

UNIVERSIDAD HISPANOAMERICANA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

**ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS CON
ÉNFASIS EN BANCA Y FINANZAS**

*Tesis para optar por el grado académico de
licenciatura en administración de negocios con
énfasis en banca y finanzas*

**ENDEUDAMIENTO EN LA ECONOMÍA DE
LA POBLACIÓN ADULTA DE 25 A 40 AÑOS
DE EDAD DEL CANTÓN DE TURRIALBA,
CARTAGO, COSTA RICA, EN EL PRIMER
CUATRIMESTRE DEL 2023.**

Ingrid Mariela Salas Salazar

Enero, 2023

ÍNDICE DE CONTENIDO

AGRADECIMIENTOS	6
DEDICATORIA	7
RESUMEN	8
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	11
1.1.1 Antecedentes internacionales y nacionales.....	11
1.1.2 Delimitación del problema.....	22
1.1.3 Justificación	22
1.2 PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN.....	23
1.3 OBJETIVOS	23
1.3.1 Objetivo general.....	23
1.3.2 Objetivos específicos.....	23
CAPÍTULO II: MARCO REFERENCIAL	25
2.1 MARCO TEÓRICO.....	26
2.1.1 Endeudamiento.....	26
2.1.2 Causas de endeudamiento	27
2.1.3 Elementos de la Deuda	28
2.1.4 Tipos de deuda.....	30
2.1.5 Créditos	31
2.1.6 Intermediarios Financieros	32
2.1.7 Préstamos	33
2.1.8 Sobreendeudamiento	33
2.1.9 Sistema Financiero Nacional.....	35
2.1.10 Educación Financiera	37
2.1.11 Presupuesto Personal – Familiar	38
2.2 MARCO CONCEPTUAL	40
2.2.1 Tipos de deuda.....	42
2.2.2 Tipos de créditos.....	44
2.2.3 Tipos de Intermediarios.....	47

2.2.4 Puntos Clave de la Educación Financiera.....	47
2.2.5 Utilidad de la elaboración de un presupuesto personal.....	48
2.3 MARCO CONTEXTUAL	51
2.3.1 Ubicación Geográfica	51
2.3.2 Características demográficas de la población	52
2.3.3 Historia del cantón de Turrialba	52
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....	56
3.1 ENFOQUE.....	57
3.1.1 Cualitativo:.....	57
3.1.2 Mixto.....	57
3.1.3 Cuantitativo.....	57
3.2 ALCANCE.....	59
3.2.1 Exploratorio:	59
3.2.2 Descriptivo:	59
3.2.3. Correlacional:.....	59
3.2.4 Explicativo o causal:.....	59
3.3 DISEÑO	60
3.3.1 Diseño experimental.....	60
3.3.2 Diseño no experimental.....	60
3.4 UNIDAD DE ANÁLISIS U OBJETO DE ESTUDIO	60
3.4.1 Población.....	61
3.4.2 Tipo de muestra	61
3.4.2.2 Muestra no probabilística.....	61
3.4.2.1 Muestra probabilística.....	61
3.4.3 Criterios de inclusión y exclusión	62
3.4.4 Consideraciones éticas.....	62
3.5 INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	64
3.5.1 Encuesta.....	64
3.5.2 Cuestionario.....	65
3.6 VARIABLES O CATEGORÍAS.....	65
3.6.1 Definición Conceptual:.....	65

3.7 ESTRATEGIA DE ANÁLISIS DE LOS DATOS.....	68
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	69
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	99
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES	106
Y RECOMENDACIONES.....	106
6.1 CONCLUSIONES	107
6.1.1 Conclusión general.....	107
6.1.2 Conclusiones específicas.....	107
6.2 LIMITACIONES	110
6.3 RECOMENDACIONES	110
CAPÍTULO VII: PROPUESTA	113
7.1 Nombre de la propuesta	114
7.2 Institución, organización o población en la cual se desarrollará	114
7.3 Objetivo general y específicos de la propuesta	114
7.4. Desarrollo de la Propuesta	115
7.5 Cronograma de actividades y responsables.....	126
REFERENCIAS.....	127
ANEXOS	130

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.....	62
Tabla 2.....	66
Tabla 3.....	70
Tabla 4.....	71
Tabla 5.....	72
Tabla 6.....	74
Tabla 7.....	75
Tabla 8.....	76
Tabla 9.....	77
Tabla 10.....	79
Tabla 11.....	81
Tabla 12.....	82
Tabla 13.....	84
Tabla 14.....	86
Tabla 15.....	88
Tabla 16.....	89
Tabla 17.....	90
Tabla 18.....	91
Tabla 19.....	96
Tabla 20.....	97
Tabla 21.....	98
Tabla 22.....	123
Tabla 23.....	124
Tabla 24.....	125

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1.	52
Gráfico 1.	72
Gráfico 2.	77
Gráfico 3.	79
Gráfico 4.	82
Gráfico 5.	84
Gráfico 6.	86
Figura 2.	115
Figura 3.	119
Figura 4.	120
Figura 5.	121
Figura 6.	122
Figura 7.	126

AGRADECIMIENTOS

Primeramente, deseo darle gracias a Dios y la Virgen por permitirme llegar hasta aquí y con sus bendiciones hacer mi sueño una realidad.

A mis padres, hermano y pareja quienes con su amor y entrega han sido el apoyo fundamental para lograr cumplir mi sueño de convertirme en licenciada.

A todos los profesores que han aportado con un granito de arena a mi formación profesional.

DEDICATORIA

Deseo dedicarlo a mis padres quienes han sido el pilar fundamental para lograr mi sueño de ser profesional, por todos sus consejos, apoyo y amor con que hemos llevado juntos de la mano de Dios este largo camino.

También quiero dedicarlo a toda mi familia quien siempre ha estado pendientes de mis estudios y de mi superación profesional y muy especial a mi abuelita que desde el cielo me sigue guiando para alcanzar mis metas.

RESUMEN

Esta investigación tiene como objetivo evaluar el nivel de endeudamiento de las personas del cantón de Turrialba, para determinar si estos tienen una adecuada salud financiera que les permita administrar de forma adecuada sus ingresos.

Actualmente Costa Rica presenta un grado muy elevado de endeudamiento, este alto nivel de endeudamiento se debe a algunos aspectos que afectan a toda la población en general, como el aumento de las tasas de interés de los créditos, crecimiento en los precios de la canasta básica, salud, educación, y demás, por estos aspectos anteriormente mencionados se ve afectada la estabilidad del país, la gran parte de la población toma la decisión de adquirir créditos para lograr suplir todas sus necesidades y en algunas ocasiones la de las personas a su alrededor.

Se selecciono un grupo de 196 personas en un rango de edad de 25 a 40 años. Aunado a lo anterior se realizará un análisis de datos a través de la información recopilada con ayuda de la encuesta, una vez procesada esta información se representará mediante gráficos o tablas que permitan una explicación más detallada y una amplia visibilidad de los resultados.

Según datos obtenidos mediante el análisis y procesamiento de los datos obtenidos, el 52% de las personas encuestadas si poseen deudas y para el 25% de estos sus gastos son mayores a sus ingresos. Es importante recalcar que un 73% de la población encuestada carece de conocimientos sobre la educación financiera, los que nos lleva a concluir que actualmente muchas de estas personas adquieren deudas sin antes analizar sin cuentan con capital suficiente para cumplir con la responsabilidad, como también en muchos de los casos se adquieren nuevos créditos para poder cancelar o poner al día un crédito vigente antiguo que cuenta con algún retraso.

Abstract

This research aims to evaluate the level of indebtedness of the people of the canton of Turrialba, to determine if they have adequate financial health that allows them to adequately manage their income.

Costa Rica currently has a very high degree of indebtedness, this high level of indebtedness is due to some aspects that affect the entire population in general, such as the increase in interest rates on loans, growth in the prices of the basic basket, health, education, and others, due to these previously mentioned aspects, the stability of the country is affected, the great part of the population makes the decision to acquire credits to meet all their needs and sometimes those of the people around them.

A group of 196 people in an age range of 25 to 40 years was selected. In addition to the above, a data analysis will be carried out through the information collected with the help of the survey, once this information is processed, it will be represented by graphs or tables that allow a more detailed explanation and a wide visibility of the results.

According to data obtained through the analysis and processing of the data obtained, 52% of the people surveyed do have debts and for 25% of these their expenses are greater than their income. It is important to emphasize that 73% of the surveyed population lacks knowledge about financial education, which leads us to conclude that currently many of these people acquire debts without first analyzing them without having sufficient capital to meet the responsibility, as well as in many cases new credits are acquired to be able to cancel or update an old current credit that has some delay.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1 Antecedentes internacionales y nacionales

- En el artículo publicado el 06 de abril del 2022 por noticias Monumental, se indica que para esa fecha, Costa Rica figura como el segundo país, entre Centroamérica, México y República Dominicana, con mayor endeudamiento de los hogares, superado solamente por Panamá.

La información se desprende del más reciente Informe Económico del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), que hace referencia a las condiciones de endeudamiento en empresas y hogares.

Según los datos, los hogares costarricenses tienen un saldo de deuda promedio de \$13 mil, mientras que en el resto de los países es inferior a los \$5 mil.

El economista, Gerardo Corrales, se refirió a los resultados, ya que se evidencia que quienes más endeudados están son los hogares de servidores públicos o lo que son jefeados por mujeres. Corrales manifestó que es urgente brindar educación financiera en el país, ya que también hay un gran porcentaje de personas endeudadas en dólares, cuando ganan dinero en colones.

- El artículo escrito por Ronny Gudiño de La República. Net publicado el 07 septiembre del 2020, titulado Alto endeudamiento de Costa Rica, reflejo las amenazas futuras en la región, determina entre otros que, para los años venideros la amenaza latente en la región es que, en promedio se supere a una deuda nacional en promedio del 55,3% como en el 2003, porcentaje más alto de los últimos 20 años, según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Cepal).

Si bien es cierto la entrada del COVID 2019 y otros factores, se ha demostrado que, “Argentina, Brasil y Costa Rica se mantienen como los tres países de la región que registran mayor

endeudamiento en proporción de su PIB”, la Cepal informó en su informe más reciente. (CEPAL, 2020) Otro problema que se le achaca a Costa Rica es el pago de intereses elevados y amortizaciones en corto plazo, teniendo que pagar unos \$37 mil millones en servicio de la deuda en el próximo lustro, de los cuales \$14 mil millones corresponden al pago de intereses. Así como también sobresale nuestro país, negativamente, en que tiene deuda principalmente en moneda extranjera y tasas dispares, estando expuestos a mayores riesgos cambiarios.

- En el artículo Aumenta el endeudamiento de los costarricenses con la pandemia, escrito por Revista Summa, publicado el 13 agosto 2020, indica que, de acuerdo con el más reciente estudio realizado por CID Gallup, la situación de endeudamiento se ha intensificado durante la pandemia de COVID-19. Actualmente, un 46 por ciento de los hogares costarricenses se encuentran fuertemente o sobre endeudados. Añade, que la mitad de los informantes se han visto afectados laboralmente por la pandemia. A tres de cada 10 personas se le ha reducido la jornada, un cinco por ciento tiene suspensión temporal y un 17 por ciento perdió su empleo. Además, existe una relación entre el nivel de endeudamiento y la reducción laboral, más de la mitad de las personas fuerte o sobre endeudadas obtuvieron nuevas deudas por la pandemia de COVID- 19 y 68 por ciento afirma que perdió su empleo durante esta crisis sanitaria. Las principales razones para su endeudamiento son la compra de vivienda, los problemas de salud, los estudios, la consolidación de deudas y ahora el quedarse sin empleo por COVID-19.

Los estudios de CID Gallup asimismo indican que para las familias es cada vez más difícil que el dinero les rinda y con la pandemia la situación se agrava. De las personas endeudadas que tienen ahorros de emergencia, dos de cada cinco tuvieron que recurrir a ellos. Como consecuencia, un 76% tuvo que cambiar sus hábitos financieros por la pandemia.

- En el artículo Endeudamiento de los hogares costarricenses escrito por Oscar Ugarte Jiménez de Seminario Universidad, publicado el 09 febrero 2021, según los resultados de encuesta “Endeudamiento de los hogares costarricenses” reflejan que, en promedio, las personas tienen entre dos y tres deudas, principalmente por créditos personales, préstamos y con comercios. Según el estudio, en promedio, las personas tienen entre dos y tres deudas, entre las que destacan los créditos personales o de consumo, préstamos con familiares o amigos y las deudas con empresas de electrodomésticos, entre otro tipo de comercios. Los hombres con trabajos remunerados, jefes de hogar, casados o unidos y con grado académico de licenciatura, son quienes tienen mayor promedio de deudas con 2.6 deudas. La OCF (Oficina del Consumidor Financiero) también encontró que alrededor del 20% de los encuestados tienen deudas que consumen el 62,5% o más de sus ingresos, con algunos casos donde dicho desembolso significa el 150% de su salario. Un 18% enfrenta un nivel de compromiso entre 37,6% y 62,5%, mientras que alrededor del 52% de las personas en la muestra enfrentan compromisos del 30% o menos. Sobre el año en el que inició la deuda, un 77% de las personas que indicaron tenerla en el 2019, la mantienen en la actualidad. Sin embargo, un 14% indicó que no tenía deudas en 2019 y siguió sin obligaciones en 2020.

En el comunicado la Presidencia de la República y Banco Popular anuncian programa que apoya a familias endeudadas publicado en presidencia.go.cr el 01 febrero 2023, señala que, El presidente de la República, Rodrigo Chaves Robles, presentó en ese entonces el nuevo programa de apoyo a personas con altos niveles de deuda. El “Programa BP Bienestar Social” beneficiará a personas trabajadoras para que tengan la opción de unificar sus deudas y mejorar su ingreso líquido disponible (es decir, la cantidad de dinero real que reciben luego de las rebajas o retenciones). De forma prioritaria recibirán atención las personas en condición de sobreendeudamiento (con un

ingreso líquido mensual inferior a 237 mil colones, o que tengan un ingreso líquido menor al 25% del ingreso bruto) y que además sus deudas se encuentren hasta con 30 días de atraso.

El Banco Popular y de Desarrollo Comunal ofrece facilidades especiales en tasas de interés, plazos y otras condiciones. Esto permitirá mayor cobertura de servicio a las personas que usualmente no son sujetas de crédito en la banca tradicional, facilitando la inclusión financiera, la reinserción y el bienestar a las familias. El Programa busca llevar apoyo de forma paulatina a los siguientes sectores de la ciudadanía:

- ✓ Núcleo familiar con jefas o jefes de hogar que dependa de un solo ingreso y con hijos que actualmente cursen estudios (primaria, secundaria, técnica o universitaria).
- ✓ Núcleo familiar que tenga una o más personas con discapacidad.
- ✓ Núcleo familiar que cuenten con adultos mayores.
- ✓ Núcleo familiar con una sola fuente de ingreso.

El Banco Popular estima que el “Programa BP Bienestar Social” tendría un alcance de 25 mil personas con factor de sobreendeudamiento. La atención de dichas necesidades crediticias podría llegar a requerir de alrededor de 243 mil millones de colones, en un lapso de cuatro años. El financiamiento del Programa empleará recursos propios del Banco, incluyendo los Fondos Especiales que surgen de un porcentaje de las utilidades del Conglomerado, las cuales el año 2022 fueron de 44.600 millones de colones. Con un aporte inicial del Banco por 100 mil millones de colones, debidamente presupuestados, para el 2023 se espera atender y llevar respaldo a unas 10 mil personas trabajadoras mediante este Programa.

- Respecto al artículo Entidades financieras podrían revisar el historial de deudores, escrito por Maria Siu Lanzas de Diario Extra, publicado el lunes 20 Febrero del 2023, indica que el monto promedio de morosidad en sector crediticio no regulado se incrementó y se acercó a los

niveles prepandemia con un monto de ¢977.498 en comparación con los ¢939.973 que se tenían en el primer semestre de 2019. La incorporación de esta información completa está contemplada en el Proyecto de Protección de Datos Personales que se discute actualmente en la Asamblea Legislativa. Douglas Sánchez, director regional de Equifax para Centroamérica, explicó que Costa Rica es el único país de la región, y de los pocos en Latinoamérica, que carece de la información completa del consumidor financiero. Este considera que es necesario que el país se plantee incorporar en las evaluaciones crediticias la información de cumplimiento e incumplimiento, lo que permitirá tener una visión completa de los ciudadanos que busquen un crédito.

La iniciativa se encuentra actualmente activa en la Comisión de Ciencia, Tecnología y Educación. Se trata de una reforma al Proyecto Protección de Datos personales (No. 23.097). El artículo 55 del texto hace mención expresa a que las entidades puedan utilizar la data crediticia completa que permitiría mejorar la inclusión financiera, reducir el sobreendeudamiento y promover el crédito sano. Según este texto: “Los datos personales relativos al comportamiento crediticio tratados por el Centro de Información Crediticia (CIC) se registrarán por las normas dictadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras, de modo que el acceso a dichos datos permita a las entidades financieras y de crédito valorar el nivel de riesgo de crédito de sus clientes, respetando las garantías, principios y derechos concedidos en esta Ley”. De tal forma, “queda expresamente autorizado el tratamiento de datos personales destinados a informar sobre la solvencia patrimonial o crediticia, incluyendo aquellos datos relativos al cumplimiento o incumplimiento de obligaciones de carácter comercial y/o crediticio que permitan evaluar los riesgos de contratación, la conducta comercial y la capacidad del pago del titular”. Para Sánchez, se debería determinar el estado total de morosidad de las personas, verificando el comportamiento total del consumidor incluyendo el sector crediticio no regulado integrado por el segmento

comercial (tiendas por departamentos, tiendas de electrodomésticos, ferreterías); y telecomunicaciones como cuentas telefónicas y servicios de electricidad, cable e internet.

Antecedentes Internacionales

- En el artículo escrito por Ignacia Munita de Emol. Economía, publicado el 30 enero 2023, indica que casi 1200 jóvenes de 18 años en DICOM, más de 1.100 jóvenes de 18 años en el país de Chile, ya presentan mora en el sistema financiero. Ese fue uno de los principales resultados que arrojó un informe elaborado por la agencia Equifax, multinacional que se dedicó a analizar el perfil de dicha generación, que recién está iniciando su vida adulta. A juicio de Gisell Marcano, directora de Datos Equifax Latinoamérica, se trata de "un fenómeno preocupante. Aunque es un porcentaje muy bajo, aun así, son miles de personas jóvenes que ya han contraído una deuda con el sistema financiero, lo que sin duda puede pavimentar el camino para que esa mora siga creciendo. No hay que descartar que algunas de estas personas ni siquiera tengan ingresos permanentes". La radiografía de la agencia mostró que los jóvenes son, en su mayoría, del segmento C3 y D, y viven en la Región Metropolitana, específicamente en Puente Alto y Maipú. "Tres de cada cuatro son mujeres (892 personas, es decir, el 76,11%). Mientras 280 son hombres, lo que representa el 23,89% de los morosos de esta edad", precisó Marcano.

Frente a este escenario, el decano de la Facultad de Economía y Gobierno de la Universidad San Sebastián, Alejandro Weber, señaló que se trata de "una cifra muy preocupante y que nos debe mover a la acción. La morosidad es un reflejo de la salud de nuestra economía y hoy nuestra economía no está bien: tenemos más desempleo que hace un año atrás y los salarios reales han caído, lo que ha afectado a todos los segmentos de la población, incluyendo los jóvenes". El año 2023 será un año difícil, estaremos en recesión una caída de hasta 2% del Producto y una contracción de la inversión cercana al 5%. Esto se traducirá en menos empleos y más informalidad,

por lo que es muy posible que estas cifras sigan subiendo, toda vez que el desempleo juvenil está muy por sobre el promedio del país.

Según Marcano, de Equifax, la solución de este fenómeno debería apuntar hacia dos grandes ejes: la educación financiera y el endeudamiento responsable. "Endeudarse en sí no es malo, en la medida que se tenga el respaldo económico para responder a los compromisos pactados. Para esto es clave entender los compromisos que se están contrayendo, por el lado de la persona, y poner a disposición de los oferentes de crédito información suficiente para saber la real capacidad de pago de la persona a la que se está evaluando".

- En el texto Crece la deuda de los hogares escrito por Katiuska Hernández de La Prensa publicado el 26 enero 2023, determina que, un informe del BID, advierte que en Panamá los hogares en promedio piden préstamos entre 40% y 60% del PIB del país. En la región la proporción de hipotecas en la deuda de los hogares ha subido. En Panamá los subsidios alivian la carga. El nivel de endeudamiento durante la pandemia se incrementó tanto para los gobiernos, como para las empresas y los hogares. La mayoría de los gobiernos de América Latina y el Caribe, incluyendo Panamá, acudieron a los mercados internacionales con la emisión de deuda, para cubrir con esos recursos la emergencia sanitaria con la provisión de equipos de salud, medicamentos, asistencia social, adquisición de vacunas, transferencias sociales directas a la población entre otros conceptos. Los hogares, varios años antes de la pandemia y durante la crisis sanitaria, ya venían registrando un mayor nivel de deuda al adquirir bienes durables como autos y viviendas, además de cubrir el faltante que dejó la reducción salarial y la suspensión laboral.

En el enfoque relacionado con los hogares, el BID explica que la deuda ha sido principalmente para comprar bienes durables (por ejemplo, electrodomésticos, un coche o una vivienda), para financiar la salud, para cubrir gastos excepcionales o para facilitar el consumo. En

promedio, los hogares de Colombia o Ecuador piden prestado solo el 15% del PIB, mientras que los hogares de Barbados y Panamá obtienen préstamos por entre el 40% y el 60% del PIB. En el caso de Panamá tiene que ver con el amplio acceso que hay a productos financieros formales de la banca, que cuenta con un amplio abanico de opciones. Las personas en Panamá pueden adquirir desde préstamos personales, tarjetas de crédito, hipotecas con interés preferencial para viviendas o apartamentos entre los 40 mil y 180 mil dólares, además de autos, financiar electrodomésticos y otros productos.

En Panamá el saldo de la deuda pública asciende a 44 mil 274 millones de dólares al 31 de diciembre de 2022, de los cuales 36 mil 852 millones corresponden a deuda externa y 7 mil 421.4 millones a deuda interna. Recalca el BID que en el contexto actual con secuelas de la pandemia, los efectos de la invasión rusa a Ucrania, la alta inflación, el aumento de las tasas de interés y el bajo crecimiento mundial, el panorama se complica cuando se tiene una deuda elevada, porque aumenta la vulnerabilidad.

- Según America Retail, en su artículo Informe de la CMF revela que endeudamiento de los chilenos es mayor en los últimos años escrito por Pia Bobadilla, publicado el 24 enero 2023, indica que, A junio de 2022, el nivel de deuda representativa de los deudores bancarios, definido por la mediana de la distribución, fue de \$ 2,1 millones, mientras que los indicadores de carga financiera y apalancamiento fueron de 16,97 % y 3,01 veces el ingreso, respectivamente. Estos niveles son menores a los observados antes de la pandemia, pero mayores a los registrados en el 2021, último año de las medidas excepcionales asociadas a transferencias fiscales y retiros de fondos de pensiones.

