

**UNIVERSIDAD NACIONAL**  
**FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES**  
**ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN**

**EVALUACIÓN DE CONOCIMIENTOS ADQUIRIDOS EN MATERIA DE  
EDUCACIÓN FINANCIERA POR LA POBLACIÓN ESTUDIANTIL DE  
UNDÉCIMO AÑO DEL COLEGIO TÉCNICO PROFESIONAL INVU LAS CAÑAS  
NOCTURNO DE ALAJUELA; ENTRE EL SEGUNDO SEMESTRE DEL 2023 Y EL  
PRIMER SEMESTRE DEL 2024**

**MEMORIA DE SEMINARIO DE GRADUACIÓN**

**BARAHONA CAMPOS JOSSELINE CAROLINA 402210174**

**GUZMÁN LORÍA DAYANNY STEFANNY 116890744**

**ROJAS ESPINOZA KATHERINE 207180907**

**“Campus Omar Dengo”**

**Heredia, 2024**

**UNIVERSIDAD NACIONAL**

**FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES**

**ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN**

**EVALUACIÓN DE CONOCIMIENTOS ADQUIRIDOS EN MATERIA DE  
EDUCACIÓN FINANCIERA POR LA POBLACIÓN ESTUDIANTIL DE  
UNDÉCIMO AÑO DEL COLEGIO TÉCNICO PROFESIONAL INVU LAS CAÑAS  
NOCTURNO DE ALAJUELA; ENTRE EL SEGUNDO SEMESTRE DEL 2023 Y EL  
PRIMER SEMESTRE DEL 2024**

**Memoria de Seminario de Graduación**

**Sometido a consideración del tribunal examinador, como requisito parcial para optar al  
Grado de Licenciatura en Administración con énfasis en Gestión Financiera**

**Barahona Campos Josseline Carolina 402210174**

**Guzmán Loría Dayanny Stefanny 116890744**

**Rojas Espinoza Katherine Maria 207180907**

**MBA. Jilma Majano Benavides**

**“Campus Omar Dengo”**

**Heredia, 2024**

## **Dedicatoria**

A Dios, por ser mi guía y fortaleza en todo momento, por darme la sabiduría y el entendimiento necesarios para llevar a cabo este proyecto, a mi familia, especialmente a mi mamá y a mi abuela, por su apoyo inquebrantable, sus sacrificios y su amor constante, a mis compañeras, por su apoyo y colaboración ya que juntas hemos superado muchos desafíos y celebrado muchos logros y a todos los profesionales que nos ayudaron por compartirnos tiempo, conocimiento y experiencia.

Dayanny Stefanny guzmán Loría

Agradezco a Dios, porque los tiempos de Él son perfectos, de manera que me permite culminar con este logro que tanto he postergado y a todas las personas que de una u otra manera aportaron para el desarrollo de esta investigación.

Josseline Barahona Campos

Agradezco a Dios por el privilegio de tenerme con vida y salud para poder culminar este proyecto tan lindo, por tener a mi familia con vida y bendecirme con cada una de las situaciones que han llegado a mi vida; todas estas han sido un gran aprendizaje que no ha sido fácil superar, pero tampoco imposible. Agradezco a la Universidad Nacional por abrirme las puertas de esta bella institución que llevo en mi corazón y con profundo agradecimiento hacia cada uno de los profesionales que me han ayudado a formarme como profesional; a mis compañeras que han trabajado de la mano conmigo poniendo todo su esfuerzo, amor, empeño, tiempo y entrega para culminar este proyecto de la mejor manera posible, hemos logrado muchas cosas juntas y las llevaré siempre en mi corazón.

Katherine Maria Rojas Espinoza

## **Agradecimientos**

Agradecemos a Dios, a la Universidad Nacional, especialmente a la Escuela de Administración y a sus docentes por la preparación académica. De igual forma extendemos este agradecimiento a los lectores Michael Muñoz y Guiselle Alfaro y nuestra mentora Jilma Majano que nos acompañaron a lo largo del proyecto.

Le damos gracias todas aquellas personas que aportaron conocimiento, experiencia y tiempo en la realización de este proyecto y además a todos los estudiantes del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno por sus aportes al presente trabajo.

Contenido	
Dedicatoria .....	i
Agradecimientos .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Lista de Contenido .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Lista de Tablas .....	VI
Lista de Cuadros.....	VI
Lista de Figuras .....	VI
Lista de Gráficos .....	VI
Lista de Esquemas.....	VII
Lista de Anexos.....	VII
Lista de Abreviaturas .....	VIII
Resumen Ejecutivo .....	IX
Poster.....	XI
CAPÍTULO I.....	2
ASPECTOS METODOLÓGICOS .....	2
1.1 Planteamiento del problema y Descripción del problema .....	3
1.1.1 Interrogante(s) de la investigación .....	5
1.1.2 Justificación de la investigación .....	5
1.1.3 Delimitación temporal, espacial, institucional y/o empresarial (enfoque, ámbito, área,).....	11
1.2    Objetivos de la investigación .....	12
1.2.1 Objetivo general .....	12

1.2.2	Objetivos específicos .....	12
1.3	Modelo de análisis .....	12
1.3.1	Conceptualización, operacionalización e instrumentalización de las categorías .....	12
1.3.2	Relaciones e interrelaciones .....	19
1.4	Estrategia de investigación aplicada .....	20
1.4.1	Tipo de investigación .....	20
1.4.2	Fuentes de investigación .....	21
1.4.3	Población.....	22
1.4.4	Recopilación de los datos.....	24
1.4.5	Análisis e interpretación de la información .....	25
CAPÍTULO II .....		30
MARCO DE REFERENCIA .....		30
2.1	Generalidad de la institución y/o empresa, y desarrollo específico del área o departamento de investigación. ....	31
	Reseña Histórica de la Educación en Costa Rica.....	31
	Reseña Histórica del Ministerio de Educación Pública .....	31
	Reseña Histórica de la dirección Regional de la Educación de Alajuela.....	32
	Reseña Circuito 02 Alajuela .....	35
	Reseña Colegio Invu las Cañas Nocturno.....	37
2.2	Aspectos legales/ legislación que afecta la investigación en forma directa y/o indirectamente. ....	38
CAPÍTULO III.....		42

