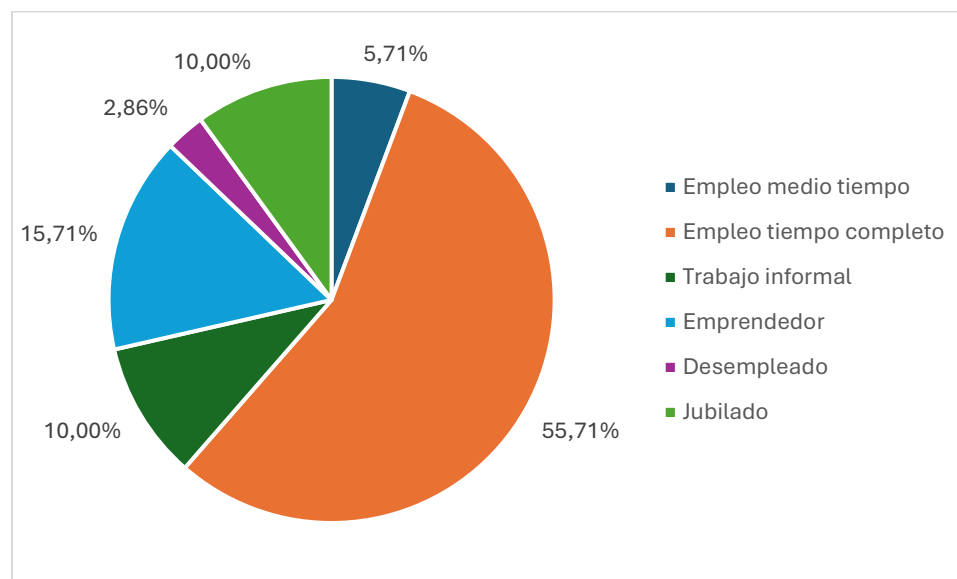
Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

Como se puede apreciar en el gráfico anterior, la encuesta revela que una mayoría significativa de habitantes encuestados han alcanzado niveles educativos superiores, el 52,86% (37 personas) de los participantes indicó haber realizado estudios universitarios, en segundo lugar tenemos un 25,71% (18 personas) que indicaron tener únicamente secundaria, además el 17,14% (12 personas) lograron alcanza un nivel de técnico, lo que indica una variedad en la trayectoria educativa entre los participantes. Por último, solamente el 4,29% indicó haber completado la primaria,

Generalmente un mayor nivel educativo puede estar asociado con una mejor comprensión de conceptos financieros y una mayor capacidad para tomar decisiones informadas sobre el manejo de las finanzas personales y familiares.

Gráfico 4

Porcentaje de encuestados por situación laboral



Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

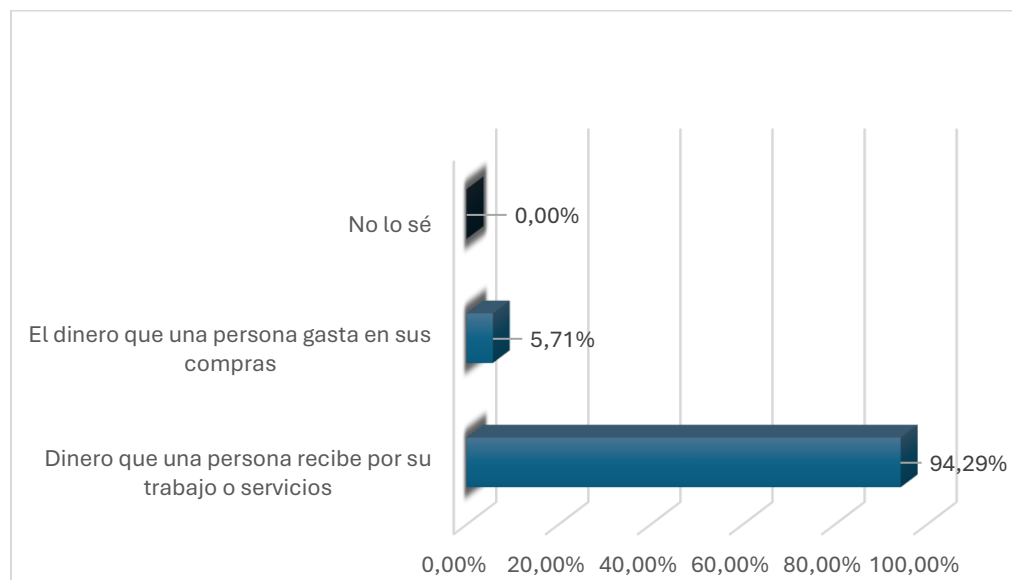
El análisis de los datos obtenido a través de la encuesta muestra una distribución variada en las condiciones laborales de los encuestados. Según el gráfico presentado, se observa que el 55.71% (39 personas) tienen un empleo a tiempo completo, lo que indica que la mayoría tiene estabilidad laboral, en segundo lugar el 15,71% (11 personas) reportaron tener un emprendimiento, esto demuestra iniciativa laboral. Por otra parte, tanto el trabajo informal como el grupo de jubilados alcanzaron un 10% cada uno (7 personas por grupo) y en el otro extremo el 5,71% (4 personas) indicaron tener un empleo medio tiempo, el 2.86% (2 personas) indicaron estar desempleadas.

Podríamos pensar que debido al variado estado laboral de los encuestados se espera que aquellos que estabilidad laboral con empleos a tiempo completo les permite pagar sus préstamos al tener un ingreso mensual fijo, por otra parte, el estado laboral podría afectar el acceso al crédito formal.

Variable 1. Conocimiento financiero

Gráfico 5

Porcentaje de encuestados que definieron el concepto de ingreso



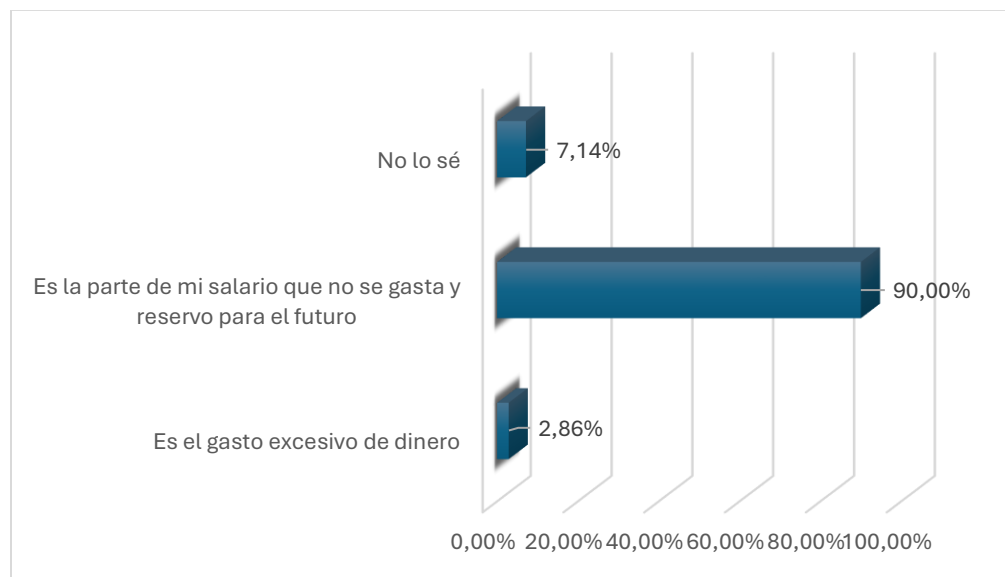
Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

El gráfico anterior revela que del total de los habitantes encuestados, el 94,29% (66 personas) contestaron correctamente el concepto de ingreso, esto indica que la población en estudio tiene un alto nivel de conocimiento del tema.

El ingreso es un elemento fundamental en la educación financiera, ya que está directamente relacionado con la capacidad de genera recursos económicos y gestionar las finanzas personales.

Gráfico 6

Porcentaje de encuestados que definieron el concepto de ahorro



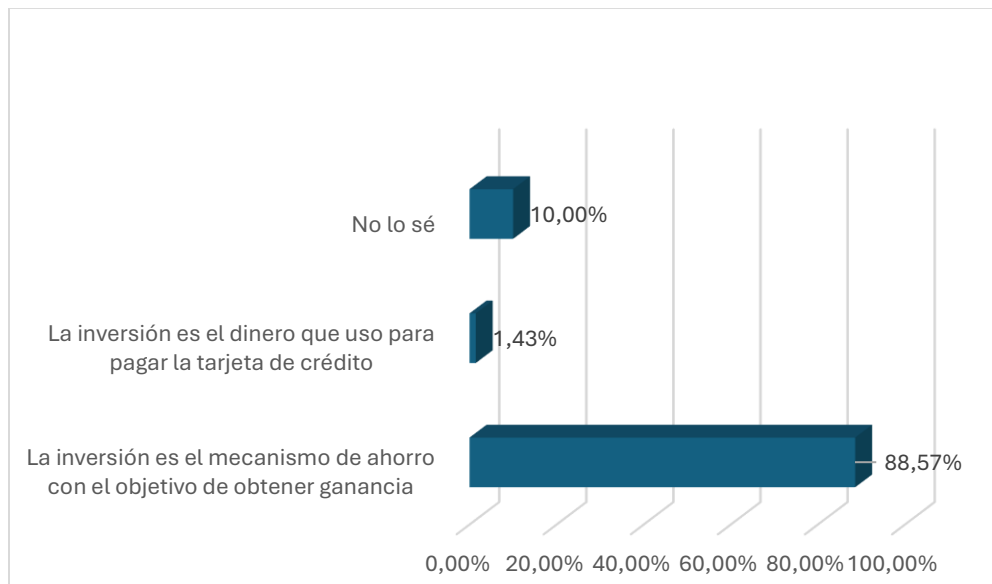
Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

En la representación gráfica podemos apreciar que un 90% de la población encuestada (63 personas), contestaron correctamente el concepto de ahorro, esto indica un alto nivel de conocimiento y comprensión sobre el tema entre los participantes.

El ahorro es uno de los pilares fundamentales en la gestión financiera personal, ya que permite a las personas acumular recursos para diferentes usos y momentos de la vida.

Gráfico 7

Porcentaje de encuestados que definieron el concepto de inversión



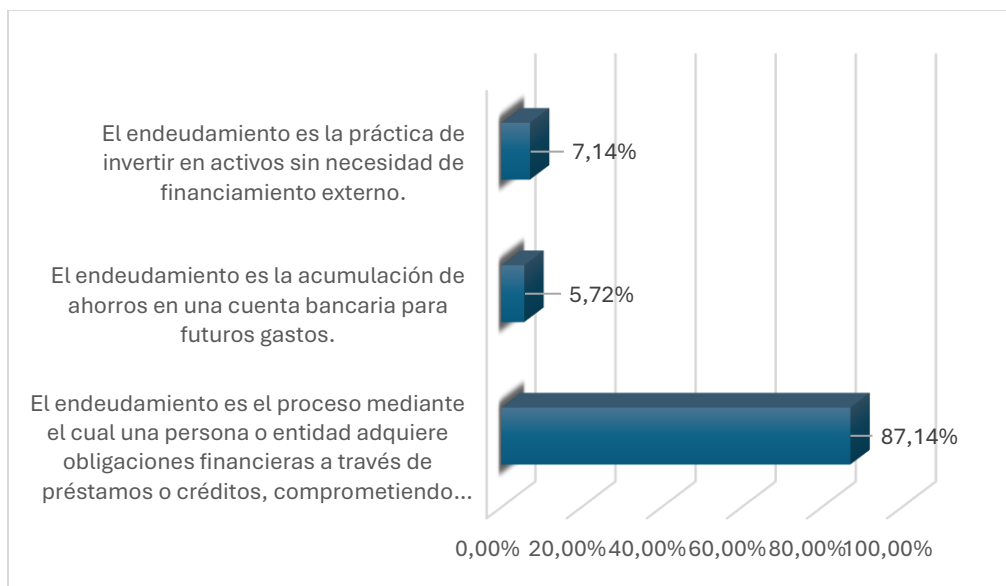
Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

A partir del gráfico anterior, y debido a que un 88.57% de la población encuestada (62 personas) contestaron correctamente el concepto de inversión, esto indica que existe un alto nivel de conocimiento entre la población estudiada.

La inversión es importante para la acumulación de riquezas y la planificación financiera a largo plazo, debido a que puede hacer crecer el capital y alcanzar metas financieras.

Gráfico 8

Porcentaje de encuestados que definieron el concepto de endeudamiento



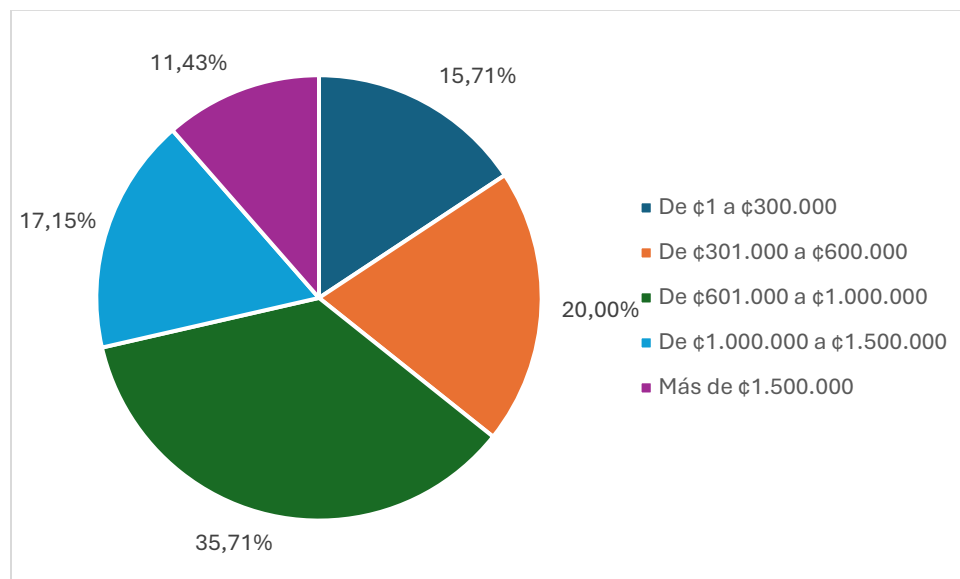
Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

Como se ilustra en el gráfico anterior, el 87,14% de la población encuestada (61 personas) contestaron correctamente el concepto de endeudamiento, demuestra un alto nivel de conocimiento y comprensión del tema, entre la población encuestada.

El conocimiento sobre endeudamiento es muy importante para la toma de decisiones financieras responsables, con el fin de evitar problemas económicos personales.

Gráfico 9

Porcentaje de encuestados por ingreso mensual promedio



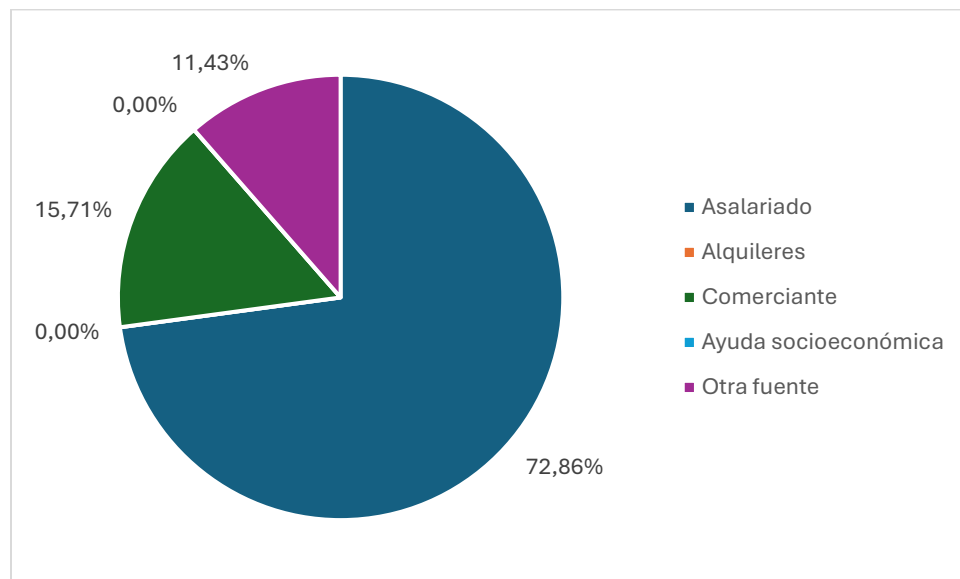
Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

El gráfico anterior demuestra que el 35,71% de los encuestados (25 personas) se encuentran en el rango de ingresos de ¢601.000 a ¢1.000.000, siendo la categoría más común entre los participantes y que podría indicar un nivel de ingreso relativamente medio, el 20% (14 personas) se sitúa en el rango de ¢301.000 a ¢600.000, lo que también representa una porción considerable, aunque un poco menor, esto podría considerarse como ingresos más bajo pero dentro de un rango considerable, el 17,15% (12 personas) reporta ingresos de ¢1.000.000 a ¢1.500.000, este grupo evidentemente se encuentran en un nivel de ingresos más alto, por otro lado el 15,71% indicó ingresos de hasta ¢300.000, lo cual podría ser motivo de preocupación ya que representa a los encuestados con el ingreso más bajo y por último el 11,43% (8 personas)

con un ingreso superior a ¢1.500.000, este grupo es el más pequeño, pero el más privilegiado económicamente por ubicarse en el grupo con los ingresos más altos de la encuesta.

Gráfico 10

Porcentaje de encuestados por fuente de ingreso



Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

El análisis gráfico revela información sobre la composición laboral de la población encuestada, se aprecia que el 72,86% (51 personas) de los encuestados se identificaron como asalariados, el 15,71% (11 personas) son comerciantes y un 11,43% (8 personas) reciben sus ingresos por medio de otra fuente.

El hecho de que el 72,86% sea asalariado significa que esta población tiene fuerte dependencia del empleo formal como fuerte principal de ingresos, en segundo lugar se encuentran los comerciantes con un 15,71% (8 personas) y en tercer lugar el 11,43% que recibe

ingresos por otras fuentes, podrían incluir diversas actividades como trabajos informales, inversiones o pensiones.