El regulador ahondó que “las presiones inflacionarias observadas en 2021 derivaron en sucesivos incrementos en la tasa de interés objetivo del Banco Central, lo que llevó a alzas en las

tasas de interés de colocación en todos los plazos”. Adicionalmente, la CMF sostuvo sobre el endeudamiento de los chilenos, que “los deudores vieron incrementado el servicio de la deuda producto de la mayor inflación, en particular, en productos indexados a la UF. Todo esto habría impactado particularmente en la carga financiera”. De acuerdo con el Informe, el segmento entre 40 y 45 años exhibe el mayor nivel de deuda con \$ 6 millones, mostrando una alta correlación con decisiones de compra de vivienda, el número de deudores bancarios es equilibrado entre hombres y mujeres. Sin embargo, la deuda de las mujeres que es \$ 1,5 millones es cercana a la mitad de la de los hombres que ronda en los \$ 3,1 millones.

A junio de 2022, el 20,7% de los deudores exhibía una alta carga financiera, correspondiente a aquellos que mantienen una carga financiera superior al 50% de su ingreso mensual. Esta cifra es mayor a la observada a igual fecha del año anterior. Por su parte, el 27,5% de los deudores presentaban una carga financiera mayor al 40% de su ingreso mensual. En línea con lo anterior, alrededor de 320 mil deudores bancarios registran atrasos u obligaciones impagas de uno o más días, lo que representa un 6,10% del total de los deudores.

- In the article *Nearly half of all Americans are falling deeper in debt as inflation continues to boost costs* written by Jessica Dickler CNBC, mentions, In an economy that has produced the highest inflation rate since 1981, Americans are struggling to keep up with expenses and are putting less money aside for emergencies or long-term financial goals, several recent studies show. Nearly 40% of consumers cannot put any money at all into savings, according to a recent analysis of household financial health and readiness by the American Consumer Credit Counseling, while about 19% said they had to reduce their savings rate. As of the second quarter of 2022, 48% of consumers said the rising cost of basic necessities impacted their family’s lifestyle, a steep jump from 39% in the first quarter. Already, the rise in borrowing, together with

auto loans, student debt and mortgages, propelled total household debt to a record \$15.84 trillion at the beginning of the year.

The truth is that debt can be either a sign of confidence or struggle, said Matt Schulz, LendingTree's chief credit analyst. Many people take on debt because they feel good about their financial situation and aren't too worried about paying a little interest if it gets them what they want or need," Schulz said. "Plenty of others take on debt because they have to.

In the last year, the number of banking customers who consider themselves "financially healthy" has plummeted, an indication that inflation is starting to impact most people's economic wellbeing. Americans' overall satisfaction with their financial condition now stands at a 12-month low, according to J.D. Power data, while those who classify themselves as financially unhealthy is as high as 64%. That drop in overall financial health is largely due to a borrowing more and saving less with fewer safety nets in place, including emergency funds and insurance coverage, and the impact that has on their creditworthiness.

- In the article Determinants of household over-indebtedness in South Africa written by Roseline Tapuwa and Ronney Ncwadi halls of Nelson Mandela University, Faculty of Business and Economic Sciences, South Africa, mention, The problem of household over-indebtedness in South Africa negatively affects the well-being of households as well as economic performance of the country. The proportion of household debt to disposable income has been on an upward trajectory since 2018, with unsecured debt increasing faster than household disposable income. There are both demand and supply-side factors that account for the high household debt. Mortgages constitute most of the debt held, followed by secured credit agreements. The least held debt is short-term credit. Thus, policies to address growth of debt should target mostly mortgages

and secured credit agreements. Results suggest that households with a mortgage have a higher risk of being overindebted than households who buy outright.

Other factors related positively to indebtedness are rising cost of living which leads to low household disposable income and savings, income inequalities and high interest rate on borrowing. Findings by Meng, Hoang & Siriwardana (2013) also suggest high interest rate as the main cause of household debt. Some misfortunes or adverse trigger events have also been found to trigger over indebtedness while some shifts in earnings can cause delinquencies to occur. The paper findings also suggest that households overestimate the immediate benefits of credit, undervalue the cost of the debt repayment or inflate expectations of future earnings resulting in them being over-indebted. Findings also suggest that female headed households and households where the head is not working, is sick or disabled are more likely to be over-indebted. These findings were noted by Russell et al., (2011) and Department of Trade and Industry (2005).

There are several determinants of household over indebtedness in South Africa. These include lack of financial literacy and lack proper protection from the predatory practices of lenders which cause households to enter into debt without considering the impact and affordability. The increasing cost of living coupled with low household disposable income leads to low or no savings leading to household increased debt. Other causes are high interest rates and misfortunes or adverse trigger events. Household debt is also affected positively or negatively by educational level, gender, age, health and employment status of the household head, whether the household is renting, has a mortgage or whether it receives a social security grant and household size. The measures to reduce household over indebtedness in South Africa are upskilling households on financial literacy, downward review of interest rates on debt, information disclosure by

moneylenders and availability of insurance for debtors. Mortgages constitute most of the household debt in South Africa.

1.1.2 Delimitación del problema

La delimitación del problema incluye aspectos como la delimitación temporal que especifica el periodo que comprende la investigación y la delimitación geográfica que especifica el lugar y ubicación donde se realizará el estudio. A continuación, se describe cada aspecto según el proceso de la investigación (Aguar, 2021).

Delimitación Temporal: La presente investigación se llevará a cabo el primer cuatrimestre del año 2023.

Delimitación geográfica: La investigación se realizará de la localidad del cantón de Turrialba, Cartago Costa Rica, en un rango de edad de 25 a 40 años.

1.1.3 Justificación

La justificación consiste en una explicación acerca de las razones por las que se hace la investigación, se refiere a la trascendencia (Aguar, 2021).

Hoy en día, Costa Rica presenta un grado muy elevado de endeudamiento, esto trae varios aspectos que afectan a toda la población en general, como el aumento de las tasas de interés, inflación por el crecimiento en los precios de la canasta básica, salud, educación, entretenimiento, y demás, por estos aspectos anteriormente mencionados afectan la estabilidad del país, la gran parte de la población toma la decisión de adquirir créditos para lograr suplir todas sus necesidades y en algunas ocasiones la de las personas a su alrededor.

Es por esta razón, que se llevara a cabo la siguiente investigación, para lograr identificar los principales factores que conllevan a la población a tomar la decisión de endeudarse y afectar directamente su economía, también se determinara un modelo óptimo

para que la población mejore o mantenga un bajo nivel de endeudamiento y su economía se beneficie directamente.

1.2 PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN

La pregunta de investigación surge de una situación que requiere ser resuelta porque es disfuncional, molesta, desconocida, compleja o provoca dificultad, carencia o perjuicio, o bien, de una acción que se está llevando a cabo de manera ineficiente, imprecisa o incompleta, pues esto provoca la intención de buscar opciones de solución, o de mejoramiento. (Aguar, 2021).

Por tal razón, para efectos de la investigación se define la siguiente pregunta:

¿Cuál es el Impacto del endeudamiento en la economía de la población adulta de 25 a 40 años de edad del cantón de Turrialba, Cartago, Costa Rica en el primer cuatrimestre del 2023?

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo general

El objetivo general constituye la finalidad de la investigación. El infinitivo verbal utilizado debe corresponder a un proceso que culmine con lo que este plantea. El objetivo general forzosamente lleva a la conclusión principal de la investigación; debe ser alcanzable en el tiempo establecido y llevar a resultados concretos (Aguar, 2021).

Analizar el endeudamiento y educación financiera de la población adulta de 25 a 40 años de edad del cantón de Turrialba, Cartago, Costa Rica, en el primer cuatrimestre del 2023.

1.3.2 Objetivos específicos

Los objetivos específicos constituyen los pasos o actividades que se llevan a cabo en la investigación, y se asocian a infinitivos verbales tales como: identificar, describir, caracterizar, demostrar e interpretar. Estos remiten al cómo se lleva a cabo ese proceso. Por cada variable o categoría de estudio, se debe redactar un objetivo específico medible u observable; esos infinitivos

verbales caracterizan una acción que consta de varias etapas. Los objetivos específicos deben formularse en el orden en que se espera se irán alcanzando durante la investigación (Aguar, 2021).

- Investigar dentro de la población seleccionada del cantón de Turrialba las personas que registran deudas dentro del Sistema Financiero Nacional con el fin el endeudamiento general de la población.
- Conocer los ingresos y egresos, los conocimientos financieros, de la población seleccionada del cantón de Turrialba, con la finalidad de determinar las modalidades de entrada y salida de dinero y endeudamiento en su economía y educación financiera.
- Identificar las fuerzas vivas, grupos comunales y similares en el cantón de Turrialba para realizar charlas de educación financiera gratuita, con el fin de reforzar los conocimientos de finanzas personales.
- Desarrollar una propuesta con énfasis en la formación de finanzas personales, dirigida a la población del cantón de Turrialba para elevar los conocimientos y sea de apoyo para la toma de decisiones en su actividad diaria sobre el financiamiento e inversión y otros.

CAPÍTULO II: MARCO REFERENCIAL

En este capítulo se hace una síntesis del marco teórico, conceptual y contextual. Los tres constituyen el marco de referencia para la tesis o tesina. Para su creación, se recomienda elaborar un mapa conceptual de los temas que se tratarán en su estudio, poniendo énfasis en las teorías que conoce, los autores, los conceptos y los datos del contexto que ha logrado recopilar. Este mapa puede ser presentado al tutor de la tesis o tesina para su aprobación. (Aguar, 2021).

2.1 MARCO TEÓRICO

Es el recuento de las teorías y los autores principales que han trabajado el fenómeno de estudio. Permite ver cuáles preguntas todavía no tienen respuesta. Surge de la lectura y la revisión de varias fuentes. (Aguar, 2021).

En este apartado de la investigación se mencionarán conceptos relacionados al endeudamiento, financieros, los cuales serán de gran apoyo para la población que no tiene conocimiento acerca el tema de estudio.

2.1.1 Endeudamiento

El endeudamiento es una condición generada a través del acceso a bienes y servicios por medio del crédito. En la cultura del endeudamiento están involucrados factores psicológicos y cognitivos que comprometen el bienestar físico y mental de las personas, por lo tanto, el comportamiento económico estará influido por la comprensión del entorno socioeconómico, así como por las habilidades, actitudes y motivaciones hacia la deuda, entre otras. (Vega, Zariñana, 2020)

Según la Real Academia Española, determina que el endeudamiento es un conjunto de obligaciones de pago contraídas por una nación, empresa o persona.

Cuando los agentes deficitarios (con mayores egresos que ingresos) recurren al financiamiento a partir de los recursos de otros agentes de la economía, aquellos que han generado

ahorro, es decir, agentes superavitarios, se genera una deuda u obligación con éstos últimos, la cual deberá ser cancelada. (Lacurcia y Picario ,2017)

Se denomina endeudamiento a la capacidad que tiene una persona de deber dinero sin caer en la morosidad. Los bancos manejan, entre otros, este concepto a la hora de decidir si se concede o no un préstamo. Al final se trata de un porcentaje que relaciona los ingresos de una persona con sus gastos periódicos. (Ramírez,2015)

De acuerdo con lo anterior, el endeudamiento o deuda, es la obligación que adquiere una persona física o jurídica cuando solicita un crédito con el compromiso de pagarlo de acuerdo con el tiempo y a las condiciones establecidas previamente.

2.1.2 Causas de endeudamiento

De acuerdo con, Nava (2019), destaca los siguientes tres motivos mas comunes por el cual las personas recurren a endeudarse:

- Ver los créditos como dinero extra: Es común que suceda cuando se trata del primer crédito de una persona y es consecuencia de no saber controlar la forma de usar su tarjeta de crédito. Entre los síntomas está usar la línea de crédito completa y no cumplir con las fechas de pago. La consecuencia inmediata va a ser la montaña de intereses que caerá sobre su historial crediticio.
- Alimentar las deudas con más deudas: Una de las consecuencias de tener las tarjetas a tope es que, para pagarlas, muchas veces las personas recurren a solicitar nuevos créditos, créditos que quizás tampoco podrán pagar y que sólo van a acrecentar el volumen de su deuda.
- Gastar más de lo que ganamos: Las personas que no tienen un sueldo fijo, ya sea por su profesión u oficio, son las que sufren más al momento de hacer el pago de sus

créditos, pues, así como un mes pueden hasta adelantar parte de su adeudo, al siguiente podrían no completar la mensualidad de la tarjeta. Pero este error no es exclusivo de ellos, ya que aún quienes conocen su capacidad de pago terminan brincándose ese límite y muchas veces terminan gastando (y debiendo) más de lo que sabían que podían pagar.

2.1.3 Elementos de la Deuda

Según, Miller (2021), destaca los siguientes elementos que complementan la deuda:

- El deudor: El deudor es aquel agente que contrae la deuda, es decir, aquel que pide prestado el dinero y tiene que devolverlo.
- El acreedor: El acreedor es el agente que otorga el préstamo, es decir, el que presta el dinero al deudor.
- Intereses: Usualmente cuando un dinero es prestado, se debe pagar un monto mayor al monto inicial. Este excedente es capturado por una tasa de interés anual que se expresa, por lo general, como un porcentaje de la cantidad total de dinero que se prestó y es lo que se debe pagar cada año durante el vencimiento de la deuda.
- Plazos: Cuando se genera una obligación de pago, lo primero que se establece es el periodo de tiempo o plazo en el cual se deberá pagar la deuda. Este plazo se empieza a tomar en cuenta desde que se realiza el primer desembolso del dinero prestado, y puede ser de semanas, meses o años.
- Renegociación de la deuda: Diversos factores pueden generar una necesidad de renegociar la deuda por las dificultades en cumplir con los cronogramas de pago, como los cambios en las tasas de interés (crisis de deuda de la década de los 80), reducción significativa de ingresos fiscales, alta apreciación de la moneda en la que el préstamo

se emitió, incrementos repentinos en los gastos por sucesos excepcionales (ej. desastres naturales), crisis de la balanza de pagos, recesión económica, u otras crisis como la crisis sanitaria de la Covid-19.

Miller (2021), destaca los siguientes mecanismos de negociación de deuda.

- **Moratoria de la deuda / suspensión de deuda:** Se refiere a cuando el prestatario retiene los pagos que debe del crédito, tanto de capital como de intereses. Este mecanismo se puede hacer a través de una negociación con el acreedor o de manera unilateral y decidir no pagar, y generalmente se renegocia el servicio no pagado para el futuro. El fin principal de recurrir a este mecanismo es poder destinar a otros usos los recursos que irían a saldar la deuda.
- **Condonación de la deuda:** Es la reducción de las deudas o valores pendientes en su totalidad, es decir que se perdona una parte o toda la deuda y ya no se debe pagar, esto sucede gracias a que el acreedor decide exonerar al deudor de su deuda.
- **Reestructuración de la deuda:** Cuando un agente es incapaz de saldar la deuda contraída, se puede realizar una reestructuración de la misma, esto conlleva a que entre ambas partes se establezcan nuevamente las condiciones de la deuda, implementando una tasa de interés diferente a la que se estaba manejando, una modificación en el plazo o en la frecuencia de pagos, instaurar un periodo de gracia, etc.
- **Cesación de pagos:** Se refiere a cuando el prestatario se declara en “quiebra” y deja de pagar sus compromisos por una incapacidad de pagar el servicio de la deuda, tanto de capital como de intereses y cumplir con los próximos vencimientos.
- **Anulación de la deuda:** La anulación de la deuda es igual a la cancelación de la deuda, es decir que no se paga la deuda contraída. Esta idea es promovida por organizaciones

como la Auditoria Civil de la Deuda en Brasil para luchar contra la cantidad de deuda ilegítima que posee el país, como el caso de los más de cinco mil millones de reales de deuda interna o los ciento cincuenta mil millones de dólares de deuda externa de los cuales se desconocen los acreedores.

2.1.4 Tipos de deuda

(Campos, 2020) destaca los siguientes tipos de deuda:

2.1.4.1 Deudas en función del emisor

Cuando hablamos de deudas en función del emisor nos hacemos eco del origen de estas y solo puede ser de dos tipos: público o privada.

- **Deuda pública:** La deuda pública es aquella deuda propiedad del Estado (desde el Gobierno Central, pasando por las Comunidades Autónomas y los diferentes Ayuntamientos) que mantiene con inversores nacionales o internacionales. Este tipo de deuda sirve al país para obtener financiación económica. Normalmente esta deuda es representada en títulos como las Letras del Tesoro, Bonos y Obligaciones del Estado.
- **Deuda privada:** La deuda privada es aquella que tiene cualquier persona, ya sea física o jurídica, que no sea un ente público. Normalmente este tipo de deudas se asumen, como hemos visto al inicio de este post, para poder financiar un determinado gasto y provienen principalmente de créditos y préstamos. La ganancia por parte de la empresa o entidad que emite dichos créditos o préstamos está en el interés que posteriormente tendrá que abonar la persona que adquiere la deuda. Este interés dependerá de diferentes factores, así como la posibilidad de que te entreguen dicho préstamo o crédito.

2.1.5 Créditos

Hoy en día, la forma más común de que una persona o entidad obtenga una deuda es por medio de créditos, es por ello, que a continuación se definirá todos los componentes que conlleva a él.

Un crédito es una operación financiera a través de la que una persona o normalmente entidad cede a otra un monto de dinero, a cambio de que este último se lo devuelva, junto con los intereses generados y devengados, en los términos y condiciones establecidos por el préstamo. (Ramírez, 2015)

Los créditos, son una cantidad de dinero que te prestan con la obligación de pagarlo, junto con un costo, en un plazo determinado, sirve para adquirir bienes y servicios que no podrías pagar de contado en ese momento.

2.2.5.1 Criterios para la elección de un crédito

De acuerdo con (Ramírez, 2015), explica los siguientes criterios para la obtención o elección de créditos:

- Tasa de Interés: Debemos identificar si la tasa de interés que nos ofrecen es fija, variable o mixta.
- Plazo del crédito: Has de establecer el tiempo durante el cual deseas manejar tu crédito, ya que muchas veces la tasa de interés se fija en función de ello.
- Costo anual total (cat): Considera tanto la tasa inicial de interés y cualquier otro interés que se pague al final del plazo del crédito.
- Monto total por pagar: Teniendo en cuenta la tasa de interés, las comisiones y costos extras.

- **Tiempos forzosos:** Consulta bien las condiciones en que te ofrecen el crédito, ya que algunas instituciones, pasado un plazo determinado, deciden variar las condiciones del crédito y la tasa.
- **Cálculo de interés:** Es siempre más barato tener un préstamo donde el interés es calculado diariamente.

2.1.6 Intermediarios Financieros

Antes de mencionar y explicar los diferentes intermediarios que se encuentran en el mercado otorgando créditos, es importante destacar la importancia de la SUGEF dentro del mundo crediticio.

La Superintendencia General de Entidades Financieras en sus siglas SUGEF, es la encargada de velar por la estabilidad, la solidez y el funcionamiento eficiente del sistema financiero nacional, con estricto apego a las disposiciones legales y reglamentarias y de conformidad con las normas, directrices y resoluciones que dicte la propia institución, todo en salvaguarda del interés de la colectividad.

Los intermediarios financieros son las instituciones que concilian los deseos de las unidades económicas con déficit con los de las unidades económicas con superávit, emitiendo instrumentos financieros adaptados a las necesidades de los ahorradores e inversores. (Bahillo, Pérez, Escribano, 2019)

Los intermediarios financieros son instituciones especializadas que sirven de puente en operaciones financieras. Como su nombre lo indica, su función principal es ser intermediarios entre dos partes del mercado, las que desean ahorrar sus fondos e invertirlos, y los que desean solicitar un préstamo. (Camacho, 2023)

2.1.7 Préstamos

Un préstamo es un tipo de operación financiera por la cual, el prestamista o acreedor entrega al prestatario o deudor cierta cantidad de capital. El prestatario se compromete a devolver dicho capital en uno o varios pagos, añadiendo los intereses que se han devengado durante todo el tiempo que dure esta operación. Los préstamos se caracterizan por ser operaciones de financiación para los prestamistas debido a que inicialmente reciben el capital que necesitan y a continuación lo van devolviendo, al mismo tiempo que sus intereses, a través de una serie de pagos sucesivos. (Redondo, 2018)

El préstamo formal es cuando una persona física o jurídica solicita en una entidad financiera un crédito para el cual debe cumplir con ciertos requisitos para obtenerlo, cabe mencionar que las entidades que otorgan préstamos formal deben de reportar a la SUGEF aunado a lo anterior las pautas que acepta toda persona física al aceptar un crédito son las siguientes, gastos de formalización, tasa de interés según corresponda, cuota a cancelar, periodo de vida del préstamo entre otras. Por otro lado, se encuentra el préstamo informal el cual corresponde a un crédito que adquiere una persona física con solo presentar sus documentos de identidad, no se realizan estudios a su vida crediticia, manejan tasas de interés muy altas y la única responsabilidad que se adquiere es el cancelar la cuota establecida.

2.1.8 Sobreendeudamiento

Según Páez 2019, El sobreendeudamiento es la acumulación de deuda que no puede ser pagada con el nivel de ingresos actual y esperado.

Como se mencionó anteriormente, el sobreendeudamiento se manifiesta debido a que las deudas de una persona sean mayores a los ingresos que reciben y ya no tengan la capacidad de cumplir con el pago de las cuotas establecidas de sus obligaciones.

El sobreendeudamiento ha venido tomando más posesión entre las familias de costa rica, es por ello que el Banco Popular y el Gobierno de la Republica informan programa que apoya a familias endeudadas, el programa beneficiara 10.000 personas con un aporte de cien mil millones de colones en sus inicios en el 2023, se visualiza en cuatro años apoyar a 25.000 familias costarricenses. El programa se llama “Programa BP Bienestar Social” ayudara a personas a mejorar su situación financiera y que logren cumplir con el pago de sus responsabilidades crediticias.

De acuerdo con la página oficial de Banco Popular, Con el Programa BP Bienestar Social podrá tener acceso a varias soluciones que les permitirán hacerle frente al sobreendeudamiento, recibiendo beneficios que le ayudarán a mejorar su liquidez económica y su calidad de vida. Para optar por este beneficio sus deudas no deberán superar los 120 días de atraso desde su último pago y deben haber constituido antes del 01 de febrero del 2023.

Además, según la página del Banco Popular, con el programa BP obtendrá beneficios, tales como:

- Condiciones beneficiosas en el crédito: Con tasas de interés y plazo del crédito preferentes (sujeto a análisis) y rebajos en la comisión de formalización
- Cancelación de deudas internas y externas: El Banco Popular se encarga de realizar los pagos de forma directa a los acreedores, lo que facilita sus trámites de cancelación
- Estabilidad económica: Mejora en la estabilidad económica, mediante una mayor liquidez financiera.
- Integración de productos BP: Podrá tener acceso a los productos del Banco Popular.