MARCO CONCEPTUAL.....	42
3.1 Programas de educación financiera del sistema educativo tanto a nivel nacional y dos programas a nivel internacional. ....	43
3.2 Conocimientos financieros de los estudiantes de duodécimo año del CTP Invu las Cañas .....	51
3.3 Recursos del programa de educación financiera para el Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno .....	55
CAPÍTULO IV.....	62
ANÁLISIS DE RESULTADOS .....	62
4.1 Programas de educación financiera del sistema educativo tanto a nivel nacional y los programas a nivel internacional .....	64
4.2 Conocimientos financieros de los estudiantes de duodécimo año del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno.....	70
4.3 Recursos del programa de educación financiera para el Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno .....	78
Gráfico 10. Modalidad de enseñanza prefiere para el programa de educación financiera.	83
CAPÍTULO V .....	87
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	87
Conclusiones .....	88
Recomendaciones.....	90
Propuesta.....	92
Referencias.....	98
Anexos .....	106

## **Lista de Tablas**

Tabla 1. Distribución de los estudiantes de duodécimo año del CTP Invu las Cañas Nocturno, según especialidad. Periodo lectivo 2023.	23
Tabla 2. Interpretación de resultados por categoría	25-26
Tabla 3. Limitaciones de la investigación	27-28
Tabla 4. Legislación aplicable a la investigación por categoría	98-41
Tabla 5. Análisis FODA	54
Tabla 6. Criterios para evaluaciones y retroalimentación	58
Tabla 7 Temas relevantes en materia financiera	79
Tabla 8. Modalidad de enseñanza	82

## **Lista de Cuadros**

Cuadro 1. Operacionalización de las categorías	16-18
Cuadro 2. Perspectiva de los entrevistados acerca de Programas de Educación Financiera	66-68
Cuadro 3. Plan de implementación de la propuesta.	95-96

## **Lista de Figuras**

Figura 1. Relaciones e interrelaciones	19
Figura 2. Funciones de la evaluación	58
Figura 3. Criterios por considerar para la fase de aprobación	60
Figura 4. Criterios por considerar para la fase de ejecución	61
Figura 5. Perfil psicográfico de los estudiantes de duodécimo año del CTP Invu las Cañas.	63
Figura 6: Temas que creen los estudiantes que serían relevantes abordar.	81

## **Lista de Gráficos**

Gráfico 1. Conocimientos de Educación Financiera de los estudiantes del CTP Invu las Cañas	70
--	----

Gráfico 2: Lugares donde los estudiantes han escuchado de Educación financiera.	71
Gráfico 3. Nivel de conocimiento financiero de los estudiantes.	72
Gráfico 4. Conocimiento en productos financieros	73
Gráfico 5. Conocimiento de tasas de interés.	74
Gráfico 6. Conocimiento de los estudiantes en productos de Inversión.	75
Gráfico 7. Cantidad de estudiantes que ahorran.	75
Gráfico 8. Realización de presupuestos por parte de la población estudiantil.	76
Gráfico 9. Afirmaciones que tienen afinidad con los estudiantes.	78
Gráfico 10. Modalidad de enseñanza prefiere para el programa de educación financiera.	83
Gráfico 11: Recursos tecnológicos con los que cuentan los estudiantes.	84
Gráfico 12: Diagrama de Gantt, Cronograma de capacitación	95

### **Lista de Esquemas**

Esquema 1. Reseña Circuito 02. Alajuela	35-36
Esquema 2. Reseña Colegio Invu las Cañas Nocturno	37
Esquema 3. Definición de Educación, Financiera y Programa	43
Esquema 4. Programa del Ministerio de Economía, Industria y Comercio	47-48
Esquema 5. Comisión de Educación Financiera del Ministerio de Educación Pública	49-50

### **Lista de Anexos**

Anexo 1	106-110
Anexo 2	111-112
Anexo 3	113-114
Anexo 4	115

Anexo 5	115
Anexo 6	115
Anexo 7	116

**Lista de Abreviaturas**

## **Resumen Ejecutivo**

El presente trabajo de investigación tiene como tema la Evaluación de conocimientos adquiridos en materia de educación financiera por la población estudiantil de duodécimo año del Colegio Técnico Profesional Invu Las Cañas Nocturno de Alajuela; entre el segundo semestre del 2023 y el primer semestre de año 2024; conformado por las investigadoras Barahona Campos Josseline, Guzman Loria Dayanny y Rojas Espinoza Katherine.

Tiene como objetivo general el “Analizar los conocimientos financieros que poseen los estudiantes de duodécimo del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno del segundo semestre de año 2023 al primer semestre de año 2024, para identificar las necesidades de capacitación en cuanto a la gestión financiera y valorar la implementación de un programa de educación financiera”.

Además del objetivo General como específicos se establecen los siguientes: Identificar las características de los programas existentes de educación financiera del sistema educativo tanto a nivel nacional como internacional, clasificar los conocimientos financieros que poseen los estudiantes de secundaria de duodécimo así como las decisiones financieras que realizan en su vida cotidiana, además de valorar los recursos humanos, materiales y tecnológicos para la implementación de un programa de educación financiera a los estudiantes del duodécimo del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno; el objetivo profesional de los investigadores es generar información de interés para el CTP Invu las Cañas, específicamente en los estudiantes de duodécimo, relacionados todos con la carencia conocimientos en materia de educación financiera de los estudiantes y generar una herramienta de información.

En cuanto a la posible interrogante que surgen en el desarrollo del Modelo de Análisis de la presente investigación se exponen a comprender: ¿Cuáles (Qué) conocimientos financieros tiene la población estudiantil del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno en la toma de decisiones para la planificación de sus finanzas a corto y largo plazo, durante el segundo semestre del año 2023 al primer semestre del año 2024?

La investigación parte del pensamiento crítico del equipo investigador, de las experiencias de las personas conocidas y las noticias a nivel nacional del índice de endeudamiento financiero de las personas costarricenses, comprobado con las estadísticas del INEC de año 2022. Donde el mal manejo de las finanzas personales y la falta de información en los centros educativos y a nivel país son evidentes y contundentes para el aumento de la pobreza.

Este trabajo muestra una investigación de tipo exploratoria, así mismo el trabajo se clasifica como un estudio mixto; donde se combina el método cuantitativo y cualitativo. En cuanto a la principal fuente de información primaria, se utilizan las entrevistas realizadas a las diferentes profesionales con conocimiento en educación financiera y se aplica una breve entrevista, para conocer su perspectiva acerca de la educación financiera y finanzas personales en Costa Rica y su sistema educativo.

Para llevar a cabo esta investigación se emplea el instrumento de investigación (cuestionario), por medio del cual se obtiene información de primera mano y real; uno de los aspectos importantes es evidenciar que los estudiantes de duodécimo del Colegio Técnico Profesional Nocturno Invu las Cañas presentan una falta de conocimiento en relación con las finanzas personales y la educación financiera, situación que evidencia el mal manejo de información y sus finanzas personales. En la investigación se elaboran fuentes secundarias para contar con una base teórica que respalde el análisis con información real y actual, dentro de las secundarias podemos encontrar: fuentes generales, libros, entre otros.

