

**UNIVERSIDAD INTERNACIONAL DE LAS
AMÉRICAS
VICERRECTORÍA ACADÉMICA**

CONTADURÍA PÚBLICA

**EFECTOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN
ADULTOS DE 21 A 24 AÑOS DEL DISTRITO SAN RAFAEL
ARRIBA, DURANTE EL SEGUNDO SEMESTRE 2021**

MODALIDAD DE TESIS PARA OPTAR POR EL GRADO DE BACHILLERATO EN CONTADURÍA
PÚBLICA

ANYELIN MARÍA ARIAS CAMACHO

JASON RODRIGO RAMÍREZ MAYORGA

SEDE ARANJUEZ

JULIO, 2022

CONTENIDO

FIGURAS	8
ILUSTRACIONES	9
TABLAS	10
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	12
Planteamiento del problema	12
Antecedentes	13
Justificación	18
Objetivos de la investigación	19
Objetivo general	19
Objetivos específicos	19
Proyecciones	20
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO	21
Conocimientos de la educación financiera	21
Gestión de recursos	21
Presupuesto	22
Inversión	23
Toma de decisiones financieras	23
Hábitos de consumo	23
Hábitos de ahorro	24
Endeudamiento	25
Fuentes de educación financiera	25
Medios de comunicación tradicionales	25
Medios digitales	26
Aplicaciones móviles	26
Enfoque investigativo	28
Tipo de estudio	29
Diseño investigativo	29
Sujetos y fuentes de investigación	30
Sujetos:	30
Fuentes de investigación:	31
Fuentes de información primaria	31
Fuentes de información secundaria	31
Tabla 1	33
Descripción y validación de los instrumentos	0
Tratamiento de la información	0

CAPÍTULO IV ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	1
Pregunta 1	1
Pregunta 2	3
Pregunta 3	4
Pregunta 4	5
Pregunta 5	6
Pregunta 6	8
Pregunta 7	9
Pregunta 8	10
Pregunta 9	11
Pregunta 10	12
Pregunta 11	13
Pregunta 12	15
Pregunta 13	16
Pregunta 14	17
Pregunta 15	19
Pregunta 16	20
Pregunta 17	21
Pregunta 18	23
Pregunta 19	24
Pregunta 20	25
Pregunta 21	27
Pregunta 22	28
Pregunta 23	29
CAPÍTULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	32
Conclusiones	32
Recomendaciones	33
CAPÍTULO VI PROPUESTA	34
Objetivos de la propuesta	34
Objetivo general	34
Objetivos específicos	34
Instructivo	35

Instrucciones generales.....	35
Instrucciones para el complete del presupuesto	35
Instrucciones para el complete del diario de transacciones	37
Recomendaciones	38
Presupuesto.....	39
Ingresos.....	39
Ahorro e inversión	40
Gastos	40
Sobrante o faltante	41
Diario de transacciones.....	42
BIBLIOGRAFÍA	44
APÉNDICE	53
Cuestionario.....	53

FIGURAS

<i>Figura 1.</i> Sexo.....	36
<i>Figura 2.</i> Edad.....	37
<i>Figura 3.</i> Población económicamente activa.....	38
<i>Figura 4.</i> Ingresos brutos mensuales.....	39
<i>Figura 5.</i> Percepción de la influencia de la educación financiera.....	40
<i>Figura 6.</i> Percepción de la gestión de los recursos económicos.....	41
<i>Figura 7.</i> Rubro más representativo de los gastos.....	43
<i>Figura 8.</i> Como se solventa usualmente un descubrimiento de efectivo.....	44
<i>Figura 9.</i> Manejo de una proyección de gastos.....	45
<i>Figura 10.</i> Frecuencia con la cual revisa el presupuesto realizado.....	46
<i>Figura 11.</i> Razones por las cuales no cuenta con un presupuesto.....	47
<i>Figura 12.</i> Percepción del ahorro.....	48
<i>Figura 13.</i> Hábito de ahorro.....	49
<i>Figura 14.</i> Determinación del monto a ahorrar.....	50
<i>Figura 15.</i> Posesión de deudas.....	52
<i>Figura 16.</i> Tipos de préstamos adquiridos.....	53
<i>Figura 17.</i> Razones para la adquisición de deudas.....	54
<i>Figura 18.</i> Oportunidad de adquisición de la deuda.....	56
<i>Figura 19.</i> Plazo de las deudas.....	57
<i>Figura 20.</i> Tasas de interés.....	58
<i>Figura 21.</i> Consumo de información relacionada a educación financiera.....	59
<i>Figura 22.</i> Medios para el consumo de información relacionada a educación financiera.....	60
<i>Figura 23.</i> Razones para el no consumo de información relacionada a educación financiera.....	62

ILUSTRACIONES

<i>Ilustración 1.</i> Tamaño de muestra.	31
---	----

TABLAS

<i>Tabla 1.</i> Cuadro de variables.	34
<i>Tabla 2.</i> Descripción código de colores presupuesto.....	68
<i>Tabla 3.</i> Presupuesto.....	75
<i>Tabla 4.</i> Diario de transacciones.....	76

Esta tesis ha sido dividida en seis capítulos que, en conjunto, le darán cuerpo al escenario investigativo, a saber:

En el primer capítulo, denominado introductorio, se tiene como propósito describir las razones por las que este tema merece ser objeto de estudio de una investigación. En él, se hace referencia a los materiales previos generados por investigadores y especialistas en torno al tópico de investigación y a su respectivo abordaje. Así mismo, se incluye el objetivo general y los objetivos específicos del presente estudio. En su conjunto y tal como su nombre lo indica, introduce al lector en el tema de investigación y en cómo este será abordado.

En el segundo capítulo, marco teórico, se brinda el sustento teórico y conceptual que sirve de fundamento para respaldar los hallazgos que genere el estudio.

Por su parte, en el marco metodológico, correspondiente al tercer capítulo, se da a conocer el tipo de investigación empleada, la metodología, los instrumentos, las fuentes de información, la población y muestra, las categorías de análisis empleadas por el investigador y el tipo de análisis aplicado al estudio.

En el cuarto capítulo, análisis e interpretación de los resultados, se presentan, se ordenan, se analizan y se interpretan los datos conseguidos a través de los instrumentos y las técnicas investigativas.

En el quinto capítulo, denominado conclusiones y recomendaciones, se brindan los principales hallazgos obtenidos en cada una de las variables. Así como recomendaciones dirigidas a personas físicas o jurídicas sobre la implementación de estrategias para subsanar o mejorar cada una de las condiciones descritas en este documento.

Finalmente, en el sexto capítulo, denominado propuesta, se suministra un presupuesto con el respectivo instructivo para su utilización, así como los formatos sugeridos tanto para el presupuesto como una plantilla para control de transacciones.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

Planteamiento del problema

El acceso a la educación e información en los diferentes campos se ha vuelto cada vez más accesible para algunos sectores de la población con el pasar del tiempo gracias a la creación de nuevos espacios y oportunidades. Sin embargo, la democratización del acceso a la información aún no es una realidad para todos los sectores, debido a múltiples razones.

La limitación a información relevante en ciertos sectores de la población genera rezagos y desconocimiento, lo cual lleva a estos grupos a la toma de decisiones desinformadas que acarrearán consecuencias importantes.

En relación con lo anterior, la educación financiera no es una excepción. Ello, debido a la complejidad de ciertos conceptos y a la falta de un correcto acercamiento de la información a los diferentes sectores sociales, lo que provoca desconocimiento y, por ende, toma de decisiones desinformadas.

De lo anterior, surge la necesidad de identificar cuál podría ser el impacto relacionado al acceso de la información financiera en un sector específico de la población, considerando la relevancia de las decisiones tomadas.

De acuerdo con la Oficina del Consumidor Financiero (OCF), en un estudio realizado a finales del 2020, cerca de un 74% de los adultos en edades entre 18 y 65 años poseen alguna deuda actualmente. De estos, el 18% posee deudas que consumen entre un 37.6% y 62.5% de sus ingresos.

En referencia a lo anterior, se plantea el siguiente problema para esta investigación:

¿Cuáles son los efectos de la educación financiera en adultos de 21 a 24 años del distrito San Rafael Arriba, durante el segundo semestre 2021?

Antecedentes

El impacto de la educación financiera es un tema importante en las sociedades si se toma en cuenta que ha sido objeto de estudios de forma nacional e internacional, bajo diferentes enfoques y en diferentes poblaciones.

En este apartado, se presentan algunas de las investigaciones internacionales que abarcan el tema desde diferentes perspectivas. Estas permiten conocer la realidad de la educación financiera en contextos diferentes al costarricense.

Dentro de las investigaciones llevadas a cabo en el exterior, relacionadas a la educación financiera, se encuentra la elaborada por Tinoco (2018), denominada: “Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017”. Sus principales objetivos son:

Describir la adquisición de información y conocimientos financieros en los estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017; describir el desarrollo de habilidades financieras en los estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017 y describir el desarrollo de habilidades financieras en los estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017. (pp. 37- 38)

En este documento, se establecen las siguientes conclusiones: 1) existe poco conocimiento por parte de la población encuestada en cuanto a educación financiera y, 2) existe un escaso conocimiento en cuanto a riesgos, previsiones y opciones de financiamiento según la necesidad del solicitante. De igual manera, hay desconocimiento sobre el uso de tarjetas de crédito como medio de financiamiento y la población encuestada presenta una tendencia a generar morosidad en sus pagos (Tinoco, 2018).

Al mismo tiempo, en Perú, durante el 2018, se realizó la investigación “La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de Recursos

Humanos (R.R.H.H) De la SUNAT, Lima, 2018”. En esta, Tarazona (2018) persigue los siguientes objetivos:

Conocer si el presupuesto personal influye en el nivel de endeudamiento en el trabajador de RR.HH. de la SUNAT; conocer si el ahorro influye en el nivel de endeudamiento en el trabajador de RR.HH. de la SUNAT y conocer si la inversión influye en el nivel de endeudamiento en el trabajador de RR.HH. de la SUNAT. (p. 6)

En la investigación mencionada, el autor concluye que la elaboración de un presupuesto, un ahorro personal e inversión tienen influencia en el nivel de endeudamiento de la población estudiada. Esto confirma su hipótesis general en la cual establece que la cultura financiera dentro de los trabajadores de RR.HH. de la SUNAT tiene influencia sobre su nivel de endeudamiento (Tarazona, 2018).

Por último, en Nicaragua, durante el 2019, fue publicado el estudio denominado “Evaluación del nivel de educación y cultura financiera en los estudiantes de la facultad de ciencias económicas de la UNAN-Managua, durante el segundo semestre del año 2017”, por López (2019).

Los objetivos medulares de López (2019) son los siguientes:

Identificar los factores que impiden las buenas prácticas de educación y cultura financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN Managua; conocer las consecuencias que generan la falta de educación y cultura financiera en el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua; demostrar la importancia de las buenas prácticas de la educación y cultura financiera en la toma de decisiones y en la estabilidad económica personal y proponer un programa de educación y cultura financiera que fortalezca estos conocimientos a la comunidad estudiantil, con el cual podría ser posible la

inclusión de una asignatura a los pónsums de las carreras que conforman la facultad de ciencias económicas.(p. 8)

López (2019) concluye que existe un bajo nivel de conocimiento financiero entre la población encuestada. Además, menciona que la cultura financiera dentro de su caso de estudio no está directamente relacionada con aspectos sociales, económicos y culturales.

También, se identifican factores que afectan las buenas prácticas financieras entre la población encuestada, tales como: falta de información financiera en centros educativos, falta de interés en la población joven por el tema y escaso acceso a información financiera formativa, como capacitaciones, charlas, asesoría, etc. (López, 2019).

De igual manera, en Costa Rica, también se encuentran investigaciones, enfocadas al ámbito nacional, en las cuales se aborda el tema planteado. Algunas de ellas son las siguientes:

Juárez (2019) presenta la investigación llamada “Endeudamiento y educación financiera en los habitantes de Turrúcares de Alajuela”. En esta, su autora tiene los siguientes objetivos:

Estudiar la población turrucareña para verificar si está incurre en créditos de consumo; evaluar si los habitantes de Turrúcares entienden los aspectos del financiamiento, así como sus ventajas y desventajas con el fin de valorar el conocimiento que estos poseen; definir los factores que refuercen la educación financiera en Turrúcares, para que así, la comunidad pueda tomar mejores decisiones sobre sus finanzas; desarrollar una propuesta de mejora para la población de Turrúcares de Alajuela con el propósito de fomentar una mejor educación financiera. (p. 12)

Entre las conclusiones obtenidas por la autora, se determinó que, dentro de la población encuestada, existen niveles de endeudamiento impulsados por diversos motivos. Además, se

identificaron deficiencias en la aplicación de conceptos como la realización de presupuestos personales para un mejor control de las finanzas (Juárez, 2019).

Por otra parte, se encuentra el estudio de Felipe Arias Rojas (2018) denominado “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”. Los objetivos de esta investigación son:

Analizar cuál es perfil actual del deudor costarricense que por el mal uso de las tarjetas de crédito mantiene un déficit grave sobre sus ingresos mensuales provenientes de un salario; investigar cuáles son las herramientas o medios de educación financiera existentes en la banca costarricense, que funcionan como promotores de una cultura de finanzas sanas para evitar la proliferación del sobreendeudamiento; identificar en la clientela las debilidades en el conocimiento sobre el uso de financiamientos, lo cual provoca el sobreendeudamiento de los costarricenses; proponer y desarrollar la creación de un modelo de educación financiera para los clientes del Banco Popular usuarios de tarjetas de crédito, el cual tenga la sostenibilidad para la puesta en marcha en las oficinas comerciales de la institución. (p. 14)

Como conclusiones de su estudio, Arias menciona que existen debilidades en el conocimiento relacionado a la educación financiera lo que lleva a altos niveles de endeudamiento dentro de la población estudiada en la investigación. También, concluye que factores como los socioeconómicos y académicos varían la percepción de las personas en relación con algunos instrumentos financieros como las tarjetas de crédito y, por tanto, su uso (Arias, 2018).

Por último, la investigación denominada “Administración de las finanzas personales en la población laboral de Santa Cruz, Guanacaste, Costa Rica, período 2019”, elaborada por Díaz (2019), persigue los siguientes objetivos:

Conocer los niveles de endeudamiento que presenta las personas de la población laboral en la zona de Santa Cruz, durante el periodo 2019; identificar cuáles factores inciden de forma directa en la salud financiera de la población; analizar la relación entre los niveles de ingresos y egresos con el estado financiero de las personas de esta población y revisar información documental con las tendencias en cuanto a programas de mejoramiento en educación financiera y su impacto en la población de Santa Cruz. (p. 8)

Tomando en consideración los objetivos anteriores, el autor concluye que uno de los principales factores que influyen de manera negativa en la administración de las finanzas personales son el consumo innecesario y desorganizado, así como una mala educación financiera. Determina que los encuestados no poseen información documental sobre la utilización herramientas tecnológicas que les permitan administrar sus recursos. Por otro lado, se tiene una percepción positiva en cuanto a la educación financiera a temprana edad y coincide en que esta debería ser suministrada sin ningún tipo de distinción a la población (Díaz, 2019).

Durante el 2017, se publica la investigación “Propuesta de un programa de educación financiera de acuerdo con el diagnóstico del nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito de los trabajadores asalariados del distrito Catedral, cantón de San José, provincia de San José, al primer cuatrimestre del 2017” en la cual Alpízar y Serrano (2017) tienen como objetivos:

Describir el sistema financiero costarricense, la importancia relativa y las características del crédito de consumo por tarjetas de crédito, al primer cuatrimestre del 2017, conforme a datos de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) y el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC); identificar la tendencia en la adquisición de créditos de consumo, bajo la modalidad de tarjetas de crédito, al primer cuatrimestre del 2017, conforme a datos de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), el

Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) y el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC); estructurar una propuesta de plan de educación financiera, que permita a los trabajadores asalariados del distrito Catedral, en San José, tener una adecuada administración de sus créditos de consumo, bajo la modalidad de tarjetas de crédito, según la tendencia de comportamiento identificada. (p. 6)

Como conclusión de este estudio, se menciona que el uso desmedido de las tarjetas de crédito se debe a varios factores. Uno de ellos que, personas con ingresos insuficientes tienen acceso a estos bienes, lo que da como resultado un uso irresponsable y excesivo.

Justificación

En el marco de una situación de crisis económica, como la que presenta en la actualidad Costa Rica y el mundo, la presente investigación toma valor considerando que, durante el primer trimestre del 2020, la SUGEF reveló el estudio llamado “Informe de inclusión Financiera Costa Rica” en el cual concluye que a una alta porción de los individuos encuestados no les alcanzan sus ingresos para cubrir sus gastos y deben recurrir a algún tipo de financiamiento.