2.1.9 Sistema Financiero Nacional

Según la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), el sistema financiero se define como el conjunto de instituciones y participantes que generan, captan, administran y dirigen el ahorro. Se rige por las legislaciones que regulan las transacciones de activos financieros y por los mecanismos e instrumentos que permiten la transferencia de éstos entre ahorrantes e inversionistas, cumpliendo así una importante función en toda la economía.

La supervisión del sistema financiero se materializa a través del conjunto de decretos y normativas que determinan los requerimientos impuestos a los intermediarios financieros y el alcance y responsabilidades del ente supervisor. (Camacho, 2014)

De acuerdo con Loria (2013), El sector financiero tiene la particularidad de que sus mercados, precios, instrumentos, instituciones y políticas afectan a los demás sectores de la economía. A diferencia de otras actividades económicas, el negocio financiero se fundamenta, ante todo, en el factor confianza. Por ello su desempeño es altamente sensible ante la percepción que genere en cuanto a su nivel de riesgo y vulnerabilidad, entre otros aspectos.

El sistema financiero se divide en dos mercados: el mercado de dinero y el mercado de capitales. En el primero se realizan transacciones de corto plazo, como en el financiamiento del capital de trabajo de las empresas o necesidades o las necesidades de consumo de los ciudadanos. En el segundo se llevan a cabo operaciones de mediano y largo plazo, como el financiamiento de obras de infraestructura. Estos dos mercados surgen de la actividad de varios sectores, dentro de los cuales se encuentran el sistema bancario, típicamente el de mayor penetración en economías en desarrollo, por medio de la capacitación y movilización del ahorro financiero; el sistema no bancario compuesto por entidades que brindan servicios financieros paralelos o complementarios ((arrendamiento, factoraje, casas de cambio, etc.); el sistema de pensiones, que administra fondos

destinados para el retiro y el sistema de seguros, el cual se encarga de ofrecer distintos tipos de cobertura a los agentes económicos que buscan protegerse contra eventuales pérdidas por la ocurrencia de siniestros potenciales. (Loria, 2013)

2.1.9.1 Funciones del Sistema Financiero

El autor Loria (2013), destaca las siguientes funciones del Sistema Financiero:

- **Monetización de la economía.** Se refiere a la necesidad de generalizar el uso del dinero, como un medio de cambio universalmente aceptado. Lo cual permite reducir los elevados costos de transacción asociados con la economía de trueque, lo que aumenta el tamaño de los mercados y la productividad de la economía por medio de la especialización y el intercambio.
- **Intermediación financiera.** Mediante este servicio el sistema financiero actúa como intermediario entre las unidades económicas superavitarias (ahorrantes) y las unidades económicas deficitarias (inversionistas). De hecho, los poseedores de recursos excedentes no necesariamente tienen las mejores oportunidades de inversión, mientras que aquellos con las mejores opciones de inversión no cuentan con recursos propios para llevarlas a cabo. La función del intermediario consiste en poner en contacto ahorrantes e inversionistas de manera que los recursos se canalicen hacia las inversiones más rentables. En ausencia de un sistema financiero (autofinanciamiento) ahorrantes e inversionistas incurrirían en altos costos si tuvieran que contactarse unos con otros por su propia cuenta, o eventualmente podrían no entrar en contacto con lo cual tanto ahorrantes como inversionistas perderían.
- **Administración de riesgos.** Al captar recursos a nombre de los ahorrantes, los intermediarios asumen el riesgo de no pago por parte de aquellos que reciben y utilizan

esos recursos. Al mismo tiempo, el sistema financiero ayuda a diversificar el riesgo asignando mayores rentabilidades a los proyectos más rentables y viceversa, de conformidad con el apetito de riesgo de cada inversionista.

- Transformación de plazos, riesgos y rentabilidades. Una función importante del sistema financiero es la transformación de instrumentos financieros líquidos de corto plazo en instrumentos financieros de largo plazo. Esta contribución es muy relevante en contextos en los que las preferencias del ahorrante se orientan hacia activos líquidos de corto plazo (bonos, depósitos a la vista, acciones), mientras que proyectos de inversión de alta rentabilidad social (vivienda, infraestructura vial, energética, transportes) requieren capital de largo plazo.
- Servicios de apoyo fiscal. Función importante en países en desarrollo donde los sistemas tributarios presentan vulnerabilidades y dificultades de acceso a los mercados financieros internacionales. Lo anterior siempre y cuando no haya un abuso de esta función que conlleve a un estrujamiento del sector privado y a distorsiones en el mercado de fondos prestables.

2.1.10 Educación Financiera

Según la página principal del Banco Popular, indica que la educación financiera es la clave para una administración eficiente de los ingresos de tu hogar y la posibilidad de crecer a futuro. Es una asignatura que no puedes dejar pendiente si quieres disfrutar del bienestar de tu familia y motivar tu desarrollo personal.

La educación financiera garantiza que las familias, empresas e individuos sean asertivos en la toma de decisiones acerca de la inversión y del consumo de productos y/o servicios financieros de acuerdo con sus expectativas y necesidades. Por tal razón, la

educación financiera es un aspecto clave para la estabilidad financiera, ya que mejora las decisiones de inversión y financiación de las personas. La educación financiera, impulsa una mejor administración de los recursos en los hogares, por ende, es de esperarse que se logre un mayor ahorro, además de una mayor confianza en el sistema financiero porque se tiene un mejor conocimiento y como resultado, más hogares permanecerán en el sistema formal. En este orden de ideas, la educación financiera es de vital importancia para los procesos de inclusión financiera y medidas de reducción de pobreza. (Rubiano, 2013)

La educación financiera es la capacidad de comprender y aplicar eficazmente diversas habilidades financieras, incluida la gestión financiera personal, la elaboración de presupuestos y la inversión. La educación financiera ayuda a las personas a ser autosuficientes para que puedan lograr la estabilidad financiera, por tanto, se enfoca en gran medida en el correcto manejo de las finanzas personales. (Gutiérrez,2020)

2.1.11 Presupuesto Personal – Familiar

Se puede definir como, el documento en el que se plasman de forma ordenada y por escrito la relación de gastos e ingresos, previsto en una unidad familiar durante un periodo de tiempo determinado. (Aibar, 2018)

Aibar, (2018) nos indica las siguientes características que puede presentar la elaboración de un presupuesto familiar:

- Unidad familiar. Es importante identificar y delimitar correctamente la unidad familiar para la elaboración del presupuesto familiar, e implicar a todos los miembros tanto en su elaboración, como en su control y revisión.
- Recopilación de gastos e ingresos. Para elaborar un presupuesto útil y que se ajuste a la realidad es necesario recopilar todos los ingresos y todos los gastos que realice la

unidad familiar. Esto implica una labor de puesta en común de todos los miembros de la unidad principalmente de los gastos que realizan, ya que generalmente los ingresos suelen ser más fácilmente identificados y recopilados.

- Periodo de tiempo. Es muy importante delimitar el presupuesto en un periodo de tiempo, para enfrentar de esta forma, los gastos y los ingresos que se producen entre dos fechas concretas. Así, podemos hablar de presupuesto mensual, bimensual, trimestral, anual.

2.2 MARCO CONCEPTUAL

Definiciones de los principales conceptos (variables cuantitativas o categorías cualitativas) a partir de las teorías que trabajan el tema. Cada definición o explicación del concepto debe venir con la referencia de dónde se tomó. Las citas textuales están permitidas, deben elaborarse correctamente.

Antes de definir algunos conceptos relacionados con el sistema financiero y en relación directamente con el endeudamiento, se procederá a explicar términos que ayudaran a comprender aún más la problemática en estudio.

- SUGEF: La Superintendencia General de Entidades Financieras en sus siglas SUGEF, es la encargada de velar por la estabilidad, la solidez y el funcionamiento eficiente del sistema financiero nacional, con estricto apego a las disposiciones legales y reglamentarias y de conformidad con las normas, directrices y resoluciones que dicte la propia institución, todo en salvaguarda del interés de la colectividad.
- CIC: Según la página principal de la SUGEF, el Centro de Información Crediticia (CIC) es un sistema integrado de registro que consolida la información de la situación crediticia de los deudores de las Entidades del Sistema Financiero Nacional y su objetivo es informar acerca del historial crediticio y de la situación de endeudamiento de los deudores en dichas entidades.
- Estudio de préstamo: Un estudio de préstamo o crediticio corresponde al análisis previo de otorgar un crédito a personas o compañías, el cual consiste en evaluar el comportamiento financiero y el riesgo que podrían obtener al aprobar el crédito solicitado. Debido que es importante que el solicitante cumpla con todas las medidas y recursos para poder cumplir con las obligaciones crediticias.

- Nivel de deuda: El nivel de deuda o capacidad de endeudamiento, consiste en el cálculo o estudio que se realiza al solicitante del crédito acerca sus ingresos y el grado de deuda que asumirá, es la capacidad máxima de endeudamiento que una empresa o persona pueda asumir sin poner en riesgo sus finanzas.
- Calificación para optar por deuda: Las entidades que otorgan créditos en el mercado deben de realizar un previo estudio sobre la vida crediticia del sujeto que se encuentra solicitando el crédito, se basa específicamente en el historial con que hayan cumplido sus obligaciones crediticias en las diferentes entidades donde realizaron otras solicitudes.
- Sujeto a crédito: Corresponde al sujeto que cumple con todos los requisitos solicitados por medio de la institución financiera para poder otorgar el crédito o préstamo solicitado.
- Entidad Financiera: Entidad que brinda servicios financieros en el departamento de banca, valores y seguros. Son entidades de intermediación financiera, las cuales ofertan productos, servicios y operaciones al público en general.
- Banca: Representa el número de entidades o corporaciones que conforman el sistema bancario. Llevan a cabo su labor específica de captación de financiación y otorgamiento de préstamos de recursos en el mercado económico y financiero.
- Banco público: Corresponden a los bancos que su capital es aportado por el estado del país.
- Banco privado: Son los bancos cuyo capital es aportado por accionistas.
- Cooperativa: Es una organización conformada por personas físicas y su objetivo es satisfacer las necesidades económicas, sociales y culturales de la población que la integran.
- Mutual: Son entidades cuyo objetivo principal es ser prestamistas de servicios y son financiadas por sus accionistas.

- **Asociación Solidarista:** Según la Real Academia Española, es una organización social de trabajadores, de duración indefinida y personalidad jurídica propia, de regímenes de empleo tanto públicos como privados, cuyo fin es procurar la justicia, la paz social, la armonía obrero-patronal y el desarrollo de los asociados.
- **Prestamistas informales:** Corresponden a sujetos que se dedican a otorgar préstamos, pero no integran ninguna entidad financiera, cooperativa o mutual, por ende, no reportan a la SUGEF.

2.2.1 Tipos de deuda

(Campos, 2020) destaca los siguientes tipos de deuda:

En función de la calidad crediticia

La calidad crediticia es la evaluación que se hace a las personas físicas o jurídicas por parte de la entidad emisora de la deuda y que evalúa la capacidad de cumplir con los pagos establecidos en tiempo y forma. Esta evaluación determinará si se tiene una calidad crediticia baja, y, por tanto, muchas probabilidades de no poder hacer frente a los pagos; o una capacidad crediticia alta, en cuyo caso se podrían asumir.

- **Deuda Bancaria:** Son aquellos tipos de deuda que adquieren las personas físicas con las entidades bancarias y que proceden normalmente de créditos, tarjetas de crédito, microcréditos.
- **Deuda corporativa:** Las deudas corporativas son las que hacen referencia a las personas física o jurídicas, por lo que la calidad crediticia puede variar. Dentro de la deuda corporativa se pueden encontrar:

Deuda Senior Secure: Son emitidas por entidades financieras y son las que poseen mayor calidad crediticia dentro de los tipos de deuda corporativa.

Deuda Senior: Este tipo de deuda tiene una calidad crediticia alta y su peculiaridad es que en el caso de quiebra de la entidad emisora tendrá un orden de prelación mayor a la hora de cobrar dicha deuda. Es decir, se situará por delante de otros tipos de deuda.

Deuda subordinada: La deuda subordinada son aquellos títulos que emiten normalmente las entidades de crédito y grandes sociedades, como pueden ser los bancos y de la que se puede obtener beneficios gracias al posterior cobro de intereses. Existen diferentes tipos de deudas subordinadas cuya diferencia fundamental es si son redimibles o canjeables o no lo son. Si quieres conocer en profundidad las deudas subordinadas, puedes hacerlo en profundidad a través de este post.

Deuda híbrida: Es un tipo de deuda que emiten las empresas no financieras para obtener financiación sin que se deteriore el capital de la misma. La calidad crediticia de este tipo de deuda es media ya que se considera parte deuda y parte capital

Acciones: Este tipo de deuda son las participaciones que una persona física o jurídica lleva a cabo normalmente como forma de inversión. En este caso los inversores serían los últimos en cobrar.

Tipos de deuda en función de la finalidad

Es posible que tengamos el concepto de que ninguna deuda es buena, sin embargo, saber invertir y endeudarnos, haciéndolo con conocimiento, puede ser una buena forma de crecimiento. Por ello, podríamos decir que existen deudas buenas o deudas malas y en función de este origen, vamos a hacer las últimas descripciones de los tipos de deuda.

- **Deuda Ficcional:** Son aquellas deudas que adquirimos y que están, podríamos decir, por encima de nuestras posibilidades, ya que no son asumibles por el deudor. Por

ejemplo, adquirir un coche de gama alta cuando nuestros sueldos no nos permiten asumir ese gasto.

- **Deuda hormiga:** La deuda hormiga son aquellas pequeñas deudas que vamos adquiriendo a diario y que finalmente constituyen una gran de dinero que se debe, normalmente a diferentes emisores. Por ejemplo, pedir un préstamo rápido para ir de vacaciones, pagar con tarjeta de crédito pagos diarios, solicitar dinero a amigos... este tipo de deuda suele venir por la falta de gestión económica.
- **Deuda de subsistencia:** Las deudas de subsistencia son, como su propio nombre indica aquellas que adquirimos para subsistir. Son aquellas que se requieren para poder pagar conceptos básicos como el agua, la alimentación o la luz y suelen traer consigo un interés muy alto.
- **Deuda de apalancamiento:** Es la única deuda de las últimas que hemos visto que puede suponer un crecimiento futuro. Normalmente, se utiliza la deuda para reinvertirla, bien sea en un negocio, en un inmueble.

2.2.2 Tipos de créditos

Según CONDUCEF 2018, se encuentran los siguientes tipos de crédito:

Crédito de Consumo: Se utilizan para pagar bienes y servicios. En los cuales se destacan:

- **Tarjeta de Crédito:** Es un medio de pago, con ella puedes realizar compras en establecimientos comerciales sin usar efectivo. Cada mes, la institución financiera pone a tu disposición un estado de cuenta donde te indica el monto de tu adeudo, los gastos que realizaste, el interés que te cobra en su caso, así como la fecha límite para hacer el pago. La institución financiera te presta hasta determinada cantidad, conocida

como línea de crédito. Cuando compras con tu tarjeta utilizas ese crédito y lo recuperas conforme vas pagando (revolvente).

- **Crédito de Nomina:** Es un préstamo que ofrece una Institución Financiera, que toma como respaldo el salario que recibes por tu trabajo.
- **Crédito Personal:** Es un crédito que puedes solicitar en una institución financiera, la cual te solicitará un aval o garantía. No considera un destino fijo y puedes utilizarlo para distintos fines, por ejemplo, imprevistos, enfermedad o accidente, comprar bienes duraderos, liquidar otras deudas más caras.

Hipotecario: Es el crédito con el cual podrás adquirir, construir y remodelar una vivienda, este tipo de crédito representa una gran responsabilidad, ya que la propia vivienda es la garantía.

Empresarial: Hay créditos especializados que otorgan las Instituciones Financieras para que puedas empezar o hacer crecer tu negocio. Los microcréditos te sirven para la adquisición de maquinaria y herramientas de trabajo, en la compra de mercancías y materias primas, entre otros. Los microcréditos son financiamientos por montos pequeños que te pueden servir para iniciar una labor productiva. La ventaja de este crédito es su fácil acceso para la población. Una desventaja es que por lo general tienen tasas de interés elevadas.

Automotriz: Este crédito lo ofrecen los bancos, las agencias automotrices y de autofinanciamiento al plazo que elijas. Con este crédito, el vehículo queda en garantía del pago de la obligación (monto establecido en el contrato), es decir, aunque el acreditado (solicitante del crédito) tiene la posesión del coche y hace uso de este, la factura queda en manos de la institución acreditante y no se la entregará al acreditado, hasta que termine de pagarlo; además es obligatorio contratar un seguro.

ABCD: Es un crédito que otorgan algunas Instituciones Financieras con el objetivo de adquirir bienes de consumo duradero en establecimientos que suelen estar ligados a la propia institución. Se trata de un financiamiento para comprar a plazos con pagos que pueden ser semanales, quincenales o mensuales.

De acuerdo con la página del Banco Popular, destaca los siguientes consejos para obtener un crédito:

- Sé sincero con tu estado financiero: Antes de pedir un crédito, lo primero que debes hacer es analizar con objetividad tu situación financiera. Conocer detalladamente la relación de tus ingresos y gastos mensuales, te mostrará cuál es tu verdadera capacidad de endeudamiento.
- Asegúrate de solicitar lo necesario: En ocasiones, muchas personas se ven tentadas a solicitar un crédito por un monto superior a lo que necesitan en realidad. Si estás pensando en obtener un crédito, deberías hacerte algunas preguntas como: ¿de verdad necesito el préstamo? Y ¿cuál es la cantidad de dinero que necesito?
- Establece un periodo de amortización acorde a tu capacidad: Una vez que sabes cuánto dinero necesitas realmente, es hora de calcular en cuánto tiempo serás capaz de devolverlo. Si solicitas un crédito a largo plazo, tus cuotas serán más bajas, pero terminarás pagando más por los intereses acumulados.
- Analiza varias opciones: Como todos sabemos, distintas entidades financieras ofrecen distintos planes y herramientas crediticias. Lo ideal es comparar todas las opciones disponibles en el mercado, con el fin de elegir aquella que ofrezca mayores ventajas para nosotros.

- Cumple con las condiciones del crédito que solicitaste: Una vez que aprueben tu crédito, es muy importante que cumplas con los pagos y condiciones que aceptaste. Recuerda que tu historial crediticio es una de las cosas que las instituciones financieras tomarán en cuenta al solicitar créditos futuros.

2.2.3 Tipos de Intermediarios

Según Bahillo, Pérez, Escribano, (2019) determina los siguientes tipos de Intermediarios Financieros:

Intermediarios Financieros Bancarios: Son aquellos que tienen capacidad para crear dinero.

Se caracterizan porque van más allá de una labor puramente intermediadora.

Intermediarios Financieros no Bancarios: Se caracterizan porque son meros mediadores entre demandantes y oferentes de dinero. No realizan ninguna.

2.2.4 Puntos Clave de la Educación Financiera

El autor Gutiérrez, 2020, destaca los siguientes aspectos esenciales de la educación financiera:

Los principios fundamentales de la educación financiera incluyen aprender a presupuestar, realizar un seguimiento de los gastos, saldar las deudas de manera eficaz y planificar adecuadamente la jubilación. El analfabetismo financiero contribuye a que las personas tomen malas decisiones financieras y se conviertan en víctimas de las prácticas financieras abusivas de las corporaciones de crédito, los bancos y entidades comerciales que ofrecen sus productos por medio de acuerdos de deuda.

Los pasos principales para lograr la educación financiera incluyen aprender las habilidades para crear un presupuesto, la capacidad de realizar un seguimiento de los gastos, aprender las técnicas para pagar deudas y planificar eficazmente la jubilación

Gutiérrez (2020), nos comenta los siguientes beneficios que de la educación financiera:

La educación financiera se enfoca en la capacidad de administrar los asuntos de finanzas personales de manera eficiente, e incluye el conocimiento para tomar decisiones apropiadas sobre las finanzas personales, como inversiones, seguros, bienes raíces, pago de la universidad, presupuestos, jubilación y planificación fiscal. Aquellos que entienden el tema deben poder responder varias preguntas sobre compras, como si un artículo es obligatorio, si es asequible y si es un activo o un pasivo. La educación en alfabetización financiera también debe incluir habilidades organizativas, atención al detalle, derechos del consumidor, tecnología y economía global porque el estado de la economía global afecta en gran medida la economía de los individuos en sus vidas cotidianas. Este campo demuestra los comportamientos y actitudes que posee una persona sobre el dinero que se aplica a su vida diaria. El conocimiento financiero muestra cómo un individuo toma decisiones financieras. Esta habilidad puede ayudar a una persona a desarrollar una hoja de ruta financiera para identificar lo que gana, lo que gasta y lo que debe.

El analfabetismo financiero afecta a todas las edades y todos los niveles socioeconómicos. El analfabetismo financiero hace que muchas personas se conviertan en víctimas de préstamos abusivos, hipotecas de alto riesgo como las que antecedieron a la crisis financiera de 2008, fraude y altas tasas de interés, lo que puede resultar en un mal crédito, quiebra o ejecución hipotecaria.

La falta de conocimientos financieros puede llevar a tener grandes cantidades de deuda y tomar malas decisiones financieras.

2.2.5 Utilidad de la elaboración de un presupuesto personal

De acuerdo con Aibar (2018), nos comenta las siguientes razones, las cuales ratifica la importancia y utilidad de elaborar un presupuesto personal:

- Saber en qué se nos va el dinero: Muchas veces hacemos gastos sin darnos cuenta y sin pensar que esos pocos euros en un café, o una revista a la que llevamos suscritos años, día a día, mes a mes, hacen una buena suma, y cuando lo vemos todo junto, sumado en el presupuesto, es cuando realmente nos damos cuenta de que estamos gastando un dinero importante, en algo que realmente no estamos aprovechando o valorando.
- Priorizar y ajustar gastos: Si el presupuesto arroja un superávit suficiente, y estamos generando un nivel de ahorro suficiente, no tendremos necesidad de priorizar o ajustar gastos, pero si el presupuesto es negativo, deberemos actuar en la columna de los gastos, priorizando aquellos que son absolutamente necesarios para vivir (alimentación, vivienda, transporte), ajustándolos en la medida de lo posible, y eliminando aquellos que son prescindibles o superfluos, que nos aportan satisfacción, pero que podemos pasar sin ellos.
- Controlar el gasto: Cuando tenemos identificados todos los gastos que hacemos, es cuando podemos actuar sobre él, y controlar cuanto queremos gastar y en qué.
- Identificar deudas: Seguramente si tenemos un préstamo hipotecario, pensaremos que esa es nuestra única deuda, pero hay veces que las tarjetas de crédito nos permiten gastar por encima de nuestro nivel de fondos, y generamos una deuda que no siempre está claramente identificada, y por la que pagamos un interés, que en ocasiones es realmente alto.
- Planificar el ahorro: Es importante poder planificar el ahorro, pensando en futuros planes. Cuando queremos hacer un gasto extraordinario, unas vacaciones, un ordenador nuevo, un vestido de un diseñador, necesitamos tener fondos suficientes, para afrontar el pago, para que no se resienta nuestro presupuesto mensual. Por tanto, es importante destinar una cantidad mensual a generar un remanente que nos permita hacer frente a estos “gastos

extra”, además de generar un “colchón”, es decir un fondo de emergencia para gastos inesperados (avería del coche, pérdida de empleo)

- Hacer previsiones para el futuro. ya que, es un periodo de la vida en que los ingresos siempre suelen ser menores que durante la vida activa, y de esta forma, podremos mantener nuestro nivel de vida
- Ajustar nuestro nivel de vida: Si ganamos 100 € no podemos gastar 105 €. Una persona puede ganar 50.000 € al año, y no llegar a fin de mes, mientras que otra, que gana 25.000 € llega sin problemas. Debemos ajustar nuestro nivel de gasto al nivel de los ingresos, y no vivir por encima de nuestras posibilidades, sean estas las que sean, ya que, no por tener un mayor nivel de ingresos, podemos tener un nivel de gasto superior a estos ingresos.