Tabla 7

Respuestas a Entrevistas sobre la Variable Conocimiento Financiero

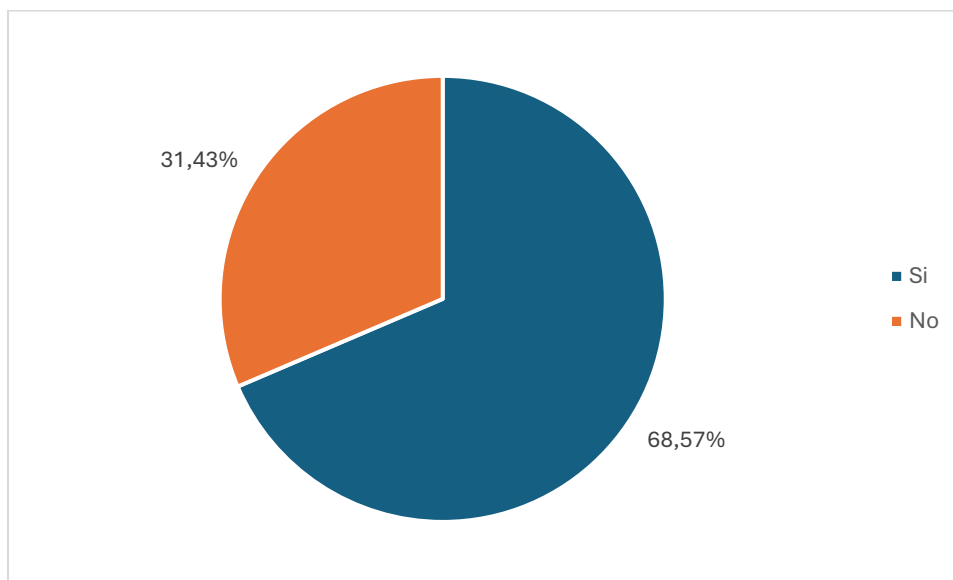
Entidad	Variable Conocimiento Financiero
MEIC	<p>El Ministerio de Economía, Industria y Comercio, tiene a cargo liderar y coordinar la Estrategia Nacional de Educación Financiera -ENEF-, con las diferentes instituciones público y privadas que la integran. Para ello, ha venido realizado campañas de educación con mensajes cortos que coadyuven en el posicionamiento de conceptos relacionados con el ahorro, presupuestos, pensiones, compras por impulso, inversiones, tarjetas de crédito, finanzas familiares, como emprender, cómo llevar el presupuesto de la pyme entre otros. Como puede observarse, la ENEF es una política pública encargada de promover la alfabetización de la población en estos temas, entendida como el Art 2, Ley 10627 "(...) proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y previsionales, y desarrollan las habilidades y competencias necesarias para la toma de decisiones informadas y la evaluación de riesgos y oportunidades, para la mejora de la inclusión financiera y del bienestar financiero personal y familiar (...)".</p> <p>Si bien es cierto, usted menciona como base el Decreto Ejecutivo 41546-MP-MEIC, es importante aclararle que el país ya cuenta con la Ley N° 10627 denominada "Ley Marco para la promoción de la educación financiera de los habitantes de la República", la cual brinda un mayor sustento en la promoción y posicionamiento de esta política pública.</p> <p>En adición a lo anterior, y en aras de ejemplificar la divulgación de las campañas de sensibilización, me permito indicar que los mensajes son contruidos de manera consensuada por los miembros de la estrategia. El INA como socio estratégico, se encarga de diseñar el material infográfico, el MEIC coordina, su publicación con todos los miembros de la ENEF, en las diferentes redes sociales y posteriormente, elabora un control de la difusión realizada por cada uno de los miembros de la ENEF.</p> <p>Adicionalmente a esto, de manera permanente, existen otros materiales de acceso gratuito a la población que se encuentran disponibles tales como las guías de educación financiera. Estas contienen los conceptos arriba mencionados, así como materiales audiovisuales, que permiten tener una mejor comprensión de estos conceptos. El enlace donde puede consultarlas es el siguiente: https://www.inavirtual.ed.cr/course/view.php?id=12498,</p>
Municipalidad de Grecia	<p>En la Municipalidad de Grecia, lo que utilizamos es básicamente pautas a través del internet, vía la página del municipio. más direccionado a las actividades relacionadas con las inversiones que se hacen en obra</p>
SUPEN	<p>La Educación Financiera en materia de pensiones se refiere al conocimiento y las habilidades que una persona necesita para gestionar eficazmente sus recursos económicos a lo largo de su vida, con el objetivo de asegurar una estabilidad financiera en la jubilación. Esto incluye también entender cómo funcionan los sistemas de pensiones, cómo ahorrar, invertir y planificar a largo plazo para garantizar una fuente de ingresos suficiente una vez que se deje de trabajar.</p>
MEP	<p>El Ministerio de Educación Pública tiene en las oficinas centrales la División de Desarrollo Curricular, en los cuales existen comités con asesores para atender los lineamientos de la Educación Financiera.</p>

Fuente: Elaboración propia, con base a los instrumentos de entrevistas aplicadas a cuatro instancias de gobierno, 2025.

Variable 2. Planificación presupuestaria

Gráfico 11

Porcentaje de encuestados que realiza un presupuesto mensual



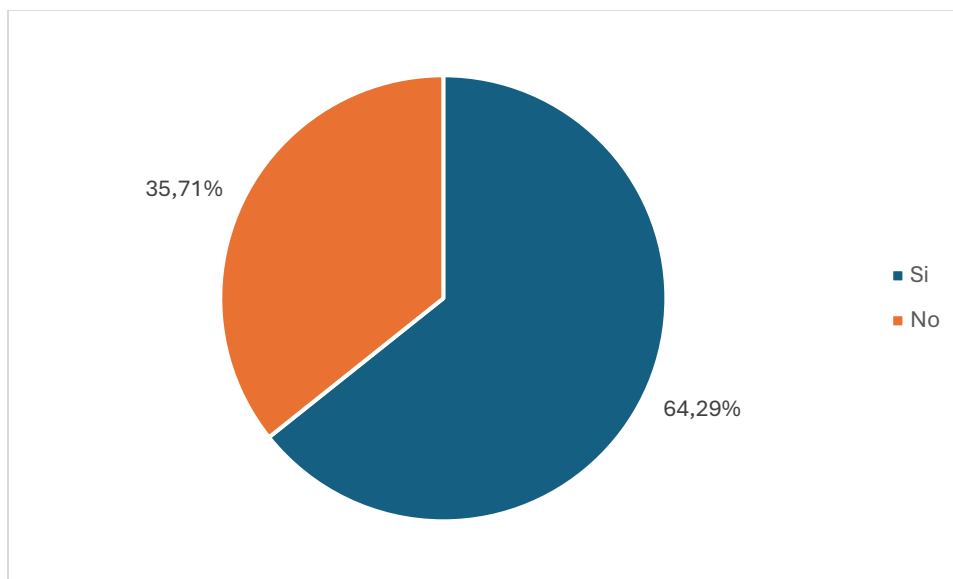
Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

Un presupuesto bien elaborado permite a las personas a planificar sus gastos, ahorrar y evitar deudas innecesarias.

Ante la pregunta de si realiza un presupuesto mensual, en el gráfico anterior se demuestra que el 68,57% (48 personas) afirmaron realizar presupuesto para sus gastos, es un dato positivo ya que la mayoría de las personas están conscientes de la necesidad de gestionar sus finanzas, sin embargo, el hecho de que no supere el 70% podría reflejar una falta de educación financiera o una percepción errónea sobre la utilidad del presupuesto.

Gráfico 12

Porcentaje de encuestados que planifican los gastos extraordinarios



Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

Los gastos extraordinarios pueden incluir emergencias, reparaciones inesperadas o eventos especiales, y su adecuada planificación es importante para evitar problemas financieros.

En la representación gráfica anterior, podemos apreciar que un 64,29% (45 personas) encuestadas indicaron que si realizan una planificación de gastos extraordinarios, una parte significativa está consciente de la necesidad de prepararse para imprevistos, pero a pesar de que sobrepasa el 50% necesita atención y mejora.

Tabla 8*Resultados de las entrevistas sobre la Variable Planificación Presupuestaria*

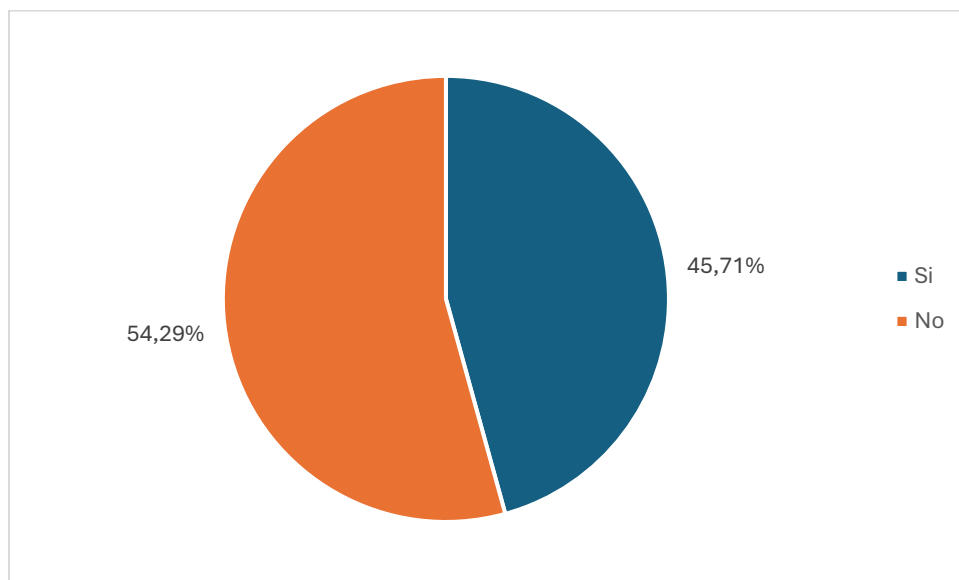
Entidad	Variable Planificación Presupuestaria
MEIC	<p>Es muy importante precisar que el MEIC tiene un rol de líder o impulsor de la ENEF. El artículo 4 de la Ley de referencia señala las atribuciones del Ministerio de Economía, Industria y Comercio, tal y como se cita a continuación: "(...)Le corresponderá al Poder Ejecutivo, bajo la coordinación del Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC), proponer y dirigir la Política Nacional de Educación Financiera.</p> <p>En la aplicación de la presente ley establecerá mecanismos de coordinación con los ministerios y las entidades públicas y privadas que tengan competencias relativas al bienestar financiero y la educación financiera, de conformidad con lo establecido en el artículo 1 de esta ley sobre el objeto y ámbito de aplicación (...). "(...) La presente ley tiene por objeto establecer un marco normativo que impulse la educación financiera integral de los habitantes de la República a lo largo de su ciclo de vida, que promueva una mejor comprensión de conceptos, productos financieros y previsionales, así como el desarrollo de habilidades y competencias en finanzas personales, para mejorar el bienestar financiero y la calidad de vida personal y familiar, además de contribuir a reducir las asimetrías socioeconómicas en el país (...).</p>
Municipalidad de Grecia	No hay un programa de capacitación para estos temas
SUPEN	La SUPEN no dirige procesos de capacitación en materia de planificación presupuestaria, debido a que es la encargada de supervisar el sistema costarricense de pensiones.
MEP	En los colegios académicos para lo que corresponde al tercer ciclo de educación, se imparte la materia de educación para el hogar durante un semestre del periodo lectivo, ahí se imparte una pincelada de los conceptos básicos de la educación financiera, por otra parte en la educación técnica ofrecen especialidades como contabilidad y secretariado, al igual que los académicos se imparte principios financieros básicos, y en lo que respecta a los colegios nocturnos se imparten asignatura optativas, una de ellas comprende principios básicos de la educación financiera, debido a que parte de la población estudiantil en estos colegios trabajan durante el día y hacen uso de estas herramientas financieras.

Fuente: Elaboración propia, con base a los instrumentos de entrevistas aplicadas a cuatro instancias de gobierno, 2025.

Variable 3. Canalización del ahorro

Gráfico 13

Porcentaje de encuestados que realizan ahorro mensual



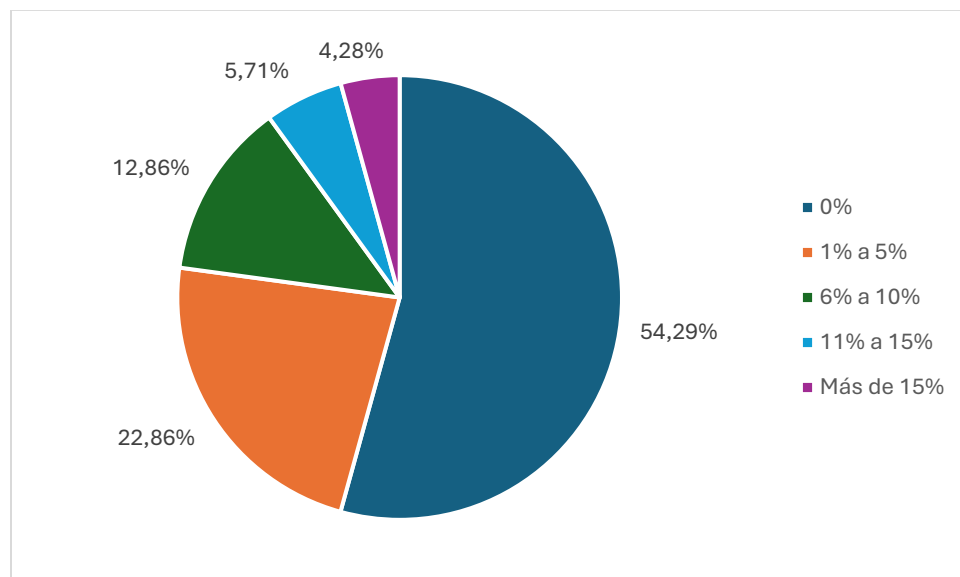
Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

El ahorro es fundamental para la estabilidad económica, la planificación de metas a largo plazo y la capacidad de enfrentar emergencias financieras.

Ante la pregunta ¿Ahorra usted un monto de sus ingresos todos los meses?, como se ilustra en el gráfico anterior, el 45,71% (32 personas) contestaron afirmativamente, mientras que el restante 54,29% (38 personas) contestaron negativamente. Esto señala una tendencia preocupante ya que más del 50% de los encuestados carece del hábito del ahorro, esta cifra es motivo de atención.

Gráfico 14

Porcentaje de encuestados que realizan un ahorro mensual



Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

El ahorro es clave para la estabilidad financiera y la capacidad de enfrentar imprevistos

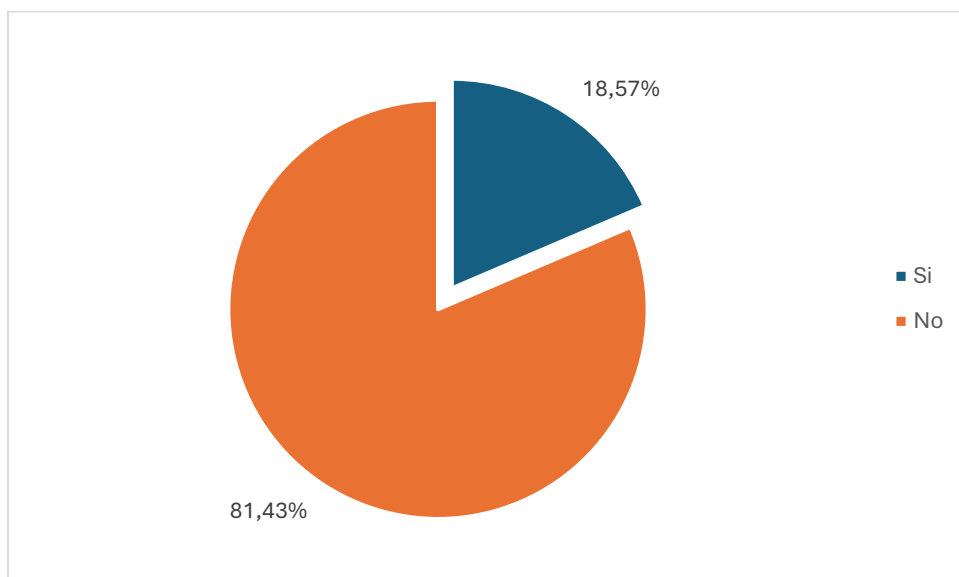
Según el gráfico podemos deducir que el porcentaje de ahorro más significativo corresponde al rango de un 1% a 5%, con un porcentaje del 22,86% (6 personas), esto sugiere que la mayoría de las personas encuestadas tienen una capacidad de ahorro limitada, puede ser indicativo de varias realidades económicas como niveles de ingresos bajos, altos gastos fijos o falta de educación financiera.

El 54,29% (38 personas) indicaron no realizar ahorro, resalta una deficiente planificación financiera o un alto costo de vida en relación con los ingresos, debido a que un porcentaje mayor según el gráfico 10 declararon ser asalariados. Por otra parte en el centro tenemos que el 12,86% (9 personas) realizan un ahorro de un 6% al 10%, un 5,71% (4 personas) realizan ahorros del

11% al 15% y solamente el 4,28% realiza ahorros de más del 15%, conforme nos alejamos más de la media los ahorros son más significativos en porcentaje de ahorro.