En 2019, el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC), en conjunto con la Vicepresidencia de la República, firman el Decreto Ejecutivo N°41546-MP-MEIC, iniciativa que declara de interés nacional, público y prioritario, la formación en educación financiera de la población, así como la difusión y divulgación de información relativa a servicios y productos financieros que se ofrecen al público. A partir de la iniciativa descrita, se han llevado a cabo planes piloto con una fusión interinstitucional durante los periodos 2019, 2020 y 2021.

A pesar de lo anterior, no existe un programa formal de educación financiera instaurado en el sistema de educación costarricense que abarque la población estudiantil en las diversas etapas, lo cual se ve reflejado en los hábitos financieros de los adultos jóvenes.

Existen ejemplos de implementación exitosos. Tal es el caso de Perú con el “*Programa de educación financiera como estrategia del Banco de la Nación para mejorar cultura financiera del público, agencia Huamachuco, 2019*”, el cual ha demostrado una mejora significativa en la educación financiera de los participantes.

Objetivos de la investigación

Este apartado se divide en el objetivo general y los objetivos específicos, los cuales representan la ruta a seguir para llevar a cabo la presente investigación.

A continuación, se estipulan los objetivos planteados para el presente estudio:

Objetivo general

Analizar los efectos de la educación financiera en adultos de 21 a 24 años del distrito San Rafael Arriba, durante el segundo semestre 2021.

Objetivos específicos

1. Determinar los conocimientos de la educación financiera que poseen los adultos de 21 a 24 años del distrito San Rafael Arriba, durante el segundo semestre 2021, mediante la realización de encuestas.
2. Describir las principales situaciones que afectan la toma de decisiones financieras de los adultos de 21 a 24 años del distrito San Rafael Arriba, durante el segundo semestre 2021, mediante la realización de encuestas.
3. Establecer las fuentes de información financiera mayormente consultadas de los adultos de 21 a 24 años del distrito San Rafael Arriba obtienen conocimiento, mediante la realización de encuestas.

Proyecciones

La presente investigación tiene como misión determinar el impacto que la educación financiera puede generar específicamente en la población escogida para el presente estudio.

Para lograr tal cometido planteado en la investigación, se desarrolla la aplicación del instrumento elaborado, para así recolectar información relevante que permita al investigador conocer aquellos puntos medulares de la investigación y el problema planteado.

Finalmente, con la información recolectada, se establecen los tópicos y se desarrolla una propuesta que abarque de manera parcial o total los hallazgos determinados de la investigación en cuestión. Esto con el fin de poner a disposición de la población en estudio información que le sea de utilidad para abordar el problema planteado.

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

A continuación, se presentan algunos conceptos relevantes relacionados a los temas tratados en el presente trabajo. La finalidad es brindar mayor contexto para una comprensión adecuada de la investigación por parte del lector.

Conocimientos de la educación financiera

Riveros y Becker (2020) consideran la educación financiera como un arma para el entendimiento del ambiente económico que le rodea a cada persona. Esta permite la toma de decisiones informadas y conscientes, así como un actuar eficaz que promueve su bienestar económico.

Para Touriñán (2017), una de las finalidades de la educación es que, a través de diferentes procesos, el educando adquiera conocimientos, actitudes y destrezas que le permitan decidir, considerando el conocimiento obtenido en cada situación.

Así, los conocimientos relacionados a la educación financiera constituyen herramientas para tomar decisiones informadas en un ámbito económico, lo cual permite que estas sean lo más adecuadas para el contexto de la persona y la satisfacción de sus necesidades y deseos.

Por otra parte, Permodo, Celis y Permodo (2022) reconocen la importancia de la educación financiera para la sociedad. Desde su visión, esta funciona como una ventana de oportunidades para la ejecución de medidas que beneficien diferentes sectores de la población tanto en las finanzas personales como familiares.

Gestión de recursos

Por otra parte, BBVA (2022) concibe la educación financiera como una herramienta para gestionar, de forma más oportuna, los recursos; por ende, tener una mejor calidad de vida financiera. Plantea que la vida financiera es una constante toma de decisiones y requiere de un autoexamen, conocimiento de las consecuencias derivadas de cada decisión y de la toma de decisiones conscientes para una mejor vida financiera.

La gestión de los recursos de cada familia y de cada persona depende, en gran medida, de sus necesidades, conocimientos, recursos disponibles y hábitos. Actualmente, existen algunas herramientas para mejorar dichos aspectos.

Presupuesto

La palabra *presupuesto*, de acuerdo con su etimología latina, se divide en dos raíces: *pre*, traducida como *antes* y *supuesto*, como *hecho*. Por ende, su interpretación sería “acción de anticiparse a los hechos”. De acuerdo con López y Gómez, “... tenemos que el presupuesto es la integración de conceptos como ingresos, costos, gastos y demás actividades relacionadas con la operación, cuantificadas en términos monetarios que se planean ocurrirían en un periodo determinado” (2019, p.2).

Tomando en cuenta lo anterior, el presupuesto no solo es una herramienta aplicable al ámbito empresarial. Riveros y Becker (2020) conciben el presupuesto como una herramienta de planeación efectiva que, además de ayudar al mejoramiento de la calidad de vida de las personas, también constituye una herramienta útil para la toma de decisiones más acertadas y el cumplimiento de metas a largo plazo.

Por otra parte, Parra y La Madriz (2017) destacan el presupuesto como herramienta de control administrativo y financiero. El objetivo del presupuesto es fungir como un plan de acción diseñado para el cumplimiento de una meta por realizar en un periodo de tiempo determinado, en el que se consideran diferentes condiciones y factores financieros.

Inversión

El concepto de *inversión* ha sido ampliamente definido por diversos autores. Dentro de estas definiciones, Rosario A. y Rosario J. (2017) consideran que la inversión corresponde a la adquisición de activos de los que se espera obtener un retorno económico con el pasar del tiempo.

Existen diferentes instrumentos de inversión y modalidades que permiten a los inversionistas, utilizar sus recursos ociosos y obtener rendimientos a partir de estos recursos.

Toma de decisiones financieras

Para Yáber (2020), la toma de decisiones, incluidas las financieras, varían de una persona a otra, debido a la información con la que cuenta cada una de las personas. Esto afecta las decisiones que toman en torno a sus recursos económicos, así como la manera en la que realizan los intercambios de estos con otras personas.

De aquí, resalta la importancia de tener información relevante para la toma de decisiones informadas que contribuyan a las finanzas de la población en general. De esta manera, evitar acarrear, a lo largo del tiempo, consecuencias por la toma de malas decisiones a partir del desconocimiento.

Hábitos de consumo

Existen diversas teorías relacionadas a los hábitos de consumo que presentan los consumidores en las diferentes situaciones en las que se encuentran.

Una de estas teorías es la Teoría de la Elección Racional del consumidor, explicada por Yáber (2020) de la siguiente manera: “La teoría de la elección racional examina las

alternativas a las que se enfrentan las personas como consumidores y para ello se revisarán los siguientes términos: Restricción presupuestaria, las preferencias, y la elección óptima” (p.240).

Considerando lo anterior, esta teoría propone que las personas consumen de acuerdo con las limitantes relacionadas a los recursos económicos con los que cuentan. También, toma en cuenta la inclinación hacia el consumo de ciertos productos por encima de otros, y si esta llega a ser una decisión de consumo considerada óptima entre el presupuesto con el que cuenta, sus gustos, preferencias y necesidades (Yáber, 2020).

Hábitos de ahorro

García, Santillan y Sotomayor (2020) consideran, dentro de su estudio, diferentes conceptos relacionados a los ahorros. Entre ellos, los ahorros se consideran la cuantía de dinero que es guardado con algún fin; nace de la diferencia entre los ingresos y los gastos determinados. Por tanto, los hábitos de ahorro son aquellos comportamientos en los que el individuo realiza acciones para la acumulación de riqueza en el paso del tiempo a partir de los recursos que percibe.

Los hábitos de ahorro, como cualquier otro tipo de hábito, pueden ser adquiridos o mejorados si el individuo se lo propone conscientemente. Sin embargo, es importante señalar que el ahorro se ve influenciado directamente por diversas situaciones. La exposición de las personas a gestión de recursos económicos a edades tempranas fomenta la toma de decisiones en relación con el dinero y la correcta gestión de estos. Además, la estimulación por parte de los padres resulta sumamente importante para la consolidación de buenos hábitos de ahorro en la adultez. Por otra parte, otro factor influyente corresponde a los ingresos mensuales de la familia o el individuo, ya que a mayor nivel de ingresos mayores las posibilidades de tener ahorros. Por último, es importante resaltar que el género también es un factor importante, ya que los hombres tienen mayores ingresos y mayor acceso a información relacionada con la educación financiera (Zumárraga, 2022).

Endeudamiento

Para comprender el concepto de *endeudamiento* también es importante conocer el concepto de *crédito*. El crédito se puede entender como una transacción financiera llevada entre dos personas en las que se otorga una cantidad de dinero de una persona a otra, con un plazo, tasa de interés y pagos determinados.

Godoy, Sepúlveda, Araneda, Canario, Fonseca y Sáez (2018) describen el endeudamiento como: "... el endeudamiento hace referencia al uso de recursos en nombre de otra persona o institución, usualmente con el fin de adquirir bienes o servicios" (p.513).

Altos niveles de endeudamiento pueden ser un indicador de condiciones adversas presentes en la población de un país y la falta de educación en relación con el manejo de sus recursos económicos, deudas y tomas de decisiones responsables.

Fuentes de educación financiera

La educación en todos los ámbitos puede provenir de diferentes plataformas y fuentes muy diversas, entre ellas, cursos presenciales impartidos por diferentes personas e instituciones, cursos en línea, medios impresos, plataformas digitales y redes sociales, por mencionar algunas.

Terrones (2018) considera lo siguiente en relación con la comunicación: "Comunicar es compartir significados mediante el intercambio de información" (p.3).

Medios de comunicación tradicionales

Los medios de comunicación **tradiciones como la presa escrita, la televisión y la radio constituyeron un canal de suma importación para difusión**

de diferentes contenidos e ideas que deseaban ser transmitidas a la población. Para Trillos y Soto (2018), la difusión de ideas exclusivamente por medios de comunicación tradicionales parece obsoleta; alcanza menores audiencias y genera un efecto menor. Los medios comunicación tradicionales, en la actualidad, constituyen la fuente de información para notas en medios digitales, las cuales poseen un menor alcance.

Medios digitales

La expansión en el uso del internet ha dado paso a la incorporación de los nuevos medios digitales que, más que una adaptación de los medios comunicación tradicionales, constituyen un nuevo paradigma y forma de comunicación global (Peña, Lazkano y Larrondo, 2019).

La era digital da paso a nuevos formatos y formas de comunicar en los medios digitales. Algunos ejemplos son blogs, páginas web, contenido en redes sociales, entre otros. Los anteriores permiten a las personas divulgar sus conocimientos en todas las disciplinas posibles y que el resto de las personas se puedan informar al respecto.

Es importante denotar que la globalización se ha expandido en gran medida a través de los medios digitales. Sin embargo, existe una brecha digital en la cual aquellas personas que no se encuentran conectadas se ven enajenadas de oportunidades y posibilidades de acceso a la información e, incluso, a la educación, que cada vez se concentra más en estas plataformas y más difícil encontrar información en medios tradicionales. Como resultado, se da una exclusión aun mayor de las poblaciones marginales, debido a la falta de los medios necesarios para integrarse a los medios digitales (Granado, 2019).

Aplicaciones móviles

De acuerdo con Sánchez y Ravina (2017), las aplicaciones móviles se pueden definir de la siguiente manera:

(...) podemos considerar una aplicación móvil como es un software que se ejecuta en un dispositivo móvil (smartphone y tablets) y desarrolla ciertas tareas para el usuario, convirtiendo los smartphones en un dispositivo intuitivo, potente, táctil y siempre online. (Sánchez y Ravina, 2017)

Tomando en cuenta la definición anterior y la amplia expansión del uso de dispositivos móviles, es importante considerar la versatilidad de las aplicaciones móviles para implementar en diferentes ámbitos, incluido el ámbito financiero.

CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO

En el presente capítulo, correspondiente al marco metodológico, se da a conocer el tipo de investigación empleada, la metodología, los instrumentos, las fuentes de información, población y muestra, las categorías de análisis empleadas por el investigador y el tipo de análisis que se aplica al estudio.

Enfoque investigativo

Para determinar el enfoque investigativo, es importante conocer su definición. Para ello, Hernandez y Mendoza (2018) señalan que: “Los enfoques cuantitativo, cualitativo y mixto constituyen rutas posibles para resolver problemas de investigación” (p.2).

La determinación de la ruta a elegir según la investigación depende de diferentes factores. Entre ellos, el tipo de fenómeno a ser investigado, el contexto, conocimientos del investigados y recursos, entre otros. Los tres enfoques, cuantitativo, cualitativo y mixto, utilizan procesos sistemáticos para la generación de conocimiento. Por lo tanto, es importante la determinación de este para establecer ruta a seguir en la investigación.

Hernández y Mendoza (2018) mencionan algunas de las características del enfoque cuantitativo entre las que cabe mencionar que: busca una mayor objetividad, pretende definir patrones de comportamiento o leyes, sigue un proceso riguroso en su estructura y se pretende, en la mayoría de los casos, generalizar los resultados obtenidos en la muestra al universo, por mencionar algunos de los argumentos planteados.

Para tales efectos, la presente investigación se ejecuta bajo un enfoque cuantitativo. Hernández y Mendoza (2018) consideran que:

Los planteamientos cuantitativos se derivan de la literatura y están asociados a un rango amplio de propósitos de investigación tales como: explorar y describir fenómenos, variables, hechos, etc.; establece precedentes;

determinar causas y efectos; evaluar intervenciones; desarrollar tecnología; resolver problemáticas. (p.41)

Este estudio analiza el efecto de la educación financiera en una población específica. Por tanto, de acuerdo con la finalidad del estudio, se determina el enfoque cualitativo como el más adecuado para llevar a cabo la investigación.

Tipo de estudio

La determinación del tipo de estudio corresponde a los diferentes alcances que pueden ser abordados dentro de la investigación. Esto marca la profundidad del estudio realizado por el autor; en este caso, la investigación de naturaleza descriptiva.

La investigación descriptiva se define de la siguiente manera, según Ramos (2020): “En este alcance de la investigación, ya se conocen las características del fenómeno y lo que se busca, es exponer su presencia en un determinado grupo humano” (p.2).

Por otra parte, Hernández y Mendoza (2018) rescata lo siguiente de los estudios descriptivos: “Tienen como finalidad especificar propiedades y características de conceptos, fenómenos, variables o hechos en un contexto determinado” (p.108).

Por tanto, el presente estudio busca ahondar en la afectación del fenómeno supra citado, a partir de una muestra obtenida de la población.

Diseño investigativo

Para Hernández y Mendoza (2018), el diseño se concibe como un plan que busca responder de forma acertada al problema de investigación, mediante la obtención de los datos requeridos para este fin, lo cual resuelve el problema investigativo.

Por otro lado, el diseño no experimental bajo el enfoque cuantitativo se considera como la observación o medición del fenómeno y sus variables bajo las condiciones naturales en las que este se presenta, para su posterior análisis. Por tanto, no contempla la alteración de factores específicos para determinar los posibles cambios producto de estos (Hernández y Mendoza, 2018).

El estudio en desarrollo se ejecuta, por tanto, bajo un diseño no experimental, considerando que no busca la afectación de las variables del fenómeno a estudiar sino, más bien, el estudio del fenómeno en sí en una población determinada.

Sujetos y fuentes de investigación

Sujetos:

Para efectos investigativos, se recurre a una muestra representativa, no probabilística, para la aplicación del instrumento de medición seleccionado.

Para la determinación de la muestra, se toman datos suministrados por el INEC en el documento Estadísticas demográficas 2011 – 2025. Proyecciones nacionales. Población total proyectada al 30 de junio por grupos de edades, según provincia, cantón, distrito y sexo, donde se determina que la población proyectada para el año 2021 en el distrito de San Rafael Arriba con los rangos de edad de 20 a 24 años, se proyecta una población de 1392 personas de las cuales 712 son hombres y 680 son mujeres.

Tomando en cuenta la información anterior, la muestra ideal corresponde a 147 personas bajo un 80% de confiabilidad y un 5% de margen de error.

A continuación, se detalla la fórmula utilizada para la determinación de la muestra:

Ilustración 1

Tamaño de la muestra

$$\text{Tamaño de la muestra} = \frac{\frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2}}{1 + \left(\frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2 N} \right)}$$

N = tamaño de la población • **e** = margen de error (porcentaje expresado con decimales) • **z** = puntuación z

Fuente: Survey Monkey.