2.3 MARCO CONTEXTUAL

Contiene las características geográficas del lugar donde se trabajará (localización por provincia y cantón), las características demográficas de la población participante (nivel socioeconómico, nivel educativo y otros aspectos que resulten relevantes) y los aspectos históricos de la institución u organización en la cual se llevará a cabo el estudio. (Aguiar, 2021).

2.3.1 Ubicación Geográfica

La investigación se llevará a cabo en Cartago, Turrialba, Turrialba el cual es un cantón creado el 25 de agosto del año 1903 por el decreto N°84, se encuentra ubicado al este de la provincia de Cartago, ubicado a 1000 metros sobre el nivel del mar, y en su territorio se hallan dos de los picos más altos del país, a saber: el Volcán Turrialba (3.340 m.s.n.m.) y el Cerro Chirripó (3.820 m.s.n.m.). Según el Instituto Nacional de estadística y censo, el cantón de Turrialba para la última proyección demográfica en el año 2022 cuenta con un total de 73 546 habitantes, ubicándose de tercero como el cantón más poblado de la región. (INEC, 2022).

Según El plan de desarrollo humano local de la Municipalidad de Turrialba (PCDHL), “El cantón de Turrialba es el más extenso de la provincia de Cartago con aproximadamente 1642 km² equivalente al 52% del territorio provincial e integra actualmente un total de 12 distritos, a saber: Turrialba (cabecera de cantón), La Suiza, Peralta, Tuis, Pavones, Santa Teresita, Santa Cruz, Tayutic, Santa Rosa, Tres Equis, la Isabel y Chirripó. El cantón de Turrialba ha sufrido ciertos cambios en cuanto a su conformación administrativa y poco después de haberse realizado el Censo Nacional de Población en el año 2000, el mapa de Turrialba incorpora por otras subdivisiones, los distritos de La Isabel y Chirripó”. (Plan de desarrollo humano de la Municipalidad de Turrialba, 2011-2026).

De acuerdo con El plan de desarrollo humano local de la Municipalidad de Turrialba (PCDHL), “el cantón de Turrialba posee como límites geográficos los siguientes: al norte limita con Pococí, Guácimo, Siquirres y Matina, al sur limita con Pérez Zeledón, al Oeste limita con Paraíso, Jiménez, Alvarado y Oreamuno; al este limita con la provincia de Limón y Matina”.

Figura 1.



Fuente: Municipalidad de Turrialba, 2023.

2.3.2 Características demográficas de la población

Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos para el 2011 el cantón de Turrialba cuenta 72 631 habitantes, para la última proyección demográfica efectuada en el año 2022 el cantón de Turrialba cuenta con 73 546 habitantes, aumentando en 915 el número de habitantes en el transcurso de 11 años.

2.3.3 Historia del cantón de Turrialba

De acuerdo con la página web Mi Costa Rica de antaño, a Don Jenaro Bonilla Aguilar a quien se le considera “Patriarca del Cantón”, debido a su gestión política. Don Jenaro Bonilla fue en varias oportunidades diputado por Cartago en el Congreso Constitucional (1890-1892, 1892-1894, 1902-1904, 1912-1914, 1914-1916) y fue en su periodo como congresista de 1902-1904 donde logró convencer al resto de los diputados sobre las ventajas de declarar a Turrialba cantón.

Esto lo consiguió a pesar de una dura oposición, sobre todo de la oligarquía cartaginesa quienes no solamente daban su lucha en el Congreso sino también en la prensa.

Don Jenaro Bonilla contó públicamente con el apoyo de don Juan Gómez Álvarez (quien escribió varios artículos para la prensa nacional) y de don Ricardo Jiménez Oreamuno (diputado en ese mismo periodo y posterior presidente de la República en tres ocasiones). Es bajo este contexto, como el Congreso Constitucional aprueba el decreto N0 84, en éste se declara la creación de los cantones de Turrialba y Jiménez, parte de la provincia de Cartago.

El 25 de agosto de ese año el entonces presidente, Lic. Ascensión Esquivel Ibarra firma el decreto y así Turrialba nace como municipio quinto de la Provincia de Cartago. La municipalidad se instaló el 15 de setiembre del mismo año y fue formada por las siguientes personas: José Ramón García (alcalde), Jaime Carranza Aguilar (presidente municipal), Alfredo Alfaro Brenes (vicepresidente), José Navarro (secretario) y Juan Gómez Álvarez (tesorero adhoc.). En 1904 se completaron los puestos con: Macario Quesada (múnice propietario), Rafael Fuentes y José Joaquín Jiménez (ambos suplentes), David Núñez (síndico por Turrialba, San Juan y Colorado), Juan Rafael Jiménez (síndico por Tuis, Moravia y Chirripó) y Fernando Castro (síndico por Peralta, Pavones y Pacuare). Los terrenos donde se ubica la actual ciudad eran propiedad del Lic. Manuel Vicente Jiménez quien poco a poco a vendiendo a la municipalidad estos terrenos para formar los cuadrantes de la ciudad.

Con el terremoto de 1910 en la ciudad de Cartago, muchos cartagineses emigran a Turrialba quien ya para entonces contaba con cierto avance urbanístico; aunque cinco cuadrantes estaban despoblados. En 1915 se reportan veinte negocios debidamente establecidos en la villa. A partir de este año se produce un incremento significativo en las actividades productivas agrícolas, la caña de azúcar y el café, se convierten en el motor económico del cantón.

En 1920 se anexa a Turrialba el distrito de Santa Cruz que era parte del cantón de Alvarado. Ya para 1925 el entonces presidente Lic. Ricardo Jiménez le concede a Turrialba la categoría de ciudad. Durante la década de los treinta, la crisis mundial tuvo en Turrialba un impacto considerable, dado que los campesinos no pudieron cancelar sus deudas con los bancos y así el cantón estuvo de 1934 a 1936 en primer lugar a nivel nacional en remate de fincas embargadas.

En 1943 se coloca la primera piedra de lo que será el IICA (Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura), luego en 1973 pasa a llamarse Centro Agronómico Tropical de Investigación y Enseñanza (CATIE). Esta institución cumple un papel imprescindible en el cantón de Turrialba, ya que al momento de su fundación fue el único ente en toda América Latina especializado en estudios agrícolas.

En marzo de 1949 se crea el distrito de La Suiza, segundo del municipio, su cabecera homónima ha sido desde entonces la villa más poblada del cantón solo superada por la ciudad de Turrialba.

A partir de 1950 se intensificaron las obras públicas como el asfaltado, el alcantarillado y la construcción de puentes. Estos esfuerzos se unieron a las políticas nacionales de industrialización lo que conllevó a que en el municipio se diversificara la actividad económica y surgen junto a la siembra de cultivos diversos, la agroindustria, y la actividad minera.

En la década de 1960, se produce una proliferación de cooperativas agrícolas dedicadas al comercio del café, principalmente en la villa de La Suiza las cooperativas jugaron un papel preponderante en el desarrollo de ésta, ya que en torno a la entidad conocida como COOPESUIZA R.L. se intensificó el comercio, y atrajo más pobladores a la villa lo que promovió la apertura del seguro social, la educación secundaria y los sistemas de acueductos y alcantarillados en La Suiza. Con el venir de los años setenta y ochenta se profundizan en el cantón la diversificación agrícola

y debido al aumento de la población se debió recurrir a las maquilas como forma de empleo; sin embargo, muchas de ellas fracasaron.

En 1987 llega la compañía Figgie de Costa Rica, la cual produce bolas para jugar béisbol, y 1995 esta empresa es comprada por la Corporación Rawlings Sporting Goods, esta empresa aún opera.

En la década de los noventa, empieza en el cantón un decaimiento económico que se extiende hasta los inicios del cambio de milenio. Este revés es producto de la apertura de la ruta 32 San José-Guápiles, y después se cierra el ferrocarril en 1995 con lo cual ya no es necesario pasar por Turrialba para ir al Caribe.

En abril del 2000 se inaugura el proyecto hidroeléctrico Angostura, el cual es el mayor de Costa Rica, su capacidad de producir energía es de 177 megawatts. La importancia de este proyecto es variada, entre la más destacada se cuenta la gran cantidad de empleos directos que ofreció y a la inmensa cantidad de información científica que se obtuvo ya que antes de construirse se realizaron estudios arqueológicos y geológicos.

Recientemente hizo su apertura una filial de la empresa Firestone que vino a suplir en parte el problema del desempleo, que se ha visto agravada con el cierre continuo, aunque lento, de las centrales azucareras y la quiebra de las cooperativas caficultoras.

Hasta el 2010, la actividad económica del cantón era principalmente la agrícola; no obstante, es cada vez más común en el cantón el desarrollo de actividades turísticas y empresas de servicios. En la ciudad han proliferado centros comerciales y zonas residenciales que han aumentado considerablemente la población urbana.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

En este capítulo se describen las decisiones metodológicas y los pasos que se llevan a cabo para la recolección y el análisis de la información. (Aguiar, 2021).

3.1 ENFOQUE

3.1.1 Cualitativo:

Se utiliza la recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación. Se suele recoger los datos por medio de entrevistas abiertas, discusión de grupos, interacción con comunidades en ambientes naturales, observación, introspección, evaluación de experiencias personales, inspección de historias de vida, análisis de discursos, entre otros. Se da gran importancia a la co-construcción de conocimiento entre el investigador y la persona participante (Aguiar, 2021).

3.1.2 Mixto.

Tiene una fase cualitativa y otra cuantitativa (o a la inversa); uno de ellos puede predominar. Busca una complementariedad pues utiliza diversas herramientas para la recolección de información. Puede ayudar a tener una visión integral que le da mayor nivel de profundidad a la investigación. Aunque se aplica de manera independiente cada enfoque, se hace un solo reporte. (Aguiar, 2021).

3.1.3 Cuantitativo.

Utiliza la recolección de datos, con base en la medición numérica y el análisis estadístico (descriptivo e inferencial), para establecer patrones en los datos. El investigador mide las variables para obtener los datos en valores numéricos. Se da gran importancia a la validez y la confiabilidad de los instrumentos de recolección de la información. En estos estudios puede haber hipótesis. (Aguiar, 2021).

Expuesto lo anterior, la investigación en curso se basa en el enfoque mixto, debido que para lograr abarcar el objetivo general se deben mostrar resultados numéricos del endeudamiento de la población a evaluar e igualmente conocer el nivel de educación de las personas a nivel financiero mediante el uso de distintas herramientas como encuestas, cuestionarios, otros.

3.2 ALCANCE

Se trata del tipo de estudio que se va a realizar. Existen cuatro alcances diferentes para un estudio, los cuales hacen referencia a su nivel de profundidad. (Aguiar, 2021).

3.2.1 Exploratorio:

Son aquellos estudios que indagan un tema poco conocido o de reciente descubrimiento. También se emplean para identificar una problemática en casos donde el contexto está poco claro o escasamente explorado. (Aguiar, 2021).

3.2.2 Descriptivo:

Profundiza más que en el alcance anterior, pues el estudio se centra en una temática que ha sido más explorada y en la cual pueden determinarse sus dimensiones específicas. (Aguiar, 2021).

3.2.3. Correlacional:

Aplica solamente para estudios cuantitativos. En este caso, se analizan las relaciones entre variables involucradas en el fenómeno de interés. (Aguiar, 2021).

3.2.4 Explicativo o causal:

Este estudio cuantitativo busca el porqué de los hechos, estableciendo de relaciones de causa-efecto entre las variables estudiadas. (Aguiar, 2021).

Para efectos de esta investigación se determina que el alcance de la metodología será de tipo explicativo debido que se establecerán la relación del endeudamiento y la economía de la población, el estudio busca determinar por qué en los hogares costarricenses actualmente existe un alto nivel de endeudamiento, como también el efecto que causa este fenómeno, debido a la mala o escasa salud financiera de los hogares costarricenses.

3.3 DISEÑO

Según Aguiar (2021), describe los siguientes tipos de diseño:

3.3.1 Diseño experimental.

Se aplica cuando el investigador hace una manipulación intencional de las variables y observa los cambios o transformaciones que acontecen.

3.3.2 Diseño no experimental.

Se observa el fenómeno en su contexto natural, sin manipular ninguna variable. Hay dos posibles diseños no experimentales. En el diseño transversal, los datos de la investigación se recolectan en un único momento; es decir, el investigador no regresa semanas, meses u años después para volver a recolectar datos de los mismos sujetos. El longitudinal se elige cuando se trabaja con datos que se recogen a lo largo de varios periodos, de varias semanas, meses o años, pues se busca dar seguimiento al comportamiento del fenómeno estudiado.

De acuerdo lo anterior, el análisis del endeudamiento de la población establecida se encuentra dentro del diseño transversal ya que la evaluación para obtener los datos o resultados se realizarán en un único momento y espacio determinado.

3.4 UNIDAD DE ANÁLISIS U OBJETO DE ESTUDIO

De acuerdo con Aguiar (2021) indica que, Las unidades de análisis constituyen los elementos del universo o conjunto de individuos a los que se les miden o estudian las variables o categorías de interés. Pueden ser: personas, instituciones, expedientes, bases de datos y poblaciones, entre otras. En aquellos casos en los que sea pertinente, se hablará de población.

3.4.1 Población

Es el conjunto de unidades de análisis con alguna característica de interés o atributos especialmente cuantificables en un periodo y en un lugar determinado. (Huaire, 2019)

Para realizar la investigación se define como población 196 personas en un rango de 25 a 40 años del cantón de Turrialba, Cartago, Costa Rica.

3.4.2 Tipo de muestra

Según Huaire, (2019) la muestra “Es el procedimiento a través del cual se selecciona una cantidad de observaciones representativas y válidas de un universo determinado, en este caso, con el fin de desarrollar una investigación”.

Aguiar (2021) explica los siguientes tipos de muestra:

3.4.2.2 Muestra no probabilística.

En la muestra no probabilística se dificulta realizar generalizaciones (estimaciones inferenciales sobre la población), pues no se tiene certeza de que la muestra extraída sea representativa, ya que no todos los sujetos de la población tienen la misma probabilidad de ser elegidos. En general se seleccionan a los sujetos siguiendo determinados criterios procurando, en la medida de lo posible, que la muestra sea representativa.

3.4.2.1 Muestra probabilística.

En la muestra probabilística todos los elementos de la población tienen la misma probabilidad de ser escogidos, por medio de una selección aleatoria. Este tipo de muestra se utiliza solamente si el interés es estimar parámetros poblacionales

Para esta investigación y su delimitación, el tipo de muestra que se utilizará es la muestra no probabilística, ya que se efectuara una selección de la población, que cumplan con los requisitos necesarios para llevar a cabo el estudio e investigación planteada.

Según el reporte presentado por el INEC, del año 2023 la población del cantón de Turrialba en el rango de edad de 25 a 40 años es de 17.126, por tanto, considerando 95% de confianza y un 7% de error, la muestra de la investigación es de 196 personas.

3.4.3 Criterios de inclusión y exclusión

Los criterios de inclusión y de exclusión son condiciones específicas con las que debe o no contar un individuo para ser parte o no de la muestra seleccionada. (Aguiar, 2021).

Tabla 1.
Criterios de inclusión y de exclusión

Criterios de inclusión	Criterios de exclusión
Población adulta de 25 a 40 años de edad perteneciente del cantón de Turrialba	Población adulta que no se ubica en el rango de inclusión del área de Turrialba
Población residente en el cantón de Turrialba.	Población que no reside en el cantón de Turrialba.

Fuente: Elaboración propia, 2023

3.4.4 Consideraciones éticas

Aguiar (2021); “Se debe mencionar lo más detalladamente posible los cuidados éticos para el manejo de la información. En todo momento se debe evitar generar conflictos éticos o laborales. Específicamente se aclarará cuáles datos se mantendrán confidenciales (nombres de empresas, personas, etc.)”.

Además, se menciona que es necesario estipular la manera en que los participantes del estudio serán contactados y cuáles medidas se tomarán en consideración para garantizar que se cumplan sus derechos, dentro de los que están: firmar un consentimiento informado, conocer los objetivos del estudio, retirarse de la investigación en cualquier momento.

La recolección de datos de la siguiente investigación se llevará a cabo con la mayor capacidad de confidencialidad, los encuestados no deberán brindar nombre completo o algún dato que comprometa su identidad. La recolección de los datos se llevará a cabo por medio de páginas electrónicas, correo electrónico o WhatsApp.

3.5 INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Según Aguiar (2021) indica que, Un instrumento de recolección de datos es en principio cualquier recurso del que pueda valerse el investigador para acercarse a los fenómenos y extraer de ellos información. Un instrumento es adecuado cuando los datos que recoge reflejan la realidad de las variables o categorías que se estudian. Todo instrumento cuantitativo requiere tener confiabilidad y validez:

- Confiabilidad: la adquiere un instrumento que se aplica al mismo sujeto varias veces y en momentos distintos, cuando arroja los mismos resultados.
- Validez: la tiene un instrumento que mide exactamente los que se pretende medir.

De acuerdo con Huaire, (2019) determina los siguientes tipos de recolección de información:

3.5.1 Encuesta.

Es un cuestionario estructurado, una herramienta útil para obtener datos. En ella se hace una variedad de preguntas en cuanto a:

- Conductas
- Intenciones
- Actitudes
- Conocimientos
- Motivaciones
- Características demográficas
- Estilos de vida, entre otros

3.5.2 Cuestionario.

El cuestionario es estandarizado, es decir, rígidamente estructurado en las preguntas y en las respuestas, es objetivo, es decir coloca al entrevistado dentro de esquemas preestablecidos por el investigador (las respuestas a una pregunta cerrada)

Cabe mencionar, por el tema pandemia que aún existen secuelas y la dificultad para movilizarse de un lugar a otro, la recolección de los datos se llevará a cabo por medio de una encuesta realizada en el software Google Forms, la cual estará compuesta por 18 preguntas que analizaran las variables en estudio.

3.6 VARIABLES O CATEGORÍAS

Una variable es una característica que al ser medida en diferentes individuos es susceptible de adoptar diferentes valores. La variable representa aquello que varía o que está sujeto a algún tipo de cambio. Se trata de algo que se caracteriza por ser inestable, inconstante y mudable. (Espinoza, 2019)

Según Espinoza (2019), detalla la definición conceptual y operacional de las variables:

3.6.1 Definición Conceptual:

Básicamente, constituye una abstracción articulada en palabras conceptualmente, para facilitar su comprensión y su adecuación a los requerimientos prácticos de la investigación. Es definirla. Representa la expresión del significado que el investigador le atribuye, y con ese sentido se debe entender durante toda la investigación. También es conocida como la función nominal de la variable a medir (nombre que la identifica)

3.6.2 Definición Operacional:

Está constituida por una serie de procedimientos o indicaciones para realizar la medición de una variable definida conceptualmente. En esta se intenta obtener la mayor información posible

de la variable seleccionada, a modo de captar su sentido y adecuación al contexto. Y para ello deberá hacerse una cuidadosa revisión de la literatura disponible en marcoteórico. La operacionalización de las variables está estrechamente vinculada al tipo de técnica o metodología empleadas para la recolección de datos. Estas deben ser compatibles con los objetivos de la investigación, a vez que responden al enfoque empleado, al tipo de investigación que se realiza, en líneas generales, pueden ser cualitativas o cuantitativas

Tabla 2.

Objetivo específico	Variable	Definición conceptual	Definición operacional
<ul style="list-style-type: none"> Investigar dentro de la población seleccionada del cantón de Turrialba las personas que registran deudas dentro del Sistema Financiero Nacional con el fin el endeudamiento general de la población. 	Deudas formales e informales.	Conjunto de instituciones y participantes que generan, captan, administran y dirigen el ahorro.	Preguntas 8, 10 de la encuesta aplicada a la población adulta de 25 a 45 años de edad del cantón de Turrialba

<p>Conocer los ingresos y egresos, los conocimientos financieros, de la población seleccionada del cantón de Turrialba, con la finalidad de determinar las modalidades de entrada y salida de dinero y endeudamiento en su economía y educación financiera.</p>	<p>Nivel de Endeudamiento y Educación Financiera</p>	<p>El endeudamiento es un conjunto de obligaciones de pago contraídas por una nación, empresa o persona. La educación financiera es la clave para una administración eficiente de los ingresos de tu hogar y la posibilidad de crecer a futuro.</p>	<p>Preguntas 3, 4, 5, 6,7, 9,11, 12,13,14, 15 de la encuesta aplicada a la población adulta de 25 a 45 años de edad del cantón de Turrialba</p>
<p>Identificar las fuerzas vivas, grupos comunales y similares en el cantón de Turrialba para realizar charlas de educación financiera gratuita, con el fin de reforzar los conocimientos de finanzas personales.</p>	<p>Fuerzas Vivas en el cantón de Turrialba</p>	<p>Corresponden a grupos de personas de influencia en una comunidad determinada, estas fuerzas vivas se encuentran integradas por grupos religiosos, centros educativos (primaria y secundaria), grupos sociales entre otros.</p>	<p>Se determina mediante una investigación de campo.</p>
<p>Explicar una propuesta con énfasis en la formación de finanzas personales en el cantón de Turrialba para elevar los conocimientos de</p>	<p>Modelo Optimo</p>	<p>Se brindará una propuesta para que la población pueda mejorar su situación financiera</p>	<p>Preguntas 16,17,18 de la encuesta aplicada a la población adulta de 25 a 45 años de edad del cantón de Turrialba</p>

las personas que apoyen la mitigación de endeudamiento e incentive el ahorro.			
---	--	--	--

Fuente: Elaboración propia.

3.7 ESTRATEGIA DE ANÁLISIS DE LOS DATOS

En esta sección debe especificarse cómo serán analizados los datos. En el caso de estudios cuantitativos, debe describirse si los datos se trabajarán mediante un paquete estadístico y cuáles de los tipos de análisis ayudarán a llegar a los resultados (Aguar, 2021).