Gráfico 15

Porcentaje de encuestados que realizan inversiones



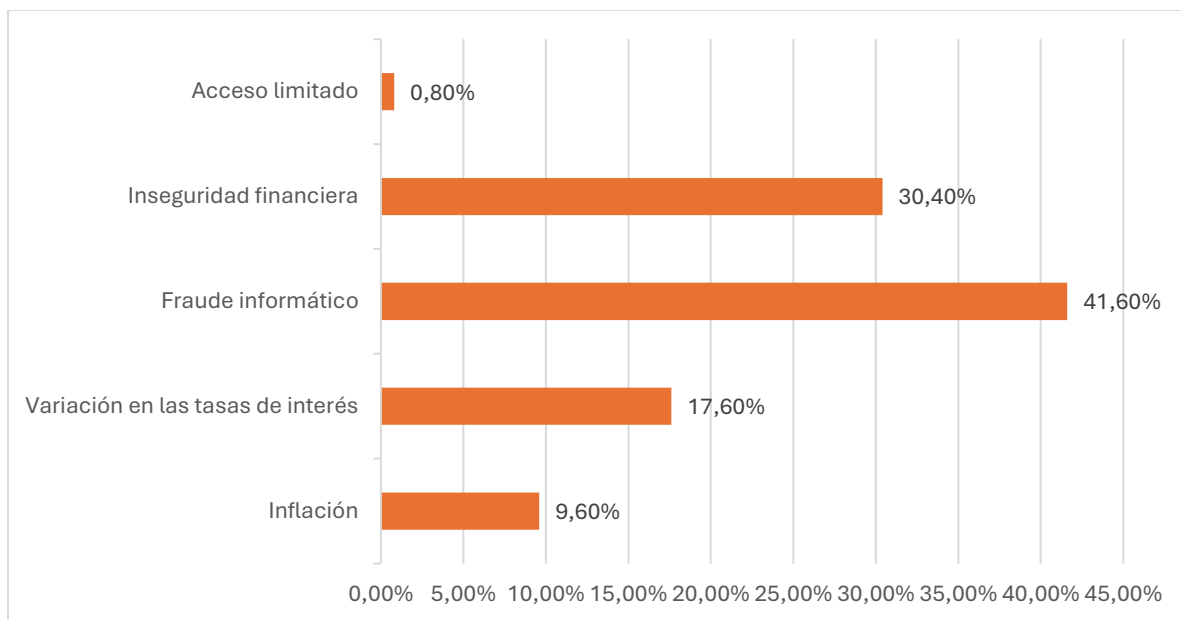
Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

Las inversiones son la compra de activos con el fin de aumentar el valor del dinero, algunos ejemplos pueden ser las acciones, los bonos, bienes raíces, entre otros.

Ante la pregunta realiza inversiones y según el gráfico anterior, solamente el 18,57% (13 personas) respondió afirmativamente, este bajo porcentaje puede reflejar una falta de conocimiento sobre las opciones de inversión, lo cual podría limitar el crecimiento financiero personal, la mayor parte de la población no realizan inversiones.

Gráfico 16

Porcentaje de encuestados que conocen algún riesgo relacionado con el ahorro



Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

El conocimiento de los riesgos asociados al ahorro es fundamental para que las personas tomen decisiones informadas sobre sus finanzas y protejan sus ahorros.

En respuesta a la pregunta sobre los riesgos asociados al ahorro, los dos riesgos con mayor porcentaje son el riesgo de fraude informático con un 41,60% esto refleja una creciente preocupación por la seguridad digital en el contexto donde cada vez más transacciones se realizan en línea y también una mayor conciencia sobre las amenazas cibernéticas, también el 30,40% indicó que otro de los riesgos conocidos es la inseguridad financiera relacionada con el cierre técnico de entidades, refleja falta de confianza en la estabilidad del sistema financiero o experiencias negativas que hayan afectado la percepción del ahorro, no está de más mencionar

que durante el 2024 el cantón de Grecia también se vió afectado luego de que se declarara inviable a la Financiera Desyfin, la cual tenía presencia en la zona desde el 2010.

Tabla 9

Resultados de las entrevistas sobre la Variable Canalización del Ahorro

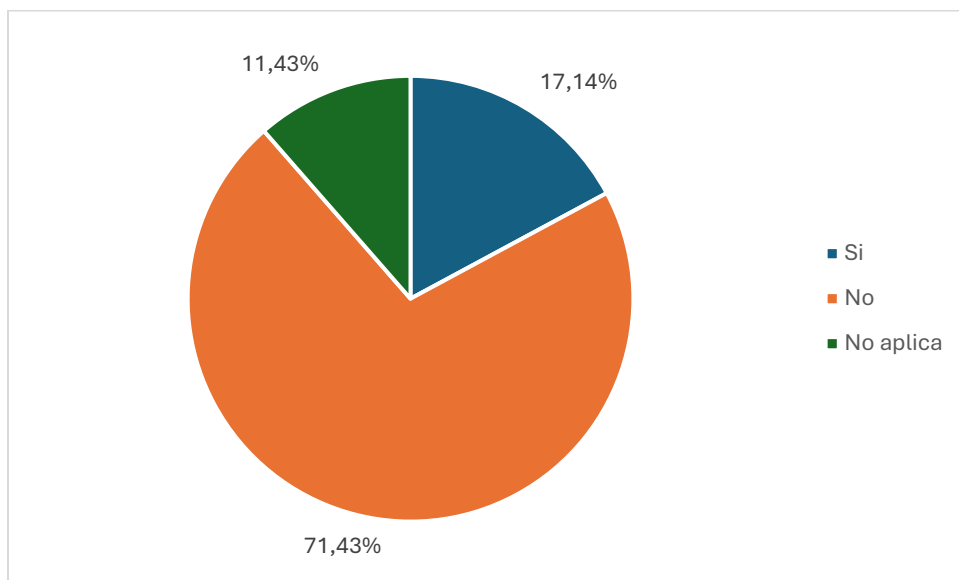
Entidad	Variable Canalización del Ahorro
MEIC	De conformidad con el desarrollo que ha tenido esta Política Pública, se han elaborado informes sobre el alcance y logros con información y las acciones realizadas por los miembros de la Mesa Multisectorial y los aliados estratégicos. El acceso a dichos informes los puede consultar en el siguiente enlace: https://www.meic.go.cr/meic/direcciones/apoyo-al-consumidor/educacion-al-consumidor/educacion-financiera/
Municipalidad de Grecia	No hay un programa de capacitación para estos temas
SUPEN	Redes Sociales, Capacitaciones y charlas a las diferentes empresas y escuelas, según solicitudes, Boletines informativos
MEP	En algunos centros educativos ofrecen a través comités o clubes y son los orientadores los profesionales encargados de incentivar al estudiante a desarrollar algunos de los principios de la educación financiera, pero no es obligatorio pertenecer a algunos de ellos.en la educación técnica ofrecen especialidades como contabilidad y secretariado, al igual que los académicos se imparte principios financieros básicos, y en lo que respecta a los colegios nocturnos se imparten asignatura optativas, una de ellas comprende principios básicos de la educación financiera, debido a que parte de la población estudiantil en estos colegios trabajan durante el día y hacen uso de estas herramientas financieras.

Fuente: Elaboración propia, con base a los instrumentos de entrevistas aplicadas a cuatro instancias de gobierno, 2025.

Variable 4. Planificación Financiera

Gráfico 17

Porcentaje de encuestados que realizan un ahorro complementario de pensiones



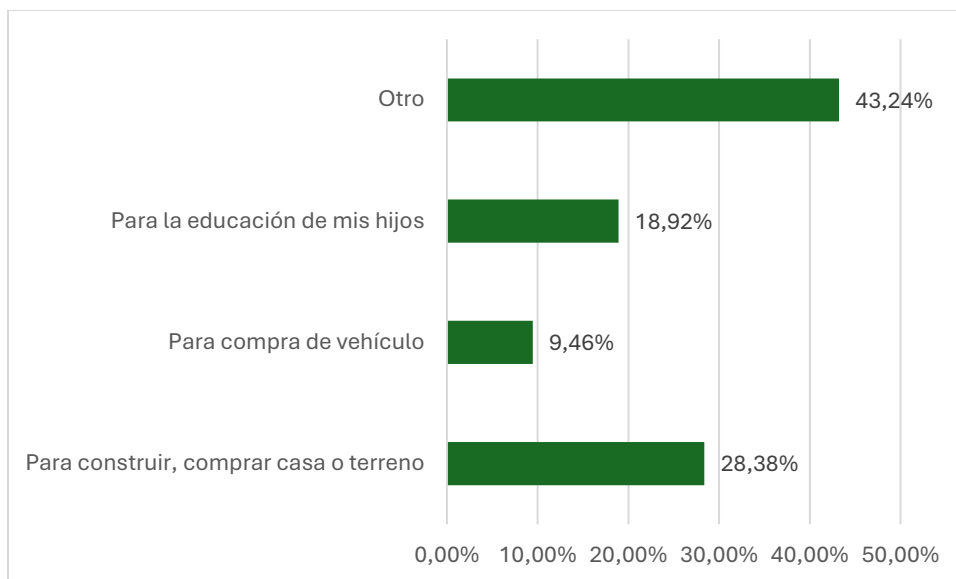
Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

En muchos casos el sistema de pensiones obligatorio no es suficiente para mantener el nivel de vida deseado durante la jubilación, lo que hace que el ahorro complementario sea crucial.

Podemos apreciar en el gráfico, que según esta encuesta, el 71,43% de los encuestados (50 personas) no realizan ahorro complementario, este resultado podría indicar dificultades económicas que impidan que la personas puedan destinar recursos para este fin, mientras que el 17,14% (12 personas) respondieron que si, este dato refleja una cultura del ahorro débil o la percepción de que al momento de la jubilación van a poder solventar sus gastos con la pensión que logren recibir.

Gráfico 18

Porcentaje de encuestados por diversificación del ahorro



Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta “Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia”, 2025.

Diversificar el ahorro es una estrategia clave para mitigar riesgos y maximizar rendimientos, así como para alcanzar objetivos financieros a mediano y largo plazo.

Según el gráfico anterior, en la presente encuesta el rubro “Otro” recibió un 43,24% (32 personas), lo que indica que una parte significativa de los encuestados ahorra en categorías no especificadas y que no se limitan a las opciones tradicionales, esto podría incluir ahorros destinados a emergencias, viajes u otros proyectos personales, la falta de especificidad puede indicar una necesidad de educación financiera para ayudar a las personas a identificar y priorizar sus objetivos, el 28,38% de los encuestados (21 personas), el hecho de que al menos una cuarta parte de los encuestados esté ahorrando para construir, comprar casa o terreno, refleja una la aspiración común hacia la estabilidad y seguridad financiera de adquirir una vivienda propia. el

18,92% (14 personas) realizan ahorro para la educación de los hijos, significa que están tomando medidas proactivas para asegurar oportunidades educativas para el bienestar de sus hijos y solamente el 9,46% (7 personas) ahorran para la compra de un vehículo, este bajo porcentaje significa que la compra de un vehículo no es prioridad inmediata para la mayoría de los encuestados.

Tabla 10

Resultados de las entrevistas sobre la Variable Planificación Financiera

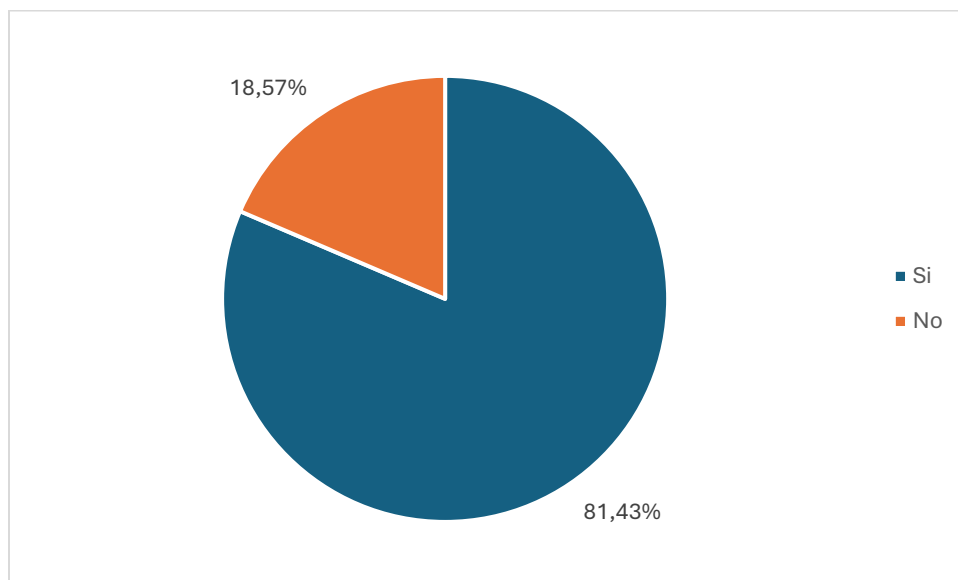
Entidad	Variable Planificación Financiera
MEIC	Se realizan charlas, seminarios, presenciales y virtuales sobre los temas de educación financiera, siendo que se ha logrado beneficiar a más de un millón ochocientas mil personas desde el año 2019-hasta el año 2024. Es importante aclarar que dichos programas están a cargo de los aliados estratégicos (banco y cooperativas) que integran la ENEF.
Municipalidad de Grecia	No hay un programa de capacitación para estos temas
SUPEN	La importancia de informar no solo radica en la población laboralmente activa, los estudiantes también toman importancia, todos deben conocer el impacto económico que implica el retiro por jubilación y pensión y la importancia de la planificación financiera desde el inicio de la relación laboral, porque de esa forma le será más fácil a la persona tomar decisiones de una forma planificada y con tiempo
MEP	En los colegios académicos la divulgación de los conceptos financieros se realiza a través de comités y en la educación técnica a través de las especialidades que imparten.

Fuente: Elaboración propia, con base a los instrumentos de entrevistas aplicadas a cuatro instancias de gobierno, 2025.

Variable 5. Gestión del endeudamiento

Gráfico 19

Porcentaje de encuestados que tienen créditos

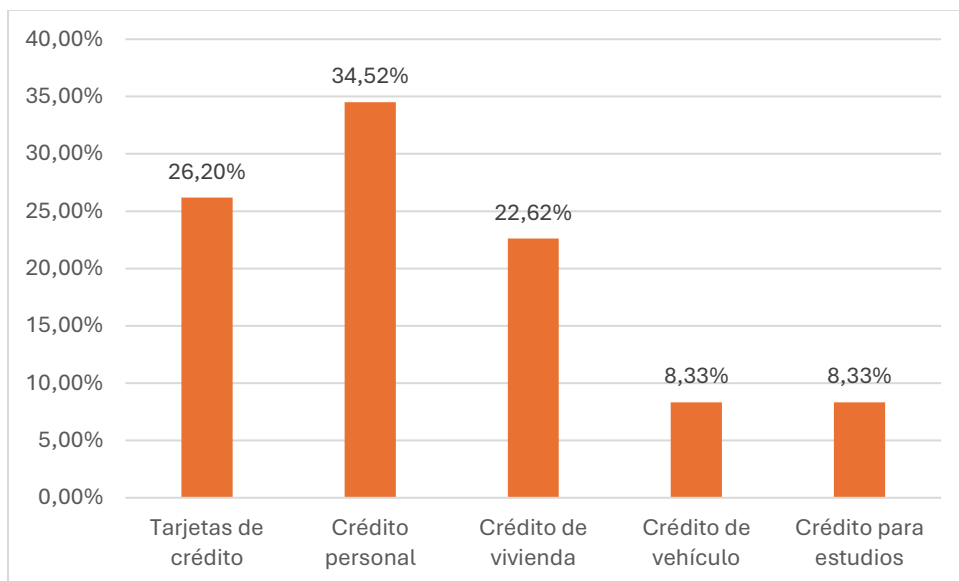


Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

A partir del gráfico anterior podemos deducir que, un 81,43% (57 personas) encuestadas tienen un crédito vigente, mientras que solamente el 18,57% (13 personas) encuestadas indicaron no tener deudas en este momento. Claramente podemos apreciar que la mayoría de la muestra está en situación de endeudamiento, por un lado, podría significar que las personas están accediendo al crédito para mejorar la calidad de vida, por otro lado, puede ser un signo de vulnerabilidad financiera, basado en estos hallazgos se pueden sugerir la necesidad de implementar programas de educación financiera que ayude a la población a gestionar mejor sus deudas y a tomar decisiones informadas sobre el uso del crédito.

Gráfico 20

Porcentaje de encuestados por propósito del endeudamiento



Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta “Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia”, 2025.

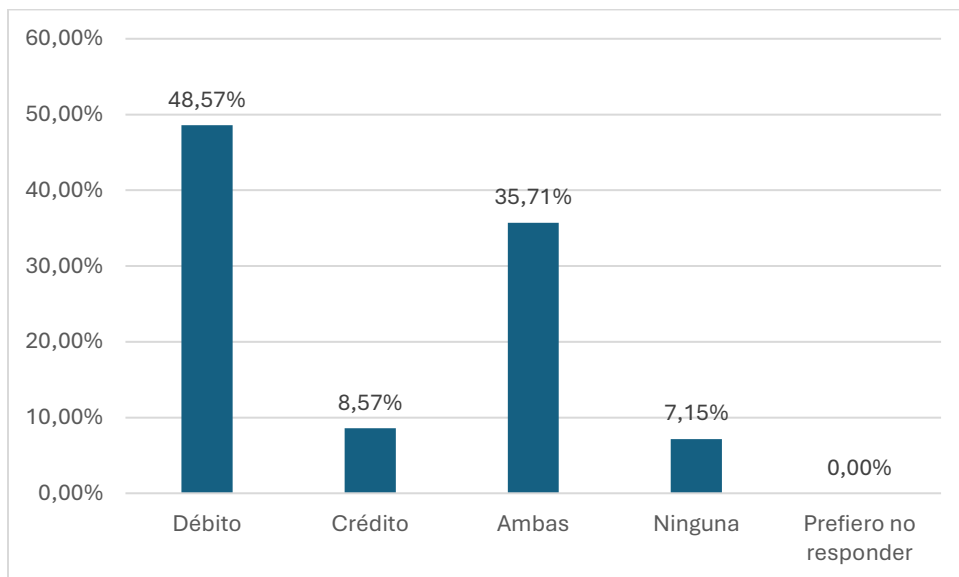
El uso del crédito puede ser una herramienta útil para financiar compras importantes o emergencias, pero también puede llevar a problemas financieros si no se gestiona adecuadamente.

Podemos apreciar en el gráfico anterior que, los porcentajes más altos lo tienen el consumo bajo la modalidad de crédito personal con un 34,52% (29 personas) y las tarjetas de crédito con un 26,20% (22 personas), la suma de ambos porcentajes superan el 50% del total de la muestra, lo que indica que más de la mitad de los encuestados está utilizando alguna forma de crédito para financiar el consumo, esto refleja una necesidad de liquidez inmediata, falta de ahorros suficientes, también podría estar relacionado con factores como ingresos insuficientes,

gastos imprevistos o una cultura que fomenta el consumo inmediato sin considerar las consecuencias financieras a largo plazo.