La presente investigación tiene como alcance determinar cuáles son los conocimientos que poseen y cuales aplica la población estudiantil de duodécimo del Colegio Técnico Profesional Nocturno Invu las Cañas acerca de la educación financiera y con ello como respaldo la dirección ejecutiva de este centro educativo lo tome como sustento, para iniciar un plan de acción y la implementación de un plan de educación financiera que será una medida a las posibles deficiencias que se lleguen a encontrar durante el proceso de la investigación..

Con los resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario y una muestra de 104 estudiantes y 5 profesionales entrevistados, se procede a realizar el análisis e interpretación de la información donde se va a permitir tener una radiografía real de los conocimientos en educación financiera.

Para finalizar el equipo investigador realiza sus Conclusiones y Recomendaciones que buscan mejorar el conocimiento básico en temas financieros, el comportamiento y actitudes financieras, la toma de decisiones financieras. Por lo tanto, se cree conveniente abordar temas como el ahorro, presupuesto, tarjetas de crédito, tasas de interés y sobre todo temas de inversión mediante una herramienta que facilite la vida de los costarricenses.



**EVALUACIÓN DE CONOCIMIENTOS ADQUIRIDOS EN MATERIA DE EDUCACIÓN FINANCIERA POR LA POBLACIÓN ESTUDIANTIL DE DUODÉCIMO AÑO DEL COLEGIO TÉCNICO PROFESIONAL INVU LAS CAÑAS NOCTURNO DE ALAJUELA; ENTRE EL SEGUNDO SEMESTRE DEL 2023 Y EL PRIMER SEMESTRE DEL 2024**

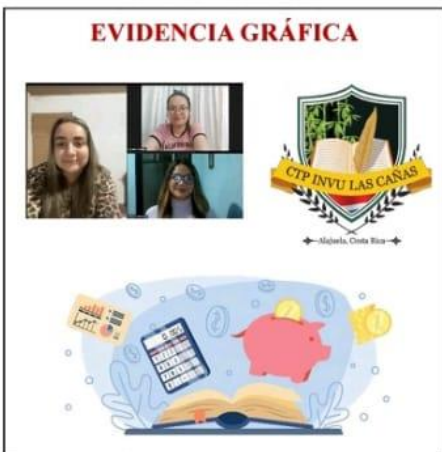
-Josseline Carolina Barahona Campos -Dayanny Stefanny Guzmán Loría -Katherine Rojas Espinoza

**DISCIPLINA:**  
Administración de Empresas  
**Título del Curso:**  
Trabajo de Investigación II  
**Nivel de los Estudiantes:**  
Licenciatura

**IDEA PRINCIPAL DE INNOVACIÓN**  
Realizar la recolección, análisis y procesamiento de la información tanto por entrevistas y encuestas. El objetivo es analizar los conocimientos financieros que poseen los estudiantes de duodécimo del CPT Invu las Cañas Nocturno para identificar las necesidades de capacitación en cuanto a la gestión financiera y valorar la implementación de un programa de educación financiera.

**PLAN DE IMPLEMENTACION**  
Se lleva a cabo la recolección, análisis y procesamiento de la información tanto de las entrevistas realizadas a personas que cuentan con programas de educación financiera, los docentes del CTP Invu las Cañas Nocturno, como las 104 encuestas que se aplicaron a los estudiantes de duodécimo año.  
**Procedimiento**  
Se realiza un análisis de los programas de educación financiera que existen tanto a nivel nacional como internacional. Se clasifican y puntualizan prioridades financieras, asimismo se identifican los conocimientos que poseen sobre productos financieros, donde fueron adquiridos esos conocimientos y además cómo lo aplican en su vida diaria los estudiantes del CTP Invu las Cañas Nocturno.  
Se analizan posibles temas que podría abordar un plan de estudio dirigido a los estudiantes de duodécimo año CTP Invu las Cañas Nocturno de acuerdo con sus necesidades y además se identifican los recursos con los que dispone dicha institución.

**IDEAS DE CAMBIO EFECTIVO Y SOSTENIBLE**  
Se planteó como la incorporar de forma más adecuada los conceptos en economía y finanzas en los planes de estudio y la vida cotidiana de las personas, ya que los contenidos económicos y financieros son fundamentales para que los ciudadanos desarrollen su vida cotidiana. Sería adecuado que se impartan contenidos en los años de educación obligatoria, con el objetivo de que un mayor número de personas puedan acceder a los mismos.



**OBSTÁCULOS**

- El manejo del tiempo por parte del estudiantado para completar las encuestas brindadas.
- La comunicación con los profesionales a la hora de la realización de las entrevistas debido a poca disponibilidad de horarios.

**INFORMACIÓN DE CONTACTO**  
Josseline Carolina Barahona Campos  
josseline.barahona.campos@ est.una.ac.cr  
Dayanny Stefanny Guzmán Loría  
dayanny.guzman.loria@est.una.ac.cr  
Katherine Rojas Espinoza  
katherine.rojas.espinoza@est.una.ac.cr

**INDICADORES DE LOGRO**  
**Los programas financieros creados tanto en Costa Rica y fuera de ella**  
- Educación financiera  
Riesgo  
Conceptos  
Productos financieros  
- Tipos de programa de educación financiera  
Cursos impartidos  
Visitantes en las páginas web  
**Conocimientos financieros de los estudiantes de duodécimo año del CTP Invu las Cañas**  
- Temáticas financieras  
Cantidad de temas comprendidos  
- Comportamientos y actitudes  
Decisiones cotidianas tomadas con relación al dinero  
- FODA  
Fortalezas  
Oportunidades  
Debilidades  
Amenazas  
**Recursos del programa de educación financiera para el Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas**  
- Programa y contenidos de las materias financieras  
Nivel de detalle y profundidad que se abordarán los conceptos financieros.  
Frecuencia con la que se actualizarán los objetivos  
Evaluación y retroalimentación  
- Recursos disponibles  
Aulas  
Docentes  
Equipo tecnológico  
Costos

**REFERENCIAS**  
Dirección Regional De Educación Alajuela. (S.F). Colegio Técnico Profesional Invu Las Cañas. Recuperado de [Colegio Técnico Profesional Invu Las Cañas | MEP - Dirección Regional de Educación de Alajuela](#)  
Alvarado Morales, V. (2023). Fundamentos de la educación financiera: ¿Qué necesitas saber y poder?. El siglo. Recuperado de [Fundamentos de la educación financiera. ¿Qué necesitas saber y poder? - El Siglo](#)

## Introducción

Costa Rica es un país en vías de desarrollo y parte fundamental de su falta de progreso ha sido las malas decisiones que ha tomado la población en materia de educación financiera; esta población actualmente cuenta con muy poca información relacionada con las finanzas personales; las finanzas personales son un tema elemental para el desarrollo económico de un país y es importante que su población tenga el conocimiento adecuado en el tema para que puedan tomar sus buenas decisiones financieras.