Fuentes de investigación:

Durante el proceso de una investigación, es importante la obtención de información adecuada para el desarrollo de la misma. A continuación, se definen los tipos de fuentes de información según su disponibilidad.

Fuentes de información primaria

Las fuentes de información primaria consisten en aquellas que no han sido interpretadas. Por lo menos no bajo el enfoque de la investigación en cuestión. Corresponden a material que se desarrolla específicamente para la investigación en cuestión. Estas se puede obtener bajo diferentes herramientas; entre ellas, el cuestionario (Esteban y Fernandez, 2017).

Fuentes de información secundaria

Por otra parte, las fuentes secundarias corresponden a material previamente analizado por otros expertos, por ejemplo, libros que se hayan desarrollado a cerca de un tema en específico (Esteban y Fernandez, 2017).

Considerando las definiciones anteriores, existe una variedad de posibilidades para conseguir información, ya sea previamente estudiada o, bien, información inédita que permita desarrollar de forma adecuada la presente investigación.

Tabla 1

Cuadro de variables

Objetivo Específico	Variable	Indicador	Definición conceptual	Definición operacional	Definición instrumental
Determinar los conocimientos de la educación financiera que poseen los adultos de 21 a 24 años del distrito San Rafael Arriba, durante el segundo semestre 2021, mediante la realización de encuestas.	Conocimientos de la educación financiera	Gestión de recursos	El cúmulo de conocimiento en relación con los términos financieros.	Comprobar los conocimientos que poseen los individuos en relación a la educación financiera.	Aplicación de cuestionarios para conocer la situación actual en la población prevista.
		Presupuestos			
		Inversión			
Describir las principales situaciones que afectan la toma de decisiones financieras de los adultos de 21 a 24 años del distrito San Rafael Arriba, durante el segundo semestre 2021, mediante la realización de encuestas.	Toma de decisiones financieras	Hábitos de consumo	Acciones tomadas por las personas en torno a sus finanzas.	Identificar las principales variables a la hora de tomar decisiones financieras	Aplicación de cuestionarios para conocer la situación actual en la población prevista.
		Hábitos de ahorro			
		Endeudamiento			
Establecer las fuentes de información financiera mayormente consultadas de los adultos de 21 a 24 años del distrito San Rafael Arriba obtienen conocimiento, mediante la realización de encuestas.	Fuentes de educación financiera	Medios de información tradicional	Medios a través de los cuales las personas se educan en relación con las finanzas.	Identificar las principales fuentes de información por las cuales la se informa la población en estudio.	Aplicación de cuestionarios para conocer la situación actual en la población prevista.
		Medios digitales			
		Aplicaciones móviles			

Fuente: elaboración propia, 2021.

Descripción y validación de los instrumentos

Como parte del proceso de investigación cuantitativa, es importante la aplicación de instrumentos que permitan la recolección de datos que permitan representar los objetivos de esta. Por otra parte, Hernández y Mendoza (2018) define un instrumento de medición como: “Recurso que utiliza el investigador para registrar información o datos sobre las variables que tiene en mente” (p. 302).

Partiendo de lo anterior, para la presente investigación, se utiliza el cuestionario como el instrumento a ser utilizado para la medición de las variables establecidas y la obtención de los datos necesarios para la ejecución del presente estudio.

Tratamiento de la información

Una vez obtenida la información recolectada a través de la aplicación del instrumento de medición a la muestra seleccionada, los datos deben ser tabulados para, posteriormente, ser ordenados, graficados y, por último, proceder con su debida interpretación.

Los procedimientos antes mencionados se realizan a través de las plataformas Microsoft Excel y Microsoft Word, con el fin de realizar el análisis de la información recabada.

CAPÍTULO IV ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

En el presente capítulo se revelan, detallan y analizan los resultados obtenidos a raíz de la aplicación del instrumento de medición a la muestra determinada.

El instrumento de medición es aplicado a una muestra determinada con base en la metodología previamente detallada. Esta corresponde a una muestra representativa, no probabilística conformada por 147 personas. A continuación, se detallan los resultados obtenidos para la presente investigación derivados de la aplicación de dicho instrumento.

El cuestionario, en su sección preliminar, cuenta con una pregunta de consentimiento, a la cual el 100% de las personas encuestadas respondieron de forma afirmativa, dando su consentimiento para que la información solicitada posteriormente sea utilizada como parte de la presente investigación.

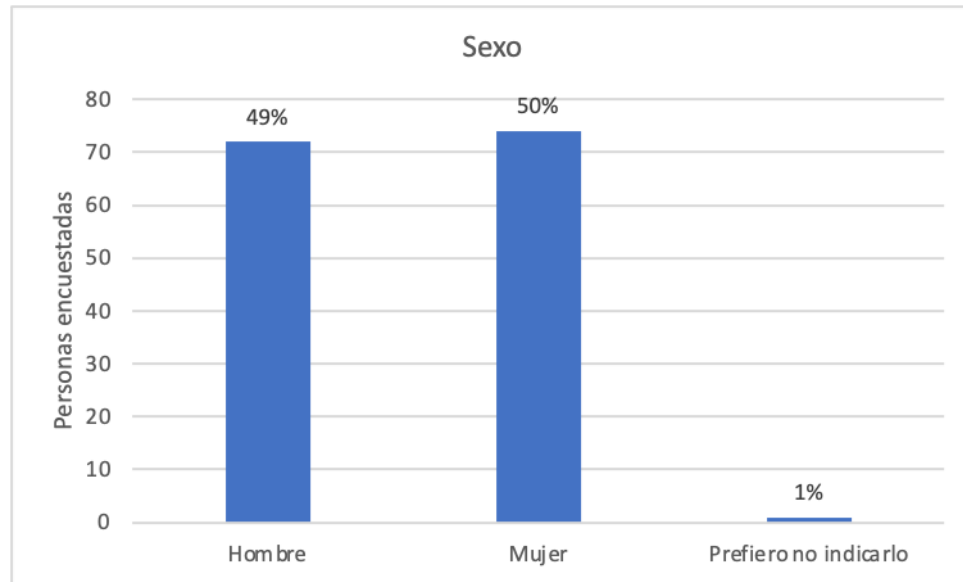
Después, se plantean preguntas relacionadas a información general de las personas que forman parte de la muestra encuestada. Esto con el fin de conocer sus características.

Pregunta 1

Favor indicar su sexo.

Figura 1

Sexo



Fuente: elaboración propia, 2021.

En la primera pregunta, se le solicita al encuestado indicar su sexo.

El 49% de las personas encuestadas respondieron ser hombres, lo cual corresponde a 72 personas de la muestra seleccionada; mientras que 74 personas indicaron ser mujeres, que representa un 50%. Solamente una persona, 1%, decidió no indicar su sexo.

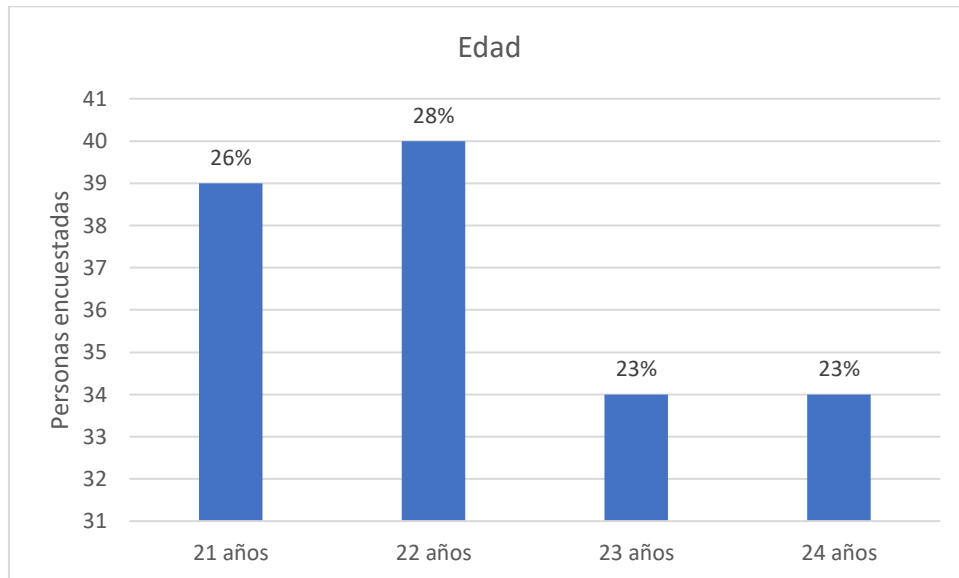
Basado en la distribución por sexo antes detallada, la presente es una muestra representativa de la población escogida y delimitada para la presente investigación.

Pregunta 2

¿Cuál es su edad?

Figura 2

Edad



Fuente: elaboración propia, 2021.

En la segunda pregunta del instrumento, se le solicita al encuestado que indique su edad. La edad de la muestra seleccionada se ve delimitada, ya que la investigación se encuentra dirigida a personas de edades entre 21 a 24 años.

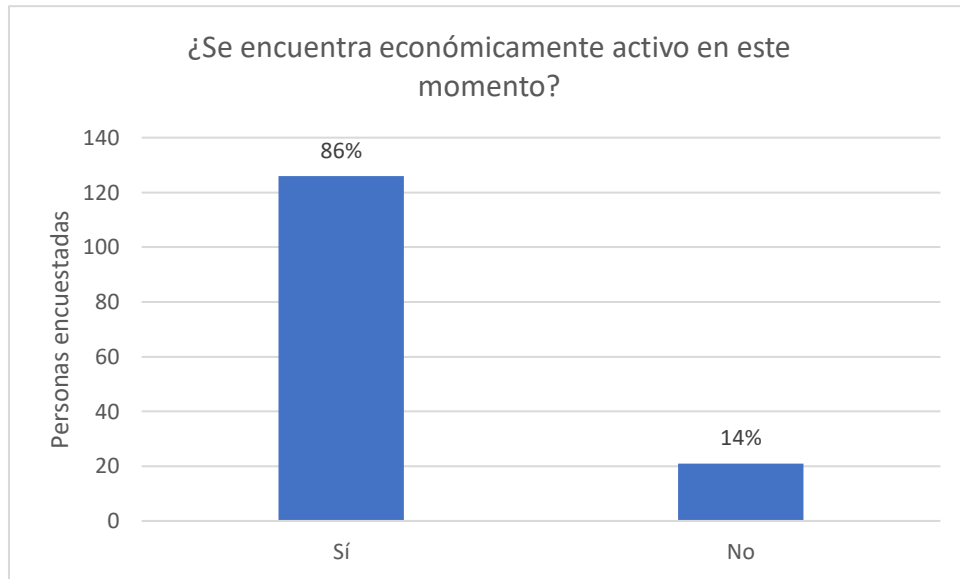
El 26% de las personas encuestadas contestaron tener 21 años, correspondiente a 39 personas. Por otro lado, 40 personas contestaron tener 22 años, correspondiente a un 28% de la muestra; mientras que 34 personas contestaron tener 23 y 24 años, lo cual representa un 23% de la población en ambos casos.

Pregunta 3

¿Se encuentra económicamente activo en este momento?

Figura 3

Población económicamente activa



Fuente: elaboración propia, 2021.

Con la tercera pregunta, se pretende determinar el porcentaje de la población que actualmente se encuentra económicamente activa.

Un 86% de la población contestó afirmativamente a la pregunta planteada, correspondiente a 126 personas del total de las personas encuestadas, mientras que 21 personas indicaron no encontrarse económicamente activos en el momento en el que se realizó la aplicación del instrumento.

De la población que no se encuentra económicamente activa, es importante resaltar que un 83% corresponde a mujeres y solo un 17% corresponde a hombres.

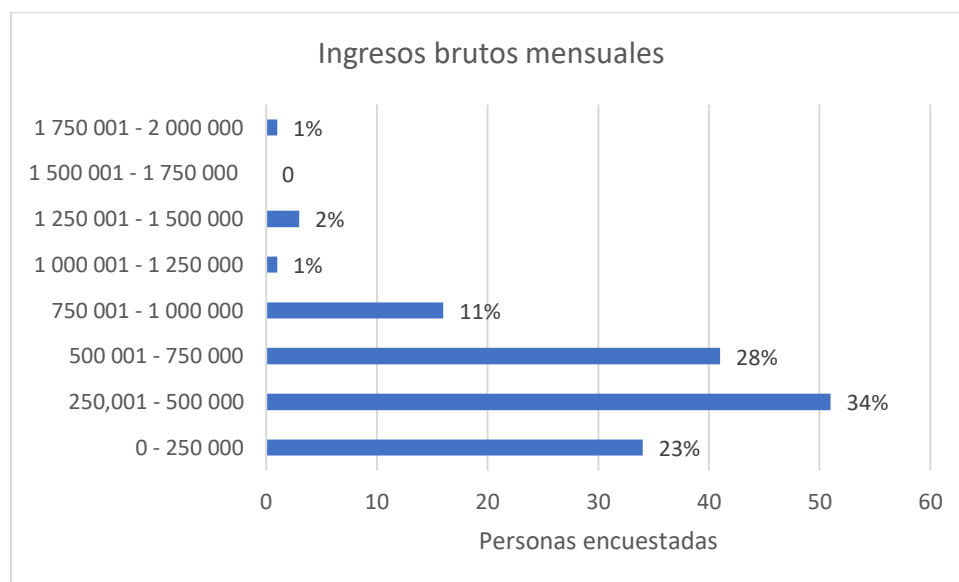
Según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2022) la tasa de desempleo para el primer trimestre del 2022 corresponde a un 13,3%; con un porcentaje de tasa de desempleo mayor en mujeres que en hombres.

Pregunta 4

Favor indicar a continuación un aproximado de sus ingresos mensuales brutos (en colones).

Figura 4

Ingresos brutos mensuales



Fuente: elaboración propia, 2021.

En la cuarta pregunta, se le solicita al encuestado indicar sus ingresos mensuales brutos en colones. Se presentan las respuestas de las personas encuestadas en rangos de ingresos con intervalos de doscientos cincuenta mil colones cada uno.

En el intervalo de 0 a 250 000 colones de ingresos brutos mensuales, se encuentran 34 personas, lo que corresponde a un 23% de las personas encuestadas; mientras que, en el

intervalo de 250 001 a 500 000 colones, un 34% de las personas respondieron encontrarse en dicho intervalo, correspondiente a 51 personas; el intervalo con mayor peso.

Por otro lado, 41 personas respondieron tener ingresos brutos mensuales entre los 500 001 a 750 000 colones correspondientes a un 28% de la población encuestada.

El restante 15% de las personas encuestadas se encuentran en los intervalos entre 750 001 a 2 000 000 de colones.

La muestra seleccionada se encuentra conformada prácticamente en partes iguales de hombres y mujeres, con una edad promedio de 22,4 años. De ellos, la mayoría se encontraba económicamente activa al momento de la aplicación del instrumento, con ingresos mensuales brutos de 490 000 colones aproximadamente.

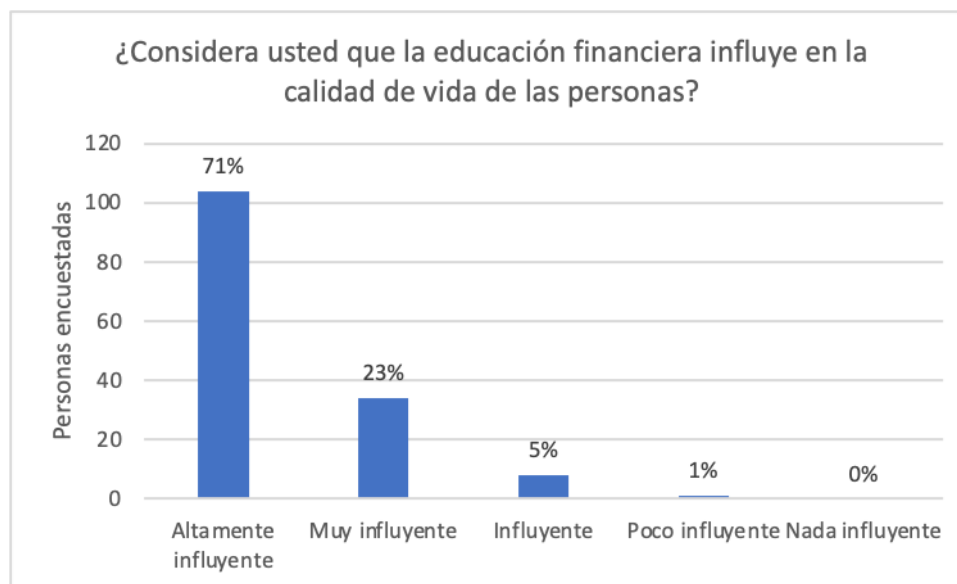
Posteriormente, el instrumento posee preguntas dirigidas a la investigación en cuestión de las cuales se revelan los resultados obtenidos a continuación:

Pregunta 5

¿Considera usted que la educación financiera influye en la calidad de vida de las personas?