El análisis de datos de la investigación se efectuará a través de la recopilación información obtenida por medio de la encuesta, agrupando los datos mediante las variables indicadas en el desarrollo de la metodología. Una vez procesada la información se realizarán gráficos o tablas que van a permitir una explicación más detallada y visual de los resultados.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

En este capítulo se exponen detalladamente los resultados. Es imperativo que cada objetivo específico se respalde con información detallada. Los resultados suelen presentarse en el mismo orden en que se plantearon los objetivos específicos. (Aguilar, 2021).

Propiamente los resultados de la encuesta aplicada a 196 personas adultas del cantón de Turrialba con un rango de edad de 25 a 40 años, en línea con los objetivos de la investigación. En cuanto a generalidades y contextualización se estableció para la muestra las primeras preguntas.

Tabla 3.
Pregunta 1 de la encuesta. ¿Sexo?

Sexo	Cantidad
Femenino	115
Masculino	81
Total General	196

Fuente: Elaboración propia basada en la información recopilada a lo largo de esta investigación

Según el detalle anterior, 115 (59%) personas encuestadas corresponden al sexo femenino y 81 (41%) corresponden sexo al masculino.

Tabla 4.
Pregunta 2 de la encuesta. ¿Edad?

Sexo	Cantidad
25-30	123
31-35	24
36-40	49
Total General	196

Fuente: Elaboración propia basada en la información recopilada a lo largo de esta investigación

De acuerdo con la edad de la población encuestada, 123 (63%) de ellas se encuentran en un rango de edad de 25-30 años, 49 (25%) personas entre 36 a 40 años y 24 (12%) tienen una edad de 31 – 35 años.

Objetivo uno:

- Investigar dentro de la población seleccionada del cantón de Turrialba las personas que registran deudas dentro del Sistema Financiero Nacional con el fin el endeudamiento general de la población.

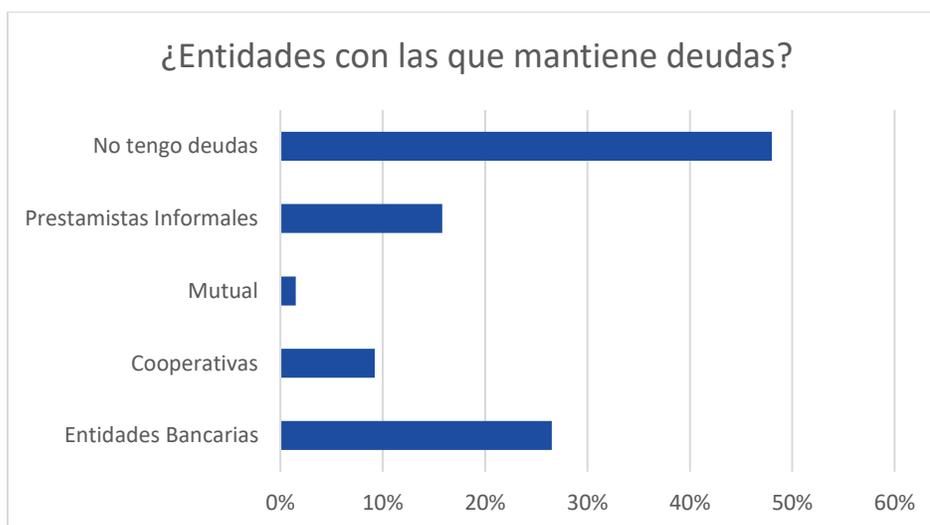
Tabla 5.
Pregunta 8 de la encuesta. ¿Entidades con las que mantiene deudas?

Entidades con las que mantiene deudas	Cantidad
Entidades Bancarias	52
Cooperativas	18
Mutual	3
Prestamistas Informales	31
No tengo deudas	94
Total General	198

Fuente: Elaboración propia basada en la información recopilada a lo largo de esta investigación.

Del total de las 198 respuestas, 94 de ellas indicaron no mantener deudas, 52 mantienen sus deudas por medio de entidades bancarias, 31 por medio de prestamistas informales, 18 respuestas por medio de cooperativas y 3 por medio de mutuales.

Gráfico 1.



Fuente: Encuesta aplicada a la población.

El grafico nos muestra que el 48% de la población encuestada no mantienen deudas, el 27% mantiene deudas en entidades bancarias, el 15.8% adquirieron sus deudas mediante prestamistas informales, el 9.2% por medio de cooperativas y el 1.5% mantiene deudas en mutuales.

Tabla 6.
Pregunta 10 de la encuesta. ¿Cuáles son los tipos de deuda que mantiene?

Cuáles son los tipos de deuda que mantiene	Cantidad
Tarjeta de crédito	29
Empresas de electrodomésticos u otro tipo de comercios	44
Prestamos (vivienda, carro,)	19
Estudio	32
Préstamo con algún familiar o amistad	17
Créditos personales o de consumo	30
No mantengo deudas vigentes	94
Total General	265

Fuente: Elaboración propia basada en la información recopilada a lo largo de esta investigación

Al ser consulta múltiple, se obtuvieron 265 respuestas, 94 (36%) de ellas indicaron que no mantiene deudas vigentes, 44 (17%) mantienen deudas en empresas de electrodomésticos u otro tipo de comercios, 32 (12%) respuestas mantienen deudas por medio de estudio, 30 (11%) en créditos personales o de consumo, 29 (11%) por medio de tarjetas de crédito, 19 (7%) por medio de préstamos (vivienda,carro) y 17 (6%) mantienen prestamos con algún familiar o amistad.

Tabla 7.
Pregunta 9 de la encuesta. ¿Los gastos son más altos que sus ingresos?

Los gastos son más altos que sus ingresos	Cantidad
SI	49
NO	147
Total General	196

Fuente: Elaboración propia basada en la información recopilada a lo largo de esta investigación.

Con base la información anterior, 147 (75%) encuestados indicaron que sus gastos no son más altos que sus ingresos, mientras que 49 (25%) personas indicaron que sus gastos si son más altos que sus ingresos.

Tabla 8.
Pregunta 12 de la encuesta. ¿Se encuentra al día con el pago de las cuotas?

Se encuentra al día con el pago de las cuotas	Cantidad
SI	178
NO	18
Total General	196

Fuente: Elaboración propia basada en la información recopilada a lo largo de esta investigación

Referente con el resultado anterior, 178 (91%) personas encuestadas se encuentran al día con el pago de sus cuotas y 18 (9%) personas presentan incumplimiento en sus cuotas.

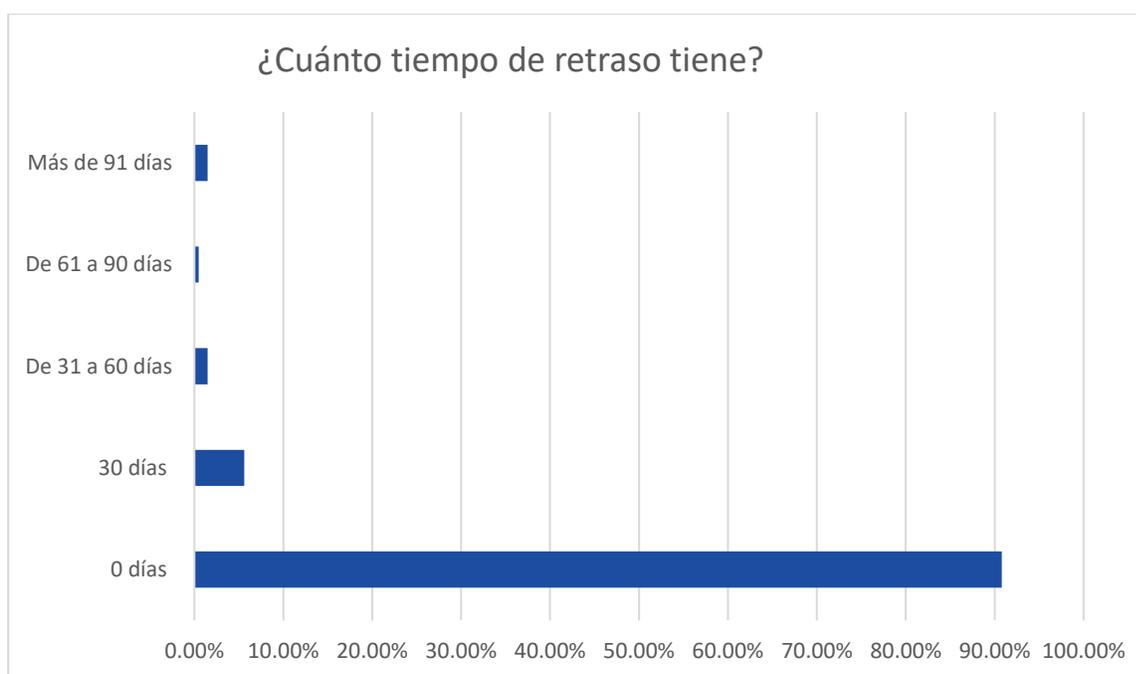
Tabla 9.

Pregunta 13 de la encuesta. Con base a la pregunta anterior, en caso de estar retrasado, ¿cuánto tiempo de retraso tiene?

Cuánto tiempo de retraso tiene	Cantidad
0 días	178
30 días	11
De 31 a 60 días	3
De 61 a 90 días	1
Más de 91 días	3
Total General	196

Fuente: Elaboración propia basada en la información recopilada a lo largo de esta investigación

De las respuestas recibidas, 178 personas indicaron que mantienen 0 días de retraso en el pago de sus deudas, 11 personas mantienen 30 días de retraso, 3 personas de 31 a 60 días, 3 encuestados mantienen más de 91 días de atraso y por último 1 persona mantienen de 61 a 90 días de retaso en el pago de sus deudas.

Gráfico 2.

Fuente: Encuesta aplicada a la población

Con base a los datos obtenido de la pregunta 13, un total de 178 (91%) personas no presentan tiempo de retraso en sus cuotas, una pequeña parte de las personas encuestadas (6%) cuenta al menos con 30 días de retraso en el pago de sus cuotas. Por otra parte 3 (1,5%) personas cuentan con 31 a 60 días de retraso, otras 3 (1,5%) cuentan con más de 91 días de retraso y por último 1 (0,5%) persona encuestada cuenta con un retraso de 61 a 90 días en el pago de sus cuotas.

Tabla 10.
Pregunta 14 de la encuesta. ¿Al momento de retrasarse que acciones realiza?

Al momento de retrasarse que acciones realiza	Cantidad
Arreglos de pago	10
Solicitud de refundir deudas	3
Pide prestado a un amigo o familiar	5
No tengo retrasos	178
Total General	196

Fuente: Elaboración propia basada en la información recopilada a lo largo de esta investigación

En relación con la tabla anterior, 178 encuestados no presentan retrasos en sus pagos, 10 personas realizan acuerdos de pagos a la hora de mantener un retraso, 5 personas piden prestado a algún familiar y amigo y por último 3 personas solicitan refundir deudas como acción al momento de encontrarse con algún atraso.

Gráfico 3.



Fuente: Encuesta aplicada a la población

Como se evidencia en el gráfico anterior, el 91% no mantiene retrasos en el pago de sus cuotas, por otro lado, el 5% de estas personas al momento de retrasarse opta por llegar a un arreglo de pago, el 3% acude a pedir un préstamo a un amigo o familiar, por último, el 1% de la población encuestada opta por solicitar refundir sus deudas.

Con base a los resultados anteriores dentro del Sistema Financiero Nacional 73 personas del grupo encuestado registran deudas vigentes dentro de este en distintas entidades, tales como entidades Bancarias, Cooperativas y Mutual, mientras que 31 de ellas optaron por adquirir un crédito más sencillo mediante prestamistas informales los cuales conceden los créditos de forma más sencilla, sin tanta formalidad. Aunado a lo anterior en este grupo de personas sobre sale que el 22,40% mantienen en vigencia deudas principalmente con empresas de electrodomésticos, esto debido a que en muchos de los casos para adquirir un crédito con estas empresas no existen muchos requerimientos y estos créditos son otorgados de forma más sencilla, como también sus cuotas y tiempos de pago son más accesibles. Por otro lado, seguido de estas se encuentran los préstamos de vivienda, créditos personales y tarjetas de crédito, los cuales son otorgados por entidades bancarias o mutual, que para otorgar alguno de estos, tiene un grupo de requerimientos, que les asegura que la persona que adquiera la responsabilidad tenga los recursos para poder hacerse cargo de esta.

Objetivo dos:

Conocer los ingresos y egresos, los conocimientos financieros, de la población seleccionada del cantón de Turrialba, con la finalidad de determinar las modalidades de entrada y salida de dinero y el endeudamiento en su economía y educación financiera.

Tabla 11.

Pregunta 3 de la encuesta. ¿Cantidad de personas que dependen económicamente de usted?

Cantidad de personas que dependen económicamente de usted	Cantidad
0	65
1	39
2	47
Mas de 3	45
Total General	196

Fuente: Elaboración propia basada en la información recopilada a lo largo de esta investigación

Se recibieron 196 respuestas, de las cuales 65 (33%) encuestados indicaron que ninguna persona depende económicamente de ellos, 47 respuestas (24%) al menos 2 personas dependen económicamente de ellos, 45 encuestados más de 3 personas y por último 39 (20%) personas indicaron que al menos 1 persona depende económicamente de ellos.

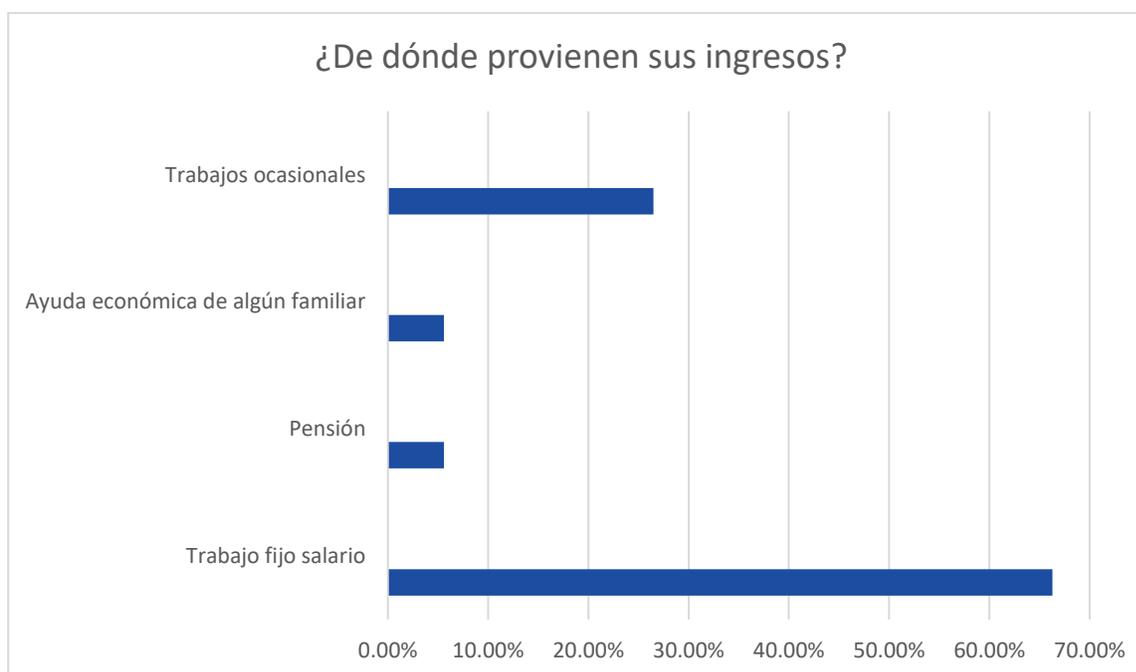
Tabla 12.
Pregunta 4 de la encuesta. ¿De dónde provienen sus ingresos?

De donde provienen sus ingresos	Cantidad
Trabajo fijo salario	130
Pensión	11
Ayuda económica de algún familiar	11
Trabajos ocasionales	52
Total General	204

Fuente: Elaboración propia basada en la información recopilada a lo largo de esta investigación

Con base la información anterior, al ser respuesta múltiple, se recibieron 204 respuestas de la proveniencia de los ingresos, 130 encuestados sus ingresos provienen por medio de trabajo fijo (salario), 52 personas por medio de trabajos ocasionales, 11 personas por medio de pensión y 11 personas sus ingresos vienen por medio de ayuda económica de algún familiar.

Gráfico 4.



Fuente: Encuesta aplicada a la población

De acuerdo con la información anterior, 66,3% de la muestra obtiene sus ingresos de un trabajo con salario fijo, para el 26,5% de la población encuestada sus ingresos provienen de trabajos ocasionales, el 5,6% obtiene sus ingresos de pensiones, para finalizar el 5,6% de los encuestados obtiene sus ingresos de ayudas económicas que les brinda algún familiar.

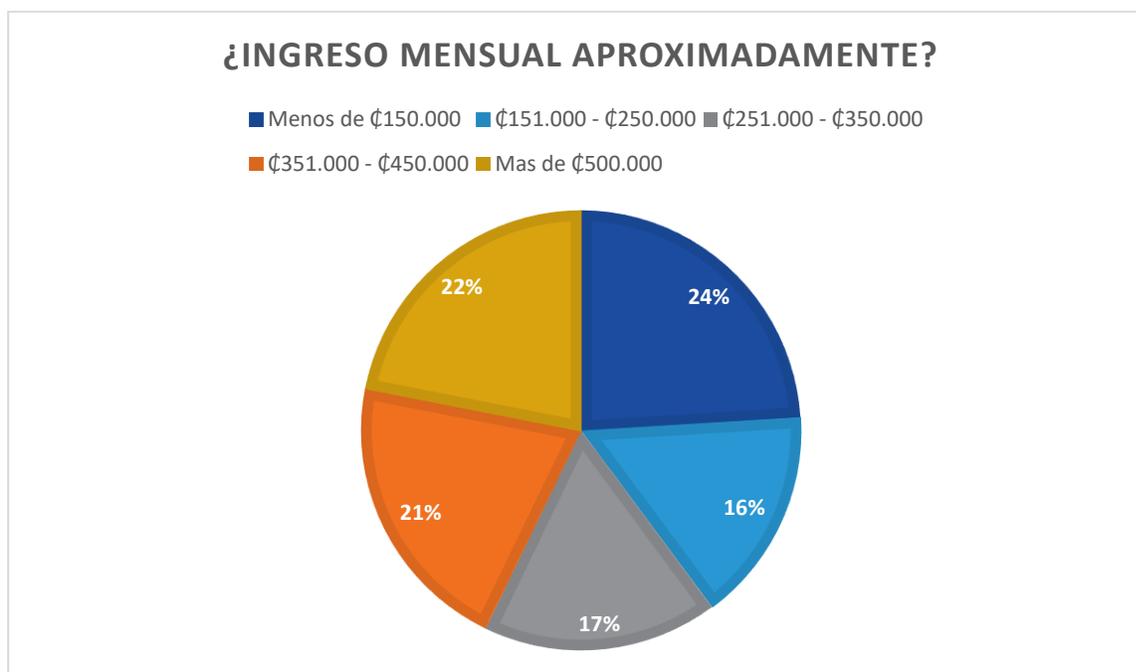
Tabla 13.
Pregunta 5 de la encuesta. ¿Ingreso mensual aproximadamente?

Ingreso mensual aproximadamente	Cantidad
Menos de ¢150.000	47
¢151.000 - ¢250.000	31
¢251.000 - ¢350.000	34
¢351.000 - ¢450.000	41
Mas de ¢500.000	43
Total General	196

Fuente: Elaboración propia basada en la información recopilada a lo largo de esta investigación.

En relación con la tabla anterior, 47 personas presentan un ingreso mensual de menos de ¢150.000, 43 personas más de ¢500.000, 41 personas tienen un ingreso de ¢351.000 - ¢450.000, 34 encuestados un ingreso de ¢251.000 - ¢350.000 y por último 31 personas presentan ingreso de ¢151.000 - ¢250.000.

Gráfico 5.



Fuente: Encuesta aplicada a la población

El 24% de la muestra obtiene un ingreso mensual de menos de ¢150.000, el 22% mantienen un ingreso superior a ¢500.000, el 21% de los encuestados sus ingresos se encuentran en un rango de ¢351.000 - ¢450.000, el 16% sus ingresos se mantienen dentro del rango de ¢151.000 - ¢250.000 y el 17% mantienen un ingreso entre ¢251.000 – ¢350.000.

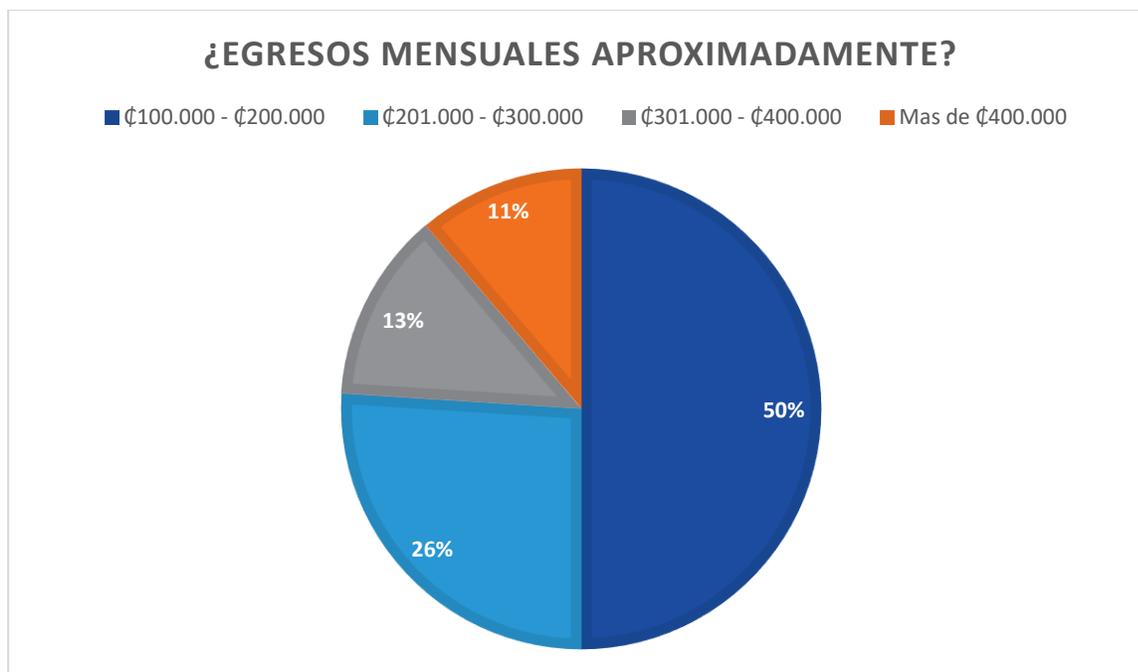
Tabla 14.
Pregunta 6 de la encuesta. ¿Egresos mensuales aproximadamente?