La población costarricense cuenta con una serie de derechos y uno de ellos es tener acceso a una educación completamente gratis y de buena calidad; el Ministerio de Educación ha realizado un gran trabajo, tratando de ingresar dentro de su malla curricular contenidos relacionados a la realidad nacional, sin embargo, revisando sus programas de Educación Técnica se logra verificar que no cuentan con un programa que cuente con contenidos relacionados a la educación financiera y finanzas personales.

Los estudiantes de duodécimo de año del Colegio Técnico profesional Nocturno del Invu Las Cañas actualmente cuenta con muy poca información relacionada al tema financiero y para efectos de este trabajo se pretende analizar los conocimientos financieros que poseen los estudiantes de duodécimo año, para identificar las necesidades de capacitación en cuanto a la gestión financiera y así valorar la implementación de un programa de educación financiera.

De manera que en los seguidos capítulos del presente trabajo de investigación se analizan las características de los programas existentes de educación financiera del sistema educativo tanto a nivel nacional como internacional, los conocimientos financieros que poseen los estudiantes de secundaria de duodécimo así como las decisiones financieras que realizan en su vida cotidiana y por último la valoración de los recursos humanos, materiales y tecnológicos para la implementación de un programa de educación financiera, esto a partir del segundo semestre de año 2023 al primer semestre de año 2024, brindado así conclusiones y posibles recomendaciones al problema que se logró identificar.

Todo lo anterior basado en el taller de Normas APA recibido los días 6 y 7 de septiembre de año 2023 brindado la Biblioteca Joaquín García Monge en la modalidad virtual e impartido por Michael González Álvarez.

# **CAPÍTULO I**

## **ASPECTOS METODOLÓGICOS**

## **1.1 Planteamiento del problema y Descripción del problema**

La administración de las finanzas personales en Costa Rica ha sido un tema complicado; inicialmente cuando somos niños nuestros padres y familiares cercanos nos enseñan a hablar, caminar, los valores, cultura familiar; sin embargo, en muchos de los hogares no existe la cultura de enseñar a los niños a aprender a tener una planificación financiera como lo es ahorrar, generar ingresos, ser emprendedor; es decir tener una planificación financiera adecuada, mucho menos realizar una proyección a futuro.

Según el informe del año 2022 del INEC:

Se considera que un hogar pobre es aquel cuyo ingreso per cápita es menor o igual a la línea de pobreza de la zona respectiva (urbana o rural). Para delimitar la pobreza extrema se compara el mismo ingreso per cápita con el valor de la Canasta Básica Alimentaria (CBA), que incluye las necesidades alimentarias solamente

Además, el censo arrojó lo siguiente:

El porcentaje de hogares en pobreza extrema es de 6,4 %, prácticamente el mismo valor del año anterior, (6,3 %). En términos absolutos equivale a 6 078 hogares más en pobreza extrema, pasando de 104 553 hogares en esta condición en el 2021 a 110 631 en el 2022. No hay diferencias significativas entre el 2021 y el 2022. Por su parte, la incidencia de la pobreza en términos de personas es de 25,5 %, esto representa 1 329 757 de personas en el 2022, que equivale a una disminución de 0,7 p.p. respecto al 2021, es decir, 21 911 personas menos en condición de pobreza (INEC, p. p. 47-48)

Muchos hogares de Costa Rica viven en estado de pobreza y con baja escolaridad, sin embargo, gracias a la constitución política de Costa Rica en su artículo 77, se establece que todo niño tiene el derecho a recibir una educación hasta el grado universitario, dejando al estado como responsable de financiar a un estudiante hasta obtener una educación superior.

Es importante poder implementar temas de educación financiera en los programas de estudio que el Ministerio de Educación Pública actualmente posee y así poder tener la satisfacción que los estudiantes de duodécimo año del Colegio Técnico Profesional Inu las Cañas Nocturno puedan llevar información útil que le servirá en la toma de decisiones diarias.

Como país cuesta dar el ejemplo de un buen proyecto de educación financiera, ya que, según estudios realizados por Argüello, Llumiguano, Gavilánez y Torres, el país ha tenido que optar por créditos para poder lidiar con la deuda con la que cuenta el gobierno.

Administración del cambio es el proceso, las herramientas y las técnicas para administrar desde el lado de las personas, el cambio en procesos, para alcanzar los resultados requeridos, y concretar el cambio de manera efectiva desde la gente individual del cambio, el interior del equipo y la totalidad del sistema. Arguello, Llumiguano, Gavilánez y Torres (2020, p,29)

Administrar el cambio como lo dicen los autores, inicia desde el momento en que se tienen los instrumentos adecuados para aplicar ese cambio y así poder alcanzar esos resultados, para ir cambiando la cultura que se tiene actualmente, es importante que en las aulas se capaciten a los estudiantes a este tipo de estilos de vida y ayudarlos a cambiar el futuro de una persona.

El buen juicio se refiere a la habilidad de evaluar información de forma inteligente. Está constituido por el sentido común, la madurez, la habilidad de razonamiento y la experiencia del tomador de decisiones. Por lo tanto, se supone que el juicio mejora con la edad y la experiencia. Arguello, Llumiguano, Gavilánez y Torres (2020, p,35)

Como lo mencionan los autores, alimentar un buen juicio a una persona le va a ayudar a que toda aquella información que llegue a su cerebro sea administrada o aplicada de una forma inteligente aplicando el sentido común, la capacidad de razonar y poner en práctica esa toma de decisiones.

La creatividad designa la habilidad del tomador de decisiones para combinar o asociar ideas de manera única, para lograr un resultado nuevo y útil. El tomador de decisiones creativo es capaz de captar y entender el problema de manera más amplia y ver las consecuencias que otros pasan por alto. Arguello, Llumiguano, Gavilánez y Torres (2020, p,35)

El poder tomar una decisión adecuada es una habilidad con la que debe contar todos los estudiantes o cualquier persona para lograr como dicen los autores un resultado nuevo y útil que pueda captar, entender, aplicar y resolver aquellos problemas y poder afrontar unas

posibles consecuencias de una manera más amena y pues tener una excelente resolución de conflicto.