Figura 5

Percepción de la influencia de la educación financiera



Fuente: elaboración propia, 2021.

En su mayoría, 146 personas de las 147 personas encuestadas, se encuentra de acuerdo en que la educación financiera es altamente influyente, muy influyente o influyente en la calidad de vida de las personas. Lo anterior representa un 99% de la población encuestada.

Mientras que solo 1 persona, que representa al 1% de la población encuestada, considera que la educación financiera como poco influyente en la calidad de vida de las personas.

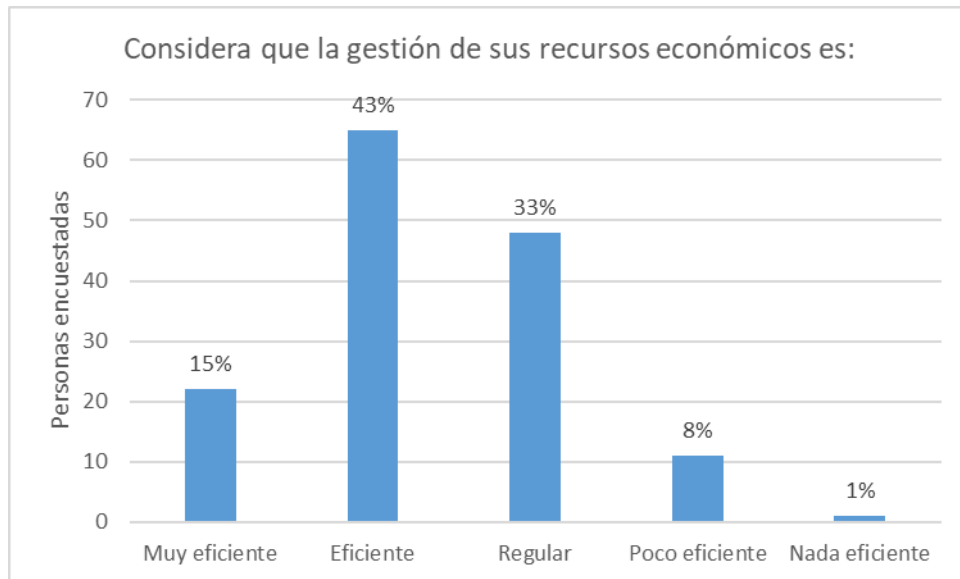
La percepción de la muestra encuestada concuerda con lo expresado por la OCDE (2020), ya que, según esta, bajos niveles de educación financiera tienden a verse reflejados a través de: endeudamiento excesivo, falta de previsión para la educación y salud, falta de ahorro para el retiro y uso de mecanismos de ahorro informal, inseguros y con bajos rendimientos. La institución también destaca la importancia de la educación financiera desde etapas tempranas en la vida de las personas.

Pregunta 6

Considera que la gestión de sus recursos económicos es:

Figura 6

Percepción de la gestión de recursos económicos



Fuente: elaboración propia, 2021.

En la presente pregunta, se le consulta a los encuestados cómo considera que es la gestión de sus recursos económicos.

Para esta pregunta, el 15% de la población encuestada considera que la gestión de sus recursos es muy eficiente, correspondiente a 22 personas; mientras que el 43% de la población considera eficiente la gestión de sus recursos, porcentaje correspondiente a 65 personas.

El otro 42% de la población considera que la gestión de sus recursos es regular, poco eficiente o nada eficiente, equivalente a 60 personas de la población encuestada.

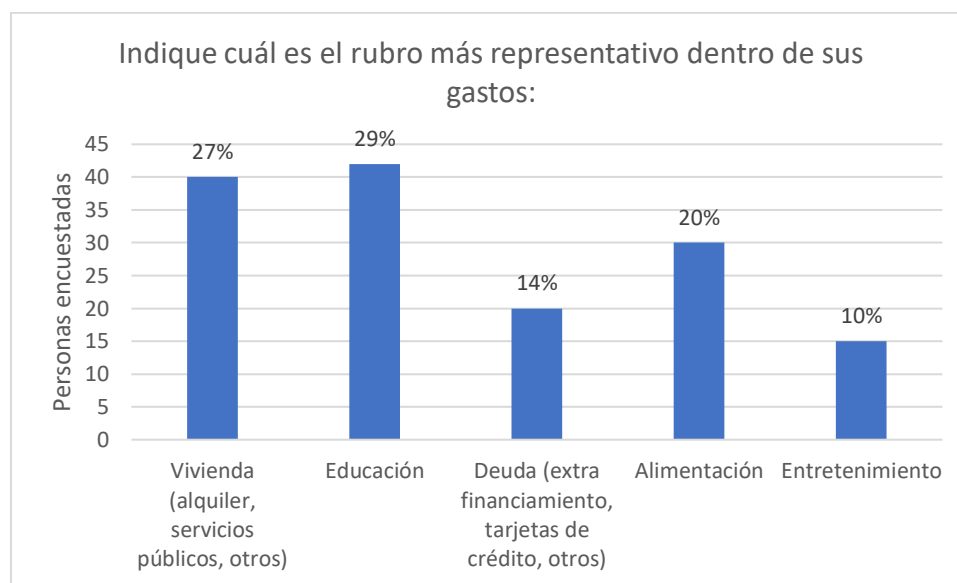
A pesar de que el 58% de los consultados aseguraron que la gestión de sus recursos resulta ser muy eficiente o eficiente, el restante 42% reconoce debilidades en la gestión de sus recursos económicos, puesto que seleccionaron “regular, poco eficiente o nada eficiente” como su respuesta. Esto es un indicador importante y reflejo de la necesidad de mayor capacitación y herramientas para la toma de decisiones acertadas.

Pregunta 7

Indique cuál es el rubro más representativo dentro de sus gastos:

Figura 7

Rubro más representativo de los gastos



Fuente: elaboración propia, 2021.

Los resultados de la presente pregunta reflejan los rubros más representativos en cuanto a los gastos de las personas encuestadas.

El 29% de la población encuestada considera como su rubro más representativo dentro de sus gastos la educación, lo cual corresponde a 42 personas. El 27% de la población, por otra parte, considera como el gasto más representativo aquello relacionado con la vivienda.

Seguidamente, el 20% de la población considera como su rubro más representativo, la alimentación, mientras que el 14% considera que es la deuda y, por último, un 10% el entretenimiento.

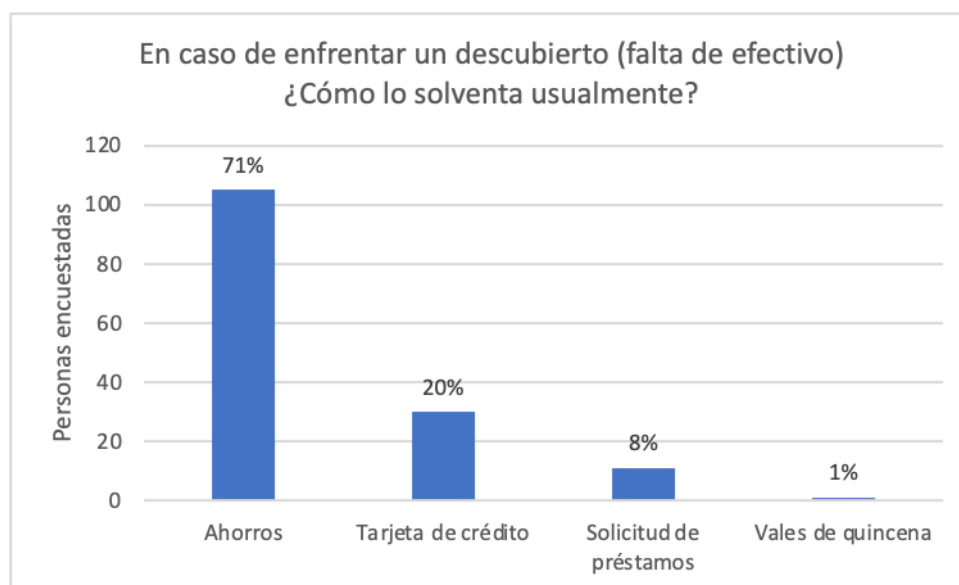
Por consiguiente, se identifica como el rubro más importante entre los gastos de los adultos jóvenes, la educación; seguidamente de los gastos relacionados a vivienda; posteriormente, la alimentación, deudas y; por último, el entretenimiento. Dichas tendencias de comportamiento se ven igualmente reflejadas en otros estudios como lo evidencia Flor, Casares, Ojeda y Fiallos (2019) en el cual identifican, de forma descendente, los siguientes aspectos como los principales tres rubros de gastos entre adultos jóvenes: alimentación, vivienda y estudios.

Pregunta 8

En caso de enfrentar un descubierto (falta de efectivo) ¿Cómo lo solventa usualmente?

Figura 8

Cómo se solventa usualmente un descubrimiento de efectivo



Fuente: elaboración propia, 2021.

A partir de la presente pregunta, la mayoría de las personas encuestadas, representada por un 71% de las personas (equivalente a 105 personas) indicaron resolver descubrimientos o faltas de efectivo con sus ahorros.

Por otro lado, el 20%, representado por 30 personas, manifestó resolver, usualmente, sus faltantes de efectivo mediante la utilización de tarjetas de crédito.

Por último, un 8% de los encuestados usualmente enfrentan sus descubiertos financieros con la solicitud de préstamos y únicamente un 1% decide hacerlo mediante vales de quincena (adelantos de salario).

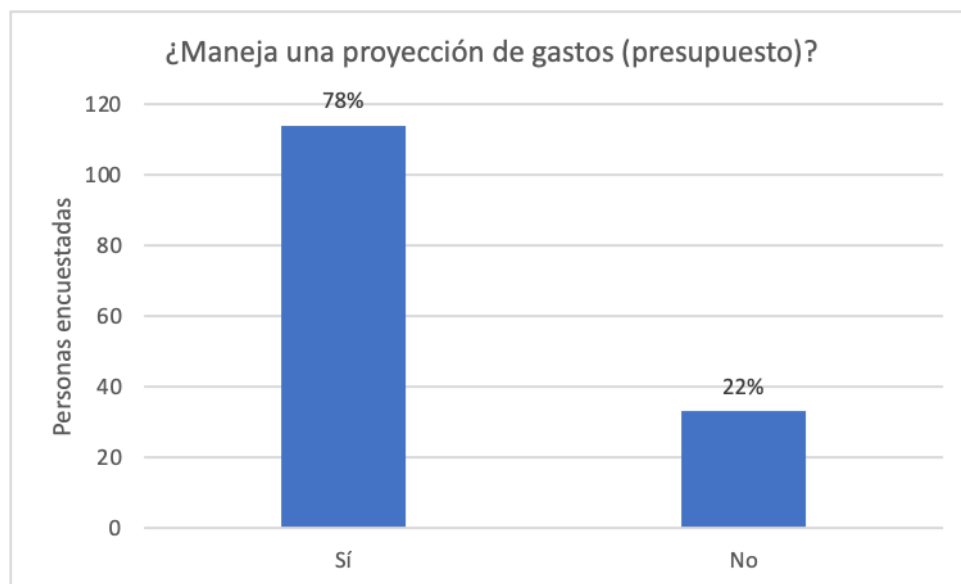
De acuerdo con los resultados obtenidos en la presente investigación, la principal fuente para solucionar faltantes de dinero o efectivo tienden a ser los ahorros. Esta situación también queda evidenciada en el estudio de Gavilanes (2017), quien menciona el ahorro como medio para cubrir un evento inesperado por la mayoría de la población participante.

Pregunta 9

¿Maneja una proyección de gastos (presupuesto)?

Figura 9

Manejo de una proyección de gastos



Fuente: elaboración propia, 2021.

Con el fin de conocer la utilización del instrumento denominado presupuesto dentro de la muestra que representa a la población escogida, se les consultó por el uso de la herramienta.

Para esta pregunta, el 78% (correspondiente a 114 personas) manifestó sí contar con una proyección de gastos o presupuesto. Mientras que solo 33 personas, correspondientes al 22% restante, manifestaron no contar con uno.

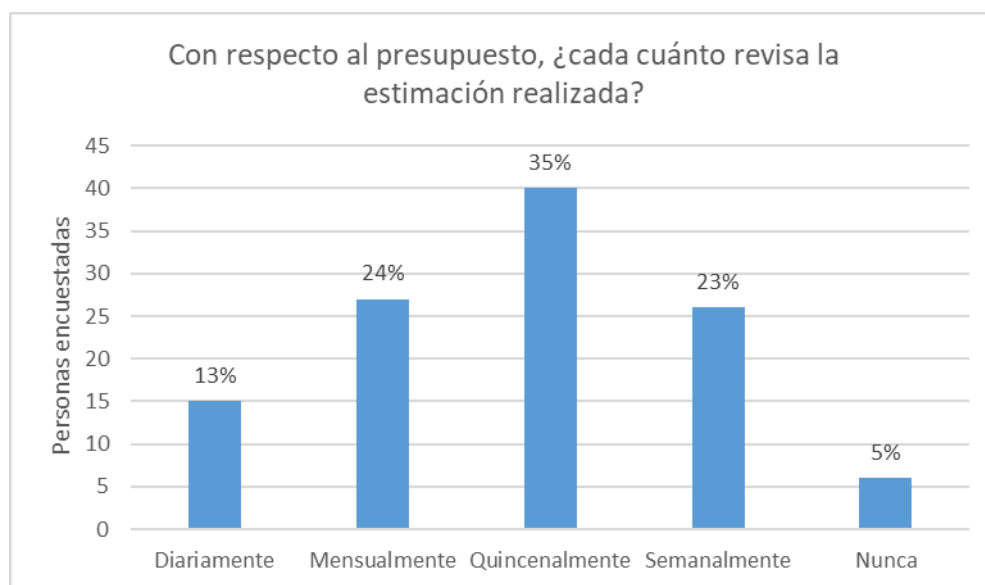
Por tanto, se puede asegurar que la mayoría de la población consultada posee la práctica de realizar una proyección de gastos o presupuesto.

Pregunta 10

Con respecto al presupuesto, ¿cada cuánto revisa la estimación realizada?

Figura 10

Frecuencia con la cual revisa el presupuesto realizado



Fuente: Elaboración propia, 2021.

A aquellas personas las cuales contestaron afirmativamente la pregunta 9, en la cual se les consulta si manejan un presupuesto, se les consultó la frecuencia con la cual realizan una revisión del presupuesto realizado.

Para esta pregunta, el 13% de los encuestados realizan una revisión del presupuesto diariamente; un 24% realiza la revisión mensualmente. Por otro lado, el 35% de las personas encuestadas realiza la revisión quincenalmente, mientras que el 23% indicó realizarlo de forma semanal. Por último, un 5% de las personas encuestadas indica no realizar la revisión nunca.

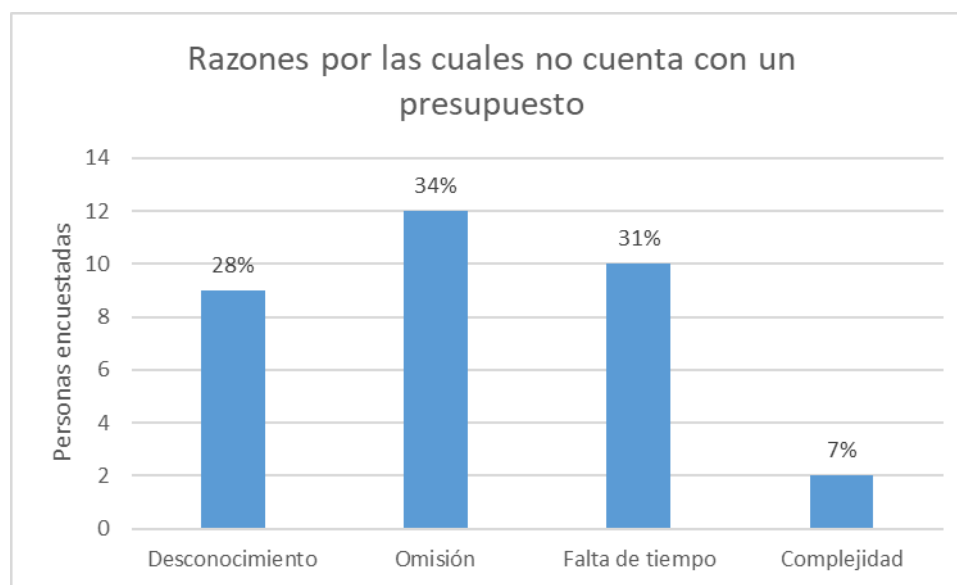
Así, se identifica que aquellas personas que ya cuenta con un presupuesto tienden mayoritariamente a realizar revisiones periódicas de este. Una revisión periódica de la ejecución presupuestaria permite la toma de decisiones oportunas para afrontar imprevistos que puedan afectar la planeación original realizada (Gavilanes, 2017).