Gráfico 21

Porcentaje de encuestados por uso de tarjetas de débito y crédito



Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

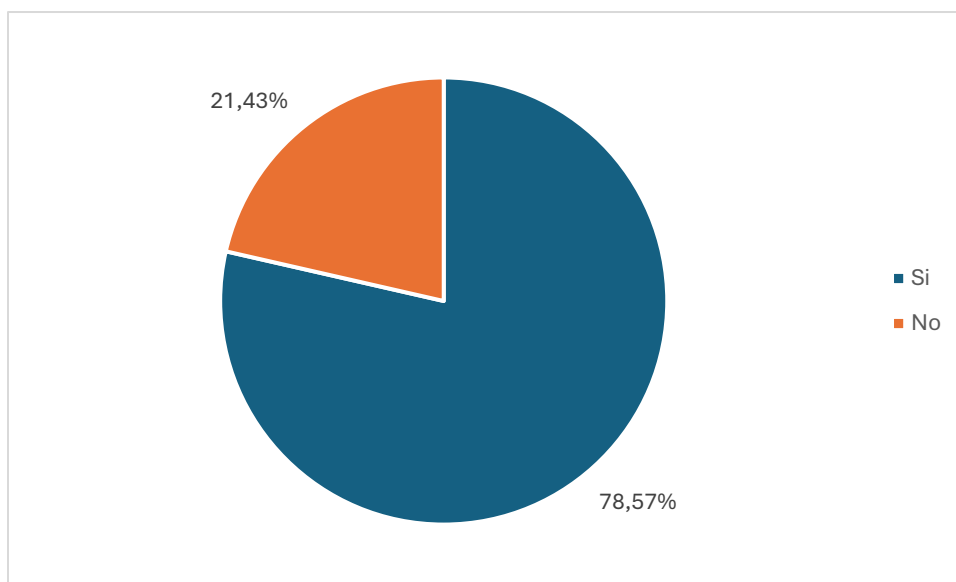
La tarjeta de débito permite acceder a los fondos disponibles en una cuenta bancaria, mientras que una tarjeta de crédito permite realizar comprar a crédito, lo cual implica un compromiso de pago futuro.

En la representación gráfica podemos apreciar que la mayoría de la población encuestada cuenta con una tarjeta de débito 48,57% (34 personas) y solamente un 8,57% (6 personas) cuentan con una tarjeta de crédito, por un lado podría indicar que el uso de una tarjeta de débito ayuda a contener el gasto al estar condicionado al dinero disponible en una cuenta, por otro lado, el hecho de que un porcentaje tan bajo indicó tener tarjeta de crédito podría representar que la

mayoría de la población no puedan demostrar una capacidad de pago significativa, un ingreso mínimo, historial crediticio favorable, así como otra serie de requisitos que solicita cada entidad para otorgar este crédito.

Gráfico 22

Porcentaje de encuestados que conocen la tasa de interés de la tarjeta de crédito

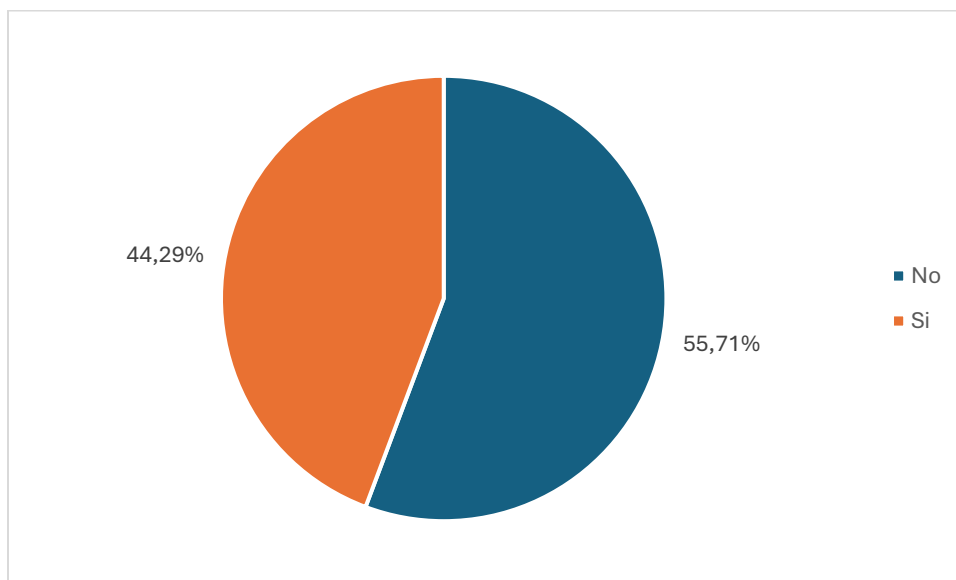


Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta “Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia”, 2025.

Como se ilustra en el gráfico anterior el 78,57% de los encuestados que indicaron tener tarjeta de crédito manifestaron conocer la tasa de interés por el uso de dicho crédito, esto quiere decir que son conscientes de los costos asociados al uso del crédito y que están tomando decisiones informadas al utilizar la tarjeta, por otro lado el 21,43% que indicaron desconocer la tasa de interés, aunque no deja de ser un porcentaje considerable debido a que se trata de una cuarta parte de la población de tarjeta habientes, nos indica que esta población carece de información crítica y este desconocimiento puede llevar a problemas financieros futuros.

Gráfico 23

Porcentaje de encuestados que puede cubrir sus gastos sin ayuda en caso de una eventual pérdida de la fuente de ingreso



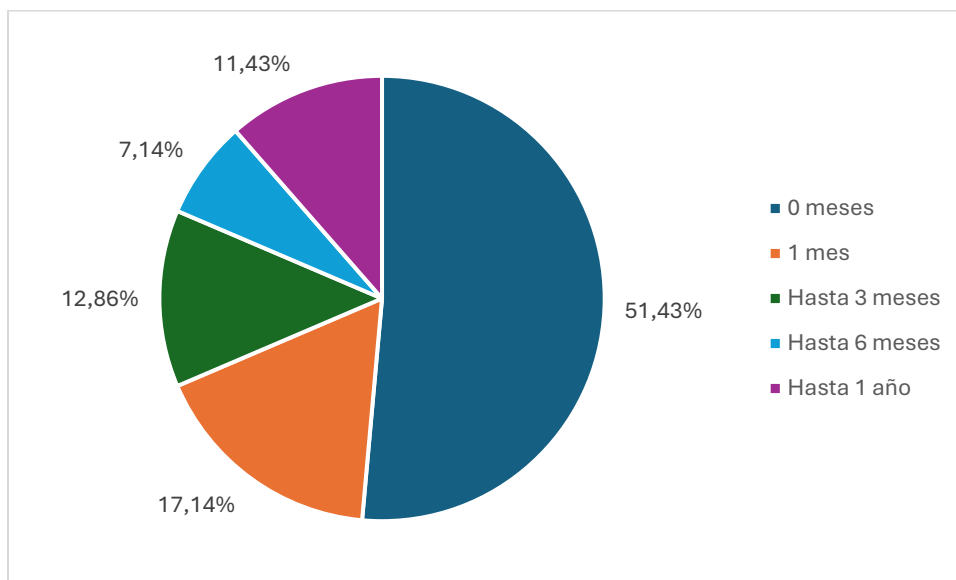
Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

En respuesta a la pregunta sobre si podían cubrir un gasto imprevisto equivalente a su ingreso mensual y según el gráfico, sin recurrir a créditos o ayuda de familiares y amigos, el 55,71% de los encuestados (39 personas) indicaron que no podían cubrirlo, mientras que un 44,29% (31 personas) indicaron que sí.

El hecho de que más de la mitad de los encuestados respondiera que no podía hacerlo, indica que posiblemente ese porcentaje viva al día con sus recursos económicos y no cuenten con ahorros suficientes para hacer frente a situaciones inesperada. Esto puede obedecer a factores como ingresos bajos, altos niveles de endeudamiento o una baja cultura del ahorro.

Gráfico 24

Porcentaje de encuestados que indicaron cuanto tiempo pueden cubrir sus gastos ante una eventual pérdida de su fuente de ingresos



Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta “Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia”, 2025.

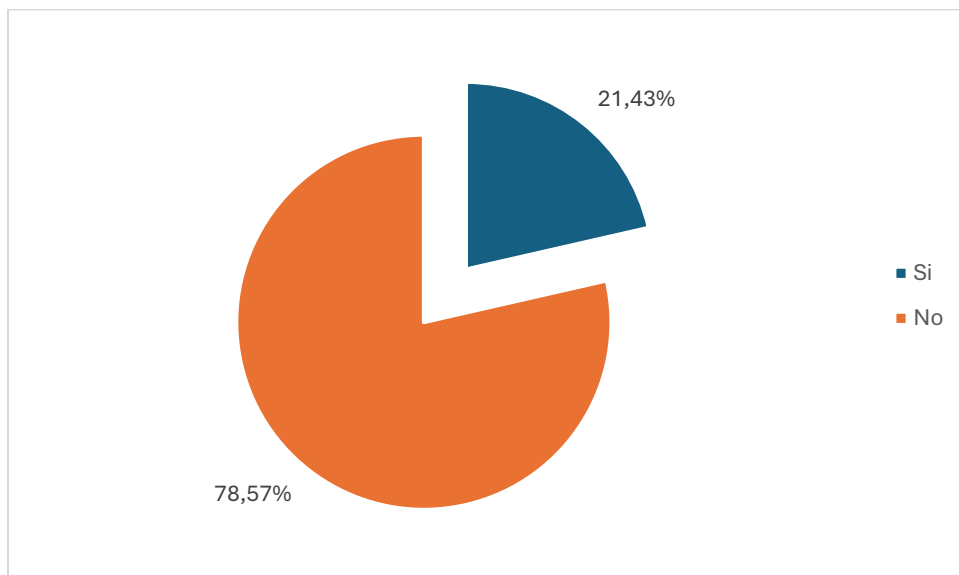
Los resultados de esta encuesta revelan información importante sobre la capacidad de la población encuestada para enfrentar la pérdida de los ingresos.

La representación gráfica muestra que el 51.43% de la población encuestada (36 personas) indicaron que no podrían afrontar los gastos, esto indica que más de la mitad de la población se encuentra en situación de vulnerabilidad económica, el 17,14% (12 personas) indicaron que podrían cubrir los gastos durante 1 mes, esto indica que el colchón financiero es poco significativo, el 12,86% (9 personas) podrían cubrir los gastos hasta 3 meses, el 7,14% (5 personas) hasta 6 meses y el 11,43% (8 personas) hasta 1 año; es claro que solo un pequeño porcentaje de la población tiene un respaldo suficiente para enfrentar una crisis prolongada, lo

que refleja una alta dependencia de ingresos regulares y falta de preparación para enfrentar situaciones adversas.

Gráfico 25

Porcentaje de encuestados que alguna vez se endeudaron a través del crédito informal



Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

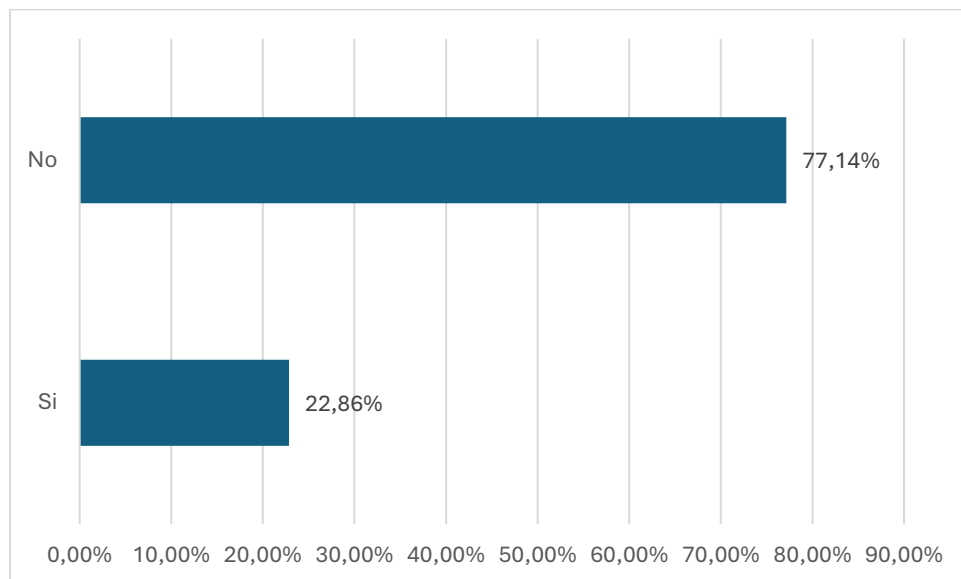
El crédito informal se refiere a préstamos obtenidos fuera del sistema financiero regulado, como por ejemplo familiares, amigos, prestamistas no registrados, este tipo de créditos puede tener condiciones menos favorables y riesgos mayores.

El gráfico anterior expone que un 21,43% de las personas encuestadas (15 personas) alguna vez han recurrido al crédito informal, indica que una parte significativa de la población encuestada ha buscado alternativas fuera del sistema financiero formal, esto puede obedecer a la falta de acceso a opciones formales y a necesidades financieras urgentes. Por otro lado, el

restante 78,57% (55 personas) de los encuestados contestaron que no, quiere decir que posiblemente han tenido acceso a créditos formales, según el gráfico 19.

Gráfico 26

Porcentaje de encuestados que es puntual con sus pagos

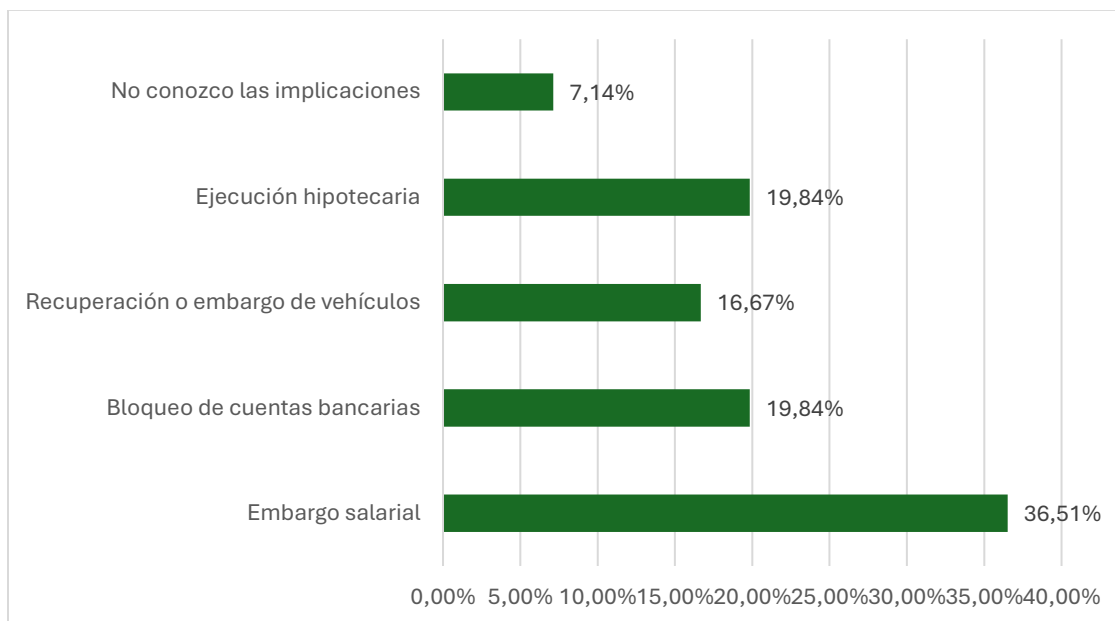


Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

Ante la pregunta si alguna vez ha atrasado o dejado de pagar una deuda, el 77,14% de las personas encuestadas (54 personas) indicaron que no, esto indica que tienen un manejo adecuado de sus finanzas que les permite cumplir con las obligaciones financieras de manera puntual, sin embargo, el 22,86% (16 personas) indicaron que han atrasado o dejado de pagar una deuda, este porcentaje representa a una cuarta parte de la población encuestada.

Gráfico 27

Porcentaje de encuestados que conocen las implicaciones de la morosidad



Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

Ante la pregunta, cuales implicaciones conoce que puedan pasar en caso de atraso o no pagar sus deudas, el 36,51% indicaron conocer el embargo salarial, 19,84% el bloqueo de cuentas bancarias y la ejecución hipotecaria, mientras que el 16,67% indicaron conocer el embargo de vehículos y el 7,14% indicó no conocer las implicaciones y aunque la mayoría indicaron conocer al menos uno de las consecuencias, hay un pequeño porcentaje que no conoce las implicaciones legales, y que esto podría impactar la salud financiera en caso atraso o impago de alguna deuda.

Tabla 11*Resultados de las entrevistas sobre la Variable Gestión del Endeudamiento*

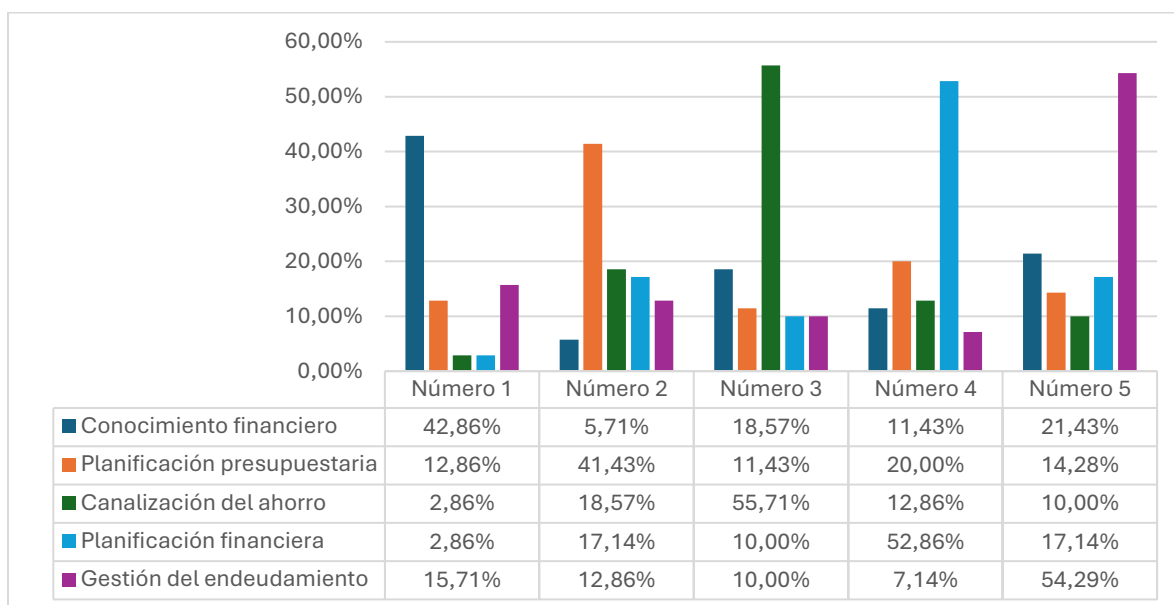
Entidad	Variable Gestión del Endeudamiento
MEIC	El MEIC tiene un rol de líder o impulsor de la ENEF, es responsable de formular e implementar políticas públicas que fomenten la educación financiera. Esto incluye la creación de programas y estrategias que informen a los ciudadanos sobre el manejo adecuado de sus finanzas personales. Sobre este tema en la prevención del endeudamiento, se han elaborado conceptos sobre el endeudamiento responsable, los cuales pueden ser consultados en el siguiente enlace: https://www.inavirtual.ed.cr/pluginfile.php/2697503/mod_resource/content/4/index.html
Municipalidad de Grecia	No hay un programa de capacitación para estos temas
SUPEN	La importancia de informar no solo radica en la población laboralmente activa, los estudiantes también toman importancia, todos deben conocer el impacto económico que implica el retiro por jubilación y pensión y la importancia de la planificación financiera desde el inicio de la relación laboral, porque de esa forma le será más fácil a la persona tomar decisiones de una forma planificada y con tiempo
MEP	El ministerio no tiene promoción en este tema, pero existen una coordinación a través de los orientadores con algunas entidades financieras y bancarias que tienen programas de responsabilidad social como por ejemplo el Banco Popular y BAC San José que llegan a los colegios a impartir charlas, las Cooperativas promueven la toma de decisiones financieras responsables, así como la oficina del consumidor que a través de visita a escuelas y colegios presenta obras de teatro para abordar conceptos básicos de educación financiera.