La habilidad cuantitativa es la habilidad de emplear técnicas presentadas como métodos cuantitativos o investigación de operaciones, como pueden ser la programación lineal, teoría de líneas de espera y modelos de inventarios. Estas herramientas ayudan a los mandos a tomar decisiones efectivas. Pero es muy importante no olvidar que las habilidades cuantitativas no deben, ni pueden reemplazar al buen juicio en el proceso de la toma de decisiones. Arguello, Llumiguano, Gavilánez y Torres (2020, p,35)

Para poder tener un dato de forma cuantitativa es necesario utilizar la herramienta de la medición, lo que no se mide no se puede cuantificar y lo que no se cuantificar no se puede mejorar, contando con datos reales se puede llevar a obtener un criterio y posteriormente, la toma de decisiones.

Según los argumentos expuestos anteriormente, se hace imperativo cual es el conocimiento financiero que tienen los estudiantes de secundaria del Colegio Técnico Profesional INVU las Cañas Nocturno de Alajuela, que será reflejado en las decisiones, comportamientos que tengan respecto a en las finanzas personales y el impacto que estas tendrán en su vida cotidiana.

#### 1.1.1 Interrogante(s) de la investigación

¿Cuáles (Qué) conocimientos financieros tiene la población estudiantil del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno en la toma de decisiones para la planificación de sus finanzas a corto y largo plazo, durante el segundo semestre del año 2023 al primer semestre del año 2024?

#### 1.1.2 Justificación de la investigación

Actualmente la mayoría de estudiantes que trabajan, no saben cómo administrar adecuadamente sus finanzas, tienen muchos gastos, los salarios son muy bajos y el costo de vida está en constante en aumento. Se vive en un mundo en donde muchos tienen un estilo de vida no acorde a sus ingresos percibidos, incurriendo en deudas cuyo origen se deriva en muchos casos por la carencia de educación financiera con que cuentan algunos padres de

familia, que no han tenido la oportunidad desarrollarse profesionalmente y lograr aprender nuevos conocimientos.

En la actualidad, el internet y las tecnologías, donde pueden tener acceso desde cualquier parte del mundo a información, no se puede alegar desconocimiento de algún tema. Es por ello que se considera importante que dentro de los programas de educación técnica esté incluido un contenido de educación financiera razonable que instruya al estudiante y sirva como guía para la toma de decisiones.

Como lo mencionan los autores:

Ahora bien, los procesos de formación de profesionales en las universidades, orientados al desarrollo de la calidad académica, contribuyen para hacer de la educación un servicio más pertinente con las demandas sociales; donde adquieren un significado predominante: El saber, así como el hacer y el ser. Al desarrollar estos aspectos en un proceso de aprendizaje por competencias centrado en el estudiante y su incidencia en el contexto social; ofrece aprendizajes o conocimientos, socialmente significativos; que habilitan a estos profesionales para operar con eficacia en contextos específicos, respondiendo a cabalidad, ante las dificultades, situaciones y retos propios de la época y del entorno. Farroñan, Gonzalez y Nunura (2021, p. 457)

De acuerdo con el párrafo anterior, es importante que en los procesos de formación de los estudiantes de secundaria puedan ser un aporte a la demanda actual de la sociedad, para que el saber, así como el hacer y el ser sean las bases de un aprendizaje por competencias que es aplicado directamente al estudiante y este a su vez en el contexto social; esos conocimientos crean profesionales pondrán en práctica lo aprendido y así resolverán aquellas dificultades que se le presenten.

Es en las aulas donde está el conocimiento, dónde se puede centrar en la cultura de un estudiante y transformarla, formando profesionales tanto en educación, en lo social y lo personal.

En un proceso de formación por competencias no se proponen aprendizajes fragmentados, actitudes, destrezas y conocimientos aislados, que se suman sin articularse entre sí; al hablar de formación por competencias en la formación

profesional, se refiere a una combinación de conocimientos, habilidades, comportamientos así como actitudes, formando una estructura, que se demuestran en un contexto determinado y que se pueden transferir en diferentes condiciones, a través de la actualización permanente. Farroñan, Gonzalez y Nunura (2021, p. 457)

Tener una buena formación, explotar habilidades, actitudes, destrezas y conocimientos con las que cuenta un estudiante al ser formado con el conocimiento son necesarios para que puedan desempeñarse y desenvolverse cuando estos se enfrente a situaciones cotidianas difíciles de resolver.

Muchas veces los estudiantes no cuentan con conocimiento financiero, y este es requerido para poder llevar una vida estable refiriéndose al aspecto económico o financiero; muchos estudiantes no tiene el privilegio de contar con alguna persona que los pueda orientar en materia financiera, ya sea porque sus padres han tenido una mala administración de sus recursos o porque los padres no tuvieron la posibilidad de tener una formación académica, es por ello que es tan importante que en las aulas sea donde se forme esa cultura.

Según lo indica Cumbajing J, (2022), en su artículo llamado “La educación financiera como diseño de política pública a fin de disminuir la pobreza en américa latina”, tenía como objetivo identificar si el conocimiento financiero influye positivamente en la disminución de la pobreza en América latina en esta medida la educación financiera puede ampliar el conocimiento y el entendimiento de los productos y servicios financieros y de esa manera promover la demanda de los mismos y su uso efectivo. Esto se logró desarrollando una encuesta regional con la participación de 28 instituciones y 16 países como: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, México, Nicaragua, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay y Venezuela, demostraron que el 81% de los países encuestados si existen alianzas interinstitucionales para el avance de programas de educación financiera esas alianzas se han dado de modo dominante entre instituciones del sector público e involucran en menor medida también al sector privado; donde participaron 28 instituciones y 16 países antes mencionadas.

Teniendo como resultado que el programa, tiene que estar basado en la identificación de necesidades de capacitación, para crear una cultura financiera a través del cual podrán determinar cuáles son los comportamientos y actitudes sociales referidos al consumo de

productos y servicios financieros, que pueden ser modificados y encaminados hacia el bienestar económico de las personas gracias a las campañas de educación financiera, concluyendo así que la educación financiera permite el conocimiento de los productos y servicios financieros incentivando la práctica del hábito del ahorro e inversión, asimismo enseña a ser responsable con el uso de los recursos para no exponerse a riesgos económicos como el sobreendeudamiento.

Por otra parte, las autoras Msc. Maria Belen Aguilar Sinche, Rosa Viviana Carvajal Brito, Mariela Mercedes Serrano Delgado en programas de educación financiera implementados en América Latina, cuenta como objetivo de presentar un resumen de los programas de educación financiera que se han implementado en América Latina en los últimos diez años, y forma parte de los resultados del proyecto de investigación “La educación financiera de los universitarios y el acceso a los créditos de la banca privada de la ciudad de Guayaquil” perteneciente a la Universidad de Guayaquil. En América latina los países que destacan por la cantidad de programas de educación financiera aplicados son: Chile; y México, se analizaron los programas de educación financiera impartidos en países como Argentina, Bolivia, Brasil, Paraguay, Perú, Puerto Rico, Uruguay entre otros.