Pregunta 11

¿Porqué no maneja un presupuesto?.

Figura 11

Razones por las cuales no cuenta con un presupuesto



Fuente: Elaboración propia, 2021.

Se consultó, a las personas que manifestaron no contar con una proyección de gastos o presupuesto, la razón por la cual no lo realizan. A continuación, se detallan los resultados.

Un 28% de las personas que manifestó no manejar un presupuesto, indicó que no lo realizan por desconocimiento. Por otra parte, un 34% de las personas dijo que no lo realizan por omisión, mientras que un 31% mencionó que se debe a falta de tiempo. Por último, un 7% no lo realiza por la complejidad que implica elaborarlo.

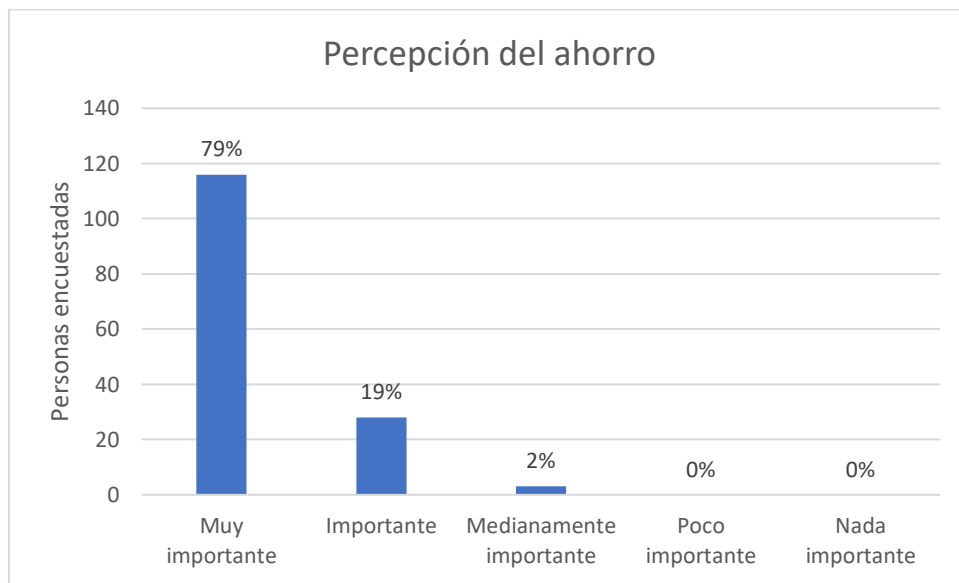
De los resultados obtenidos con esta pregunta, se observa que la razón predominante para no contar con un control presupuestario es la omisión. Seguidamente, la población consultada alega falta de tiempo para la elaboración de un presupuesto. La tercera causa en importancia para la no realización de un presupuesto es el desconocimiento. Finalmente, la razón con menos incidencia es la complejidad en la realización del plan presupuestario.

Pregunta 12

¿Cuál de las siguientes opciones representa de mejor manera su percepción acerca del ahorro? El ahorro es...

Figura 12

Percepción del ahorro



Fuente: elaboración propia, 2021.

Se pretende conocer, a partir la presente pregunta, la percepción del ahorro entre la población encuestada, de la cual se obtienen los siguientes datos.

Un 79% de la población encuestada, equivalente a 116 personas, considera que el ahorro es muy importante, mientras que el 19% de la población encuestada (28 personas) considera el ahorro como algo importante. Por último, solo 3 personas, equivalente al 2%, consideran medianamente importante el ahorro. Ninguna de las personas considera poco o nada importante el ahorro.

Para Zumárraga (2022), el ahorro constituye un hábito importante para el bienestar y la calidad de vida de las personas a largo plazo. Sin embargo, también apunta que este hábito

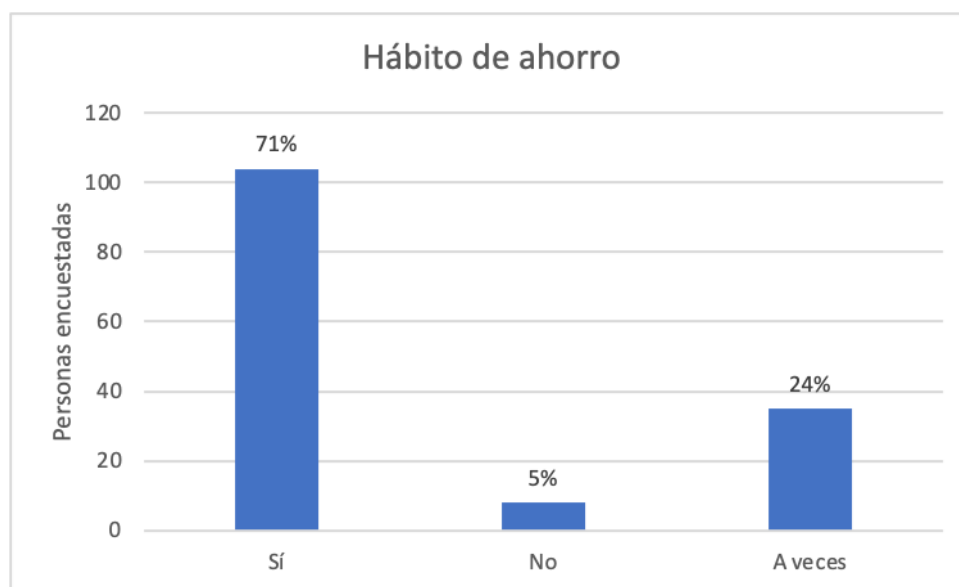
ve directamente relacionado con la educación financiera recibida desde edades tempranas por los padres, el contexto en el que la persona se desarrolla, la solvencia económica de la familia en la cual crece el individuo, así los recursos propios con los que cuenta.

Pregunta 13

¿Posee usted el hábito de ahorrar?

Figura 13

Hábito de ahorro



Fuente: elaboración propia, 2021.

Para la presente pregunta se obtuvieron las siguientes respuestas.

El 71% de las personas encuestadas correspondientes a 104 personas, contestaron que si poseen el hábito de ahorrar. Mientras que un 24% correspondiente a 35 personas, indicaron tener el hábito de ahorrar a veces. Por último un 5% correspondiente a las restantes 8 personas, indicaron no tener el hábito del ahorro.

Lo anterior coincide de manera muy similar con la investigación llamada “Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima” en la cual se obtuvieron los siguientes resultados a una pregunta muy similar según Antón y Matos (2020):

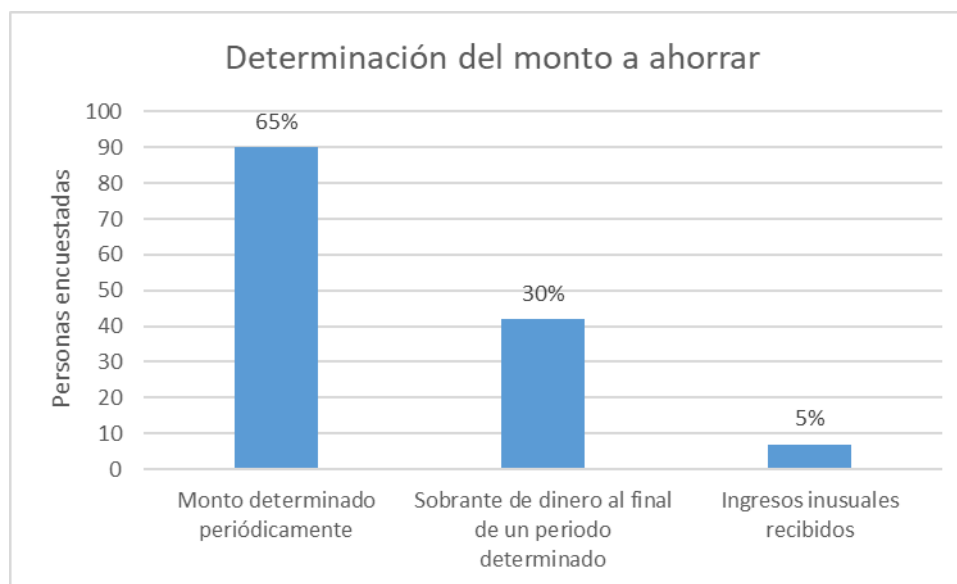
Es importante mencionar que para los jóvenes universitarios el ahorro posee diversos significados según su conveniencia. Es por eso que, previamente, se buscó conocer si ellos tenían el hábito de ahorrar. El 71,5% de los encuestados respondió que sí tiene el hábito de ahorrar; el 20,9% no está seguro si cuenta con ese hábito, por último, solo el 7,7% respondió que no tiene el hábito. (p.39).

Pregunta 14

¿Cómo determina usted su monto a ahorrar?

Figura 14

Determinación del monto a ahorrar



Fuente: elaboración propia, 2021.

Para aquellas personas que contestaron en la pregunta 13 si tener el hábito del ahorro o bien, tenerlo aveces. Se aplica la siguiente pregunta, en la cual se pretende conocer como se determinan el monto que ahorran.

De las personas que manifestaron tener el hábito de ahorrar constantemente o aveces, un 65% manifestó determinar su monto a ahorrar estableciendo un monto específico periodicamente. Por otra parte, un 30% indica que decide ahorrar el sobrante de dinero con en el que cuente al final de un periodo específico.

Por último, unicamente un 5% indica que el monto a ahorrar corresponde a ingresos que reciba de forma inusual.

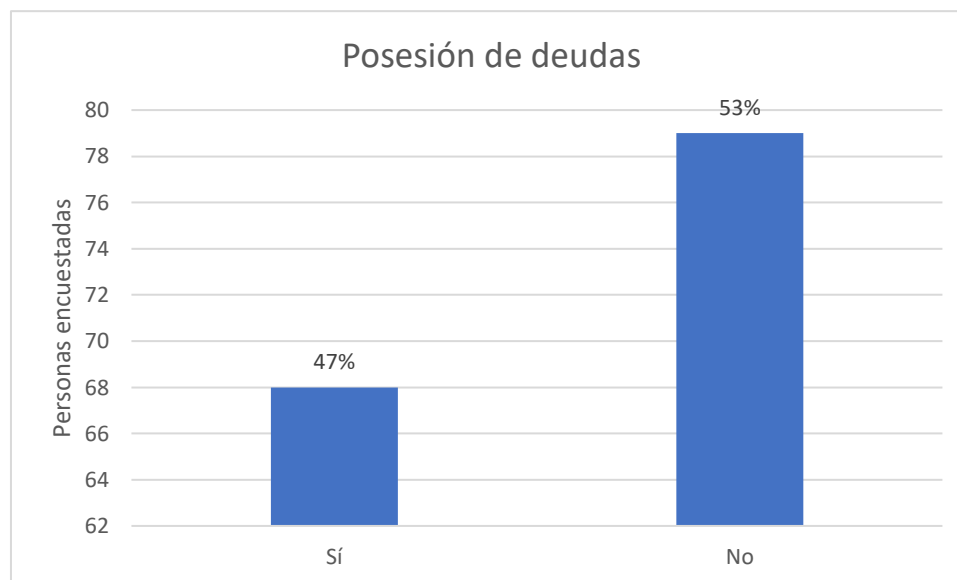
Según el Banco Mundial Costa Rica para el año 2021 Costa Rica posee un Ahorro Bruto (% del PIB) de un 15% encontrandose por debajo del porcentaje promedio para América Latina y el Caribe, el cual fue de un 20% para ese mismo año.

Pregunta 15

¿Posee usted actualmente algún tipo de deuda?

Figura 15

Posesión de deudas



Fuente: elaboración propia, 2021.

Esta pregunta fue hecha a la totalidad de la muestra; es decir, un total de 147 personas.

El 47% de los encuestados, correspondiente a 68 personas, indicó que, al momento de haber realizado el estudio, posee deudas.

Mientras que el 53% de las personas indicó no tener deudas al momento de haber realizado el estudio en cuestión. Esto corresponde a 79 personas de las 147 encuestadas.

En la presente investigación, cerca de 4 de cada 10 personas consultadas manifestaron tener deudas. Sin embargo, la Oficina del Consumidor Financiero OFC (2021) arroja resultados diferentes en su estudio: “Siete de cada diez costarricenses mayores de 18 años, admiten que actualmente tienen deudas (...)” (p.1). La institución manifiesta que los mayores

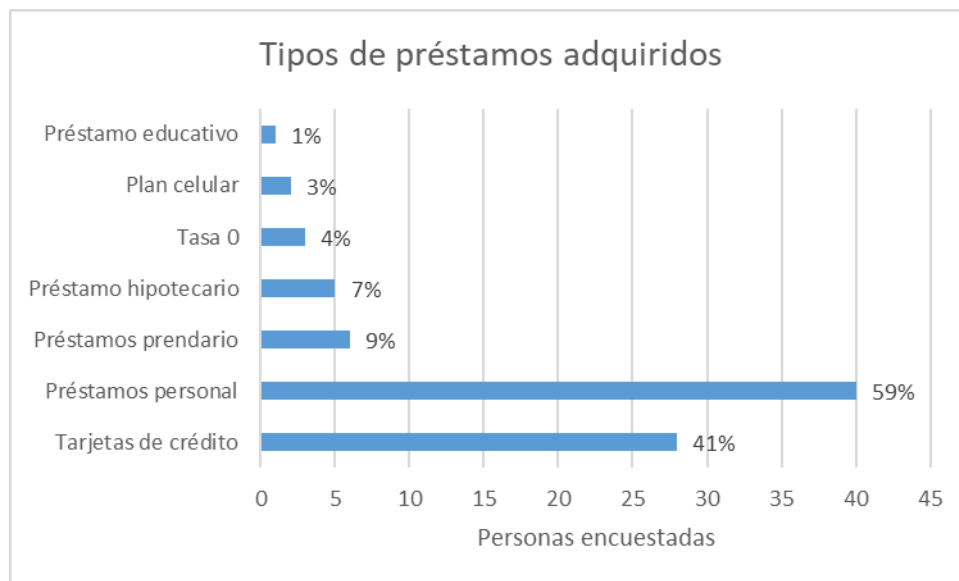
niveles de endeudamiento se presentan en los siguientes grupos: hombres, personas de 25 o más años, con trabajo remunerado, jefaturas de hogar, casados o unidos, y con educación universitaria. Estos grupos no representan, necesariamente, la población delimitada para el presente estudio.

Pregunta 16

Mediante cuál o cuáles de los siguientes instrumentos posee usted una deuda actualmente:

Figura 16

Tipos de préstamos adquiridos



Fuente: elaboración propia, 2021.

Nota: la presente corresponde a una pregunta de selección múltiple.

Se preguntó, a las personas que manifestaron poseer alguna deuda, el tipo o los tipos de préstamos que poseen actualmente.

De las personas que manifestaron tener algún tipo de deuda, el 41% de las personas tienen esta deuda mediante tarjetas, el 59% mediante un préstamo personal, el 9% con un crédito

prendario, el 7% posee préstamos hipotecarios, el 4% en créditos tasa 0%, un 3% en préstamos para planes celulares y solo un 1% en préstamos educativos. En promedio, las personas encuestadas que manifestaron tener deudas, tienen más de una deuda que enfrentar.

Según los datos arrojados por la Oficina del Consumidor Financiero OFC (2021): “En promedio, las personas tienen entre dos y tres deudas (...)” (p.1). Esto se concluye de un estudio desarrollado durante el año 2020 que tenía como finalidad de conocer el endeudamiento en los hogares costarricenses.

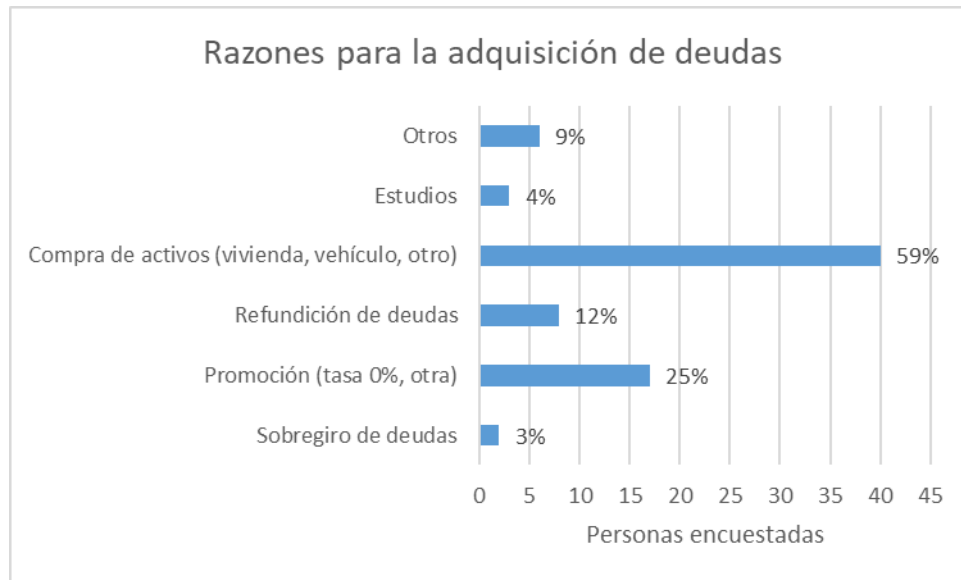
Además, en el estudio antes mencionado, se reconocen los créditos personales y las tarjetas de crédito como parte de las cuatro categorías principales de endeudamiento (OCT, 2021). Información coincidente con los respuestas obtenidas en la presente investigación en relación a los tipos de deudas que enfrenta la población consultada.