Fuente: Elaboración propia, con base a los instrumentos de entrevistas aplicadas a cuatro instancias de gobierno, 2025.

Conocimientos sobre Educación Financiera

Gráfico 28

Categorización que dieron los encuestados de las cinco variables financieras de este estudio.



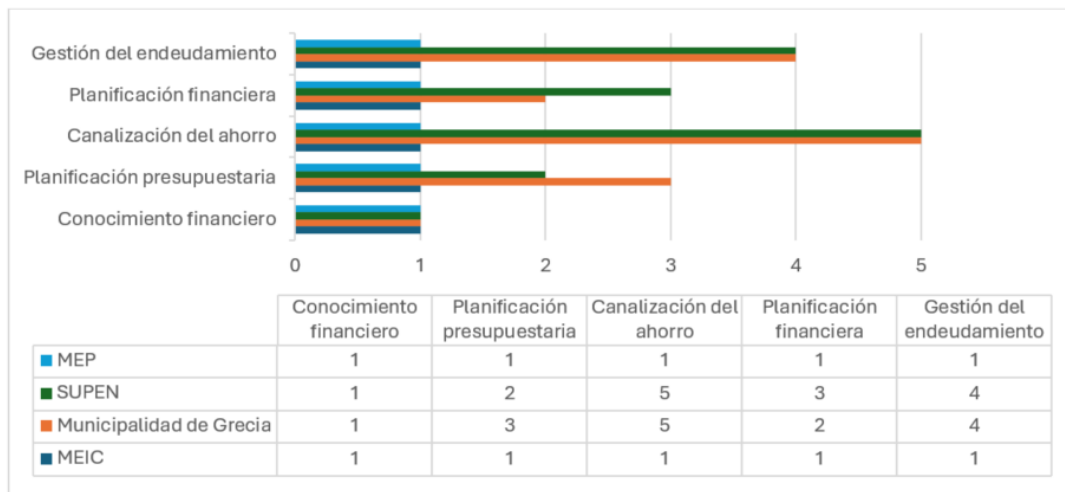
Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta "Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia", 2025.

Del total de personas encuestadas la variable canalización de ahorro obtuvo el nivel de importancia más alto con un 55,71%, en segundo lugar se encuentra la gestión del endeudamiento con un 54,29%, un tercer lugar de mayor importancia lo obtuvo la variable planificación financiera con un 52,86%, un cuarto lugar el conocimiento financiero que alcanzó un 42,86% y en quinto lugar la variable planificación presupuestaria con un 41,43%.

Se puede apreciar con esta categorización que existen vacíos y desconocimiento del tema de educación financiera.

Tabla 12

Clasificación de Variables según Entrevistas aplicadas a instancias del gobierno

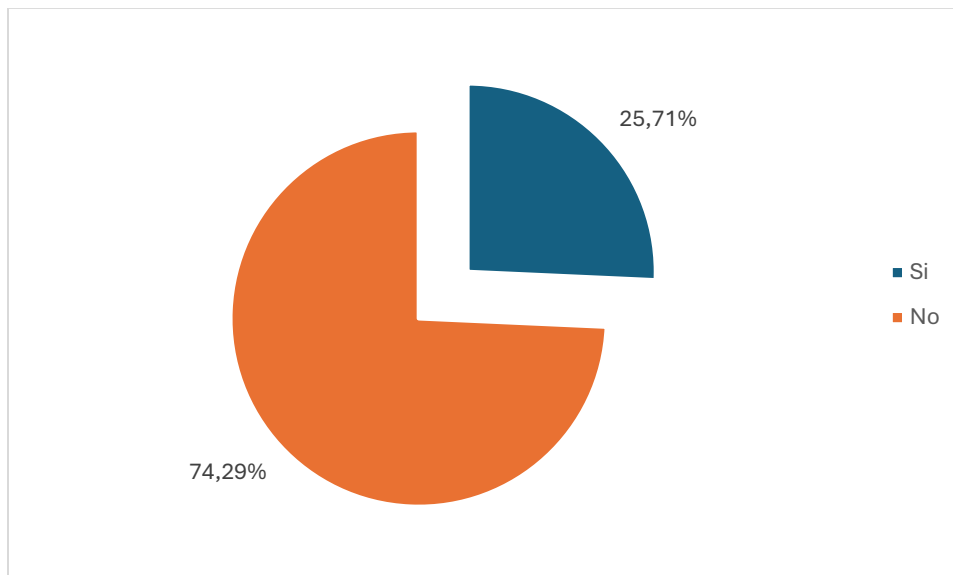


Fuente: Elaboración propia, con base a los instrumentos de entrevistas aplicadas a cuatro instancias de gobierno, 2025.

En las entrevistas realizadas, se observó que dos de las entidades consideraron que todas las variables son igualmente relevantes, asignando a cada una el número 1, por otro lado, las otras dos entidades ofrecieron una calificación diferenciada para cada variable. De este análisis se deduce que la variable relacionada con los conocimientos financieros se posiciona como la más significativa, mientras que la canalización de ahorro es percibida como la menos relevante.

Gráfico 29

Porcentaje de encuestados que indicaron haber recibido estudios en educación financiera.

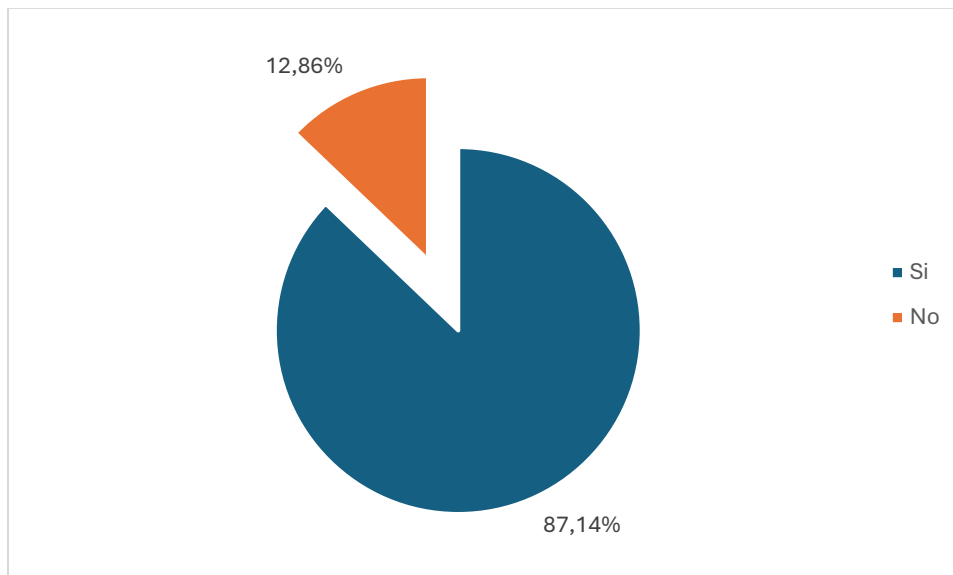


Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta “Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia”, 2025.

La representación gráfica evidencia la falta de educación financiera que existe en el distrito Central del cantón de Grecia, ya que solamente el 25,71% (18 personas), indicaron tener haber recibido algún tipo de estudios en Educación Financiera, mientras que el 74,29% (52 personas) indicaron no haber recibieron estudios sobre el tema indicado.

Gráfico 30

Porcentaje de encuestados que les gustaría recibir capacitación en educación financiera



Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta “Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia”, 2025.

Ante la pregunta ¿Considera usted que, el recibir un curso de educación financiera, le permitiría administrar mejor su dinero? Un 87,14% (61 personas) indicaron que si consideran que el recibir capacitación en educación financiera puedan administrar mejor su dinero, mientras que un 12,86% (9 personas) indicaron no estar interesados.

Podemos apreciar la relación que existe entre las respuestas a las preguntas 29 y 30, aunque el porcentaje de personas encuestadas que indicaron no haber recibido algún tipo de capacitación en educación financiera fue de un 74,29%, el porcentaje de personas que consideran que sus finanzas personales pueden mejor si tuvieran conocimiento es mayor, esto indica una conciencia sobre la importancia de la educación financiera, incluso entre los habitantes encuestados que han tenido acceso a ella

Tabla 13

Sugerencias de las personas encuestadas para implementar la educación financiera en el cantón.

Cantidad de personas	Sugerencia
1	Campañas de educación financiera
2	Charlas en la comunidad
1	Comunicar los resultados y la interpretación de esta encuesta, a las autoridades de la comunidad, como una contribución para el proceso de la toma de decisiones, en los diferentes niveles, tanto local como regional.
1	Considero importante educar a través de charlas a los niños y jóvenes del cantón
1	Crear una materia que se imparta desde el colegio
6	Curso en escuela
1	Curso en escuela, colegio y trabajo
3	Cursos en escuela y colegio
1	Dar charlas en lugares de trabajo
1	En las escuelas y colegios y por medio de charlas
1	En las ferias que hacen de emprendimientos se pueden repartir folletos de este tema
1	Es bueno dar a entender a las personas la importancia de administrar sus ingresos y básicamente no solo poseer una fuente de ingresos
1	Es importante que la población conozca y se eduque con este tema a través de charlas organizadas por alguna entidad financiera
1	Fomentar talleres de educación financiera desde la educación primaria.
3	Hacer campañas al público
1	Hacer capacitaciones en las comunidades
1	Importantes programas de capacitación
1	La información no está visible
1	Programa a la ciudadanía
1	Que impartan esta materia empezando desde el colegio
1	Que la municipalidad de cursos gratuitos con especialistas del tema
1	Que los bancos den algún tipo de capacitación
1	Que los bancos eduquen a la comunidad
1	Repartir panfletos con este tipo de información
1	Sería importante que a nivel de colegio se imparta una lección de este tema
1	Sería importante realizar campañas comunitarias
1	Sería muy conveniente hacer capacitaciones ojalá en las empresas

Cantidad de personas	Sugerencia
1	Solamente comprar si se tiene dinero disponible y no endeudarse sin necesidad

Fuente: Elaboración propia, con base al instrumento de encuesta “Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia”, 2025.

Tabla 14

Resultados de las entrevistas sobre la divulgación de la Educación Financiera

Entidad	Divulgación de la Educación Financiera
MEIC	Sobre esta consulta, puede revisar el enlace donde se encuentran los informes de logros de la ENEF. https://www.meic.go.cr/meic/direcciones/apoyo-al-consumidor/educacion-al-consumidor/educacion-financiera/
Municipalidad de Grecia	No hay un programa de divulgación para estos temas
SUPEN	A nivel interno hay un plan de comunicación que se ejecuta y adecua conforme con los cambios del entorno, incluye charlas a estudiantes, a empresas y campañas en RRSS.
MEP	La divulgación se realiza a través de su página web, donde se pueden encontrar cursos virtuales de autoformación.

Fuente: Elaboración propia, con base a los instrumentos de entrevistas aplicadas a cuatro instancias de gobierno, 2025.

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Las conclusiones más significativas de esta investigación se presentan siguiendo el orden de los objetivos específicos y surgieron de la interpretación y en análisis de resultados, los mismos servirán para vislumbrar las posibles soluciones al problema planteado.

Como conclusión para el objetivo específico 1, *analizar el nivel de conocimiento financiero de los habitantes del distrito Central del cantón de Grecia, mediante encuestas y entrevistas, para identificar las áreas de mayor y menor comprensión de conceptos financieros básicos.*

Más del 50% de las personas encuestadas reconocen la importancia de gestionar sus recursos económicos de manera planificada, esto es indicador positivo de la conciencia financiera, a pesar del porcentaje favorable, existe un margen considerable para mejorar la educación financiera, este estudio refleja una falta de comprensión sobre cómo elaborar y mantener un presupuesto efectivo, así también sobre los beneficios a largo plazo que esta práctica puede proporcionar.

De las personas encuestadas más de la mitad manifestó tener empleo a tiempo completo, lo cual permite deducir que tienen ingresos estables, sin embargo, muy pocos realizan ahorros mensuales o inversiones, esto indica una falta de hábitos financieros saludables, y podría ser el reflejo de una educación financiera deficiente. El ahorro contribuye a mejorar la calidad de vida, por lo que es fundamental promover hábitos de ahorro saludables a lo largo de la vida. Esto implica, en ocasiones, renunciar a la gratificación inmediata de consumir en el momento para alcanzar un objetivo futuro. El ahorro es un elemento clave en la educación financiera; sin embargo, no es sencillo que una población adopte este hábito de manera rápida y fácil, se

requiere primero responsabilidad y disciplina, el acceso limitado a la información ha llevado a que muchas personas no reconozcan la importancia del ahorro, lo que puede resultar en problemas financieros a largo plazo.

La escasez de educación financiera está muy relacionada con la adquisición de créditos en el sector informal por varias razones, en primer lugar, muchas personas recurren a estos préstamos porque no tienen acceso a opciones de crédito más convencionales, en segundo lugar, estos préstamos a menudo se utilizan para cubrir gastos inesperados o urgentes, como facturas médicas, reparaciones del hogar o emergencias familiares.

Un alto porcentaje de la población está endeudado, especialmente en créditos personales y tarjetas de crédito, este endeudamiento puede ser indicativo de una gestión financiera ineficiente, donde el consumo inmediato prevalece sobre la planificación a largo plazo; es crucial abordar esta problemática para evitar ciclos de deuda que puedan comprometer la estabilidad financiera personal.

Es importante mencionar que la falta de planificación financiera puede llevar a un endeudamiento excesivo. Esto ocurre cuando las personas toman préstamos, tanto formales como informales, sin evaluar adecuadamente su capacidad de pago o sin un plan claro para saldarlos en el futuro, lo que puede resultar en situaciones de acoso, violencia o incluso en consecuencias más graves.

En correspondencia con este objetivo se concluyó que en general la mayoría de la población encuestada demuestra una conciencia positiva hacia la planificación presupuestaria, debido a que realizan presupuestos y planifican sus gastos extraordinarios, esto sugiere que existe un interés por gestionar adecuadamente los recursos económicos, y que podría

aprovecharse para fomentar mejores hábitos de ahorro, lo cual es un primer paso fundamental hacia un desempeño financiero eficiente.

La planificación presupuestaria efectiva es un paso fundamental hacia un desempeño financiero eficiente. Los resultados sugieren que aquellos que implementan prácticas de presupuesto son más propensos a tomar decisiones financieras informadas, lo que puede llevar a una mejor gestión del dinero y reducción del endeudamiento.

Se concluye que en promedio la educación financiera es sumamente escasa y solo se busca al momento de afrontar decisiones importantes a nivel financiero, es decir de manera reactiva, no preventiva y mucho menos como se toma como un estilo de vida.

Como conclusión para el objetivo específico 2, *evaluar la planificación presupuestaria y la gestión del endeudamiento de los habitantes, a través de la relación de sus prácticas financieras con el desempeño en el manejo de los recursos económicos, utilizando los indicadores de ahorro mensual y la proporción de ingresos destinados al pago de sus deudas.*

Otro porcentaje poco alentador, es que la práctica del ahorro es realmente pobre, los resultados son alarmantes y sugieren la necesidad urgente de programas de educación financiera que fomenten una cultura de ahorro robusta.

Estas cifras demuestran una dependencia en los sistemas actuales de pensiones como única fuente de ingreso durante la jubilación, al no contar con ahorros complementarios en materia de pensiones y es que la importancia de informar no solo radica en la población laboralmente activa, los estudiantes también toman importancia, todos deben conocer el impacto económico que implica el retiro por jubilación y pensión y la importancia de la planificación

financiera desde el inicio de la relación laboral, porque de esa forma le será más fácil a la persona tomar decisiones de una forma planificada y con tiempo.

Existe una alta dependencia del crédito en la población estudiada, en especial hacia el crédito de consumo, como la tendencia más común resalta la dependencia de financiar los gastos cotidianos a través de deuda, esto refleja la falta de ahorro y una cultura altamente consumista que prioriza la satisfacción inmediata sobre la estabilidad financiera a largo plazo.

Los resultados indican que la educación financiera juega un papel crucial en la formación de prácticas de ahorro y endeudamiento. Aquellos con mayor conocimiento financiero tienden a adoptar hábitos más saludables en cuanto al ahorro y el manejo de deudas, lo que sugiere que programas educativos podrían ser beneficiosos para mejorar la situación financiera general de la población.

Por otra parte, la percepción del riesgo financiero entre los habitantes influye significativamente en sus decisiones respecto al ahorro y al endeudamiento. Los resultados obtenidos revelan una notable preocupación por la seguridad digital y el riesgo relevante la inseguridad financiera, lo que pone de manifiesto una falta de confianza en el sistema financiero.