Este arrojó como resultado que entre los países que tienen una cantidad mayor de programas sobre educación financiera está Chile; estos programas fueron dirigidos mayormente a los niños, jóvenes y personas vulnerables las cuales se definen como “personas son más vulnerables que otras a causa de una desigualdad estructural.” (Liedo, 2021, p.246). Colombia es el segundo país con mayor cantidad de programas, han enfocado estos programas a sus clientes, no obstante también se han enfocado en los niños, jóvenes y personas vulnerables; y México es el tercer país con más programas implementados en su economía las cuales se enfocaron en la población en general pero haciendo énfasis en los niños y jóvenes; concluyendo que los programas de educación financiera en América Latina, se han enfocado en concientizar a la población acerca de la importancia de las finanzas y en el saber conceptos como ahorro, inversión, costo de los préstamos, entre otros temas relevantes de educación financiera.

Zapata, Cabrera, Hernández & Martínez (2016) en su artículo Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general, donde se tenía como objetivo entender mejor el contexto de nuestros jóvenes universitarios permitirá entonces enfocar los recursos

necesarios a donde sean más necesarios y así impulsar el crecimiento y desarrollo de nuestro país, realizando un Análisis documental de diversos censos realizados por instituciones mexicanas aplicado a jóvenes de 15-29 años de ese país, se pudo determinar lo siguiente:

El 87% de los jóvenes no tiene algún ahorro para el retiro, el 61% de los jóvenes ni siquiera ha pensado en ahorrar para su retiro, tan solo el 39% ha pensado en ahorrar para el retiro (Banamex, 2014). Estos datos demuestran que los jóvenes no se están preparando ahora en su vida productiva para la vejez, es importante concientizar a los jóvenes sobre la importancia que tiene este tema, ya que ellos no se preocupan por tener los medios económicos suficientes para su vejez pueden llegar a causar problemas económicos al país, ya que habría que invertir en programas asistenciales, para brindarles servicios básicos como los de la salud.

Se puede concluir de este artículo, que existen varias instituciones tanto bancarias como universitarias que se esfuerzan por transmitir una educación financiera que permita desarrollar mejores hábitos de consumo y tomar mejores decisiones financieras, la juventud en nuestro país, no ha alcanzado los niveles satisfactorios al respecto. Según la UNAM y Banamex, jóvenes entre 15 y 29 años tienen una baja cultura financiera ya sea por desinterés o por desconocimiento, además de ello, tienen desconfianza en el sistema bancario.

Además se puede mencionar que la educación financiera a nivel internacional, los autores Bonal & Verger en su artículo “Economía política de la educación en tiempos de austeridad: mecanismos de gestión de la crisis en la política educativa catalana”, tuvieron como objetivo la identificación de los principales ejes de política educativa internacional que han marcado la agenda política global de los últimos años, la revisión del marco normativo en educación desplegado en Cataluña, la evolución y cambio de comportamiento de los principales indicadores educativos, el vaciado de noticias de prensa especializada y no especializada en educación y la realización de entrevistas a agentes clave en el panorama de la política educativa catalana.

Utilizaron el análisis documental y en la realización de entrevistas complementarias puntuales a responsables políticos y técnicos del Departamento de Enseñanza de la Generalitat de Cataluña, entrevistando a los responsables políticos y técnicos del Departamento de Enseñanza de la Generalitat de Cataluña para lograr demostrar que los mecanismos de variación, selección y retención no operan de forma absolutamente lineal y acoplada, e incorporan sus propias contradicciones.

Así, el proyecto de modernización conservadora no es completo. Su éxito puede depender en gran medida de la capacidad del gobierno de ofrecer resultados sustantivos a la opinión pública y de su capacidad para utilizar estratégicamente y apropiadamente las tecnologías de poder descritas. Es decir, el proyecto de modernización conservadora tendrá éxito en la medida en que el gobierno sea capaz de hacerlo hegemónico y los llevó a la siguiente conclusión; la crisis ha devenido una ventana de oportunidad para la consolidación de los cambios estructurales detallados en este artículo, también abre el espacio para la resistencia, la articulación de propuestas y para reaccionar ante la falta de credibilidad que conllevan determinadas medidas educativas. En este proceso dialéctico de tensión se sitúan el cambio o la permanencia de la política educativa.

Villacorta M.A (2022) en su artículo “Necesidad de aumentar el nivel de la educación financiera en Estudios reglados no especializados”, tuvo como objetivo analizar el nivel de la educación financiera en los estudios reglados no especializados en España, y emitir propuestas para mejorarla, se realizó tres análisis: en el primero se muestra diversos estudios realizados por instituciones nacionales e internacionales que dejan claro el escaso conocimiento de los conceptos económicos y financieros entre la población española, en el segundo se analizan las asignaturas impartidas en los estudios reglados no especializados con estos contenidos, y en el tercero se realiza un estudio empírico que muestra la transversalidad de los conceptos en el resto de las asignaturas que no son específicas de economía y finanzas. De estos estudios se infiere que la situación de la educación financiera no es la deseable, se basa en los estudios realizados en España, tanto por instituciones públicas como internacionales.

Planteó como Propuesta para incorporar de forma más adecuada los conceptos en economía y finanzas en los planes de estudio y concluyó que los contenidos económicos y financieros son fundamentales para que los ciudadanos desarrollen su vida cotidiana. Sería adecuado que se impartan contenidos en los años de educación obligatoria, con el objetivo de que un mayor número de personas puedan acceder a los mismos.

Por último, el autor Del Brío E, López C & Vereas C (2015) en su artículo “Educación Financiera en la infancia, propuesta didáctica en educación Infantil”, con el objetivo de realizar una primera propuesta para incorporar contenidos financieros sencillos desde la Educación infantil en forma de materiales complementarios y lecturas. El proyecto, que está aplicándose

de forma experimental en nueve centros infantiles y de primaria de la Comunidad de Castilla y León, el cual, se cree es el primero de esta naturaleza.

Dicho proyecto comprende tres grandes facetas (investigación, elaboración de materiales y difusión del conocimiento) que permiten diseñar un plan estratégico de educación financiera que a largo plazo persigue abarcar todas las fases del proceso educativo. Concluyen que el esfuerzo por mejorar la educación financiera que se está realizando es importante, si bien se han situado en la adolescencia y más concretamente en la educación secundaria (tanto en la fase de formación a través de todas esas iniciativas, como en la fase de evaluación, a través de PISA). En los últimos años, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y leyes nacionales han requerido también incorporar formación financiera en primaria, de forma transversal, y con especial integración con las matemáticas y las ciencias sociales.