Pregunta 17

Indique la razón o razones por las cuales adquirió la(s) deuda(s):

Figura 17

Razones para la adquisición de deudas



Fuente: elaboración propia, 2021.

Nota: la presente corresponde a una pregunta de selección múltiple.

Se consultó, a aquellas personas que manifestaron poseer alguna deuda, la razón por la cual adquirieron la o las deudas poseídas.

De aquellas personas que tienen deudas, un 3% decidió adquirirlas por sobregiro de deudas; un 25% las adquirió para aprovechar alguna promoción; un 12% afirma haberlas adquirido para la refundición de deudas; un 59% , categoría de mayor peso, indicó haber adquirido una deuda para realizar la compra de algún activo, mientras que un 4% decidió hacerlo para solventar sus estudios y; el restante 9%, por otras razones varias.

De acuerdo con Mazzotti, Morales, Moreno y Pacheco (2017), la población analizada en el estudio, correspondiente a personas con edades entre 20 a 30 años, posee deudas principalmente para el consumo de bienes diversos. Información coincidente con los resultados obtenidos de la presente investigación.

Sin embargo, es importante tomar en cuenta lo indicado por Perdomo, Celis y Perdomo (2022):

Aunado a esto, las obligaciones contraídas con el sistema financiero en ocasiones son utilizados para el pago de otros créditos, viajes, vacaciones o simplemente para compras impulsivas de bienes y servicios que más adelante se catalogan como innecesarias, conllevando a que por largos periodos de tiempo las personas debas desarrollar estrategias para el pago de sus obligaciones, entre ellas, aplicar a empleos adicionales o continuar en el círculo del endeudamiento. (p.64)

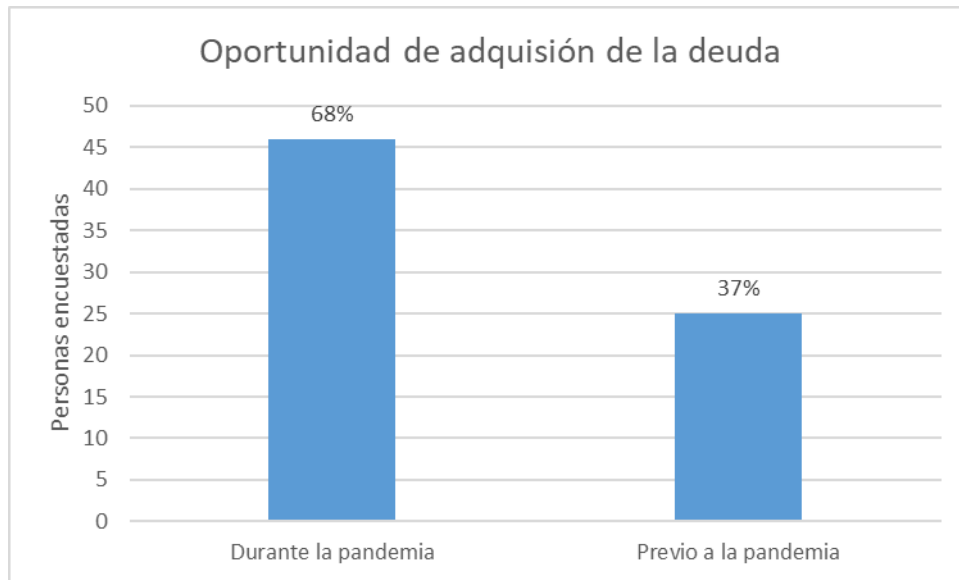
De ahí, la importancia de la toma de decisiones acertadas a temprana edad especialmente en la adquisición de deudas, ya que estas podrían traer implicaciones para la salud financiera de los deudores en el futuro.

Pregunta 18

¿En qué momento adquirió la(s) deuda(s)?

Figura 18

Oportunidad de adquisición de la deuda



Fuente: elaboración propia, 2021.

Nota: la presente corresponde a una pregunta de selección múltiple.

A aquellas personas que expresaron contar con deudas, se les consultó por la oportunidad en la cual estos adquirieron la o las deudas.

El 68% de la población encuestada, poseedora de deudas, las adquirió durante la pandemia, debido a COVID-19, mientras que el 37% de dicha población, adquirió estos compromisos previo a la pandemia.

Según lo informado por Arce (2020), el nivel de endeudamiento se ha visto intensificado a partir de la pandemia por COVID-19. Lo anterior, basado en un estudio denominado “Hábitos de Uso de Crédito Endeudamiento y Ahorro”, realizado por CID Gallup.

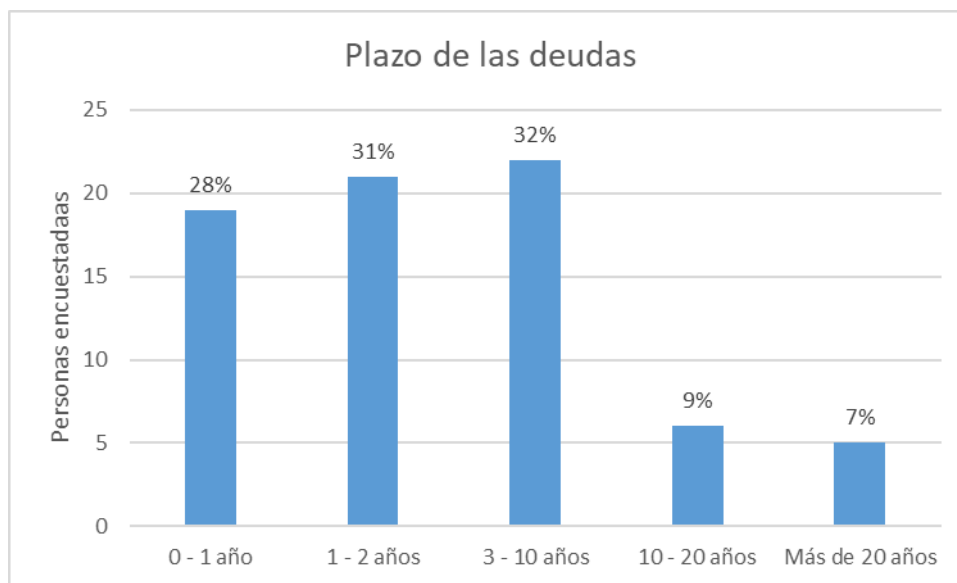
Igualmente, derivado de aplicación del instrumento de medición para el presente estudio, se identifica un aumento en la adquisición de algún tipo de deuda durante la pandemia en relación con aquellas adquiridas previo a este fenómeno.

Pregunta 19

¿A qué plazo tiene negociada su(s) deuda(s)?

Figura 19

Plazo de deudas



Fuente: elaboración propia, 2021.

Nota: la presente corresponde a una pregunta de selección múltiple.

Se consultó, a aquellas personas que manifestaron tener alguna deuda, por el plazo en el cual fueron acordados dichos créditos.

El 28% de los deudores negoció el plazo de su deuda de 0 a 1 año; el 31% expresó poseer deudas a un plazo entre 1 a 2 años; el 32% indicó tener deudas acordadas en un plazo de 3 a 10 años plazo. Por último, el 9% indicó tener deudas entre 10 a 20 años plazo y; un 7%, a más de 20 años plazo.

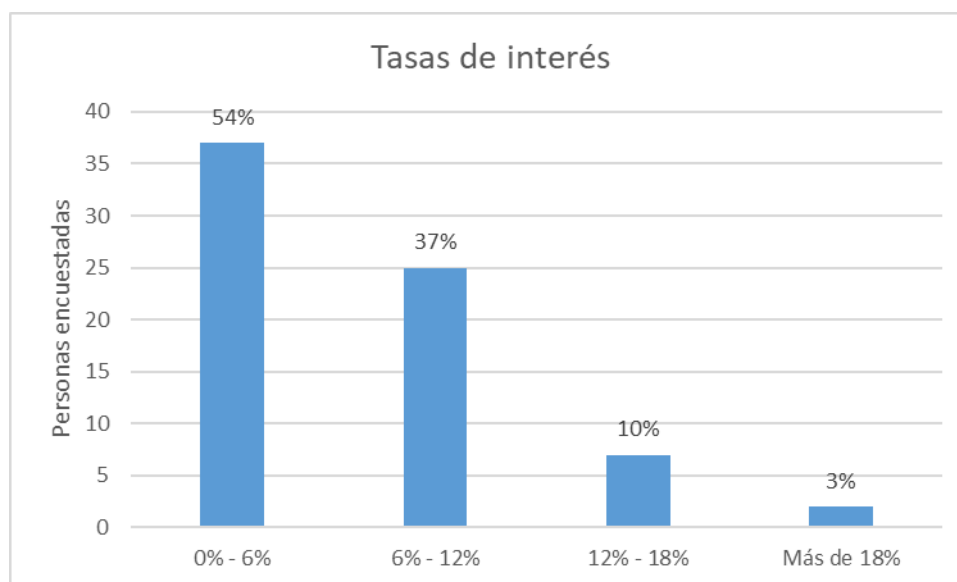
Se determina que la población encuestada debe enfrentar deudas, en su mayoría, a corto y mediano plazo.

Pregunta 20

Indique la tasa de interés a la que tiene negociada(s) su(s) deuda(s):

Figura 20

Tasas de interés



Fuente: elaboración propia, 2021.

Nota: la presente corresponde a una pregunta de selección múltiple.

Se consultó, a aquellas personas que indicaron contar con alguna deuda, por la tasa de interés en las cuales se encuentran pactadas dichas obligaciones.

El 54% de las personas indicó contar con deudas negociadas a tasas entre 0% a un 6%, el 37% indicó tener obligaciones con tasas entre un 6% a un 12%. Por otra parte, un 10% indicó que cuenta con obligaciones entre un 12% a un 18%. Por último, un 3% indicó que tiene obligaciones pactadas a un más de un 18% de tasa de interés.

Los tipos de obligaciones adquiridas por las personas consultadas que manifestaron tener algún tipo de deuda se encuentran mayoritariamente en los rangos entre 0% a un 12% anual. Estas son tasas menores a la tasa de interés activa promedio al 31 de diciembre de 2018, la cual, según estadísticas del Banco Central de Costa Rica, correspondió a un 15,93%. Sin embargo, dicha tasa indicada por el banco contempla todos los tipos de operaciones de

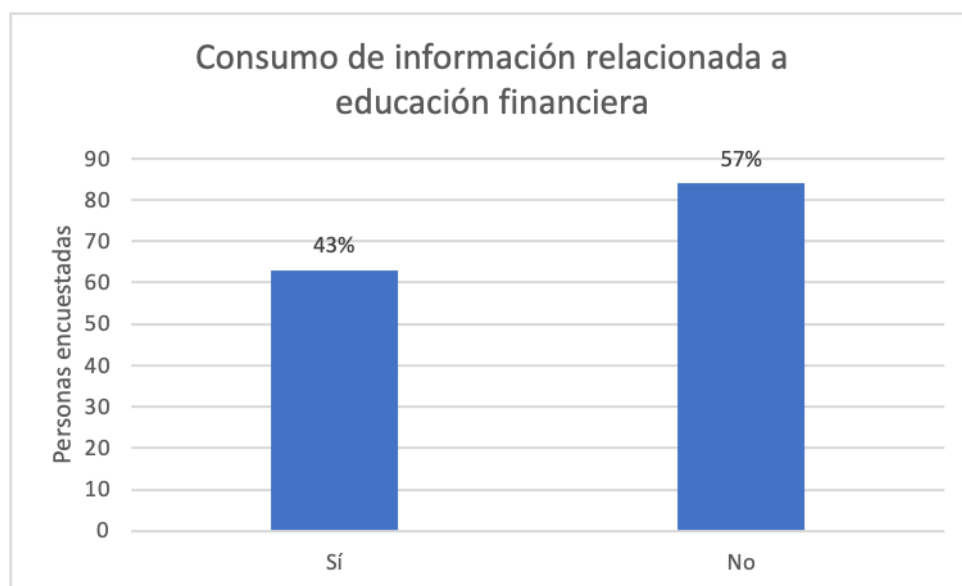
crédito, de las cuales, debido a las características de la población en estudio, no todas se presentan con gran recurrencia dentro de la muestra; por ejemplo, los créditos prendarios.

Pregunta 21

¿Consume usted información relacionada a educación financiera?

Figura 21

Consumo de información relacionada a educación financiera



Fuente: elaboración propia, 2021.

Se le consultó a la totalidad de la muestra seleccionada para la presente investigación respecto al consumo de información relacionada a la educación financiera.

El 43% de los encuestados, 63 personas, indicó sí consumir información relacionada a información financiera. Mientras que el 57% de la muestra, correspondiente a 84 personas, indicó no consumir información relacionada a educación financiera.

Según las conclusiones determinadas en el estudio realizado por Antón y Matos (2020), la población consultada en su investigación posee un bajo nivel de educación financiera y, por ende, una afectación en sus finanzas personas.

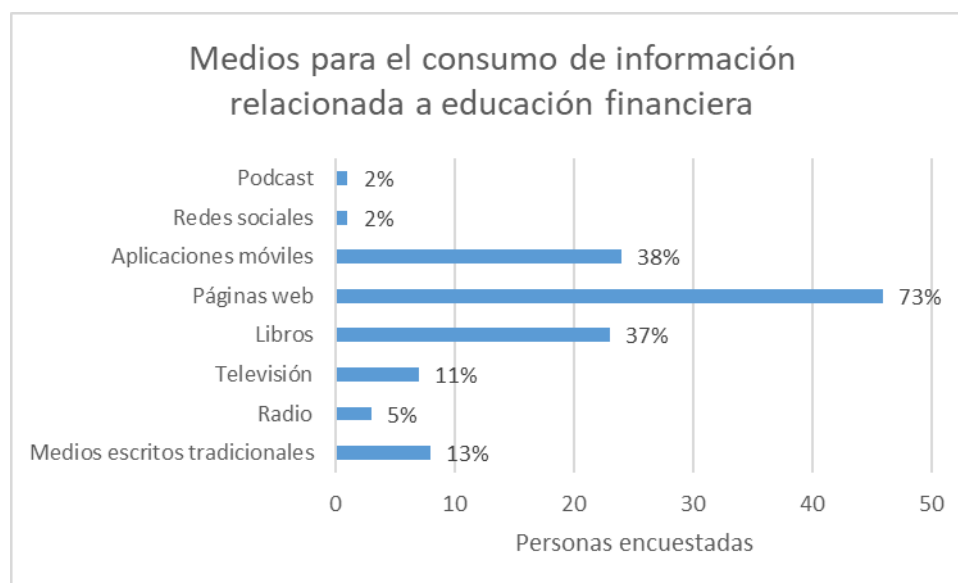
La omisión en el consumo de la información relacionada a educación financiera evidenciada en los resultados correspondientes a la presente pregunta podría representar un amplio desconocimiento en esta materia.

Pregunta 22

¿Mediante cuál o cuáles de los siguientes medios prefiere consumir información relacionada educación financiera?

Figura 22

Medios para el conusmo de información relacionadda a educación financiera



Fuente: elaboración propia, 2021.

Nota: La presente corresponde a una pregunta de selección múltiple.

Se le consultó, a aquellas personas que, en la pregunta 21, indicaron sí consumir información relacionada a la educación financiera, acerca de los medios por los cuales realizan el consumo de dicha información.

El 13% de las personas que indicó consumir información relacionada a educación financiera lo hace a través de medios escritos tradicionales, el 5% indicó realizarlo vía radio, un 11% indicó hacerlo por medio de televisión, el 37% indicó realizarlo a través de libros; un 73% afirma realizarlo por medio de páginas web.

Por otro lado, el 38% indicó consumir información relacionada a educación financiera mediante aplicaciones móviles, mientras que un 2% indicó realizarlo por medio de redes sociales o podcast, respectivamente.