Se observa la ausencia de preparación para la jubilación y el poco interés por parte de la población en este tema, se demuestra por la escasa inversión en activos financieros lo cual indica una vulnerabilidad ante imprevistos económicos, a pesar de que la SUPEN indicó contar con material educativo a través de sus redes sociales, boletines informativos y realizar capacitaciones y charlas a empresas o centros educativos cuando así lo requieran, parece ser que si nadie lo solicita la información quedará almacenada en los sitios de estas entidades.

Como conclusión para el objetivo específico 3, *proponer estrategias de comunicación y educación financiera que puedan ser implementadas por instituciones locales del Estado, basadas en los hallazgos anteriores, para mejorar la planificación financiera y canalización de ahorro entre los habitantes del cantón.*

Debido al interés demostrado por la población en gestionar adecuadamente sus recursos económicos, se presenta una oportunidad significativa para promover hábitos de ahorro más robustos. La educación financiera puede desempeñar un papel clave en este proceso, ayudando a los individuos a entender cómo el ahorro puede contribuir a su estabilidad financiera futura, a pesar de que las entidades bancarias y financieras, al igual que los órganos supervisores han desarrollado en sus páginas web información y programas virtuales de capacitación, a veces la virtualidad no es suficiente porque se requiere de una disciplina de capacitación voluntaria, por ejemplo la Superintendencia de Pensiones realiza charlas a estudiantes y a empresas cuando así se solicita.

La gestión de estrategias en educación financiera por parte del Ministerio de Educación Pública presenta tanto oportunidades como limitaciones. En los colegios académicos se imparte a través de la materia Educación para el Hogar, en los colegios técnicos algunas de las especialidades corresponden a materias como contabilidad y secretariado, aunque no constituyen una educación financiera integral, los estudiantes adquieren conocimientos generales sobre economía y finanzas, por otra parte los colegios nocturnos imparten asignaturas optativas entre las cuales se tiene Educación Financiera debido a que la mayoría de los estudiantes pertenecen al grupo de la población laboralmente activa.

Existen una serie de recursos disponibles en el sitio web del Ministerio de Educación Pública a través del enlace <https://www.mep.go.cr/educatico/palabras-clave/educacion-financiera>; este es un repositorio con información diversa sobre educación financiera entre la que se encuentran componentes didácticos relacionados al ahorro, el crédito, la inversión, “Cuadernos Metodológicos”, dirigidos a la educación financiera adulta, cápsulas informativas financieras, estos entre otros recursos, también existen programas de estudio de Educación para la Vida Cotidiana, disponibles en los ciclos de Educación General Básica, en los que abordan aspectos económicos y promueven la independencia financiera a través del emprendimiento. No obstante, la accesibilidad a esta información es un desafío, ya que se encuentra principalmente en el sitio web del MEP, no es de fácil acceso para la población interesada y no se encuentra actualizada, lo cual refleja falta de interés por parte de las autoridades educativas.

A nivel escolar se observa una carencia significativa en la enseñanza de educación financiera en las escuelas del cantón de Grecia.

Una ciudadanía mejor educada en temas económicos y financieros no solo puede contribuir al mejor funcionamiento de la economía, sino también a que las políticas públicas sean más efectivas. Al empoderar a las personas para que tomen decisiones más informadas, se incrementa la probabilidad de que dichas decisiones sean mejores y, a su vez, que los ciudadanos sean capaces de controlar su futuro financiero, lo cual tiene un claro impacto positivo sobre su bienestar.

La falta de educación financiera puede tener un impacto considerable en la habilidad de las personas para manejar sus finanzas de manera efectiva. Esto se debe a que muchas personas pueden tener dificultades para entender los términos y condiciones de los productos financieros,

lo que incrementa el riesgo de caer en deudas excesivas o de elegir productos financieros inapropiados. Además, la falta de conocimientos sobre cómo gestionar el dinero puede dificultar el logro de sus metas financieras y la consecución de una estabilidad económica a largo plazo.

Resulta lamentable que la Municipalidad de Grecia no cuente con extensión comunal y no existan programas de capacitación para estos temas, aunque en la Constitución Política se indica lo siguiente.

“...En el artículo 169 de la Constitución Política (Asamblea Nacional Constituyente, 1949) se establece, que la administración de los intereses y servicios locales estará a cargo del Gobierno Municipal, formado por el Concejo Municipal y el Alcalde Municipal. En el actual Código Municipal, la razón 5 fundamental de la existencia de un Gobierno Local es promover el desarrollo local, satisfacer las necesidades de los vecinos del cantón. De manera que el programa de gobierno resulta ser un instrumento clave de planificación del desarrollo cantonal, que luego de realizar un diagnóstico de la realidad actual, plantea una visión futurista de los principales cambios y retos a vencer, para ofrecer mejores oportunidades de vida a los habitantes del cantón...”

Asimismo en el Plan de Gobierno 2024-2028, se aprecia en el Eje 2.-La Estrategia de Fomento Económico, que hacen énfasis en los esfuerzos significativos en áreas como la atracción de inversión, promoción del empleo y desarrollo turístico, pero se observa la ausencia de programas enfocados en la educación financiera, esta carencia de iniciativas en este tema puede llegar a obstaculizar el éxito de los programas destinados a fomentar el empleo, el emprendimiento y el desarrollo agrícola, sin una base sólida en conocimientos financieros, los

ciudadanos pueden tener dificultades para aprovechar las oportunidades económicas que se les presentan.

Como lo indica el BBVA, (2025). La educación financiera es tan importante, que incluso tiene su propio día marcado en rojo en el calendario. Cada primer lunes de octubre se celebra el Día de la Educación Financiera. Sin embargo, a pesar de los esfuerzos por reivindicar su papel fundamental en la vida de las personas, la mayor parte de la población tiene unos conocimientos financieros limitados. Esto tiene un impacto directo en su capacidad para gestionar sus finanzas personales.

Es importante aprender sobre finanzas básicas desde una edad temprana en nuestros hogares, en el colegio y durante toda nuestra vida educativa y laboral.

La educación financiera no tiene edad, todos podemos mejorar estos conocimientos en cualquier momento de nuestras vidas. La alfabetización financiera de la sociedad es una responsabilidad compartida en la que deben intervenir las familias, el sistema educativo, las instituciones financieras, los reguladores y la sociedad en general.

Recomendaciones

El propósito de esta investigación fue determinar la relación entre la educación financiera y el desempeño eficiente de las finanzas; fundamentada en la evaluación de las siguientes variables: conocimiento financiero, planificación presupuestaria, canalización del ahorro, planificación financiera, gestión del endeudamiento de los habitantes y la comunicación de las instituciones del Estado, representadas en el distrito central del cantón de Grecia de la provincia de Alajuela.

Las recomendaciones que se plantean en este trabajo están dirigidas a la Municipalidad de Grecia y podrían integrarse en el Eje 2.-La Estrategia de Fomento Económico de su plan de gobierno actual. Se propone que, en colaboración con las entidades financieras del cantón y la oficina regional del MEP, desarrollen iniciativas que proporcionen a la población las herramientas financieras. Estas acciones no solo beneficiarían a los habitantes, sino también contribuirían directamente a la prosperidad económica, fortaleciendo la estabilidad financiera y promoviendo la sostenibilidad de los negocios locales.

Algunas recomendaciones son las siguientes.

Fortalecimiento de Programas de Educación Financiera: El deseo expresado por un alto porcentaje de los encuestados para recibir capacitación en educación financiera resalta una oportunidad significativa para mejorar el desempeño financiero general. La implementación de programas educativos podría empoderar a las personas con las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables.

Se recomienda desarrollar e implementar programas de educación financiera accesibles y adaptados a diferentes grupos demográficos. Estos programas deben abordar temas como el conocimiento financiero, la planificación presupuestaria y la gestión del endeudamiento, con el objetivo de mejorar la comprensión y habilidades financieras de los habitantes.

Integración de la Educación Financiera en el Currículo Escolar: Es fundamental incorporar la educación financiera en los planes de estudio desde una edad temprana, estrategias efectivas y accesibles para integrar la educación financiera en el currículo educativo a nivel nacional, garantizando así que todos los estudiantes tengan la oportunidad de adquirir las competencias necesarias para gestionar sus recursos económicos de manera efectiva. Esto

ayudará a formar una cultura financiera sólida que permita a las futuras generaciones tomar decisiones informadas sobre sus finanzas personales.

Promoción de Herramientas de Planificación Presupuestaria: Podría sugerir que las instituciones del Estado en conjunto con organizaciones no gubernamentales ofrezcan herramientas y recursos para facilitar la planificación presupuestaria. Esto puede incluir aplicaciones móviles, talleres prácticos y guías que ayuden a los ciudadanos a gestionar sus ingresos y gastos de manera eficiente.

Fomento del Ahorro y la Inversión: Las campañas que promuevan la importancia del ahorro y la inversión son esenciales. Estas campañas pueden incluir incentivos para ahorrar, como cuentas de ahorro con tasas de interés atractivas o programas que empoderen a los ciudadanos para invertir en productos financieros adecuados o con un propósito atractivo.

Potencial para el Empoderamiento Comunitario: Incluir un componente de educación financiera dentro de la Estrategia de Fomento Económico de la Municipalidad de Grecia, podría empoderar a los ciudadanos, permitiéndoles tomar decisiones informadas sobre sus finanzas personales, lo que a su vez podría aumentar su capacidad para invertir en emprendimientos o mejorar sus condiciones productivas.

Colaboración entre Sectores: Se recomienda que la municipalidad considere la implementación de programas educativos que aborden temas como ahorro, inversión, manejo del crédito y planificación financiera, a través de alianzas entre el sector público, privado y organizaciones no gubernamentales para crear iniciativas conjuntas que aborden la educación financiera.

En la figura 10 se muestran consejos de campañas diseñadas por el Instituto Nacional de Aprendizaje y divulgados durante el año 2024, en los diferentes canales y plataformas digitales.

Figura 10

Campañas sobre Educación Financiera



Fuente: MEIC, Informe de acciones ENEF. 2024

REFERENCIAS

Arias, F.F. (2018). *Propuesta para la creación de un modelo de educación financiera para los clientes del Banco Popular y de Desarrollo Comunal usuarios de tarjetas de crédito para el I cuatrimestre del 2018.*

Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica. (2022) *Reforma Ley Fundamental de Educación N° 10198.*

http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=97071&nValor3=130528&strTipM=TC

Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica. (1995) *Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor N° 7472.*

http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?nValor1=1&nValor2=26481

Banco Central de Costa Rica. (s.f.) *Plan Estratégico 2020-2023.*

https://www.bccr.fi.cr/transparencia-institucional/Planeamiento/Plan_Estrategico_2020_2023.pdf

Banco Central de Costa Rica. (2018) *Informe sobre el acceso de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, a los servicios financieros.*

https://www.bccr.fi.cr/publicaciones/DocSectorReal/Informe_acceso_mipymes_servicios_financieros.pdf

Banco de Desarrollo para América Latina y el Caribe. (2020). *Determinantes del Bienestar Financiero*

https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1617/Determinantes_del_bienestar_financiero_evidencia_para_Ame%cc%81rica_Latina.pdf?sequence=8&isAllowed=y

Banco de Desarrollo para América Latina y el Caribe. (2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?*

<https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>

Banco de España. Portal Cliente Bancario (2022). *Hoy celebramos el Día Mundial del Ahorro.*

<https://clientebancario.bde.es/pcb/es/blog/hoy-celebramos-el-dia-mundial-del-ahorro.html>

Barsallo, C.A. (2005) *La necesidad de educación financiera.* <https://supervalores.gob.pa/wp-content/uploads/2021/03/educacionfinanciera.pdf>

BBVA. (2024) ¿Qué es el interés y qué tipos de interés existen? <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-interes-y-que-tipos-de-interes-existen/>

Castellano, T. y Hodge, J. (2020). *Análisis al Programa de Educación Financiera Preserva, de la responsabilidad social del Banco de Reservas, Santo Domingo Este, 2020.*

<https://repositorio.unphu.edu.do/bitstream/handle/123456789/4415/Trabajo%20final%20Tesis%20An%C3%A1lisis%20al%20Programa%20Preserva.Thania%20Aurora%20Castellanos%20Cueto.pdf?sequence=1>

Coll, F. (2023) *Educación Financiera.* <https://www.rankia.com/diccionario/economia/educacion-financiera>

Convers, M.J. y Molina, J.C. (2023). *El Impacto de la Educación Financiera en las actitudes y comportamientos en las finanzas personales de las diferentes generaciones.*

https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/5340/ADM_1094973653_2023_2?sequence=1&isAllowed=y

Cordero, J.M. (2018). *La educación financiera en el contexto internacional.*

https://www.researchgate.net/publication/331401230_La_educacion_financiera_en_el_contexto_internacional

Cordero, J. & Pedraja, F. (s.f.) *La educación financiera en el contexto internacional.*

<https://revistasice.com/index.php/CICE/article/view/6649/6596>

Deloitte. (s.f.). Entendiendo las tasas de interés: ¿Cómo funcionan y por qué son importantes?

<https://www2.deloitte.com/pa/es/pages/audit/articles/tasas-de-interes.html>

Escoto, R. (2001) *Banca Comercial.*

https://books.google.co.cr/books?id=oDIBV4vO54IC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

Fernández, A. S., Martel, Y. B., Príncipe, M. B., i Blanch, J. P., & Monfort, N. G. (2015). *La*

educación financiera: un contenido hasta ahora invisible que ha irrumpido en el

currículum de Ciencias Sociales. [https://www.researchgate.net/profile/Yolanda-Blasco-](https://www.researchgate.net/profile/Yolanda-Blasco-Martel/publication/277721827_La_educacion_financiera_un_contenido_hasta_ahora_invisible_que_ha_emergido_en_el_curriculum_de_ciencias_sociales/links/5572881608aeacf1fface2e/La-educacion-financiera-un-contenido-hasta-ahora-invisible-que-ha-emergido-en-el-curriculum-de-ciencias-sociales.pdf)

[Martel/publication/277721827_La_educacion_financiera_un_contenido_hasta_ahora_invisible_que_ha_emergido_en_el_curriculum_de_ciencias_sociales/links/5572881608aeacf1fface2e/La-educacion-financiera-un-contenido-hasta-ahora-invisible-que-ha-emergido-en-el-curriculum-de-ciencias-sociales.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Yolanda-Blasco-Martel/publication/277721827_La_educacion_financiera_un_contenido_hasta_ahora_invisible_que_ha_emergido_en_el_curriculum_de_ciencias_sociales/links/5572881608aeacf1fface2e/La-educacion-financiera-un-contenido-hasta-ahora-invisible-que-ha-emergido-en-el-curriculum-de-ciencias-sociales.pdf)

[La_educacion_financiera_un_contenido_hasta_ahora_invisible_que_ha_emergido_en_el_curriculum_de_ciencias_sociales/links/5572881608aeacf1fface2e/La-educacion-financiera-un-contenido-hasta-ahora-invisible-que-ha-emergido-en-el-curriculum-de-ciencias-sociales.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Yolanda-Blasco-Martel/publication/277721827_La_educacion_financiera_un_contenido_hasta_ahora_invisible_que_ha_emergido_en_el_curriculum_de_ciencias_sociales/links/5572881608aeacf1fface2e/La-educacion-financiera-un-contenido-hasta-ahora-invisible-que-ha-emergido-en-el-curriculum-de-ciencias-sociales.pdf)

[f1fface2e/La-educacion-financiera-un-contenido-hasta-ahora-invisible-que-ha-emergido-](https://www.researchgate.net/profile/Yolanda-Blasco-Martel/publication/277721827_La_educacion_financiera_un_contenido_hasta_ahora_invisible_que_ha_emergido_en_el_curriculum_de_ciencias_sociales/links/5572881608aeacf1fface2e/La-educacion-financiera-un-contenido-hasta-ahora-invisible-que-ha-emergido-en-el-curriculum-de-ciencias-sociales.pdf)

[en-el-curriculum-de-ciencias-sociales.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Yolanda-Blasco-Martel/publication/277721827_La_educacion_financiera_un_contenido_hasta_ahora_invisible_que_ha_emergido_en_el_curriculum_de_ciencias_sociales/links/5572881608aeacf1fface2e/La-educacion-financiera-un-contenido-hasta-ahora-invisible-que-ha-emergido-en-el-curriculum-de-ciencias-sociales.pdf)

García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva (12.*

https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educaci_n_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Gómez, C., & López I. (2023) *Importancia de la Educación Financiera en la Población Salvadoreña: Caso del Municipio de Sonsonate, Departamento de Sonsonate.*

<https://oldri.ues.edu.sv/id/eprint/33316/1/Tesis%20Importancia%20de%20la%20educaci%C3%B3n%20financiera%20en%20la%20poblaci%C3%B3n%20salvadore%C3%B1a%20caso%20del%20municipio%20de%20Sonsonate%28Carmen%20Elena%20e%20Ileana%20Larissa%29.pdf>

Grupo Financiero Acobo (s.f.). *Guía práctica para armar un presupuesto familiar.*

<https://www.acobo.com/guia-practica-para-armar-un-presupuesto-familiar/>

Hernández-Sampieri, R. y Mendoza, C.P. (s.f.). *Metodología de la Investigación: Las Rutas Cuantitativa, Cualitativa y Mixta.* McGraw Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.

https://campusvirtual.icap.ac.cr/pluginfile.php/228542/mod_resource/content/1/Sampieri_LasRutas.pdf

Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2003). *Metodología de la investigación 3era ed.* McGraw Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.