Resultando una correcta toma de decisiones financieras, lo cual promueve el bienestar del individuo y consecuentemente del resto de la sociedad, en cambio, actuar sin conocer y entender el funcionamiento de los diferentes productos y servicios financieros, hace que las personas incurran en gastos excesivos, asuman riesgos innecesarios, no rentabilicen su ahorro, obvien la inversión y puedan ser víctimas de fraude con mayor facilidad, todo ello afectando al conjunto de la sociedad. Educando a los niños para la vida, y no obviamos que en esa vida un elevado número de decisiones y actividades diarias están marcadas por la economía.

1.1.3 Delimitación temporal, espacial, institucional y/o empresarial (enfoque, ámbito, área,)

Temporal: La investigación se lleva a cabo en el período de tiempo del segundo semestre de año 2023 al primer semestre de año 2024.

Espacial: Esta investigación se realiza en el Colegio Técnico Profesional Nocturno Invu las Cañas ubicado en Alajuela.

Institucional: El área específica para la investigación es el Colegio Técnico Profesional nocturno Invu las Cañas, en las especialidades de Diseño publicitario, Contabilidad y finanzas, Administración y Operación Aduanera, Ciberseguridad, Informática empresarial, Ejecutivo comercial y servicio al cliente, Gestión de la producción

## **1.2 Objetivos de la investigación**

### 1.2.1 Objetivo general

Analizar los conocimientos financieros que poseen los estudiantes de duodécimo del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno del segundo semestre de año 2023 al primer semestre de año 2024, para identificar las necesidades de capacitación en cuanto a la gestión financiera y valorar la implementación de un programa de educación financiera.

### 1.2.2 Objetivos específicos

1. Identificar las características de los programas existentes de educación financiera del sistema educativo tanto a nivel nacional como internacional.
2. Clasificar los conocimientos financieros que poseen los estudiantes de secundaria de duodécimo, así como las decisiones financieras que realizan en su vida cotidiana.
3. Valorar los recursos humanos, materiales y tecnológicos para la implementación de un programa de educación financiera a los estudiantes del duodécimo del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno.

## **1.3 Modelo de análisis**

A continuación, se describe el modelo de análisis de la investigación. Contempla los siguientes aspectos: categorías, conceptualización, operacionalización, indicadores e instrumentos.

### 1.3.1 Conceptualización, operacionalización e instrumentalización de las categorías

La categoría de acuerdo con Rodríguez “son entidades abstractas que toman diversos valores o modalidades. Son atributos de los objetos de estudio abstractos o concretos. Su naturaleza variante se determina por las condiciones de contorno espacios temporales que caracterizan a las unidades de análisis.” (2021, p.33). Por lo tanto, la presente investigación consta de tres categorías las cuales se detallarán por medio de su conceptualización, operacionalización e instrumentos a utilizar para la recaudación de la información.

### 1.3.1.1 Los programas financieros creados tanto en Costa Rica y fuera de ella

#### Conceptualización

Los programas financieros “permiten a las personas adquirir habilidades y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras acertadas, además de generar una habilidad analítica que conduce a elegir de manera correcta los productos y servicios financieros presentes en el mercado.” (Díaz-Restrepo et al. 2023)

#### Operacionalización

Los programas financieros se ejecutan por medio de dos subcategorías entre ellas la ‘Educación financiera’ la cual permite la toma de decisiones financieras informadas y utilizando distintos productos de forma responsable y los ‘Tipos de programa de educación financiera’ específicamente aquellos que podemos encontrar impartidos por entidades financieras tanto dentro como fuera del país.

#### Instrumentos

Los programas financieros creados tanto en Costa Rica y fuera de ella utilizan como instrumentos para la recolección de información la revisión documental y las entrevistas.

### 1.3.1.2 Conocimientos financieros de los estudiantes de duodécimo año del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas

#### Conceptualización

Berdugo Portilla (2018) menciona algunos conocimientos básicos financieros como la relación entre el consumo responsable de bienes y servicios con una correcta utilización de las finanzas, el uso adecuado de un presupuesto familiar o individual, además de la importancia del ahorro, inversión y consumo responsable en el grupo familiar, tipos de endeudamientos y si los bienes adquiridos justifican estos y asimismo menciona el adquirir estrategias o hábitos financieros para el cumplimiento de metas.

#### Operacionalización

Los conocimientos financieros de los estudiantes de duodécimo año del CTP Invu las Cañas Nocturno se describirán mediante tres subcategorías las cuales serían ‘Temas

financieros' en la cual podemos encontrar serie de conocimientos financieros que permiten una correcta toma de decisiones informadas, la cual busca generar un beneficio individual o grupal. La segunda se presenta los 'Comportamientos y actitudes' que corresponden a decisiones cotidianas que toman los estudiantes de duodécimo año del CTP Invu las Cañas Nocturno con relación al dinero.

Por último, la tercer es un 'FODA' la cual según Sanchez (2020, párr.8) "es una herramienta clave para hacer una evaluación pormenorizada de la situación actual de una organización o persona sobre la base de sus debilidades y fortalezas y en las oportunidades y amenazas que ofrece su entorno". La herramienta será utilizada con los estudiantes con el fin de evaluar sus conocimientos financieros.

### Instrumentos

Los conocimientos financieros de los estudiantes de duodécimo año del CTP Invu las Cañas Nocturno utilizan como instrumentos para la recolección de información la revisión documental y las encuestas.

### 1.3.1.3 Recursos del programa de educación financiera para el Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno

#### Conceptualización

De acuerdo con Leyva López (2018, p.10) en un programa de educación "se organiza la práctica educativa a partir de los elementos del contexto en que se desarrolla la acción, las características de los alumnos y los recursos con que se cuenta.". Asimismo, indica que un programa de educación se realiza en base a un análisis del problema, una justificación y una base de información con la cual se crean las estrategias elegidas para el programa y además con los alcances que se espera obtener del estudiantado y el cómo serán evaluados los conocimientos obtenidos.

#### Operacionalización

Los programas de educación financiera para el Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno se ejecutarán por medio de 2 subcategorías 'Programa y contenidos de las materias financieras' y 'recursos disponibles'. El contenido de la propuesta desarrollará la

forma de organizar objetivos, contenidos y actividades con el fin de lograr un aprendizaje en el estudiantado y en cuanto recursos disponibles se analizarán aspectos como aulas, docentes y equipo tecnológico que se necesitarán.

#### Instrumentos

Los Programas de educación financiera para el Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas utilizan como instrumento para la recolección de información la revisión documental y entrevista.