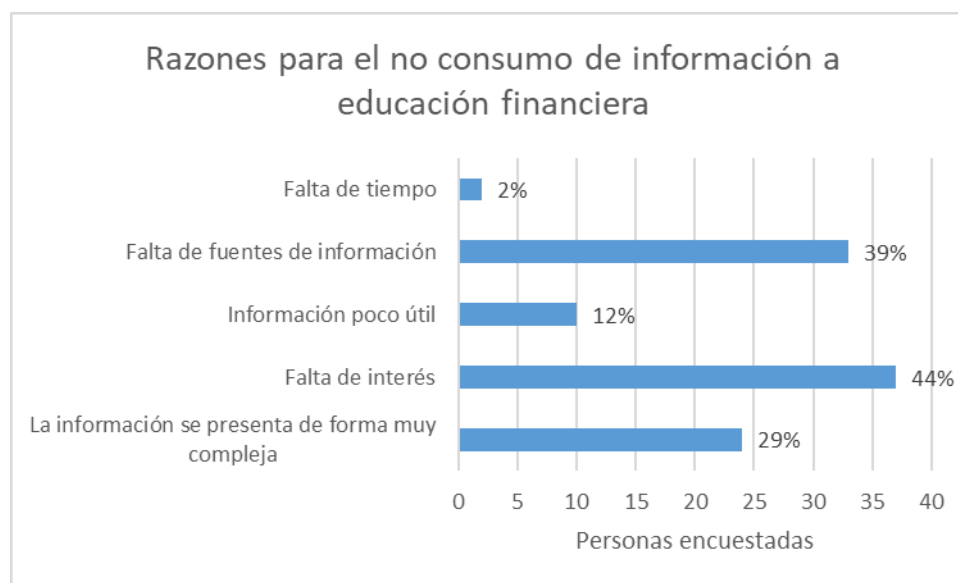
A partir de los resultados obtenidos, es importante denotar la supremacía de los diferentes medios digitales en comparación con la influencia de los medios tradicionales, los cuales paulatinamente pierden protagonismo. La aceleración de la virtualidad, debido a la pandemia por COVID-19 impulsó la educación digital. Sin embargo, es importante tomar en cuenta que la digitalización de la educación sin una adecuada inclusión de los diferentes sectores de la población podría generar una mayor brecha y exclusión de ciertos sectores a los diferentes campos del conocimiento (Granado, 2020).

Pregunta 23

Indique cuál o cuáles de las siguientes opciones corresponden a las razones por las cuales no consume este tipo de información.

Figura 23

Razones para el no consumo de información relacionada a educación financiera



Fuente: elaboración propia, 2021.

Nota: la presente corresponde a una pregunta de selección múltiple.

Se consultó, a aquellas personas que indicaron no consumir información relacionada a información financiera en la pregunta 21, la razón por la cual no la consumen.

El 29% de las personas indicó no consumir información relacionada a educación financiera debido a que la información se presenta de forma muy compleja, el 44% indicó no realizarlo por falta de interés, un 12% indicó que no consume información relacionada a educación financiera debido a que considera la información disponible como poco útil, mientras que el 39% indicó que existe una falta de fuentes de información. Por último, el 2% indicó no consumir información relacionada a educación financiera por falta de tiempo.

Derivados de los resultados obtenidos, se puede asegurar que las barreras más importantes por las cuales los consultados no consumen insumos relacionados a educación financiera son

la falta de interés, así como falta de fuentes de información e información demasiado compleja. Lo anterior representa retos importantes a tomar en cuenta para la inclusión financiera.

CAPÍTULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

En el presente apartado de la investigación, se detallan las conclusiones obtenidas a partir del análisis de las respuestas proporcionadas por la muestra determinada y a la cual fue aplicada el instrumento de medición. Por tanto, se desprenden las siguientes conclusiones con base en el análisis realizado previamente.

Se determina que, a pesar del reconocimiento por parte de la población estudiada sobre la importancia de la educación financiera en la vida de las personas, menos de la mitad de la muestra consume información al respecto. Esto es un indicador importante de un bajo conocimiento por parte de la población en relación con conceptos y prácticas relacionadas a educación financiera.

A partir de los resultados obtenidos, se identifica que una de las principales situaciones que afectan la toma de decisiones financieras de la población examinada corresponde al nivel de conocimiento en relación con la gestión de sus recursos económicos.

Por otra parte, la necesidad o impulso hacia el consumo o, bien, la adquisición de bienes puede llevar a tomas de decisiones como la adquisición de deudas a través de diferentes mecanismos, por ejemplo, préstamos personales, tarjetas de crédito o la utilización de recursos anteriormente ahorrados para otro fin; en algunos casos, para realizar compras innecesarias o impulsivas. Esto, por consiguiente, afecta los hábitos de ahorro.

Se concluye que las principales fuentes para el consumo de información relacionada al ámbito financiero son los medios digitales. Entre ellos, destacan las páginas web y las aplicaciones móviles. Adicionalmente, el tercer medio en importancia para el consumo de esta información son los libros, sin distinción entre libros físicos o digitales.

Recomendaciones

En la presente sección, en relación con las conclusiones determinadas, se formulan recomendaciones importantes para la atención de los hallazgos encontrados en el presente estudio.

Se recomienda, a la población estudiada, realizar una constante búsqueda de información relacionada a la educación financiera para aumentar sus conocimientos y habilidades en este ámbito. Ello les permitirá tomar decisiones acertadas para su vida y, eventualmente, su futuro.

Por otra parte, para dicha población, se considera importante la planificación para la compra de bienes. Esto, con el fin de evitar caer en endeudamientos innecesarios, obligaciones que difíciles de afrontar o, bien, el uso utilización de recursos que fueron inicialmente destinados para otros motivos.

La correcta implementación de un sistema presupuestario que le permita a la población de adultos jóvenes entre 21 a 24 años en el distrito de San Rafael Arriba contar con una herramienta de control y seguimiento adecuado se sitúa como necesidad determinante para constatar una mejora en la gestión de sus recursos financieros y su desenvolvimiento dentro de la economía.

Se recomienda, a las diferentes entidades financieras, generar información sencilla, comprensible y de fácil acceso, adaptada para los diferentes sectores de la población. Esto permitirá que los usuarios conozcan las diferentes opciones que ofrece el mercado en cuestión de instrumentos financieros y, de esa manera, darles la posibilidad de escoger el instrumento financiero que mejor se adapte a sus necesidades, recursos y condiciones.

CAPÍTULO VI PROPUESTA

En el presente capítulo, se desarrolla una propuesta, a partir de los resultados obtenidos en la presente investigación, que permita a la población estudiada contar con una herramienta de control financiero para una mejor gestión de sus recursos económicos.

La propuesta consta de dos partes, el presupuesto y el diario de transacciones. Es importante denotar que ambas partes se complementan; por tanto, la utilización de ambas herramientas para un correcto control es fundamental.

Objetivos de la propuesta

Objetivo general

Desarrollar una propuesta de valor para los adultos jóvenes entre 21 a 24 años del distrito de San Rafael Arriba que les permita una mejor gestión de los recursos económicos con los que cuenta.

Objetivos específicos

1. Elaborar un instructivo para el adecuado aprovechamiento de la herramienta propuesta para los adultos jóvenes entre 21 a 24 años del distrito de San Rafael Arriba.
2. Proporcionar una herramienta sencilla que permita a los adultos jóvenes llevar un control de sus ingresos y gastos.
3. Proporcionar una herramienta que permita a los adultos jóvenes planificar sus finanzas de forma mensual y cotejar sus gastos reales.

A continuación, se detallan las instrucciones a tomar en cuenta para la correcta implementación de la herramienta. Las instrucciones se encuentran detalladas en instrucciones generales, instrucciones para el complete del presupuesto e instrucciones para el complete del diario de transacciones.

Instructivo

Instrucciones generales

1. Considere la siguiente información para completar todas las casillas de la herramienta presentada:

Tabla 2

Descripción código de colores presupuesto

<u>Color</u>	<u>Descripción</u>
Blanco	Corresponden a casillas que no deben ser modificadas por el usuario.
Gris	Corresponden a casillas que deben ser llenadas manualmente por el usuario.
Azul	Corresponde a casillas que cuentan con una lista de opciones, de las cuales el usuario debe escoger una.

Fuente: elaboración, 2021.

2. Escoja la periodicidad con la cual desea implementar la herramienta.

Instrucciones para el complete del presupuesto

1. En el encabezado de la sección “Presupuesto”, coloque el año en el cual se encuentra utilizando la herramienta.

2. En la celda gris, disponible en la sección “Saldo inicial del mes” de la columna “Presupuestado”, coloque el saldo de efectivo disponible con el que cuenta al principio del periodo.
3. En la sección “Ingresos” de la columna denominada “Presupuestado”, plasme los ingresos fijos que recibe mensualmente. En caso de que las categorías propuestas no coincidan con el concepto de ingresos que recibe, agregue la categoría en la casilla gris disponible o, bien, inserte una nueva casilla en la sección de ingresos.
4. En la sección “Ahorro e inversión” en la columna “Presupuestado” coloque sus metas de ahorro e inversión mensual.
5. Para completar el presupuesto, considere, en el siguiente orden, los gastos que realiza durante el periodo:
 - Haga un recorrido de todos aquellos gastos que realice diariamente o, bien, seleccione ciertos días de la semana para realizar ese paso. Después, calcule el equivalente de dicho rubro durante un mes y plasme estos gastos en la sección denominada “Gastos” en la columna “Presupuestado”. Si ninguna de las categorías de gasto que se encuentran en la sección de gastos corresponde a los gastos identificados, puede agregar nuevas categorías en las casillas grises disponibles o agregar casillas adicionales en la sección de gastos.
 - Posteriormente, haga una revisión de aquellos gastos recurrentes que realiza de forma mensual y plásmelos en la sección denominada “Gastos” en la columna “Presupuestado”. Si ninguna de las categorías de gasto que se encuentran en la sección de gastos corresponde a los gastos identificados, puede agregar nuevas categorías en las casillas grises disponibles o agregar casillas adicionales en la sección de gastos.
 - A continuación, haga una revisión de aquellos gastos que realiza algunas veces durante el año (bimestralmente, trimestralmente, cuatrimestralmente, etc.) y

divida el monto de estos para conocer el equivalente de los gastos en un mes; plásmelos en la sección denominada “Gastos” en la columna “Presupuestado”. Si ninguna de las categorías de gasto que se encuentran en la sección de gastos corresponde a los gastos identificados, puede agregar nuevas categorías en las casillas grises disponibles o, bien, agregar casillas adicionales en la sección de gastos.

- Por último, identifique aquellos gastos que se dan una únicamente vez durante el año y divida el monto de estos entre 12 meses para conocer el equivalente de dichos gastos en un mes. Plásmelos en la sección denominada “Gastos” en la columna “Presupuestado”. Si ninguna de las categorías de gasto que se encuentran en la sección de gastos corresponde a los gastos identificados, puede agregar nuevas categorías en las casillas grises disponibles o, bien, agregar casillas adicionales en la sección de gastos.

Instrucciones para el complete del diario de transacciones

1. Determine la sección en la cual desea mostrar la transacción a registrar, ya sea en la sección de “Ingresos”, “Ahorro e inversión” o “Gastos”.
2. En la columna “Mes”, escoja el mes en el cual ocurrió la transacción realizada.
3. En la columna “Tipo de transacción”, escoja el tipo de transacción a la cual corresponde el gasto. Todas las transacciones correspondientes a dicho rubro serán mostradas en conjunto en esa categoría.
4. En la columna “Descripción”, detalle brevemente a qué corresponde la transacción realizada.
5. En la columna “Monto”, inserte el monto en colones al cual asciende la transacción que se encuentra registrada.

Recomendaciones

1. La herramienta está diseñada para ser implementada mensualmente. Se recomienda utilizarla en esa modalidad, sin embargo, se puede ajustar a la periodicidad que sea escogida por el usuario.
2. Se recomienda a los usuarios de la herramienta realizar la mayoría de sus pagos a través de alguna tarjeta con el fin de tener la trazabilidad de sus pagos. Así, tener un control más exacto de sus salidas de dinero.
3. Se recomienda el ingreso de las transacciones diarias en la herramienta “Diario de transacciones” lo antes posible durante el mes, así como la inclusión de la totalidad de las entradas y salidas de dinero. Esto permitirá tener un pulso actualizado en tiempo real de los ingresos y gastos incurridos y, de esta manera, tomar decisiones oportunas antes de finalizar el mes, en caso de ser necesario.
4. Se recomienda hacer revisiones periódicas a lo largo del mes para identificar situaciones que podrían generar algún tipo de contingencia durante el mes; así, tomar decisiones que permitan afrontar la contingencia de manera adecuada.

Presupuesto

A continuación, se detalla el formato propuesto para el presupuesto mensual a ser suministrado para su implementación en la población escogida.

El presupuesto se encuentra dividido en cinco secciones: encabezado, sección de ingresos, sección de ahorros e inversión, sección de gastos y sección en la cual se refleja el sobrante o faltante del mes.

Ingresos

Primero, la sección del encabezado cuenta con un espacio disponible para que la persona coloque el año en el cual se encuentra ejecutando el presupuesto, así como un espacio para que seleccione el mes correspondiente.

Posteriormente, se encuentra la sección de ingresos, que cuenta con tres columnas importantes. La primera, es la sección del presupuestado, en la cual la persona que ejecuta el presupuesto debe introducir los datos requeridos. Aquí, la herramienta revela el porcentaje que representa cada uno de los rubros de ingresos entre el total de ingresos presupuestados.

La segunda columna es denominada “Real”, puesto que se actualiza en tiempo real conforme la persona carga los movimientos de sus ingresos en la hoja “Diario de transacciones”. A su vez, muestra el porcentaje que representa cada uno de los rubros de ingresos dentro del total de ingresos reales.

Por último, se presenta la tercera columna, llamada “Diferencia”, que corresponde a la diferencia presentada por cada uno de los rubros de ingresos entre el monto presupuestado y el monto real.

Ahorro e inversión

La sección de ahorro e inversión cuenta con la misma estructura. En la primera columna, denominada “Presupuestado”, se reflejan los montos ingresados por el usuario. Además, se muestra el peso tanto de las inversiones como de los ahorros en el total de dicha categoría.

Posteriormente, en la sección denominada “Real”, se muestran los montos correspondientes a las inversiones y ahorros plasmados por el individuo en la hoja “Diario de transacciones” del mes en curso, así como el peso en porcentaje de cada rubro dentro de dicha sección.

Por último, en la columna llamada “Diferencia”, se refleja la diferencia entre el monto presupuestado para ahorro e inversión y el monto real ahorrado o invertido.

Gastos

La sección de gasto, al igual que las otras dos secciones anteriores, posee tres columnas llamadas “Presupuestado”, “Real” y “Diferencia”.

En la sección “Presupuestado”, se muestran los datos presupuestados por el usuario para cada uno de los rubros de gasto determinados, así como el porcentaje que cada uno de ellos representa dentro del total de gastos.

Seguidamente, en la sección “Real”, se muestran los gastos reales en los cuales ha incurrido la persona. La columna se alimenta de los datos colocados en la hoja “Diario de transacciones”. A su vez, refleja el valor porcentual del gasto dentro de la totalidad de los rubros de gasto.

Por último, se detalla la diferencia entre los gastos presupuestados contra los gastos incurridos realmente por el usuario del instrumento.

Sobrante o faltante

En esta sección, se detalla si existen sobranes de recursos, si es necesario ajustar el presupuesto o, bien, si se debe buscar nuevas fuentes de recursos para poder cumplir con el plan propuesto. En esta sección, se puede identificar el sobrante o falta de efectivo presupuestado, el monto real y la diferencia entre ambos rubros.

Tabla 3

Presupuesto

		Año		Mes			
		202X					
		%	Presupuestado	%	Real	Diferencia	
<i>Saldo inicial del mes</i>			₡ -		₡ -		
Ingresos							
Salario	%	₡	-	%	₡	-	₡ -
Intereses	%	₡	-	%	₡	-	₡ -
Otros ingresos	%	₡	-	%	₡	-	₡ -
	%	₡	-	%	₡	-	₡ -
Total de ingresos		₡	-		₡	-	
Total disponible		₡	-		₡	-	
Ahorro e inversión							
Ahorro	%	₡	-	%	₡	-	₡ -
Inversión	%	₡	-	%	₡	-	₡ -
Total ahorro e inversión		₡	-		₡	-	
Gastos							
Vivienda	%	₡	-	%	₡	-	₡ -
Educación	%	₡	-	%	₡	-	₡ -
Alimentación	%	₡	-	%	₡	-	₡ -
Salud	%	₡	-	%	₡	-	₡ -
Transporte	%	₡	-	%	₡	-	₡ -
Entretenimiento	%	₡	-	%	₡	-	₡ -
	%	₡	-	%	₡	-	₡ -

	%	₡	-	%	₡	-	₡	-
	%	₡	-	%	₡	-	₡	-
	%	₡	-	%	₡	-	₡	-
Total, de gastos		₡	-		₡	-		
Sobrante / faltante		₡	-		₡	-		

Fuente: elaboración propia, 2021.