<https://latam.casadellibro.com/libro-metodologia-de-la-investigacion-3-ed-incluye-cd-rom/9789701036327/866740>

- Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación 4ta ed.* McGraw Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.
<http://187.191.86.244/rceis/registro/Metodolog%C3%ADa%20de%20la%20Investigaci%C3%B3n%20SAMPIERI.pdf>
- Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación 5ta ed.* McGraw Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.
https://campusvirtual.icap.ac.cr/pluginfile.php/195988/mod_resource/content/1/Metodologia%20de%20la%20investigacion%CC%81n%205ta%20Edicio%CC%81n%20CHernandezSampieri.pdf
- Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación 6ta ed.* McGraw Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V. <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. *Encuesta Financiera a Hogares (Enfiho) 2022.*
<https://inec.cr/estadisticas-fuentes/encuestas/encuesta-financiera-hogares-enfiho>
- Madrigal, L (2024). *Congreso aprueba en primer debate ley para promover la educación financiera en Costa Rica.* <https://delfino.cr/2024/12/congreso-aprueba-en-primer-debate-ley-para-promover-la-educacion-financiera-en-costa-rica>
- Mata, S. (2021) *Los sujetos de estudio.* <https://investigaliacr.com/investigacion/los-sujetos-de-estudio/>

- Ministerio de Economía, Industria y Comercio (2024). *Informe de Acciones. Estrategia Nacional de Educación Financiera año 2023*. https://www.meic.go.cr/wp-content/uploads/2024/12/DAC-DECVP-OF-0066-2024_Logros2023-ENEF.pdf
- Miranda, U.E. y Acosta, Z. (2009). *Fuentes de Información para la Recolección de Información cuantitativa y Cualitativa*. <https://www.coursehero.com/es/file/241031517/SEMANA-2pdf/>
- Muccino, G.A. (2014) *La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008*”. Consultado el 03 de noviembre de 2024.
<https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/6330/5/TFLACSO-2014GAM.pdf>
- Municipalidad de Grecia. (2023) *Plan de Gobierno Municipal 2024-2028*.
https://tse.go.cr/partidos/programasPoliticos/2024/6_15_203620506.pdf
- Ocampo, F. (2024) “*La Educación Financiera: el gran ausente en las familias de Costa Rica*”.
<https://www.elpais.cr/2024/10/15/la-educacion-financiera-el-gran-ausente-en-las-familias-de-costa-rica/>
- OECD. (2005) *Improving Financial Literacy*. https://www.oecd.org/en/publications/improving-financial-literacy_9789264012578-en.html
- OECD. (2024) *Encuesta OCDE: la necesidad de fortalecer la educación financiera*.
<https://www.finanzasparatodos.es/encuesta-ocde-la-necesidad-de-fortalecer-la-educacion-financiera>

Orozco, K.M. (2016) *Educación Financiera en Costa Rica*.

<https://repositorio.ulacit.ac.cr/bitstream/handle/20.500.14230/4631/046381.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Procuraduría General de la República (2019). *Oficialización y de declaratoria de interés público de la iniciativa para la educación financiera N° 41546-MP-MEIC*.

http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=88321&nValor3=115349&strTipM=TC

Raffino, Equipo editorial, Etecé (25 de noviembre de 2024). *Inversión*. Enciclopedia Concepto.

<https://concepto.de/inversion-2/>.

Ramírez, C. (2011). *Los Presupuestos: Sus Objetivos e Importancia*.

<file:///D:/Documentos%20Usuarios/roblesv/OneDrive%20-%20Banco%20Central%20de%20Costa%20Rica/Documentos/VARIOS/portalderevistas,+74-85.pdf>

Revista Summa (2024). *¿Cómo desarrollar una mentalidad de ahorro?*

<https://revistasumma.com/como-desarrollar-una-mentalidad-de-ahorro/#:~:text=Por%20Revista%20Summa&text=El%20ahorro%20es%20un%20h%C3%A1bito,y%20bienestar%20a%20largo%20plazo>.

Solano, J. (2022) *Modelo de educación en finanzas personales y familiares para primaria y secundaria: un enfoque basado en los antecedentes, formación, conductas y hábitos que influyen en las decisiones financieras de la población de Costa Rica durante los períodos 2021-2022*. <https://opac.ucatolica.ac.cr/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=19941>

- Superintendencia General de Valores (2024). <https://www.sugeval.fi.cr/Informacion-inversionistas/Paginas/consejo-ahorro.aspx>
- Superintendencia General de Valores (2018). <https://www.sugeval.fi.cr/Informacion-inversionistas/Documents/Animese.pdf>
- Touriñán, J. M. (2014a). Dónde está la educación: actividad común interna y elementos estructurales de la intervención. <https://dondestalaeducacion.com/archivos/1188>
- Trias, C. (2012). Educación Financiera para Todos. <https://www.eesc.europa.eu/sites/default/files/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>
- United Nations Secretary-General's UNSGSA (s.f.) “*Salud Financiera: Una introducción para los responsables de la formulación de las políticas del sector financiero*”. https://www.unsgsa.org/sites/default/files/resources-files/2021-11/Salud%20Financiera_01.pdf
- U.S. Financial Literacy and Education Commission. (2020) *U.S. National Strategy Financial Literacy 2020*. <https://home.treasury.gov/system/files/136/US-National-Strategy-Financial-Literacy-2020.pdf>
- Miranda, U., & Acosta, Z. (2009). *Fuentes de Información para la recolección de Información Cuantitativa y Cualitativa. Texto N°2*.
- Useche, M., Artigas, W., Queipo, B., & Perozo, É. (2019). *Técnicas e Instrumentos de recolección de datos cuali-cuantitativos*.

APÉNDICES

Apéndice 1 Propuesta



**UNIVERSIDAD CENTRAL
VICERRECTORÍA ACADEMICA**

ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

**PROPUESTA DE UN PROCESO DE CAPACITACIÓN EN
EDUCACIÓN FINANCIERA, PARA LA POBLACIÓN DEL
CANTON, DIRIGIDO POR LA MUNICIPALIDAD DE GRECIA**

Estudiante:

VALESSA MARIA ROBLES VARGAS

Abril, 2025

La educación financiera desempeña un papel crucial en el desarrollo personal y social de los ciudadanos, influyendo en la toma de decisiones económicas informadas y en la promoción de hábitos financieros saludables, en el contexto de Grecia, los beneficios de la educación financiera para sus habitantes contribuyen directamente con la prosperidad económica, fortaleciendo la estabilidad financiera y la sostenibilidad de los negocios locales.

Es clave para que tanto las personas de comunidades rurales como urbanas puedan mejorar su calidad de vida. En esta propuesta, quiero enfocarme en cómo podemos usar los recursos que ya tenemos en nuestra comunidad, como la municipalidad, las iglesias, los bancos y otras instituciones, para ayudar a la gente a entender mejor el manejo del dinero.

La propuesta corresponde a la creación de programas presenciales de educación financiera, las ventajas del contacto directo entre quienes participan en una acción formativa permiten intercambiar experiencias y manifestar inquietudes dentro de una amplia comunidad integrada por todos los participantes en el proceso de enseñanza-aprendizaje, no solo que informen, sino que también motiven a otras instituciones o empresas a trabajar en equipo.

Se podrían utilizar revistas locales y redes sociales para compartir información útil y consejos prácticos sobre finanzas. Así, no solo se trata de aprender a ahorrar o invertir, sino de empoderar a los estudiantes y a la comunidad en general para que alcancen su verdadero potencial.

En la actualidad la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica realiza durante el mes de octubre con motivo del día internacional del ahorro, la Feria Nacional de Educación Financiera a través de su página de “Facebook”, esta importante actividad se ha

limitado a capacitar de forma virtual a través de videos, por este motivo se desea que la información pueda llegar a todas las personas.

Parte de estos programas de capacitación presencial podrían ser desarrolladas en conjunto con las entidades financieras presentes en el cantón, a través de charlas a empresas que sean clientes activos y que permitan ese espacio a sus colaboradores, entre algunos ejemplos podemos encontrar las domiciliadas en las zonas francas.

Asimismo, a través de la Municipalidad de Grecia y en colaboración con la Dirección Regional de Educación de Alajuela – Circuito 06 domiciliada en Grecia, podrían impartir programas dirigidos a los niños y jóvenes de las escuelas y colegio del cantón, de una forma interactiva, que llame la atención de los estudiantes.

El cantón de Grecia se caracteriza por ser una zona rural y urbana, que ha basado su economía en la agricultura, especialmente en el cultivo de la caña de azúcar y el café, durante la temporada de zafra y la recolección de café alberga gran cantidad de trabajadores ocasionales, dentro de la propuesta se debería impartir charlas a esta población de visitantes.

I. Objetivo general

Proporcionar a los habitantes del distrito Central del cantón de Grecia, las herramientas y los conocimientos necesarios para que adopten mejores decisiones financieras, en beneficio propio y, al mismo tiempo, a través de un comportamiento responsable e informado, en beneficio de la comunidad.

II. Objetivos específicos

1. **Desarrollar un programa de talleres educativos:** Diseñar e implementar una serie de talleres prácticos sobre conceptos básicos de finanzas personales, incluyendo presupuesto, ahorro, inversión y manejo de deudas.
2. **Crear materiales didácticos accesibles:** Elaborar guías, folletos, que expliquen de manera clara y sencilla los principios de la educación financiera, así como recursos visuales, juegos y aplicaciones interactivas que faciliten el aprendizaje de conceptos financieros para captar la atención de niños y jóvenes.
3. **Promover el ahorro y el uso responsable del crédito:** Realizar charlas informativas sobre el ahorro y el manejo adecuado del crédito como herramientas para mejorar la salud financiera.

III. Temas propuestos	Alcance
1. ¿Qué es el dinero?	Toda la población
2. Presupuesto familiar	Toda la población
3. ¿Cómo fomentar el hábito del ahorro?	Toda la población
4. Compras inteligentes versus compras compulsivas	Toda la población
5. ¿Cómo establecer metas financieras?	Toda la población
6. Las tarjetas de crédito	Toda la población
7. El acceso al crédito	Toda la población
8. Finanzas infantiles: “Mi chanchito”	Estudiantes de primaria
9. Finanzas en mi cole	Estudiantes de secundaria

IV. Entidades financieras supervisadas presentes en el cantón de Grecia



COOPEGRECIA R.L.
Nuestra Institución Financiera

V. Entidades financieras no supervisadas presentes en el cantón de Grecia



Tabla 15*Plan de Acción para la Propuesta*

Propuesta	Descripción	Acciones
Programa de talleres educativos	Taller 1. Introducción a la Educación Financiera (conceptos, importancia, objetivos financieros personales). Metodología: Charlas interactivas con dinámicas grupales.	1) Seleccionar una semana del mes de octubre para realizar talleres de temas financieros (uno diferente por día). 2) Hacer un calendario con las entidades que impartirán los talleres. 3) Elegir el lugar y la hora adecuadas para realizar los talleres.
	Taller 2. Presupuesto Familiar (elaboración del presupuesto, herramientas gratuitas en línea). Metodología: Ejercicio práctico.	
	Taller 3. Ahorro e Inversión (exposición de sobre las diferencias, opciones disponibles de la entidad financiera que expone). Metodología: Presentación teórica (exposición).	
	Taller 4. Manejo de Deudas (impacto financiero, estrategias para el manejo y reducción de deudas). Metodología: Charlas interactivas.	
	Taller 5. Ahorro a largo plazo. Metodología: Charla a cargo de la SUPEN	
Crear material didáctico accesible	Creación de Manuales, Infografías, juegos interactivos, videos educativos.	Impresión y distribución de material educativo
Promover el ahorro y uso responsable del crédito	Visita a centros educativos con el fin de promover el ahorro entre niños y jóvenes (actividades para la enseñanza de conceptos básicos). Metodología: Presentación de obras de teatro.	1) Coordinar con los centros educativos y Dirección regional del MEP. 2) Coordinar con la Oficina del Consumidor Financiero (OCF) y la Financiera Monge, para la presentación de una obra de teatro. 3) Solicitar colaboración a la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras.
	Taller 6. Dirigido a las escuelas del cantón, tema: "Mi chanchito". Metodología: Ejercicio práctico y charlas interactivas.	
	Taller 7. Dirigido a los colegios del cantón, tema: "Finanzas en mi cole". Metodología: Ejercicio práctico y charlas interactivas.	
	Manejo de Deudas (impacto financiero, estrategias para el manejo y reducción de deudas). Metodología: Charlas.	

Fuente: Elaboración propia, 2025

Tabla 16*Presupuesto para la Propuesta*

Propuesta	Monto	Observaciones
Talleres educativos (salarios)	€0,00	Estos talleres serán impartidos por las entidades financieras presentes en el cantón, por lo que no representa un gasto en salarios.
Café/ Té / Galletas / Vasos desechables/ azúcar / palitos removedores / servilletas.	€125 000,00	Se estima la participación de 50 personas por día, para un costo por persona de €500,00
Alquiler de salón comunal	€125 000,00	Las actividades se pueden realizar en las carpas que la municipalidad coloca para realizar actividades propias, sin embargo, como sitio alternativo se propone alquilar el salón comunal o el área externa de jardines de la Iglesia Católica con un costo de €25,000.00 por día
Papel y tinta para impresora	€250 000,00	Se propone la impresión de material que las entidades financieras tengan disponible
Servicios de perifoneo para invitar a la población	€150 000,00	15 horas de perifoneo totales distribuidas en 3 horas durante 5 días
Total	€650 000,00	

Fuente: Elaboración propia, 2025

El presupuesto elaborado se centra exclusivamente en aquellos gastos extraordinarios que por su naturaleza no puedan ser asumidos ni por las entidades participantes ni por la municipalidad como parte de los gastos de operación y administrativos habituales de estas instituciones.

Tabla 17*Cronograma de Actividades para la Propuesta*

Actividad	Días	Inicio	Final	Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes
Programa de talleres educativos								
Taller 1. Introducción a la Educación Financiera	1	6/10/2025	6/10/2025	■				
Taller 2. Presupuesto Familiar	1	7/10/2025	7/10/2025		■			
Taller 3. Ahorro e Inversión	1	8/10/2025	8/10/2025			■		
Taller 4. Manejo de Deudas	1	9/10/2025	9/10/2025				■	
Taller 5. Ahorro a Largo Plazo	1	10/10/2025	10/10/2025					■
Creación de material didáctico accesible								
Distribución de material didáctico	5			■				
Promover el ahorro y uso responsable del crédito								
Presentación de obras de teatro en escuelas y colegios	5	6/10/2025	10/10/2025	■				
Taller 6. Mi chanchito	5	6/10/2025	10/10/2025	■				
Taller 7. Finanzas en mi cole	5	6/10/2025	10/10/2025	■				

Fuente: Elaboración propia, 2025

Se propone realizar una semana de Educación Financiera durante el mes de octubre, por tratarse de la celebración del mes del ahorro.

VI. Referencias para la propuesta

Amend, P. (2022). 6 cosas que debes saber sobre los gastadores compulsivos,

<https://www.aarp.org/espanol/dinero/presupuesto-y-ahorro/info-2022/senales-de-los-gastadores-compulsivos-y-como-ayudar.html>

Asociación Peruana de Empresas de Seguros. (2024). Finanzas en mi colegio,

<https://www.apeseg.org.pe/metodologia/>

Banco Nacional de Costa Rica. (2021). Anatomía de un Ahorrador Exitoso: 5 Hábitos que te ayudarán a Convertirte en uno, [https://www.bncr.fi.cr/anatom%C3%ADa-de-un-](https://www.bncr.fi.cr/anatom%C3%ADa-de-un-ahorrador-exitoso-5-h%C3%A1bitos-que-te-ayudar%C3%A1n-a-convertirte-en-uno.html)

[ahorrador-exitoso-5-h%C3%A1bitos-que-te-ayudar%C3%A1n-a-convertirte-en-uno.html](https://www.bncr.fi.cr/anatom%C3%ADa-de-un-ahorrador-exitoso-5-h%C3%A1bitos-que-te-ayudar%C3%A1n-a-convertirte-en-uno.html)

Banco Popular y de Desarrollo Comunal. (2025). 5 tips para el correcto uso de las tarjetas de

crédito, <https://www.bancopopular.fi.cr/5-tips-para-el-correcto-uso-de-las-tarjetas-de-credito/>

Banco Popular y de Desarrollo Comunal. (s.f.). ¿Cómo hacer un presupuesto de gastos

familiares?, <https://www.bancopopular.fi.cr/como-hacer-un-presupuesto-de-gastos-familiares/>

BBVA México. (s.f.). Guía completa sobre finanzas para niños,

<https://www.bbva.mx/educacion-financiera/blog/finanzas-ninos.html>

BBVA. (2024). ¿Cómo tener un buen manejo de la tarjeta de crédito?,

<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/buen-manejo-tarjeta-credito/>

BBVA. (s.f.). ¿Qué es una meta financiera y cuáles son sus características?,

<https://www.bbva.mx/educacion-financiera/banca-digital/portabilidad-que-es-una-meta-financiera.html>

Blondeau, R.D. (s.f.). El Dinero: Funciones, Liquidez, Formas y Creación,

<http://www.derecho.uba.ar/publicaciones/lye/revistas/46-3/el-dinero-funciones-liquidez-formas-y-creacion.pdf>

Escuela de Gobierno y Economía, Universidad Panamericana. (2023). Aprende qué es el dinero

y de dónde viene su valor, <https://blog.up.edu.mx/licenciatura-en-economia/que-es-el-dinero-y-de-donde-viene-su-valor>

IDB Invest. (2020). El acceso a crédito, ¿beneficia o perjudica a la gente?,

<https://www.idbinvest.org/es/blog/instituciones-financieras/el-acceso-credito-beneficia-o-perjudica-la-gente>

Moneyman. (s.f.). ¿Cómo desarrollar el hábito del ahorro?,

<https://www.moneyman.com.mx/blog/como-desarrollar-el-habito-del-ahorro-guia-para-lograrlo/>

Riaño, C.M. (s.f.). Presupuesto del hogar,

<https://docs.bvsalud.org/biblioref/2020/11/1128372/cartilla-presupuesto-2.pdf>

Santander. (2022). 4 tips para lograr tus metas financieras,

<https://www.santander.com.mx/educacion-financiera/blog/tips-para-lograr-metas-financieras/>

Santander. (2024). ¿Lo quiero o lo necesito? Consejos para realizar compras inteligentes,

<https://www.santander.com.mx/personas/blog/consejos-para-compras-inteligentes.html>

Tony. J (2022). Alcancía de cerdito, ¡Ahorremos Dinero!,

<https://www.youtube.com/watch?v=859FI1yWJNU>

UMAN. (2014). Dinero, <https://archivos.juridicas.unam.mx/www/bjv/libros/8/3695/2.pdf>

Apéndice 2 Encuesta



Sección 1 de 7

Estudio de cinco variables de la Educación Financiera en el distrito Central del cantón de Grecia

B *I* U ↺ ↻

Gracias por considerar participar en esta encuesta. El objetivo de esta investigación es identificar a través de cinco de las variables que intervienen en el proceso de la Educación Financiera, la cultura financiera de los habitantes del distrito central del cantón de Grecia en la provincia de Alajuela, durante el primer cuatrimestre del 2025.

Esta investigación no tendrá respuestas buenas, ni respuestas malas, la información que usted brinde es de carácter confidenciales, y solo interesa para los fines de este estudio.