Egresos mensuales aproximadamente	Cantidad
€100.000 - €200.000	98
€201.000 - €300.000	51
€301.000 - €400.000	25
Mas de €400.000	22
Total General	196

Fuente: Elaboración propia basada en la información recopilada a lo largo de esta investigación

En contraparte, en cuanto a los gastos aproximados, 98 personas encuestadas, indicaron que sus egresos aproximados son de €100.000 - €200.000, 51 personas sus egresos son de €201.000 - €300.000, 25 personas mantienen un egreso aproximado de €301.000 - €400.000 y por último 22 encuestados indicaron que sus egresos ascienden a más de €400.000.

Gráfico 6.



Fuente: Encuesta aplicada a la población

Con base al grafico anterior, el 50% de la muestra registran egresos mensuales en un rango de ¢100.000 - ¢200.000, el 26% sus egresos se encuentran entre ¢201.000 - ¢300.000, el 13% se mantienen en un rango de ¢301.000 - ¢400.000 y el 11% de la muestran indican que sus egresos ascienden a más de ¢400.000.

Tabla 15.
Pregunta 7 de la encuesta. ¿Cuáles son sus principales gastos mensuales?

Cuáles son sus principales gastos mensuales	Cantidad
Alimentación	168
Estudio	91
Transporte	98
Servicios básicos	148
Pago Deudas	100
Entretenimiento	52
Total General	657

Fuente: Elaboración propia basada en la información recopilada a lo largo de esta investigación

Al ser respuesta mixta, se recibieron 657 respuestas, de las cuales 168 (85,7%) sus principales gastos son por medio de alimentación, 148 (75,5%) por servicios básicos, 100 (51%) respuestas indicaron que sus principales gastos son por medio de pago de deudas, 98 (50%) personas por medio de transporte, 91 (46,4%) sus principales gastos son por medio de estudio y 52 (26,5%) personas indicaron que unos de sus principales gastos son por medio de entretenimiento.

Tabla 16.
Pregunta 9 de la encuesta. ¿Los gastos son más altos que sus ingresos?

Los gastos son más altos que sus ingresos	Cantidad
SI	49
NO	147
Total General	196

Fuente: Elaboración propia basada en la información recopilada a lo largo de esta investigación.

Con base la información anterior, 147 (75%) encuestados indicaron que sus gastos no son más altos que sus ingresos, mientras que 49 (25%) personas indicaron que sus gastos si son más altos que sus ingresos.

Tabla 17.

Pregunta 11 de la encuesta. Antes de obtener un crédito, ¿Se ha informado sobre la entidad o el servicio?

Antes de obtener un crédito, ¿se ha informado sobre la entidad o el servicio?	Cantidad
SI	155
NO	41
Total General	196

Fuente: Elaboración propia basada en la información recopilada a lo largo de esta investigación

De acuerdo con la información anterior, 155 (79%) personas si se han informado a la hora de solicitar un crédito y 41 (21%) personas no lo han hecho.

Tabla 18.
Pregunta 15 de la encuesta. ¿Ha recibido clases o capacitación de educación financiera?

Ha recibido clases o capacitación de educación financiera	Cantidad
SI	53
NO	143
Total General	196

Fuente: Elaboración propia basada en la información recopilada a lo largo de esta investigación

De acuerdo con la información anterior, 143 (73%) personas indicaron que no han recibido clases o capacitación referente a educación financiera, mientras que 53 (27%) personas si las han recibido.

En base al objetivo número dos, queda en evidencia que la más de la mitad de la población encuestada recibe sus ingresos de un trabajo fijo y una pequeña parte (26,5%) de trabajos ocasionales, donde lo más relevante es que para un 24% su ingreso mensual es menor a 150mil y para un 22% este ingreso supera los 500mil colones. Para este grupo de personas encuestadas según los datos recopilados sus egresos mensuales se encuentran en un rango de los 100mil colones a los 300mil colones mensuales, donde sus principales gastos por lo general vienen a ser necesidades básicas tales como la alimentación y servicios básicos.

Un dato importante que recalcar es el que en este grupo de personas seleccionado el 75% de estas no mantiene deudas a sus ingresos mensuales, es decir llevan de manera responsable el manejo de sus ingresos o al menos procuran no sobre pasar el dinero con el que cuenta para pagar sus deudas mes a mes. Aunado a lo anterior, una cantidad importante de personas (178) no presentan retraso en el pago de sus deudas, lo que significa que pese a los gastos y deudas que estos tienen, cumplen efectivamente con la responsabilidad adquirida al pagar sus deudas y en el caso de presentar un atraso en el pago de sus deudas optan por un arreglo de pago para poner al corriente sus cuentas.

Se puede observar, que conforme los resultados obtenidos en las preguntas 11 y 15 de la encuesta realizada al grupo de personas de 25- 40 años, 155 de estas indican que se han informado debidamente antes de adquirir el crédito, como también un 27 % de la población encuestada ha recibido alguna capacitación o información financiera, lo cual indica que ha adquirido sus préstamos y deudas de manera responsable, sin embargo muchos de ellos sin analizar o hacer una pequeña comparación de sus gastos e ingresos.

Objetivo Tres:

Identificar las fuerzas vivas, grupos comunales y similares en el cantón de Turrialba para realizar charlas de educación financiera gratuita, con el fin de reforzar los conocimientos de finanzas personales

Con la finalidad de recolectar la información necesaria para la identificación de fuerzas vivas del cantón de Turrialba, se realizó un trabajo de campo en los siguientes distritos, los cuales son, Turrialba, Santa Rosa y Santa Cruz. En las comunidades antes mencionadas se lograron identificar diversos grupos comunales en cada distrito, a su vez se realizaron visitas a grupos religiosos, sociales, municipalidad, escuelas y otros, donde se seleccionaron grupos estratégicos que cuentan con mayor influencia en cada distrito. Es importante mencionar que los tres distritos seleccionados portan características que le brindan al cantón gran valor, a continuación, se detallara cada uno de ellos.

- Turrialba: Es el distrito central con mayor densidad de población, está constituido por la ciudad central de Turrialba y pueblos aledaños que lo complementan y aporta gran relevancia a su economía.
- Santa Rosa: Este distrito es importante debido al aumento de su población ya que, se consolido como el principal distrito productor de café, además ha tenido un amplio crecimiento en su actividad económica por el ingreso de nuevas industrias comerciales.
- Santa Cruz: Es el distrito con mayor tractivo turístico debido al Volcán Turrialba, restaurantes, miradores, entre otros. Es una zona económicamente activa por la producción del reconocido queso Turrialba y la actividad ganadera en la zona.

Dentro de cada distrito antes mencionados, se determinaron las siguientes fuerzas vivas que los conforman:

Turrialba

- **Grupos Educativos**

Centros educativos privados

- Centro Educativo Jorge De Bravo
- CATIE

Centros educativos públicos

- Escuela Mariano Cortez
- Escuela La Esmeralda
- Colegio Nocturno Enrique Menzel
- Centro Educativo Dr. Clodomiro Picado

- **Grupos Religiosos**

Pastoral Familiar

Pastoral Juvenil

- **Grupos Sociales**

Club de Leones

Escuela de Futbol ADLM Colorado

Santa Rosa

- **Grupos Educativos**

Escuela Santa Rosa

- **Grupos Religiosos**

Pastoral Familiar

Pastoral Juvenil

- **Grupos Sociales**

Asociación Santa Rosa (Beneficio Santa Rosa)

Santa Cruz

- **Grupos Educativos**

Escuela de Santa Cruz

- **Grupos Religiosos**

Pastoral Familiar

Pastoral Juvenil

- **Grupos Sociales**

Grupo organizado de localidad.

Lo anterior, se efectuó con la finalidad de posteriormente desarrollar charlas de educación financiera, lo cual se desarrollará en la propuesta.

Objetivo 4

Desarrollar una propuesta con énfasis en la formación de finanzas personales, dirigida a la población del cantón de Turrialba para elevar los conocimientos y sea de apoyo para la toma de decisiones en su actividad diaria sobre el financiamiento e inversión y otros.

Tabla 19.
Pregunta 16 de la encuesta. ¿Tiene ahorro personal?

¿Tiene ahorro personal?	Cantidad
SI	118
NO	78
Total General	196

Fuente: Elaboración propia basada en la información recopilada a lo largo de esta investigación

Se obtuvieron 196 respuestas de las cuales, 118 (60%) personas si mantienen ahorro personal y 78(40%) personas no lo realizan.

Tabla 20.

Pregunta 17 de la encuesta. ¿Mantiene conocimiento sobre la elaboración de un presupuesto personal?

¿Mantiene conocimiento sobre la elaboración de un presupuesto personal?	Cantidad
SI	107
NO	89
Total General	196

Fuente: Elaboración propia basada en la información recopilada a lo largo de esta investigación

Referente con la información anterior, 107 (55%) personas si mantienen conocimiento sobre la elaboración de un presupuesto personal y las restantes 89 (45%) personas no mantienen conocimiento alguno.

Tabla 21.
Pregunta 18 de la encuesta. ¿Le gustaría participar en un taller de educación financiera?

¿Le gustaría participar en un taller de educación financiera?	Cantidad
SI	165
NO	31
Total General	196

Fuente: Elaboración propia basada en la información recopilada a lo largo de esta investigación

De acuerdo con la pregunta 18, 165 (84%) personas si desean participar de un taller sobre el tema de educación financiera y 31 (16%) personas no les gustaría participar.

Según la información recopilada en las preguntas anteriores 118 personas pertenecientes a la muestra seleccionada indican que tiene un ahorro personal, por otro lado, una cifra similar de 107 personas ratifica que mantienen conocimiento sobre la elaboración de un presupuesto personal, los cual nos deja en evidencia que estas personas son conscientes o se encuentran anuentes a sus ingresos y sus deudas, tomando con cautela sus decisiones a la hora de incurrir en gastos.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

En el siguiente capítulo, se interpretarán a fondo los datos indicados en el capítulo anterior, los cuales fueron obtenidos por medio de una encuesta a la población de 25 a 40 años, la cual, se enfocó en medir y conocer el nivel de endeudamiento que mantiene la muestra en la actualidad.

Hallazgo #1 Objetivo 1: Entidades utilizadas para obtener deudas

De acuerdo con la investigación realizada, se encontró que la entidad más común para adquirir deudas son las entidades bancarias, sin embargo, también a través del tiempo y para evitar trámites crediticios, la población ha optado por recurrir a prestamistas informales, lo anterior mencionado, es ratificado por medio del artículo endeudamiento de los hogares costarricenses, el cual confirma que la mayoría de la población adquiere sus deudas por medio de los créditos personales o de consumo, préstamos con familiares o amigos y las deudas con empresas de electrodomésticos, entre otro tipo de comercios, por lo general este tipo de deudas mantienen cuotas accesibles que le permiten al deudor cumplir con sus obligaciones.

En base a la recolección de los datos de la muestra, el 27% de la población opta por recurrir a solicitar sus créditos a entidades bancarias mientras que, por otro lado, el 15.8% mantiene una preferencia por adquirir sus créditos por medio de prestamistas informales. Por otro lado, un dato de gran relevancia para esta investigación es que el 48% de la muestra no mantienen deudas en ninguna entidad, lo cual nos indica, que las personas están siendo muy cautelosos con su economía y finanzas.

Hallazgo #2 Objetivo 1: Principales motivos para incurrir en deudas

Por otra parte, la problemática social en el ámbito económico que ha incrementado a través de los años ha contribuido directamente en que las personas deban tomar la decisión de incurrir en algún tipo de deuda para lograr cumplir sus objetivos o necesidades personales, laborales,

familiares entre otros, de acuerdo con la teoría analizada, uno de los principales factores que influyo en la economía mundial fue la pandemia COVID 19, por lo cual muchas familias se vieron obligadas a adquirir deudas de acuerdo sus necesidades básicas. Un dato interesante, para el 2020 un 46% de los hogares costarricenses se encontraban fuertemente endeudados y actualmente muchas de las personas continúan pagando un crédito que adquirieron en tiempos de pandemia, esto se puede interpretar que es una secuela de la crisis en ese momento y que actualmente ha cesado.

Dado lo anterior, y según los resultados de la encuesta, se evidencia que en efecto, la población ha debido de endeudarse para la obtención de sus objetivos, dado que, el 22.4% de la muestra mantiene deudas en empresas de electrodomésticos u otro tipo de comercio similares, el 19.4% adquirieron créditos personales o de consumo y un 19.4% también mantienen prestamos de vivienda o carro, el 16.3% debieron incurrir en deudas por medio del estudio y el 14.8% se endeudaron en adquirir tarjetas de crédito.

Hallazgo #1 Objetivo 2: Ingresos versus egresos de la población

Ahora bien, según la teoría, algunas de las principales razones por las que las personas se ven obligadas a adquirir algún tipo de deuda es debido que su liquidez no les permite o no mantienen la posibilidad de solventar sus necesidades básicas o algún bien innecesario sin tener que iniciar su vida crediticia. Aunado a lo anterior, según la muestra de estudio el 25% de ella sus gastos son superiores a sus ingresos, esto debido a que cuentan con deudas y gastos que no manejan de forma correcta lo que nos lleva a un sobreendeudamiento, debido a que en algún momento no tienen la liquidez para cubrir sus cuotas y se ven obligados a optar por nuevas deudas para saldar las anteriores con mayor antigüedad.

En base los resultados obtenidos, el 24% de la población mantiene ingresos de menos de ₡150.000 y el 22% más de ₡500.000 mientras, que un 21% sus ingresos se encuentran entre ₡351.000 – ₡450.000, por otro lado, el 50% de la población encuestada, presenta egresos que ascienden entre ₡100.000 – ₡200.000, el 26% sus egresos son de ₡201.000 – ₡300.000, el 13% se mantienen en ₡301.000 – ₡400.000 y el 11% más de ₡400.000 lo que nos da como resultado, que el 25% de la población, sus gastos son mayores que sus ingresos, lo cual, repercute directamente en el volumen de adquirir deudas y posiblemente no poder cumplir con sus obligaciones, lo cual lo veremos más adelante.

Hallazgo #2 Objetivo 2: Principales gastos mensuales de la población

Todas las personas deben cumplir con una serie de gastos personales de formar diaria para suplir sus necesidades básicas, lo cual, lo determina como sus principales egresos, a esto, se le pueden agregar gastos innecesarios lo cual provoca un aumento significativo en el total de gastos mensuales. Es importante recalcar, que actualmente Costa Rica vive una problemática importante que afecta la economía de los hogares, la cual corresponde al aumento del costo de vida y la incorporación de diferentes impuestos a los productos de consumo o necesidades básicas. Debido al aumento de la canasta básica y que los salarios continúen en su mismo rango, no permite que la población logre cumplir adecuadamente con sus principales gastos y obligaciones financieras.

De acuerdo con los resultados obtenidos, podemos afirmar que el principal gasto de la muestra encuestada es alimentación con un 85.7% y en segundo lugar con un 75.5% se encuentran el pago de los servicios básicos, por lo tanto, queda en evidencia que los principales gastos se encuentran dentro del grupo de necesidades básicas, como lo es pago de electricidad, agua, vivienda, alimentación, salud entre otros.

Por otro lado, se evidencia la obtención de un alto porcentaje de gastos secundarios, por ejemplo, el pago de deudas obtuvo un 51% y en el ámbito de entretenimiento un 26.5%, lo cual indica que las personas encuestadas mantienen un alto nivel de gastos innecesarios, lo que conlleva a un sobreendeudamiento debido a la poca o nula liquidez que puedan mantener de los ingresos obtenidos.

Hallazgo #3 Objetivo 2: Nivel de cumplimiento respecto sus deudas

De acuerdo con los datos obtenidos, el 91% de la población se encuentra al día con el pago de sus deudas, mientras que el restante 9% mantiene algún tipo de retrasos, de los cuales, el 5.6% presentan 30 días de incumplimiento, el 1.5% mantiene retrasos de 31 a 60 días y con un 1.5% también, presentan más de 90 días de retrasos en el pago de sus deudas. Las principales acciones que realizan para poder dar solución a los incumplimientos, es optar por algún arreglo de pago con la entidad que mantienen su deuda con un 14%, un 3% prefiere pedir un préstamo a algún familiar o amigo y el 1% solicita refundir deudas.

Cabe recalcar, que a pesar de que las personas encuestadas, como se muestra en el hallazgo dos poseen gran volumen de gastos tanto esenciales como innecesarios han cumplido satisfactoriamente y con responsabilidad el pago de sus obligaciones ya que solamente el 9% de la muestra poseen retrasos. No obstante, este 9% que se encuentra retrasado busca la solución para ponerse al corriente con el pago de sus deudas.

Hallazgo #1 Objetivo tres: Grado de educación financiera

Un aspecto fundamental que las personas deben evaluar antes de adquirir una deuda es informarse respecto las características que pertenecen al crédito, préstamo o deuda como tal, como lo son el tipo de tasa de interés, cuotas, fechas de pago, entre otros y verificar si pueden cumplir con la obligación que van a adquirir. De lo contrario, la persona lo que va a hacer es sobre endeudarse al no educarse o informarse sobre los lineamientos para cumplir el pago de la deuda y las repercusiones que existen al no poder cumplir con la responsabilidad adquirida, además es fundamental para que la persona logre proteger sus finanzas, ya que su liquidez es lo que se afectara directamente por la falta de conocimiento. Haciendo una relación con la teoría y los datos obtenidos, queda como evidenciado que existe un alto nivel de analfabetismo financiero debido según resultados de la encuesta el 73% no mantienen conocimientos en el tema de la educación financiera, lo que es interesante es que el 79% de los encuestados indicaron que si se informan correctamente en la entidad que adquieren algún tipo de crédito, lo que nos lleva a concluir que el 79% solamente se informan de los datos básicos que brinda la entidad bancaria, es decir no tienen conocimiento de la información que existe trasfondo sobre el tipo de crédito que están adquiriendo. En resumen, de lo anterior, del 79% de personas que indican informarse correctamente a la hora de adquirir un crédito, el 52% no poseen conocimientos más amplios en educación financiera, por tanto, se conforman únicamente con la información general del crédito, sin embargo, el 21% no se informó correctamente con la entidad financiera sobre las características de la responsabilidad a adquirir.

Hallazgo #2 Objetivo Tres: Identificar las fuerzas vivas, grupos comunales y similares en el cantón de Turrialba

Según datos recopilados los distritos con mayor densidad de población son Turrialba, Santa Cruz, Santa Rosa y La Suiza, los mismos cuentan con diversas fuerzas vivas tales como, grupos religiosos, centros educativos, grupos comunitarios y en el distrito central un club de leones. Estas fuerzas vivas serán un apoyo importante para poder llevar a cabo las charlas sobre educación financiera y así logren adquirir conocimientos para administrar mejor su economía.

Estas fuerzas vivas son de suma importancia ya que pueden ser un pilar fundamental para expandir el rango de conocimiento sobre la educación financiera, es decir, desde una temprana edad aprendan como administrar el dinero y en edades más avanzadas a manejar mejor sus ingresos y decisiones para evitar una crisis financiera.

Hallazgo #1 Objetivo Cuatro: Modelo óptimo para mejorar el endeudamiento

Es fundamental, mantener buenos hábitos financieros para mejorar la liquidez y disminución de deudas que mantiene cada persona, la elaboración de un presupuesto personal es sin duda alguna una de las mejores alternativas para nuestra economía, según lo investigado, el presupuesto mantiene un sinnúmero de beneficios para proteger nuestros ingresos y egresos tanto personal como familiar, permite una mayor visualización y proyección de cómo enfrentar una crisis financiera, en el capítulo VII se detallara más a profundidad la propuesta que se otorgara a la población para mejorar sus finanzas, como lo es la elaboración de un presupuesto.

En relación con los datos obtenidos, 60% de la población tiene la disciplina de mantener un ahorro personal por tanto el 40% restante no lo hace, además, un dato interesante es que el 45% de ellos no mantienen conocimiento sobre la elaboración de un presupuesto personal.

**CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES
Y RECOMENDACIONES**

6.1 CONCLUSIONES

En el siguiente capítulo, se indicarán las conclusiones, limitaciones y recomendaciones basadas en el análisis y recopilación de la información a lo largo de la investigación.

6.1.1 Conclusión general.

Se logro identificar el nivel de endeudamiento de la población de 20 a 45 años en el cantón de Turrialba, mediante la aplicación de encuesta, basándose en los resultados obtenidos de la misma, podemos determinar que más de la mitad de la muestra mantiene algún tipo de deuda, ya sea para cubrir las necesidades básicas del día a día, como también deudas varias que se encasillan como poco necesarias o urgentes. En su mayoría los principales tipos de deuda que mantienen es por medio de empresas de electrodomésticos, créditos personales o de consumo, tarjetas de crédito, lo que nos lleva a determinar por sus principales gastos, es que sus deudas son para solventar pago de alimentación, servicios básicos y uno de los principales gastos de la población es el pago de sus deudas.

6.1.2 Conclusiones específicas.

Conclusión objetivo #1:

- Se logro determinar que la población mantiene sus deudas en su mayoría por medio de entidades bancarias, lo que conlleva a que la población estaría cumpliendo con tasas de interés y cuotas de sus deudas dentro del marco de la ley de Costa Rica en sus diferentes entidades bancarias, aunque no se puede dejar de mencionar, que también un bajo rango de la población mantiene deudas por medio de prestamistas informales, debido a la facilidad de obtener el dinero.
- Se concluye, que en el grupo de personas entrevistadas existe un alto nivel de compromiso en el pago de sus deudas, a pesar de que existe un alto nivel de endeudamiento han logrado

cumplir con el compromiso adquirido. Sin embargo, las personas que mantienen algún tipo de atraso han logrado tomar medidas para lograr poner sen al día con sus cuotas.

Conclusión objetivo #2:

- En relación con los ingresos de la muestra, se concluye que el 24% de ellos mantienen ingresos con un rango de menos de \$150.000 y un 22% sus ingresos ascienden a \$500.000, también, es de suma importancia recalcar que el 26.5% de la población sus ingresos son obtenidos por medio de trabajos ocasionales, lo que influye directamente que los ingresos en periodos se ve pausado o perjudicado y por ende su flujo de liquidez disminuye, lo que afecta su situación económica y obliga a tomar decisiones de endeudamiento para solventar sus necesidades.
- En cuanto los ingresos y egresos de la población, se concluye que, el 25% de la población mantiene gastos superiores a sus ingresos, lo que significa que por su poca o nula liquidez deben iniciar su vida crediticia o bien optar por una nueva deuda para poder solventar la más antigua, lo que conlleva a aumentar sus deudas.
- En base a los principales gastos mensuales de la muestra, se identificó, que el mayor de ellos actualmente es la alimentación con un 85.7% y en segundo lugar el pago de servicios básicos con un 51%, lo cual nos indica que son gastos que no se pueden disminuir o evadir debido que son necesidades básicas de cada persona o familia, sin dejar de lado, que el tercer principal gasto es el pago de deudas con un 50%, los cual deja en evidencia que es un factor que se puede disminuir con una mejor administración de sus ingresos y así lograr suplir sus necesidades básicas ya que, actualmente aumenta el costo día a día.
- En relación con la educación financiera, se concluye que el 73% de personas encuestadas no mantienen conocimientos en el ámbito de la educación financiera, lo cual, perjudica

su economía y liquidez debido que estos no mantienen un control y en algún momento pierden la noción de cómo administrar sus finanzas.