Diario de transacciones

A continuación, se detalla el formato propuesto para el diario de transacciones que alimenta, en gran medida, el presupuesto con los resultados reales del mes. Estos datos se ven plasmados en la columna llamada “Real”.

El diario consta de las siguientes partes:

- Encabezado: expresa el año en el cual se ejecutan las transacciones.
- Columna “Sección”: muestra las secciones que fueron antes detalladas y que conforman el presupuesto.
- Columna “Mes”: cada celda cuenta con una lista despegable para elegir el mes en cual se encuentran registrando la transacción.
- Columna “Tipo de transacción”: cada celda posee una lista de rubros a elegir según la sección en la que se sitúe el usuario. Esta lista contiene los rubros de cada sección.
- Columna “Descripción”: constituyen espacios para que el usuario escriba una descripción de la transacción que está plasmando, para una mejor trazabilidad y control.

- Columna “Monto”: constituye el espacio para que el usuario pueda plasmar el monto de la transacción que registra.

Tabla 4

Diario de transacciones

Año				
202X				
Sección	Mes	Tipo de Transacción	Descripción	Monto
Ingresos				
Ahorro e inversión				
Gastos				

Fuente: elaboración propia, 2021.

BIBLIOGRAFÍA

Antón Córdova, A. T., & Matos Díaz, A. (2021). *Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima*. [Tesis de Bachiller en Administración de Empresas]. Universidad de Piura https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/5013/T_AE-L_028.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Alpízar, A., & Serrano, A. (2017). *Propuesta de un programa de educación financiera de acuerdo con el diagnóstico del nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito de los trabajadores asalariados del distrito Catedral, cantón de San José, provincia de San José, al primer cuatrimestre del 2017*. [Tesis de Licenciatura en Administración de Negocios]. Universidad Latina de Costa Rica https://repositorio.ulatina.ac.cr/bitstream/20.500.12411/803/1/TFG_Ulatina_Alejandra_Alpinar_Figueroa.pdf

Arce, A. (2020, 13 agosto). *Endeudamiento creció con la pandemia; 46% de hogares costarricenses están sobre endeudados*. Costa Rica Medios. <https://costaricamedios.cr/2020/08/13/endeudamiento-crecio-con-la-pandemia-un-46-de-los-hogares-costarricenses-se-encuentran-sobre-endeudados/>

Arias, 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*. [Tesis de Licenciatura en Administración de

Negocios]. Universidad Latina de Costa Rica

https://repositorio.ulatina.ac.cr/bitstream/20.500.12411/809/1/TFG_Ulatina_Felipe_Arias_Rojas.pdf

BBVA. (2019). BBVA NOTICIAS. *¿Cuáles son las fuentes de educación financiera de los «millennials»?* <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/cuales-son-las-fuentes-de-educacion-financiera-de-los-millennials/>

Díaz, I. (2019). *Administración de las finanzas personales en la población laboral de Santa Cruz, Guanacaste, Costa Rica, período 2019*. [Tesis de Licenciatura en Administración de Empresas]. Universidad Estatal a Distancia https://aleph23.uned.ac.cr/exlibris/aleph/a23_1/apache_media/VBUBD1AJYV5RS TVRUA82K563KBIBHQ.pdf

de Rosario, A. H., & Díaz, J. F. R. (2017). Dirección financiera: inversión (Vol. 15). https://books.google.co.cr/books?hl=es&lr=&id=hPwsDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA6&dq=concepto+de+inversion&ots=f1TeCVfgMd&sig=zYH7ljyyp5rnHPqt7sVoVsOsc1Q&redir_esc=y#v=onepage&q=concepto%20de%20inversion&f=false

Decreto Ejecutivo N°41546-MP-MEIC de 2019 [Ministerio de Economía, Industria y Comercio]. Oficialización y de declaratoria de interés público de la iniciativa para la educación financiera. 30 de enero de 2019.

Figuerola, A. (2017). *Propuesta de un programa de educación financiera de acuerdo con el diagnóstico del nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito de los trabajadores asalariados del distrito Catedral, cantón de San José, provincia de San José, al primer cuatrimestre del 2017*. [Tesis de Licenciatura en Administración de Negocios]. Universidad Latina de Costa Rica
https://repositorio.ulatina.ac.cr/bitstream/20.500.12411/803/1/TFG_Ulatina_Alejandra_Alpizar_Figuerola.pdf

Esteban, I. G., & Fernández, E. A. (2017). *Fundamentos y técnicas de investigación comercial*. ESIC.

Flor Freire, X., Casares Escobar, M., Ojeda Zambrano, C., & Fiallos Tapia, O. (2020). Preferencias de consumo en jóvenes adultos en entornos urbanos: ¿Compras impulsivas o razonadas? *Bolentín de Coyuntura*, 1(23), 15.
<https://doi.org/10.31164/bcoyu.23.2019.844>

García, A., Santillán, R., & Sotomayor, N. (2020). *Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú: Evidencia de una Encuesta de Demanda*. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.
<https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/DT%20Determinantes%20del%20Ahorro%20Voluntario%20en%20el%20Per%C3%BA.pdf>

Gavilanes Peña, A. N. (2017). *Estudio de la cultura financiera familiar en la ciudad de Quito, estrato medio, sector norte, a partir de la vigencia de las normativas 2393 y 665 de la Superintendencia de Bancos del Ecuador* [Tesis de Bachillerato en Ingeniería Comercial]. Pontificia Universidad Católica del Ecuador
<http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/13425/Tesis%20Estudio%20de%20Cultura%20Financiera%20Familiar.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Godoy, M., Sepúlveda, J., Araneda, L., Canario, R., Fonseca, J., & Saéz, C. (2018). Actitud hacia el consumo, ahorro y endeudamiento en titulados de una universidad pública del sur de Chile. *Interdisciplinaria*, 35(2).
<http://www.scielo.org.ar/pdf/interd/v35n2/v35n2a16.pdf>

Granado Palma, M. (2019). Educación y exclusión digital: los falsos nativos digitales. *Revista de estudios socioeducativos : RESED*, 7, 27–41.
https://doi.org/10.25267/rev_estud_socioeducativos.2019.i7.02

Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología De La Investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. (1a ed.). McGraw-Hill.

Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2022, 2 junio). *DESEMPLEO SE REDUCE Y SE SITÚA EN 13,3%*. <https://www.inec.cr/noticia/desempleo-se-reduce-y-se-situa-en-133#:~:text=De%20acuerdo%20con%20la%20Encuesta,femenina%20en%2017%20C8%20%25>

Juárez, J. (2019). *Endeudamiento y educación financiera en los habitantes de Turrúcares de Alajuela*. [Tesis de Licenciatura en Administración de Negocios]. Universidad Latina de Costa Rica <https://hdl.handle.net/20.500.12411/467>

López, K. (2019). *Evaluación del nivel de educación y cultura financiera en los estudiantes de la facultad de ciencias económicas de la UNAM-Managua, durante el segundo semestre del año 2017*. [Tesis de Licenciatura en Economía]. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua <http://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/14808>

López, M. & Gómez, X., (2019). *Presupuestos*.
https://books.google.co.cr/books?hl=es&lr=&id=cmYtEAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR1&dq=definici%C3%B3n+de+presupuesto&ots=_Kh3xK9fRy&sig=k21AOg0Z6goOn3a-KrWnviFxs_o&redir_esc=y#v=onepage&q=definici%C3%B3n%20de%20presupuesto&f=false

OCDE/CAF. (2020), *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*.
<https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>

Oficina del Consumidor Financiero. (2021). *Encuesta sobre nivel de endeudamiento*.
<https://www.ocf.fi.cr/wp-content/uploads/2021/02/Encuesta-de-Endeudamiento.pdf>

Parra, J., & La Madriz, J. (2017). PRESUPUESTO COMO INSTRUMENTO DE CONTROL FINANCIERO EN PEQUEÑAS EMPRESAS DE ESTRUCTURA FAMILIAR. *Negotium*, 13(38),33-48.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=78253678003>

Peña Fernández, S., Lazkano Arrillaga, I., & Larrondo Ureta, A. (2019). Medios de comunicación e innovación social. El auge de las audiencias activas en el entorno digital. *Andamios*, 16(40), 351-372.
http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1870-00632019000200351

Perdomo Quevedo, M. D., Celis Parra, L. C., & Perdomo Paredes, S. . (2022). Reflexiones de educación financiera aplicada al endeudamiento. Documentos De Trabajo ECACEN, (1), 62–70. <https://doi.org/10.22490/ECACEN.4269>

Ramos-Galarza, C. A. (2020). Los alcances de una investigación. *CienciAmérica*, 9(3), 1-6. <http://201.159.222.118/openjournal/index.php/uti/article/view/336/621>

Riveros, R., & Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2). 235-247.
<http://revistacientifica.uaa.edu.py/index.php/riics/article/view/948/840>

Sánchez Jiménez, M. Ángel, & Ravina Ripoll, R. (2017). Análisis de las aplicaciones móviles de destinos turísticos y su accesibilidad. *Teoría Y Praxis*, (31), 3–26.
<https://doi.org/10.5377/typ.v0i31.6379>

Super Intendencia de Entidades Financieras. (2020). *Informe Estudio Inclusión Financiera Costa Rica*.

https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=https%3A%2F%2Fwww.sugef.fi.cr%2Ftramites_servicios%2Fservicios%2Feducacion_financiera%2FDatos%2520de%2520reportes%2FInforme%2520Estudio%2520Inclusion%2520Financiera%2520Costa%2520Rica.docx&wdOrigin=BROWSELINK

Tarazona, E. (2018). *La Cultura Financiera y su Influencia en el Nivel de Endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT, Lima, 2018*. [Tesis de Licenciatura en Economía]. Universidad Latina de Costa Rica
https://repositorio.ulatina.ac.cr/bitstream/20.500.12411/467/1/TFG_Ulatina_Jailene_Juarez_Villalobos.pdf

Terrones Rodríguez, A. L. (2018). Pensamiento dominante, educación y medios de comunicación. *Sophia, Colección de Filosofía de la Educación*, (24), 313-336.
<http://scielo.senescyt.gob.ec/pdf/sophia/n24/1390-8626-sophia-24-000313.pdf>

- Tinoco, W. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín-2017*. [Tesis de Maestría en Finanzas]. Universidad César Vallejo
- https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16117/Tinoco_HWS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Touriñán, J. (2017). El concepto de educación. carácter, sentido pedagógico, significado y orientación formativa temporal. Hacia la construcción de ámbitos de educación. *Revista Virtual Redipe*, 6(12). 24-65.
- <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7528193>
- Trillos Pacheco, J. J., & Soto Molina, J. (2018). El poder de los medios masivos tradicionales y las plataformas digitales en el activismo político. *Encuentros*, 16(2), 62-78. http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1692-58582018000200062
- Yáber, G. (2020). Economía conductual. En *Economía. Temas Fundamentales* (pp. 235–258). Gráficas LAUKI, C.A.
- <https://saber.ucab.edu.ve/xmlui/bitstream/handle/123456789/20076/ECONOMIA.%20TEMAS%20FUNDAMENTALES%20Cap7.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Zumárraga-Espinosa, Marcos. (2022). Estudio de los predictores del comportamiento de ahorro en estudiantes universitarios ecuatorianos. *Revista Economía y Política*, (35), 96-122. Epub 31 de de 2022. Recuperado en 15 de julio de 2022, de

[http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2477-90752022000100096&lng=es&tlng=es.](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2477-90752022000100096&lng=es&tlng=es)

APÉNDICE

Cuestionario

Efectos de la educación financiera en adultos de 21 a 24 años en el distrito de San Rafael Arriba, durante el segundo semestre de 2021.

El presente formulario es anónimo y con fines académicos con el propósito de determinar los efectos de la educación financiera en la población antes descrita.

Si se encuentra de acuerdo con que su información sea utilizada exclusivamente con fines académicos, favor contestar “sí” y proceder a resolver el cuestionario. En caso de que no, favor contestar “no” para retirarse de este.

¿Concede su consentimiento para que la información que le será solicitada sea utilizada con fines académicos?

- a) Sí
- b) No

1. Favor indicar su sexo

- a) Femenino
- b) Masculino
- c) Prefiero no indicarlo

2. ¿Cuál es su edad?

- a) 21 años
- b) 22 años
- c) 23 años
- d) 24 años

3. ¿Se encuentra económicamente activo en este momento?

Encontrarse económicamente activo corresponde a si se encuentra activo en el mercado laboral, ya sea en el sector formal o informal, tanto el sector público como privado.

- a) Sí
- b) No

4. Favor indicar a continuación un aproximado de sus ingresos mensuales brutos (en colones)

5. ¿Considera usted que la educación financiera influye en la calidad de vida de las personas?

- a) Altamente influyente
- b) Muy influyente
- c) Influyente
- d) Poco influyente
- e) Nada influyente

6. Considera que la gestión de sus recursos económicos es:

- a) Muy eficiente
- b) Eficiente
- c) Regular
- d) Poco eficiente
- e) Nada eficiente

7. Indique cual es el rubro más representativo dentro de sus gastos:

- a) Alimentación
- b) Vivienda (alquiler, servicios públicos, otros)
- c) Educación
- d) Entretenimiento
- e) Deuda (extra financiamiento, tarjetas de crédito, otros)

8. En caso de enfrentar un descubierto (falta de efectivo) ¿Cómo lo solventa usualmente?

- a) Ahorros
- b) Tarjeta de crédito
- c) Vales de quincena
- d) Solicitud de préstamos

9. ¿Maneja una proyección de gastos (presupuesto)?
- a) Sí (pase a la pregunta 10 y omita la pregunta 11)
 - b) No (pase a la pregunta 11)
10. Con respecto al presupuesto, ¿cada cuanto revisa la estimación realizada?
- a) Nunca
 - b) Diariamente
 - c) Semanalmente
 - d) Quincenalmente
 - e) Mensualmente
11. ¿Por qué no maneja un presupuesto?
- a) Desconocimiento
 - b) Complejidad
 - c) Omisión
 - d) Falta de tiempo
12. ¿Cuál de las siguientes opciones representa de mejor manera su percepción acerca del ahorro? El ahorro es...
- a) Muy importante
 - b) Importante
 - c) Medianamente importante
 - d) Poco importante
 - e) Nada importante
13. ¿Posee usted el hábito de ahorrar?
- a) Sí (pase a la pregunta 14)
 - b) No (pase a la pregunta 15)
 - c) A veces (pase a la pregunta 14)
14. ¿Cómo determina usted su monto a ahorrar?

- a) Montón determinado periódicamente
- b) Sobrante de dinero al final de un periodo determinado
- c) Ingresos inusuales recibidos

15. ¿Posee usted actualmente algún tipo de deuda?

- a) Sí
- b) No (pase a la pregunta 21)

16. Mediante cuál o cuáles de los siguientes instrumentos posee usted una deuda actualmente:

- a) Tarjetas de crédito
- b) Préstamos personal
- c) Préstamos prendario
- d) Préstamo hipotecario
- e) Otra...

17. Indique la razón o razones por las cuales adquirió la(s) deuda(s):

- a) Sobregiro de deudas
- b) Refundición de deudas
- c) Promoción (tasa 0%, otra)
- d) Compra de activos (vivienda, vehículo, otro)

18. ¿En qué momento adquirió la(s) deuda(s)?

- a) Previo a la pandemia
- b) Durante la pandemia

19. ¿A qué plazo tiene negociada su(s) deuda(s)?

- a) 0 – 1 año
- b) 1 – 2 años
- c) 3 – 10 años
- d) 10 – 20 años
- e) Más de 20 años

20. Indique la tasa de interés a la que tiene negociada(s) su(s) deuda(s):
- a) 0% - 6%
 - b) 6% - 12%
 - c) 12% - 18%
 - d) Mas de 18%
21. ¿Consume usted información relacionada a educación financiera?
- a) Sí
 - b) No (pase a la pregunta 23)
22. ¿Mediante cuál o cuáles de los siguientes medios prefiere consumir información relacionada a educación financiera?
- a) Medios escritos tradicionales
 - b) Radio
 - c) Televisión
 - d) Libros
 - e) Páginas web
 - f) Aplicaciones móviles
 - g) Otra...
23. Indique cuál o cuáles de las siguientes opciones corresponden a las opciones por las cuales no consume este tipo de información
- a) La información se presenta de forma muy compleja
 - b) Falta de interés
 - c) Información poco útil
 - d) Falta de fuentes de información
 - e) Otra