La encuesta tomará máximo **5 minutos**

Información General ^{*}

1. Sexo

- Femenino
- Masculino
- Prefiero no contestar

a



2. ¿Rango de edad? *

- 18 años a 24 años
 - 25 años a 34 años
 - 35 años a 44 años
 - 45 años a 54 años
 - 55 años a 64 años
 - 65 años y más
-

3. ¿Cuál es su nivel de educación formal alcanzado? *

- Primaria
 - Secundaria
 - Técnico
 - Universitario
 - Ninguno
-

4. ¿Situación laboral actual? *

- Empleo medio tiempo
- Empleo tiempo completo
- Trabajo informal
- Emprendedor
- Desempleado

Sección 2 de 7

Variable 1. **Conocimiento financiero**

El conocimiento financiero se refiere a la comprensión y habilidad para gestionar de manera efectiva las finanzas personales con la toma de decisiones financieras como planificar, ahorrar, invertir, gasto del dinero y hasta gestionar un crédito.

5. Seleccione la opción que usted considera que define el concepto de ingreso *

- Dinero que una persona recibe por su trabajo o servicios
- El dinero que una persona gasta en sus compras
- No lo sé

6. Seleccione la opción que usted considera que define el concepto de ahorro *

- Es el gasto excesivo de dinero
- Es la parte de mi salario que no se gasta y reservo para el futuro
- No lo sé

7. Seleccione la opción que usted considera que define el concepto de inversión *

- La inversión es el mecanismo de ahorro con el objetivo de obtener ganancia
- La inversión es el dinero que uso para pagar la tarjeta de crédito
- No lo sé

8. Seleccione la opción que usted considera que define el concepto de endeudamiento *

- El endeudamiento es el proceso mediante el cual una persona o entidad adquiere obligaciones financier...
 - El endeudamiento es la acumulación de ahorros en una cuenta bancaria para futuros gastos.
 - El endeudamiento es la práctica de invertir en activos sin necesidad de financiamiento externo.
-

9. ¿Ingreso mensual promedio aproximado? *

- De ¢1 a ¢300.000
 - De ¢301.000 a ¢600.000
 - De ¢601.000 a ¢1.000.000
 - De ¢1.000.000 a ¢1.500.000
 - Más de ¢1.500.000
-

10. ¿Cuál es su principal fuente de ingresos? *

- Asalariado
- Alquileres
- Comerciante
- Ayuda socioeconómica
- Otro tipo de ayuda

Sección 3 de 7

Variable 2. **Planificación presupuestaria**

La planificación presupuestaria es el proceso de crear un plan detallado para asignar y utilizar los recursos personales y familiares, esto implica analizar rubros como los ingresos y los gastos, con el fin de establecer un equilibrio entre lo que se gana y lo que se gasta.

11. ¿Realiza la planificación de sus gastos mensuales según los ingresos recibidos (Presupuesto)?

Si

No

12. ¿Planifica sus gastos extraordinarios con anticipación? Ejemplo: gastos de inicio a periodo lectivo

Si

No

Sección 4 de 7

Variable 3. **Canalización del ahorro**

Canalización del ahorro es el proceso mediante el cual utilizamos de manera eficiente el dinero ahorrado, con el fin de fomentar el crecimiento económico y generar un retorno económico.

13. ¿Ahorra usted un monto de sus ingresos todos los meses?

Si

No

14. ¿Cuál es el porcentaje de sus ingresos que ahorra cada mes? *

- 0%
 - 1% a 5%
 - 6% a 10%
 - 11% a 15%
 - Más del 15%
-

15. ¿Realiza Inversiones? *

- Si
- No

16. ¿Cuáles de los siguientes riesgos conoce sobre el ahorro? *

- Inflación
- Variación de las tasas de interés
- Pérdida o robo (fraude informático)
- Inseguridad financiera (cierre de entidades financieras)
- Acceso limitado

Variable 4. **Planificación financiera**

La planificación financiera es el proceso para establecer objetivos financieros a corto, medio y largo plazo, así como desarrollar estrategias para alcanzarlos. A través de una evaluación de la situación financiera actual de una persona y la creación de un plan integral para gestionar los ingresos, gastos, ahorros, inversiones y deudas.

17. A parte de la deducción salarial para el Régimen Obligatorio de Pensiones, ¿Tiene usted algún ahorro complementario de pensiones? *

- Si
- No
- No aplica

18. Seleccione una o más opciones en caso de realizar ahorro para uno de los proyectos mencionados a continuación: *

- Para construir, comprar casa o terreno
- Para compra de vehículo
- Para la educación de mis hijos
- Otro

Variable 5. **Gestión del endeudamiento**

La gestión del endeudamiento es el proceso de planificación, control y supervisión de las deudas de una persona, empresa o entidad, con el objetivo de asegurar que el nivel de endeudamiento se pueda cumplir sin comprometer la estabilidad económica.

19. ¿Tiene deudas actualmente? *

- Sí
- No

20. ¿Qué clase de deudas tiene? Puede seleccionar varias opciones *

- Tarjetas de crédito
- Crédito personal
- Crédito de vivienda
- Crédito de vehículo
- Crédito para estudios

21. ¿Qué tipo de tarjetas utiliza? *

- Débito
- Crédito
- Ambas
- Ninguna

22. ¿Conoce la tasa de interés que usted paga por el uso de la tarjeta de crédito? *

Sí

No

23. Si usted enfrenta un gasto imprevisto hoy, equivalente a su ingreso mensual personal, ¿Sería capaz de cubrir estos gastos sin pedir un crédito o pedir ayuda a familiares y amigos? *

Sí

No

24. En caso de que pierda su principal fuente de ingresos ¿Durante cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir dinero prestado? *

0 meses

1 mes

Hasta 3 meses

Hasta 6 meses

1 año o más

25. ¿Alguna vez se ha endeudado a través del sector informal? Por ejemplo: créditos gota a gota, algún familiar, algún amigo. *

Sí

No

26. ¿Alguna vez ha atrasado o dejado de pagar una deuda? *

- Sí
- No

27. De las siguientes implicaciones ¿Cuáles conoce usted pueden pasar en caso de atraso o no pago sus deudas? *

- Embargo salarial
- Bloqueo de cuentas bancarias
- Recuperación o embargo de vehículos
- Ejecución hipotecaria
- No conozco las implicaciones

Después de la sección 6 Ir a la siguiente sección

Sección 7 de 7

Conocimientos sobre Educación financiera



Descripción (opcional)

28. Podría enumerar del 1 al 5, de acuerdo a su nivel de importancia las siguientes variables de la Educación financiera: (en la que 1 sea la más importante y 5 la menos importante) *

	Número 1	Número 2	Número 3	Número 4	Número 5
Conocimiento ...	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Planificación p...	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Canalización d...	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Planificación fi...	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Gestión del en...	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

29. ¿Alguna vez recibió estudios sobre Educación financiera? *

- Si
- No

30. ¿Considera usted que, el recibir un curso de educación financiera, le permitiría administrar mejor su dinero? *

- Si
- No

31. Tiene usted alguna sugerencia para implementar la educación financiera en la comunidad.

Texto de respuesta largo

.....

Apéndice 3 Entrevista al Ministerio de Economía

El Estado, a través de su gobierno, ha reconocido la importancia de la **educación financiera como una herramienta fundamental para el desarrollo personal y social de su población**. Este compromiso se manifiesta a través de la aprobación de leyes y programas que promuevan el conocimiento y la comprensión de conceptos financieros básicos, así como fomentar hábitos de ahorro y consumo responsable.

El 30 de enero de 2019 se decretó la oficialización y declaratoria de interés público de la iniciativa para la educación financiera No 41546-MP-MEIC, mediante la cual se conformó una mesa de trabajo multisectorial con el fin de apoyar las iniciativas impulsadas por la coordinación e integradas por Ministerios coordinadores, así como representantes de algunas instituciones, entre ellas: el Banco Central de Costa Rica (BCCR), el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

1. ¿Cuáles estrategias utiliza el Ministerio de Economía y Comercio (MEIC) para la divulgación de la información sobre la **educación financiera** como herramienta para el desarrollo personal y social de la población local, regional y nacional **laboralmente activa**?
2. ¿Es responsabilidad del Ministerio de Economía y Comercio (MEIC) llevar a cabo procesos de capacitación en Planificación Presupuestaria para apoyar a la población laboralmente activa?

3. ¿De cuáles datos e información dispone el MEIC para evaluar el impacto de la **educación financiera como una herramienta** fundamental en el para el desarrollo personal y social de la población laboralmente activa y que se relacione con la **canalización del ahorro**?
4. ¿Qué tipo de programas de capacitación desarrolla el MEIC para brindar información significativa a los ciudadanos en materia de conceptos y productos financieros y su relación con la **planificación financiera**?
5. ¿Cuál es el papel que desempeña el Ministerio de Economía y Comercio (MEIC) en la promoción de la educación financiera entre la población, especialmente en lo que respecta a la prevención del endeudamiento?
6. ¿Cuál es el abordaje de las necesidades específicas de los diferentes grupos demográficos: niños, jóvenes, adultos mayores, personas con discapacidades y su relación con los temas de **educación financiera que promueve** el MEIC en los diferentes niveles de la población laboral?
7. ¿Cuáles son los programas de divulgación de la relación MEIC con las instituciones del gobierno, que sirven de enlace con el logro de la comunicación efectiva en el campo de la **educación financiera**?
8. En los programas de capacitación, así como el material educativo, ¿Cuáles son las variables de la educación financiera que se consideran y porque se consideran las mismas?

9. ¿Cómo clasificaría las siguientes variables de la Educación Financiera del 1 al 5, siendo 1 la más importante y 5 la menos importante, según su criterio?

- () Conocimiento financiero
- () Planificación presupuestaria
- () Canalización del ahorro
- () Planificación financiera
- () Gestión del endeudamiento

Apéndice 4 Entrevista a la Municipalidad de Grecia

El Estado a través de su gobierno, ha reconocido la importancia de la educación financiera como una herramienta fundamental para el desarrollo personal y social de su población. Este compromiso se manifiesta a través de la aprobación de leyes y programas que promueven el conocimiento y la comprensión de conceptos financieros básicos, así como fomentar hábitos de ahorro y consumo responsable.

Asimismo, la educación financiera desempeña un papel crucial en el desarrollo personal y social de los ciudadanos, influyendo en la toma de decisiones económicas informadas y en la promoción de hábitos financieros saludables. En el contexto de Grecia, los beneficios de la educación financiera para sus habitantes contribuyen directamente con la prosperidad económica, fortaleciendo la estabilidad financiera y la sostenibilidad de los negocios locales.

1. ¿Cuáles son las herramientas que aplica la Municipalidad de Grecia, para informar a la población local sobre conocimientos financieros relacionados con la **Educación Financiera**, con la finalidad de demostrar sus logros en el desarrollo de las comunidades?
2. ¿Qué programas de capacitación ofrece la Municipalidad de Grecia a los habitantes del cantón para que pueda entender mejor los temas de finanzas y cómo se relacionan con hacer un buen presupuesto?
3. ¿Qué materiales educativos o programas de capacitación ofrece la Municipalidad de Grecia para promover la Educación Financiera, especialmente en temas como la canalización del ahorro, dirigidos a los habitantes que se encuentran activos en el mercado laboral?

4. ¿Qué tipo de programas de capacitación desarrolla la Municipalidad de Grecia para brindar información significativa a los ciudadanos en materia de conceptos y productos financieros y su relación con la **planificación financiera**?
5. ¿Cuáles son las estrategias que utiliza la Municipalidad de Grecia para divulgar en la gestión del endeudamiento en la comunidad y qué herramientas están disponibles para facilitar una comunicación efectiva con los diferentes sectores de la población?
6. En el proceso de coordinación de la Municipalidad de Grecia con las instituciones locales, regionales o nacionales, ¿cuáles estrategias utiliza para fortalecer la **educación financiera en el cantón**?
7. ¿Cuál es la postura o posición de la Municipalidad de Grecia en el proceso de colaborar con el Ministerio de Educación (MEP) las escuelas y centros educativos del cantón, en la promoción de la Educación Financiera?
8. En los diferentes medios que se utilizan para difundir la educación financiera, ¿cuáles variables se consideran en la misma y por qué las incluyen?
9. ¿Cómo clasificaría las siguientes variables de la Educación Financiera del 1 al 5, siendo 1 la más importante y 5 la menos importante, según su criterio?
 - () Conocimiento financiero
 - () Planificación presupuestaria
 - () Canalización del ahorro
 - () Planificación financiera
 - () Gestión del endeudamiento

10. ¿Qué mensaje le gustaría transmitir a los habitantes del Cantón de Grecia sobre la importancia de la **Educación Financiera** en su vida diaria y su bienestar económico y social tanto de las personas como la comunidad en general?

Apéndice 5 Entrevista a la Superintendencia de Pensiones

El retiro laboral o jubilación se entiende como el momento de la vida en que una persona activa laboralmente, pasa a un estado inactivo de manera permanente ya sea por voluntad propia al haber alcanzado la edad máxima o por alguna situación ajena como lo es una incapacidad o una enfermedad grave, las personas en edad de jubilación tienen derecho a una pensión que les permita su bienestar, vivir con dignidad y tener calidad de vida.

En las últimas décadas, nuestro país ha reformado el sistema de pensiones, tratando de hacerle frente a los desafíos del envejecimiento de la población y recientemente, debido a la crisis económica y financiera, se han eliminado alternativas para obtener el derecho a la pensión anticipado.

Asociado a lo anterior y en temas de Educación Financiera, la Superintendencia de Pensiones juega un papel importante debido a que el conocimiento en materia de pensiones es limitado, la mayoría de las personas no se interesan por la pensión hasta poco antes de la jubilación, por esta razón también es importante educar o informar financieramente a la población activa laboralmente, para que puedan tener, además de la pensión por jubilación, un beneficio económico extra que les permita disfrutar de un retiro digno.

1. Al hablar del **concepto de Educación Financiera** en materia de pensiones ¿A qué nos estamos refiriendo y por qué es tan importante hablar de la edad de jubilación y sus beneficios?

2. El concepto de Educación Financiera frente al retiro laboral, de las personas que han alcanzado el derecho a la jubilación. ¿Corresponde a la SUPEN dirigir procesos de capacitación en materia de **Planificación Presupuestaria**, para orientar la población laboralmente activa?
3. ¿Qué tipo de material educativo o programas de capacitación, ofrece la SUPEN para el desarrollo de temas de Educación Financiera, tales como la canalización del ahorro,
4. ¿Cuál es la importancia de informar a la población laboral activa sobre planificar su retiro, desde del inicio de su participación en el campo laboral?
5. ¿Cómo afecta a las personas laboralmente activas, los cambios en la legislación o en el mercado laboral, el proceso de planificación de la jubilación, frente a la **gestión del endeudamiento**? ¿Cuáles son los medios de información que la SUPEN dispone o posee?
6. ¿Cuál es el rol que desempeña la SUPEN en la promoción de la educación financiera en la población laboral activa, frente a la **prevención del endeudamiento** en las etapas previas a la jubilación?
7. En los programas de capacitación, así como el material educativo, ¿Cuáles son las variables de la Educación Financiera que se consideran y porque se consideran las mismas?
8. La mayoría de las personas en su etapa laboral, deben ser informadas sobre los derechos que contiene el proceso previo a la jubilación, razón para que la SUPEN determine planes de **educación financiera** dirigidos a la población laboralmente activa, que permitan disfrutar de un retiro digno. En materia de divulgación ¿Qué planes y programas dirige la SUPEN?

9. ¿Cómo clasificarías las siguientes variables de la Educación Financiera del 1 al 5, siendo 1 la más importante y 5 la menos importante, según su criterio?

- () Conocimiento financiero
- () Planificación presupuestaria
- () Canalización del ahorro
- () Planificación financiera
- () Gestión del endeudamiento

Apéndice 6 Entrevista al Ministerio de Educación Pública

El Estado, a través de su gobierno, ha reconocido la importancia de la **educación financiera como una herramienta fundamental para el desarrollo personal y social de su población**. Este compromiso se manifiesta a través de la aprobación de leyes y programas que promuevan el conocimiento y la comprensión de conceptos financieros básicos, así como fomentar hábitos de ahorro y consumo responsable.

Con fecha 31 de mayo de 2022, entró en vigencia la Reforma a la Ley N°10198 Ley Fundamental de Educación, la Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica decretó: Adición del inciso g) al artículo 2 y del inciso g) al artículo 3 de la Ley 2160, Ley Fundamental de Educación, de 25 de setiembre de 1957.

El texto es el siguiente:

Artículo 2.- Son fines de la educación costarricense: [...] g) Promover el bienestar económico y un ambiente sano a través de herramientas de educación financiera.

Artículo 3.- Para el cumplimiento de los fines expresados, la escuela costarricense procurará: [...] g) El desarrollo de aptitudes orientadas a un manejo sano y adecuado de las finanzas personales a través de herramientas de educación financiera.

1. ¿Cuáles estrategias utiliza el Ministerio de Educación Pública (MEP) para la divulgación de la información sobre la **educación financiera** como herramienta para el desarrollo personal y social de la población estudiantil?

2. ¿Dentro de los programas que realiza el Ministerio de Educación Pública (MEP) hay alguno donde enseñen a los estudiantes a realizar la **Planificación Presupuestaria** personal?
3. ¿De cuáles datos e información dispone el MEP para evaluar el impacto de la **educación financiera como una herramienta** fundamental para el desarrollo personal y social de la población estudiantil y que se relacione con la **canalización del ahorro**?
4. ¿Qué tipo de programas desarrolla el MEP para brindar información significativa a los estudiantes en materia de conceptos y productos financieros y su relación con la **planificación financiera**?
5. ¿Cuál es el papel que desempeña el Ministerio de Educación Pública (MEP) en la promoción de la educación financiera entre la población estudiantil, especialmente en lo que respecta a la prevención del endeudamiento a futuro?
6. ¿Cuáles son los programas de divulgación de la relación MEP con las instituciones del gobierno, que sirven de enlace con el logro de la comunicación efectiva en el campo de la **educación financiera** a nivel estudiantil?
7. ¿Cómo clasificaría las siguientes variables de la Educación Financiera del 1 al 5, siendo 1 la más importante y 5 la menos importante, según su criterio?
 - () Conocimiento financiero
 - () Planificación presupuestaria
 - () Canalización del ahorro
 - () Planificación financiera
 - () Gestión del endeudamiento