- Debido al alto porcentaje de desinformación respecto a la educación financiera, se determina, que es necesario implementar herramientas como la elaboración de un presupuesto personal o familiar, el cual facilitará y dará una mayor visibilidad para el manejo de su economía a futuro.
- En relación, con el grado de ahorro de la muestra, se determina que, existe un alto porcentaje de personas que tienen la disciplina de ahorrar, sin embargo, por datos obtenidos dentro de esta investigación se concluye, que el ahorro de estas personas es mínimo o inferior a sus gastos, por lo tanto, no existe una mitigación del endeudamiento, incluso, se podría decir que en algún momento debido a sus egresos no haya fondos que puedan ser destinados al ahorro personal.

Conclusión objetivo #3:

- Se logro determinar que existen distintas fuerzas vivas en el cantón de Turrialba, la cuales están conformadas por grupos educativos ya sean públicos o privados, grupos religiosos y grupos sociales, que se encuentran conformados por personas que habitan en los diferentes distritos que forman parte de la investigación de campo efectuada, como lo son, Turrialba, Santa Rosa y Santa Cruz.
- Se concluye que las fuerzas vivas que formen parte del proyecto se beneficiaran directamente para lograr mejorar sus conocimientos financieros, a implementar métodos para lograr recuperar su estabilidad financiera o bien a que en un futuro no tengan que enfrentar un problema económico debido a la falta de conocimiento en educación financiera.

Conclusión objetivo #4:

- El 84% de las personas encuestadas indicaron que estarían dispuestos a formar parte de un taller de educación financiera, por lo tanto, se determina, que este mismo porcentaje de personas estarían anuentes a recibir o poner en práctica el modelo de formación educativa en finanzas personales que se brindara con la finalidad de disminuir el endeudamiento y que incentive al ahorro.

6.2 LIMITACIONES

De acuerdo con el desarrollo de la investigación, se determinan las limitantes que se mencionarán a continuación:

- Debido a la cantidad de población del cantón de Turrialba no se logró expandir el rango de edad de la población a encuestar.
- En base al tema central de la investigación, es información muy sensible por lo que la población desconfió en entregar sus datos financiera para el análisis de esta.
- Las entidades bancarias debido a sus políticas no brindan información sobre las personas que mantienen en ellos algún tipo de deuda registrada.

6.3 RECOMENDACIONES

A continuación, se destacarán una serie de recomendaciones basadas en la investigación aplicada:

Recomendación Objetivo #1:

- Es recomendable que las personas antes de obtener un crédito o préstamo, indiferentemente de la entidad financiera en que lo solicitara debe informarse sobre las

características que conformaran la deuda y así no encontrarse con algún inconveniente una vez haya adquirido el crédito.

- Es indispensable que las personas tengan claridad del flujo de liquidez con el que contarán una vez adquirida la deuda, ya que no es recomendable solicitar una deuda para regularizar la deuda anterior.

Recomendación Objetivo #2:

- Se recomienda, que las personas mantengan un alto grado de conciencia en base a sus ingresos y gastos mensuales, ya que no es adecuado para sus finanzas que los egresos sean mayores a sus ingresos, ya que no mantendrán flujo de liquidez alguno.
- Es importante tener en consideración, que actualmente los gastos de alimentación y servicios básicos se encuentran en aumento lo que significa, que es necesario el disminuir las deudas o gastos innecesarios para poder solventar sus necesidades básicas y los aumentos a futuro de estos.
- Es recomendable participar en talleres o actividades que fomenten el conocimiento de la educación financiera, con el fin de adquirir conocimientos para llevar un mejor control y no perder la noción de cómo administrar sus finanzas. En el capítulo séptimo se brindará una alternativa para abarcar lo antes indicado.
- Es importante la elaboración de un presupuesto personal, para identificar cuáles son sus ingresos y de qué forma se están asignando a sus gastos. Se detallará en el capítulo séptimo.

Recomendación Objetivo #3:

- Se determina recomendable que, dentro de las sesiones de trabajo de los grupos seleccionados, se dé apertura a un espacio para desarrollar charlas relacionadas con la educación financiera.
- Se recomienda a los líderes de cada grupo incentivar a los miembros de sus grupos a mantener una buena educación financiera luego de estos haber participado en la charla de impartida por mi persona, apoyándose en los conocimientos adquiridos en la misma, con el fin de volver un hábito el adecuado manejo de la economía para evitar el endeudamiento en los distritos seleccionados del cantón de Turrialba.
- Coordinar con las fuerzas vivas del cantón para realizar actividades como conversatorios, en los grupos de iglesias, sociales, otros, relacionados con educación financiera.

Recomendación Objetivo #4:

- Desarrollar una propuesta modelo de formación educativa de finanzas personales en el cantón de Turrialba para que se aplique en diferentes centros educativos como la primaria, secundaria, entidades públicas o sociales por ejemplo la Municipalidad, Fuerzas vivas del cantón, comité cantonal, grupos religiosos, culturales, entre otras. El que se detalla en el capítulo séptimo.

CAPÍTULO VII: PROPUESTA

7.1 Nombre de la propuesta

Charlas de Educación Financiera a la población del cantón de Turrialba de la provincia de Cartago, Costa Rica.

7.2 Institución, organización o población en la cual se desarrollará

Población del cantón de Turrialba de la provincia de Cartago a divulgar y aplicar en las fuerzas vivas de la localidad.

7.3 Objetivo general y específicos de la propuesta

Objetivo general

- Desarrollar charlas mediante la presentación de un modelo de formación educativa de finanzas personales en el cantón de Turrialba, para brindar mayor conocimiento sobre educación financiera para que posean mayores insumos en la toma de decisiones.

Objetivos específicos

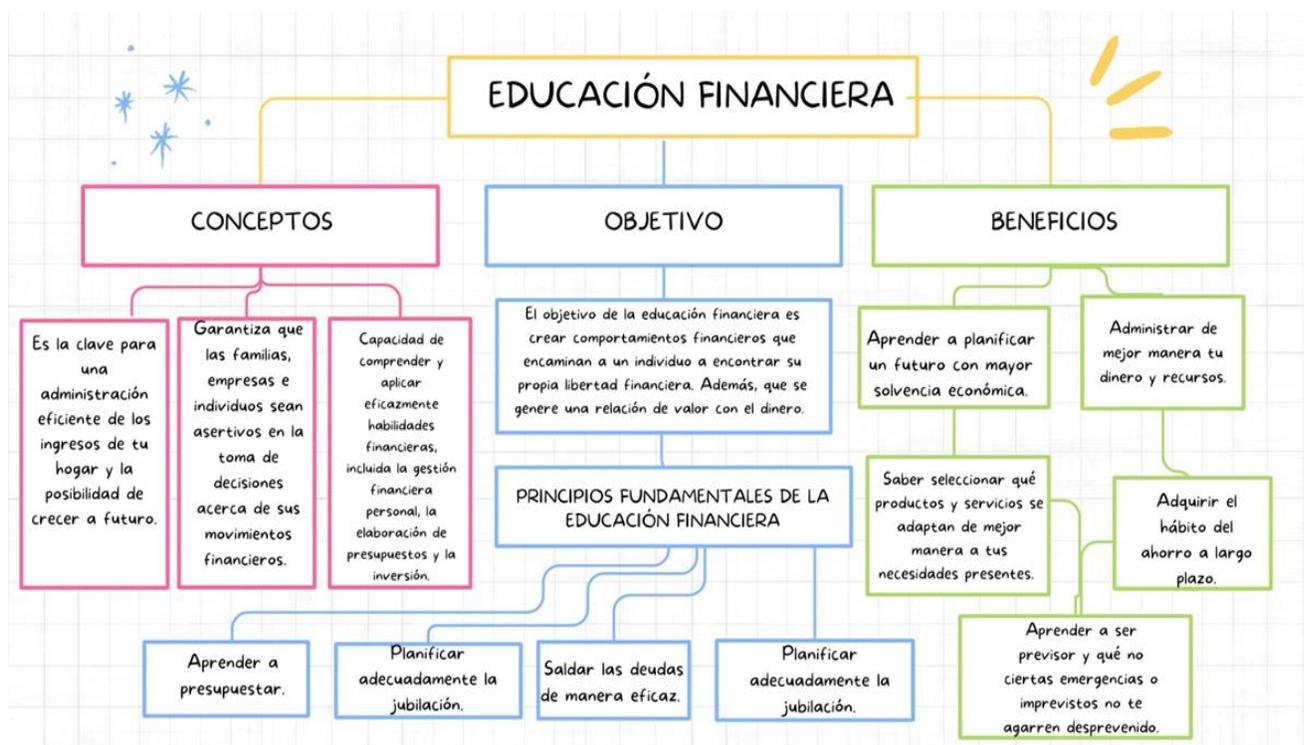
- Brindar información básica necesaria para comprender la educación financiera y sus ramas, con la finalidad de inculcar conocimiento del ámbito financiero, para mitigar el endeudamiento e incentivar el ahorro.
- Determinar literatura, videos, podscats y otros elementos de empoderamiento educativo financiero que fortalezcan la toma de decisiones en la vida personal y familiar.
- Presentar mediante charlas el Documento Educativo Guía que detalle en las fuerzas vivas del cantón de Turrialba de la provincia de Cartago, las formas adecuadas de manejar responsablemente las finanzas, considerando sus ingresos y gastos particulares, para así lograr un equilibrio y solvencia financiera mediante una adecuada toma de decisiones.

7.4. Desarrollo de la Propuesta

Objetivo 1: Brindar información básica necesaria para comprender la educación financiera y sus ramas, con la finalidad de inculcar conocimiento del ámbito financiero, para mitigar el endeudamiento e incentivar el ahorro.

En cuanto al objetivo primero, se establecen los siguientes temas que formaran parte del folleto propuesta:

Figura 2.



Fuente: Elaboración propia.

Objetivo 2: Determinar literatura, videos, podscats y otros elementos de empoderamiento educativo financiero que fortalezcan la toma de decisiones en la vida personal y familiar.

Herramientas de Apoyo

Como herramientas de apoyo para el desarrollo de las charlas, se utilizarán las siguientes fuentes de información tales como, podcast, videos y libros:

Podcast:

- Finanzas en Forma, producido por Radio Monumental. Este Podcast dialogan con expertos sobre diferentes temas de economía, con el objetivo de brindar consejos para que se tenga una adecuada salud financiera.

Está conformado por 5 episodios, los cuales abarcan los siguientes temas:

- Educación Financiera
- Presupuesto y planificación financiera
- Ahorro e inversión
- Endeudamiento Responsable
- Educación financiera para emprendedores

El podcast se podrá acceder mediante el siguiente enlace:

<https://open.spotify.com/show/20rfGMkeSeIArQPEoeIgge?si=x9QrXCXsQyu6WSfIqmAoTQ>

Videos YouTube

- Educación financiera para toda la vida, producido por Nicolas Gonzales TEDx, mediante este video el contador público antes mencionado intenta hacer conciencia de la necesidad de una administración finanzas personales en los hogares ya que actualmente existe un alto nivel de analfabetismo financiero, vinculándolo con otros contenidos de manera que sean mas amigable comprender el ámbito de la educación financiera para una adecuada gestión del dinero a lo largo de la vida de las personas.

El video se podrá observar mediante el siguiente enlace: <https://youtu.be/5PAIPVjGMt4>

- TORITO y el Valor del Ahorro - Cuento infantil, publicado por SBS Perú, el video es mantiene un gran valor e importancia para fomentar el ahorro y responsabilidad económica de los niños desde una temprana edad.

El video se podrá observar mediante el siguiente enlace: <https://youtu.be/40q7Q39uXrk>

Literatura

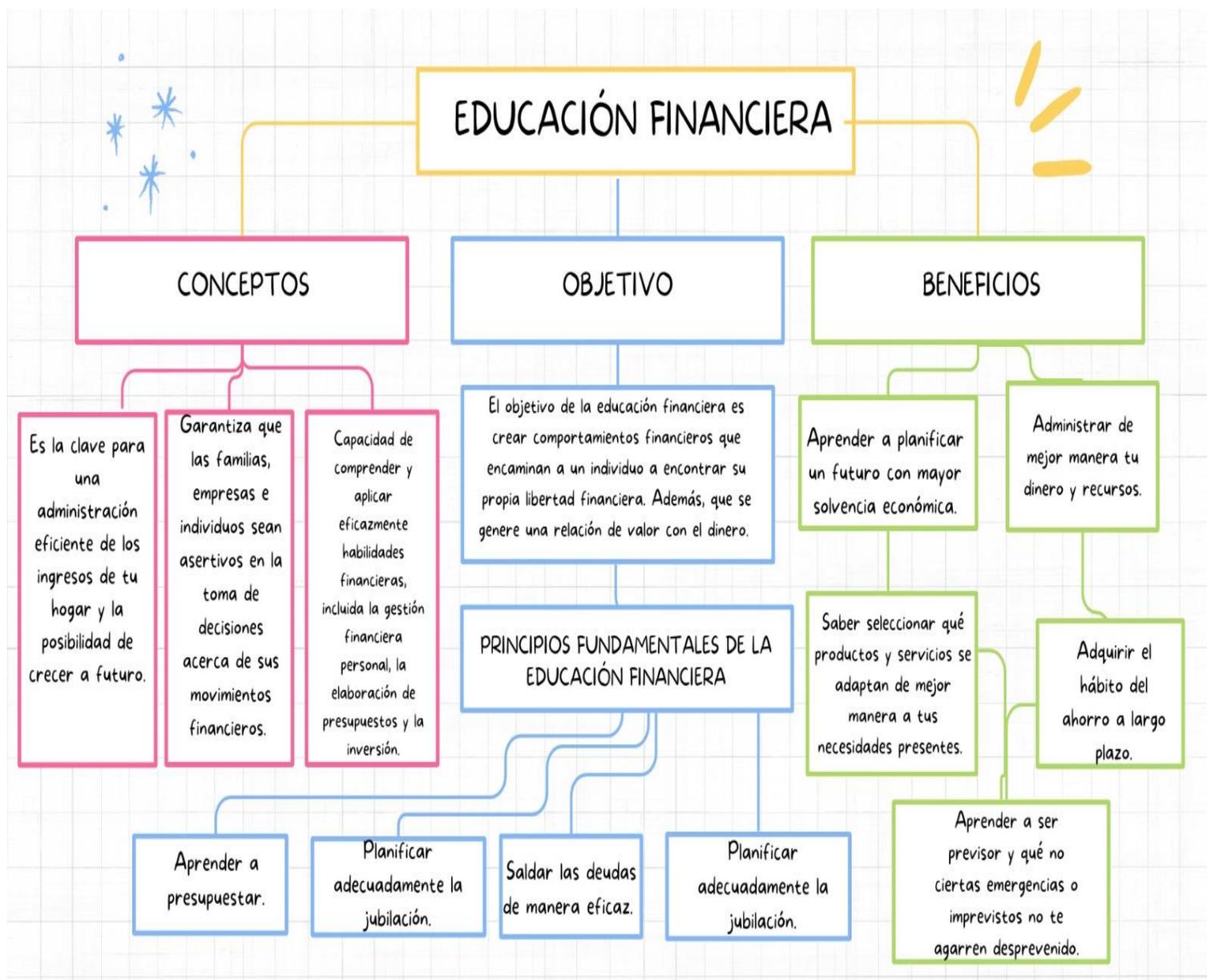
- Educación Financiera (Manual del Alumno). Economía familiar: herramientas para decidir mejor. El libro mencionado nos ayudara a ampliar el conocimiento en la educación financiera, debido que abarca puntos importantes para mantener un adecuado manejo nuestra economía.

El libro se podrá observar mediante el siguiente enlace: [25 Educacion Financiera Manual.pdf](#)

Objetivo 3: Presentar mediante charlas el Documento Educativo Guía que detalle en las fuerzas vivas del cantón de Turrialba de la provincia de Cartago, las formas adecuadas de manejar responsablemente las finanzas, considerando sus ingresos y gastos particulares, para así lograr un equilibrio y solvencia financiera mediante un adecuada toma de decisiones.

Del objetivo tercero, a continuación, se presentará el material didáctico necesario para impartir el taller sobre educación financiera, el cual, contiene un breve resumen de la información necesaria para adquirir conocimientos y poder formar el presupuesto familiar o personal y mejorar el manejo de sus finanzas.

Figura 3.



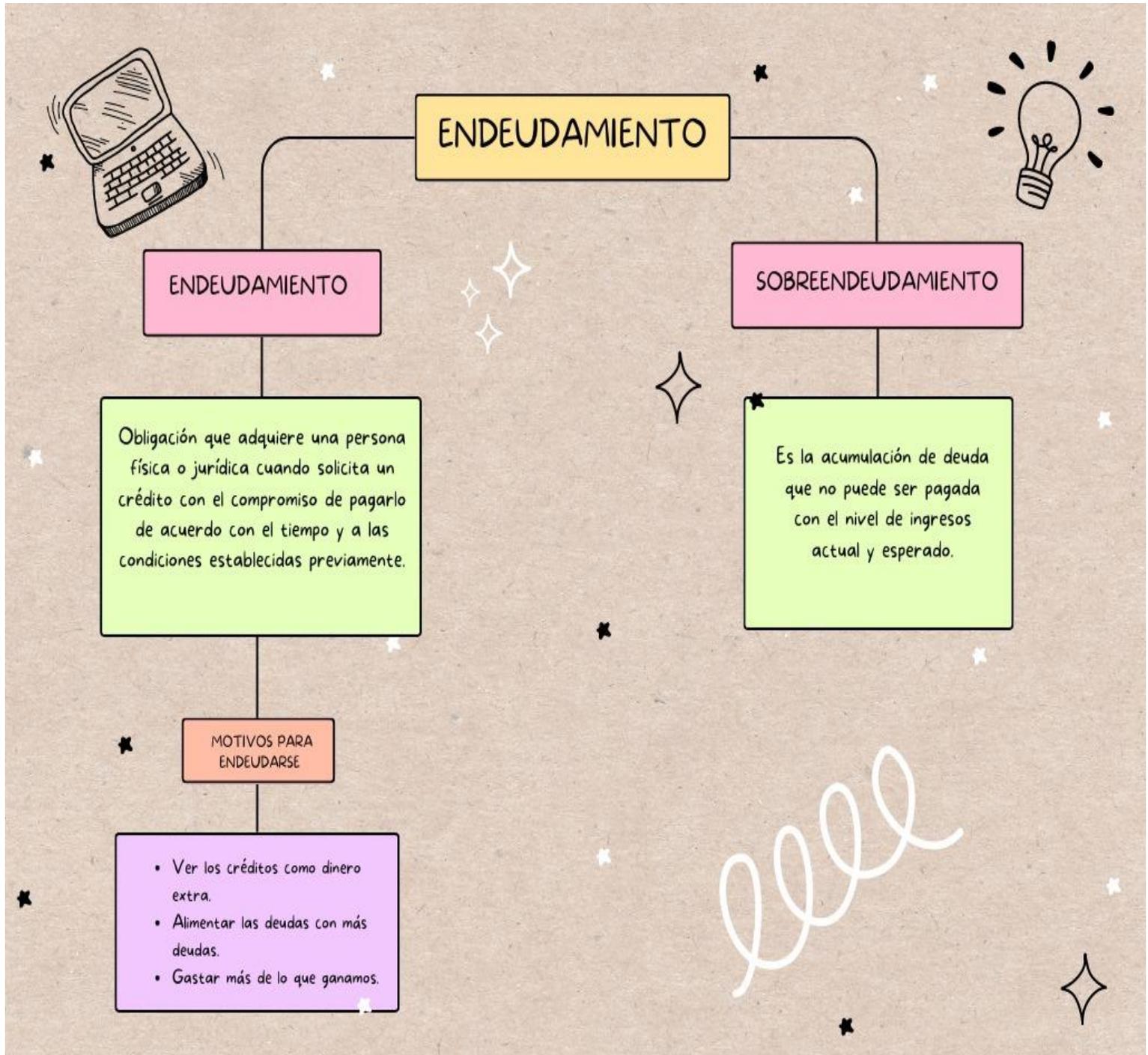
Fuente: Elaboración propia.

Figura 4.



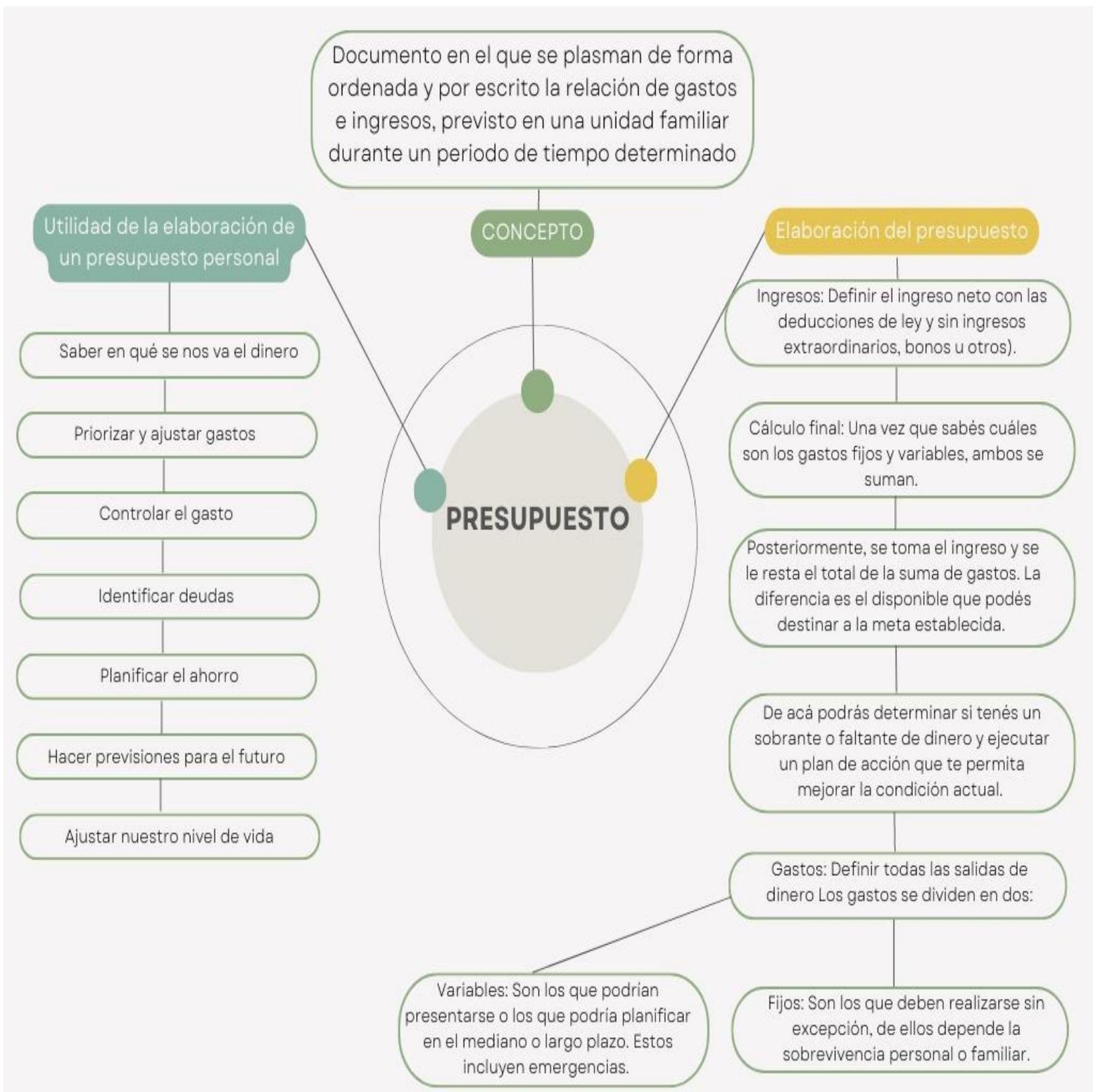
Fuente: Elaboración propia.

Figura 5.



Fuente: Elaboración propia.

Figura 6.



Fuente: Elaboración propia.

Tabla 22.
Plantilla de Presupuesto

PRESUPUESTO		MENSUAL	
INGRESOS POR MES		5-SEGUROS	
Salario Neto		Vehículo (Moto, Auto)	
Otros		Propiedad	
T O T A L INGRESOS		Médico-Dentista	
EGRESOS POR MES		Otros	
1.- DONACIONES		TOTAL	
Iglesia		6- SERVICIOS PROFESIONALES	
Familia		Cuidado de Niños	
Otros		Médicos	
TOTAL		Consejero/Psicólogo	
2.-HOGAR Y PERSONAL		Fisioterapeuta	
Alimentos		TOTAL	
Ropa		7.-AUTO/TRANSPORTE	
Regalos		Combustible	
Artículos hogar		Mantenimiento	
Medicamentos		Marchamo/ RTV.	
Peluquería y cosméticos		TOTAL	
Vicios		8.-VIVIENDA	
Libros/Revistas		Hipoteca	
Clases Especiales		Alquiler	
Arreglo de Uñas		Electricidad	
Universidad /Clases		Agua	
Mant. Mascota		Teléfono	
TOTAL		TV por Cable	
3.-ENTRETENIMIENTO		Internet	
Físico / Gym		Seguridad/Monitoreo	
Cine / Playa		Cuota Mantenimiento.	
Salidas a comer		TOTAL	
Conciertos		9.-DEUDAS	
Pasatiempos		Tarjeta Crédito	
Otros.		Crédito Personal.	
TOTAL		Préstamo de Amigos	
4.AHORRO		T O T A L EGRESOS	
Corto Plazo			
Largo Plazo			
		INGRESOS	
		EGRESOS	
		DIFERENCIA	

Fuente: Elaboración propia.

Tabla de Responsabilidades

El siguiente cuadro, es un método efectivo para lograr mayor visibilidad y orden en cuanto a las deudas que la persona mantiene vigente, con la finalidad de poder observar el tiempo estimado de cada deuda y valorar si es factible adquirir una nueva deuda, para evitar un sobreendeudamiento.

Tabla 23.

Deuda	Monto total Adeudado	Plazo Deuda	Pago Mensual	Fecha de Pago

Fuente: Elaboración propia.

Cuadro de Deseos

El siguiente cuadro funcionara como método para proyectar deseos o metas a futuro, con esto, la persona puede tener una mayor visibilidad del presupuesto que mantiene y determinar el plazo en que pueda llegar a cumplir su meta. En base lo anterior, el cuadro tiene como finalidad el incentivar a la persona a mantener un ahorro, ya que, este va a tener un objetivo claro por cumplir.

Instrucciones para completar el cuadro de deseos:

- Casilla Deseo: Objetivo por cumplir.
- Casilla Plazo: Tiempo estimado para cumplir la meta.
- Casilla Presupuesto disponible: Dinero disponible para distribuir en cada objetivo.
- Casilla presupuesto por objetivo: Cantidad de dinero asignada a la meta.

Tabla 24.

Deseo	Plazo			Presupuesto Disponible
	Corto	Mediano	Largo	₡

Fuente: Elaboración propia.

7.5 Cronograma de actividades y responsables

Figura 7.

Diagrama de Gantt

Objetivos	Programacion	Responsable	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5	Semana 6	Semana 7	Semana 8
Brindar información básica necesaria para comprender la educación financiera y sus ramas, con la finalidad de inculcar conocimiento del ámbito financiero, para mitigar el endeudamiento e incentivar el ahorro.	Charla de Educacion Financiera Escuela de Santa Cruz	Autor	■							
	Charla de Educacion Financiera en grupo religioso, Pastoral Familiar, Santa Cruz	Autor	■							
	Charla de Educacion Financiera religioso, Pastoral Juvenil, Santa Cruz	Autor		■						
	Charla de Educacion Financiera en Escuela Santa Rosa	Autor		■						
	Charla de Educacion Financiera en grupo religioso, Pastoral Familiar, Santa Rosa	Autor			■					
	Charla de Educacion Financiera religioso, Pastoral Juvenil, Santa Rosa	Autor			■					
Determinar literatura, videos, podscats y otros elementos de empoderamiento educativo financiero que fortalezcan la toma de decisiones en la vida personal y familiar.	Charla de Educacion Financiera en Asociación Santa Rosa (Beneficio Santa Rosa)	Autor				■				
	Charla de Educación Financiera en el Centro Educativo Jorge De Bravo	Autor				■				
	Charla de Educación Financiera en el CATIE	Autor					■			
	Charla de Educación Financiera en la Escuela Mariano Cortez	Autor					■			
	Charla de Educación Financiera en la Escuela La Esmeralda	Autor						■		
	Charla de Educación Financiera Colegio Nocturno Enrique Menzel	Autor							■	
Presentar mediante charlas el Documento Educativo Guía que detalle en las fuerzas vivas del cantón de Turrialba de la provincia de Cartago, las formas adecuadas de manejar responsablemente las finanzas, considerando sus ingresos y gastos particulares, para así lograr un equilibrio y solvencia	Charla de Educación Financiera en el Centro Educativo Dr. Clodomiro Picado	Autor							■	
	Charla de Educacion Financiera en grupo religioso, Pastoral Familiar	Autor							■	
	Charla de Educacion Financiera religioso, Pastoral Juvenil									■
	Charlas de Educacion Financiera en Escuela de Futbol ADLM Colorado									■
	Charlas de Educacion Financiera en Club de Leones Turrialba									■

Fuente: Elaboración propia.

REFERENCIAS

- Aguiar, T. (2021). *GUÍA METODOLÓGICA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS PARA LA REALIZACIÓN DE TESIS Y TESINAS COMO TRABAJO FINAL DE GRADUACIÓN*. UNIVERSIDAD HISPANOAMERICANA.
- Aibar, M. (2018). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. España: Gobierno de España.
- BANCO PUPULAR. (s.f.). Obtenido de <https://www.bancopopular.fi.cr/>
- Bobadilla, P. (13 de Abril de 2023). *América Retail*. Obtenido de Informe de la CMF revela que endeudamiento de los chilenos es mayor en los últimos años: <https://www.america-retail.com/chile/informe-de-la-cmf-revela-que-endeudamiento-de-los-chilenos-es-mayor-en-los-ultimos-anos/>
- Camacho, A. (2014). *El sistema financiero costarricense en los últimos 25 años: regulación y supervisión*. Monografía.
- Campos, P. (02 de Marzo de 2020). *Qué tipos de deudas existen*. Obtenido de Icired: <https://iciredimpagados.com/blog/tipos-de-deudas/>
- CONDUSEF. (2018). *SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO*. Obtenido de file:///C:/Users/HP092/Downloads/credito%202018.pdf
- De la Vega Guzmán, R. Z. (2020). *Endeudamiento y salud: dos conceptos relacionados en el desarrollo del pensamiento socioeconómico*. Investigación Y Práctica En Psicología Del Desarrollo.
- Dickler, J. (26 de Julio de 2022). *CNBC*. Obtenido de Casi la mitad de todos los estadounidenses están cayendo más endeudados a medida que la inflación continúa aumentando los costos: <https://www.cnbc.com/2022/07/26/nearly-half-of-americans-fall-deeper-in-debt-as-inflation-boosts-costs.html#:~:text=Investing%20Club-,Nearly%20half%20of%20all%20Americans%20are%20falling%20deeper%20in,inflation%20continues%20to%20boost%20costs&text=With%2>
- Espinoza Freire, E. E. (2019). *Las variables y su operacionalización en la investigación educativa. Segunda parte*. Obtenido de Revista Conrado: <http://conrado.ucf.edu.cu/index.php/conrado>
- Espinoza, A. (2017). *Mi negocio de préstamos*.
- Gudiño, R. (07 de Septiembre de 2020). *La Republica*. Obtenido de Alto endeudamiento de Costa Rica es reflejo de las amenazas futuras en la región: <https://www.larepublica.net/noticia/alto-endeudamiento-de-costa-rica-es-reflejo-de-las-amenazas-futuras-en-la-region>
- Gutiérrez, I. (25 de Agosto de 2020). *¿Qué es la educación financiera y cuáles son sus características?* Obtenido de MUY FINANCIERO: <https://muyfinanciero.com/conceptos/educacion-financiera/#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20es%20la%20capacidad%20de%20comprender,el%20tiempo%20son%20caracter%C3%ADsticas%20de%20tener%20conocimientos%20financieros>
- Hernández, K. (23 de Enero de 2023). *La Prensa*. Obtenido de Crece la deuda de los hogares: <https://www.prensa.com/economia/crece-la-deuda-de-los-hogares/>
- Inacio, E. J. (2019). *Método de investigación*.
- INEC. (s.f.). Obtenido de <https://inec.cr/>
- Lacurcia, E. V. (2017). *Conceptos sobre deuda externa*.
- Loria, M. (2013). *EL SISTEMA FINANCIERO COSTARRICENSE EN LOS ÚLTIMOS 25 AÑOS: ESTRUCTURA Y DESEMPEÑO*. San Jose: Academia de Centroamerica.
- Marcos, B. E. (2019). *Gestión Financiera 2*. Ediciones Paraninfo, SA.

- MI COSTA RICA DE ANTAÑO. (s.f.). Obtenido de <https://micostaricadeantano.com/2019/11/13/canton-de-turrialba-cartago/>
- Miller, J. M. (2021). *Justicia Económica y Social*. Lince, Lima, Perú.
- Munita, I. (30 de Enero de 2023). *Emol Economía*. Obtenido de Casi 1.200 jóvenes de 18 años en Dicom: Expertos analizan razones detrás de alto endeudamiento y apuntan a prestamistas: <https://www.emol.com/noticias/Economia/2023/01/30/1085165/jovenes-morosos-dicom-deudas.html>
- Nava, S. (21 de Febrero de 2021). *ROCKET*. Obtenido de <https://blog.rocket.la/causas-de-endeudamiento-y-como-combatirlas/>
- Pacheco, J. (16 de Junio de 2023). *WEB Y EMPRESAS*. Obtenido de <https://www.webyempresas.com/intermediarios-financieros/>
- Paez, G. (09 de Diciembre de 2019). *Sobreendeudamiento*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/sobreendeudamiento.html#:~:text=El%20sobreen deudamiento%20es%20la%20acumulaci%C3%B3n,al%20aumentar%20sus%20ingreso s%20esperados.>
- RAMIREZ, K. (2015). *ENDEUDAMIENTO*. HUANCAYO: UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CENTRO DE PERU.
- Redondo Alonso, J. (2018). *Análisis de préstamos y su valoración*.
- Republica. (1 de Febrero de 2023). *PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA Y BANCO POPULAR ANUNCIAN PROGRAMA QUE APOYA A FAMILIAS ENDEUDADAS*. Obtenido de <https://www.presidencia.go.cr/comunicados/2023/02/presidencia-de-la-republica-y-banco-popular-anuncian-programa-que-apoya-a-familias-endeudadas/>
- Rubiano Miranda, M. L. (2014). *Educación financiera en Colombia*. Doctoral dissertation.
- Siu, M. (13 de Abril de 2023). *Diario Extra*. Obtenido de Entidades financieras podrían revisar historial de deudores: <https://www.diarioextra.com/Noticia/detalle/493889/entidades-financieras-podr-an-revisar-historial-de-deudores>
- Soto, J. (06 de Abril de 2022). *MONUMENTAL*. Obtenido de <https://www.monumental.co.cr/2022/04/06/costa-rica-es-el-segundo-pais-de-la-region-con-mayor-endeudamiento-de-los-hogares/>
- Soto, J. (06 de Abril de 2022). *Monumental CR*. Obtenido de Costa Rica es el segundo país de la región con mayor endeudamiento de los hogares: <https://www.monumental.co.cr/2022/04/06/costa-rica-es-el-segundo-pais-de-la-region-con-mayor-endeudamiento-de-los-hogares/>
- Summa, R. (13 de Agosto de 2020). *Aumenta el endeudamiento de los costarricenses con la pandemia*. Obtenido de <https://revistasumma.com/aumenta-el-endeudamiento-de-los-costarricenses-con-la-pandemia/>
- Tapuwa, R., & Ncwadi, R. (2021). Determinants of household over-indebtedness in South Africa. *International Journal of Business and Economic Development*.
- Ugarte, O. (9 de Febrero de 2021). *SEMINARIO UNIVERSIDAD*. Obtenido de 74% de costarricenses tiene alguna deuda, encuentra Ofina del Consumidor Financiero: <https://semanariouniversidad.com/pais/74-de-costarricenses-tiene-alguna-deuda-encuentra-oficina-del-consumidor-financiero/>

ANEXOS

ENCUESTA APLICADA

1. Sexo
 - a) Femenino
 - b) Masculino

2. Edad
 - a) 25 -30
 - b) 31-35
 - c) 36-40
 - d) 41-45

3. Cantidad de personas que dependen económicamente de usted
 - a) 0
 - b) 1
 - c) 2
 - d) Mas de 3

4. De donde provienen sus ingresos
 - a) Trabajo fijo salario
 - b) Pensión
 - c) Ayuda económica de algún familiar
 - d) Trabajos ocasionales

5. Ingreso mensual aproximadamente
 - a) Menos de ¢150.000
 - b) ¢151.000 - ¢250.000
 - c) ¢251.000 - ¢350.000
 - d) ¢351.000 - ¢450.000
 - e) Mas de ¢500.000

6. Egresos mensuales aproximadamente
 - a) ¢100.000 - ¢200.000
 - b) ¢201.000 - ¢300.000
 - c) ¢301.000 - ¢400.000
 - d) Mas de ¢400.000

7. Cuáles son sus principales gastos mensuales
 - a) Alimentación
 - b) Estudio
 - c) Transporte
 - d) Servicios básicos
 - e) Pago Deudas
 - f) Entretenimiento

8. Entidades con las que mantiene deudas
 - a) Entidades Bancarias
 - b) Cooperativas
 - c) Mutual
 - d) Prestamistas Informales

9. Los gastos son más altos que sus ingresos
 - a) Si
 - b) No

10. Cuáles son los tipos de deuda que mantiene
 - a) Tarjeta de crédito
 - b) Empresas de electrodomésticos u otro tipo de comercios
 - c) Prestamos (vivienda, carro,)
 - d) Estudio
 - e) Préstamo con algún familiar o amistad
 - f) Créditos personales o de consumo

11. Antes de obtener un crédito, ¿se ha informado sobre la entidad o el servicio?
 - a) Si
 - b) No

12. Se encuentra al día con el pago de las cuotas
 - a) Si
 - b) No

13. Si está retrasado cuanto tiempo
 - a) 30 días
 - b) De 31 a 60 días
 - c) De 61 a 90 días
 - d) Más de 91 días

14. Al momento de retrasarse que acciones realiza
 - a) Arreglos de pago
 - b) Solicitud de refundir deudas
 - c) Pide prestado a un amigo o familiar
 - d) Otro

15. Ha recibido clases o capacitación de educación financiera
 - a) SI
 - b) NO

16. ¿Tiene ahorro personal?

- a) Si
- b) No

17. Mantiene conocimiento sobre la elaboración de un presupuesto personal

- a) Si
- b) No

18. ¿Le gustaría participar en un taller de educación financiera?

- a) Si
- b) No

CARTAS DEL TUTOR

San José, 22 de Agosto 2023

Señores y señoras

Carrera Administración de Negocios

Universidad Hispanoamérica

Estimados señores y señoras

Les comunico que la postulante **Ingrid Mariela Salas Salazar**, cédula de identidad número **305050808**, me ha presentado para sus efectos y aprobación el trabajo de investigación titulado **ENDEUDAMIENTO EN LA ECONOMÍA DE LA POBLACIÓN ADULTA DE 25 A 40 AÑOS DE EDAD DEL CANTÓN DE TURRIALBA, CARTAGO, COSTA RICA, EN EL PRIMER CUATRIMESTRE DEL 2023**, el cual ha elaborado para optar por el grado académico de Licenciatura en Administración de Negocios con énfasis en Banca y Finanzas.

En mi calidad de tutor, he verificado que la postulante ha realizado todas las correcciones de mejora indicadas durante el proceso de tutoría y he evaluado los variables relativas a la elaboración del problema, objetivos, justificación, antecedentes, marco teórico, marco metodológico, tabulación, análisis de datos, conclusiones y recomendaciones.

De los resultados obtenidos por la postulante, se obtiene la siguiente calificación:

VARIABLE	CONCEPTO	NOTA	NOTA OBTENIDA
A	ORIGINAL DEL TEMA	10%	10%
B	CUMPLIMIENTO DE ENTREGA DE AVANCES	20%	20%
C	COHERENCIA ENTRE LOS OBJETIVOS LOS INSTRUMENTOS APLICADOS Y LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN	30%	30%
D	RELEVANCIA DE LAS CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	20%	20%
E	CALIDAD, DETALLE DEL MARCO TEÓRICO	20%	20%
-----	TOTAL	100%	100%

En virtud de la calificación obtenida. Se avala traslado al proceso de lectura.

Cordialmente,

Lic. Jeremy Eduarte Alemán

**JEREMY
EDUARTE
ALEMAN
(FIRMA)**

Firmado digitalmente
por JEREMY EDUARTE
ALEMAN (FIRMA)
Fecha: 2023.08.22
19:04:00 -06'00'

DECLARACIÓN JURADA

Yo Ingrid Mariela Sala Salazar, mayor de edad, portador de la cédula de identidad número 3 0505 0808 egresado de la carrera de Administración de Negocios con énfasis en banca y finanzas de la Universidad Hispanoamericana, hago constar por medio de éste acto y debidamente apercibido y entendido de las penas y consecuencias con las que se castiga en el Código Penal el delito de perjurio, ante quienes se constituyen en el Tribunal Examinador de mi trabajo de tesis para optar por el título de Licenciatura, juro solemnemente que mi trabajo de investigación titulado: "Endeudamiento en la economía de la población adulta de 25 a 40 años de edad del cantón de Turrialba, Cartago, Costa Rica, en el primer cuatrimestre del 2023"

, es una obra original que ha respetado todo lo preceptuado por las Leyes Penales, así como la Ley de Derecho de Autor y Derecho Conexos número 6683 del 14 de octubre de 1982 y sus reformas, publicada en la Gaceta número 226 del 25 de noviembre de 1982; incluyendo el numeral 70 de dicha ley que advierte; artículo 70. Es permitido citar a un autor, transcribiendo los pasajes pertinentes siempre que éstos no sean tantos y seguidos, que puedan considerarse como una producción simulada y sustancial, que redunde en perjuicio del autor de la obra original. Asimismo, quedo advertido que la Universidad se reserva el derecho de protocolizar este documento ante Notario Público.

En fe de lo anterior, firmo en la ciudad de San José, a los veintidós días del mes de Agosto del año dos mil veintitrés.



Firma del estudiante

Cédula: 3 0505 0808

**UNIVERSIDAD HISPANOAMERICANA
CENTRO DE INFORMACION TECNOLOGICO (CENIT)
CARTA DE AUTORIZACIÓN DE LOS AUTORES PARA LA CONSULTA, LA
REPRODUCCION PARCIAL O TOTAL Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA
DE LOS TRABAJOS FINALES DE GRADUACION**

San José, 18 septiembre 2023

Señores:

Universidad Hispanoamericana
Centro de Información Tecnológico (CENIT)

Estimados Señores:

El suscrito (a) Ingrid Mariela Salas Salazar con número de identificación 3 0505 0808 autor (a) del trabajo de graduación titulado ENDEUDAMIENTO EN LA ECONOMÍA DE LA POBLACIÓN ADULTA DE 25 A 40 AÑOS DE EDAD DEL CANTÓN DE TURRIALBA, CARTAGO, COSTA RICA, EN EL PRIMER CUATRIMESTRE DEL 2023, presentado y aprobado en el año 2023 como requisito para optar por el título de Licenciatura en Administración de Negocios con énfasis en Banca y Finanzas SI autorizo al Centro de Información Tecnológico (CENIT) para que con fines académicos, muestre a la comunidad universitaria la producción intelectual contenida en este documento.

De conformidad con lo establecido en la Ley sobre Derechos de Autor y Derechos Conexos N° 6683, Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica.

Cordialmente,



Firma y Documento de Identidad

CARTA DE LECTOR

San José, 05 de Setiembre del 2023

**Universidad Hispanoamericana
Sede Heredia
Carrera de Administración**

Estimado señor

La estudiante Ingrid Mariela Salas Salazar, cédula de identidad 305050808, me ha presentado para efectos de revisión y aprobación, el trabajo de investigación denominado "ENDEUDAMIENTO EN LA ECONOMÍA DE LA POBLACIÓN ADULTA DE 25 A 40 AÑOS DE EDAD DEL CANTÓN DE TURRIALBA, CARTAGO, COSTA RICA, EN EL PRIMER CUATRIMESTRE DEL 2023 ", el cual ha elaborado para obtener su grado de licenciatura.

He revisado y he hecho las observaciones relativas al contenido analizado, particularmente lo relativo a la coherencia entre el marco teórico y análisis de datos, la consistencia de los datos recopilados y la coherencia entre éstos y las conclusiones; asimismo, la aplicabilidad y originalidad de las recomendaciones, en términos de aporte de la investigación. He verificado que se han hecho las modificaciones correspondientes a las observaciones indicadas.

Por consiguiente, este trabajo cuenta con mi aval para ser presentado en la defensa pública.

Atte.

**Alexander
Cordero
Céspedes**

Firmado digitalmente
por Alexander
Cordero Céspedes
Fecha: 2023.09.05
19:20:17 -06'00'

**MBA. Alexander Cordero Céspedes, lic.
Cédula 1-732-096
Carné 5813**