A continuación, se presenta el Cuadro 1. Operacionalización de categorías en donde se puede observar desde los objetivos, categorías, conceptualización, indicadores, instrumentos y fuentes. Representa la base para el presente trabajo de investigación con el cual se recolecta y analiza la información.

Cuadro 1. Operacionalización de las categorías

<b>Objetivo General</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Categoría</b>	<b>Conceptualización</b>	<b>Subcategoría</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Instrumentos</b>	<b>Fuentes</b>
<p>Analizar los conocimientos financieros que poseen los estudiantes de duodécimo del Colegio Técnico Profesional Invas Cañas Nocturno del segundo semestre de año 2023 al primer semestre de año 2024, para identificar las necesidades de capacitación en cuanto a la gestión financiera y valorar la implementación de un programa</p>	<p>Identificar las características de los programas de educación financiera del sistema educativo tanto a nivel nacional y dos programas a nivel internacional.</p>	<p>Los programas educativos financieros creados tanto en Costa Rica y fuera de ella</p>	<p>La educación financiera “permite a las personas adquirir habilidades y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras acertadas, además de generar una habilidad analítica que conduce a elegir de manera correcta los productos y servicios financieros presentes en el mercado.” (Díaz-Restrepo et al. 2023)</p>	<p>Educación financiera</p>	<p>Riesgos, conceptos, productos financieros</p>	<p>Revisión documental Entrevista</p>	<p>Instituciones públicas y privadas tanto nacionales e Internacionales</p>
				<p>Tipos de programa de educación financiera</p>	<p>Cursos impartidos o visitantes en las páginas web</p>	<p>Revisión documental</p>	<p>Instituciones públicas y privadas tanto nacionales e Internacionales</p>
		<p>Clasificar los conocimientos</p>	<p>Conocimientos financieros de los</p>	<p>Berdugo Portilla (2018) menciona algunos conocimientos básicos como la</p>	<p>Temas financieros</p>	<p>Cantidad de temas</p>	<p>Encuesta, Revisión</p>

de educación financiera.	financieros que poseen los estudiantes de secundaria de duodécimo, así como las decisiones financieras que realizan en su vida cotidiana	estudiantes de duodécimo año del CTP Invu las Cañas Nocturno	relación entre el consumo responsable de bienes y servicios con una correcta utilización de las finanzas, el uso adecuado de un presupuesto familiar o individual, además de la importancia del ahorro, inversión y consumo responsable en el grupo familiar, tipos de endeudamientos y si los bienes adquiridos justifican estos y asimismo menciona el adquirir estrategias o hábitos financieros para el cumplimiento de metas.		comprendidos	documental	Duodécimo año del CTP
				Comportamientos y actitudes	Decisiones cotidianas tomadas con relación al dinero	Encuesta, Revisión documental	Invu las Cañas Nocturno
				FODA	Fortalezas, Oportunidades, Debilidades, amenazas	Encuesta	Estudiantes de Duodécimo año del CTP Invu las Cañas Nocturno
	Valorar los recursos humanos, materiales tecnológicos para	Recursos del programa de educación financiera para el Colegio Técnico	De acuerdo con Leyva López (2018, p.10) en un programa de educación "se organiza la práctica educativa a partir de los elementos del contexto en que se desarrolla la acción, las características de	Programa y contenidos de las materias financieras	Nivel de detalle y profundidad que se abordarán los	Revisión Documental	Instituciones públicas y privadas tanto nacionales e

	implementación de un programa de educación financiera a los estudiantes del duodécimo del Colegio Técnico Profesional Involu las Cañas Nocturno.	Profesional Involu las Cañas Nocturno	los alumnos y los recursos con que se cuenta." Asimismo, indica que un programa de educación se realiza en base a un análisis del problema, una justificación y una base de información con la cual se crean las estrategias elegidas para el programa y además con los alcances que se espera obtener del estudiantado y el cómo serán evaluados los conocimientos obtenidos.		conceptos financieros Frecuencia con la que se actualizarán los objetivos Evaluación y retroalimentación		Internacionales
				Recursos disponibles	Aulas, docentes, equipo tecnológico, costos	Revisión Documental, Entrevista	Instituciones públicas y privadas tanto nacionales e Internacionales Entrevista a los docentes

Fuente: Elaboración propia (2023)

### 1.3.2 Relaciones e interrelaciones

En el siguiente diagrama se puede apreciar la estrecha relación que existe entre la educación financiera, conocimientos financieros y un programa de educación financiera factores que son determinantes en una economía razonable

Figura 1. Relaciones e interrelaciones



Fuente: Elaboración Propia (2023)

## **1.4 Estrategia de investigación aplicada**

En este apartado se detallan los métodos que se van a utilizar para el desarrollo de la investigación. A lo largo de la investigación, se lleva a cabo la recolección, análisis y procesamiento de la información obtenida tanto por entrevistas realizadas a personas externas a la institución que cuenten con programas de educación financiera, los docentes del Colegio Invu las Cañas Nocturno, como la encuesta que se aplica a los estudiantes de duodécimo año.

### **1.4.1 Tipo de investigación**

La investigación forma parte esencial para el desarrollo de un trabajo ya que permite obtener información que enriquezca y contribuya al cumplimiento de los objetivos planteados. La escogencia del tipo de investigación establece los pasos a seguir de la investigación, sirve de guía para determinar las técnicas y métodos que se puedan emplear.

La investigación persigue los siguientes objetivos: búsqueda de soluciones a problemas específicos, aclarar las causas de una problemática, búsqueda de la realidad, descubrir algo nuevo, comprensión de algún proceso, encontrar algún resultado.

De acuerdo con los objetivos planteados y la información que se va a desarrollar, se llega a la conclusión de que los tipos de investigación son: exploratoria, descriptiva y explicativa, por lo que se van a desarrollar cada uno de estos y su relación con la investigación.

Se considera la investigación exploratoria ya que si bien es cierto hay varios programas de educación financiera en diferentes instituciones tanto públicas como privadas, en el ámbito de la educación secundaria no hay un plan, programa o asignatura como tal, por lo que se va a investigar este tema poco estudiado. Se pretende descubrir qué bases tienen los estudiantes de secundaria en cuanto a conocimiento financiero, además de investigar si a nivel de secundaria reciben algún tipo de educación de este tipo ya sea en el Centro Educativo o por fuera.

La investigación descriptiva permite medir o evaluar diversos aspectos o dimensiones de un fenómeno en particular. En este caso, se van a evaluar los conocimientos y comportamientos financieros que presentan o no los estudiantes de duodécimo mediante el instrumento de la encuesta. Según (Cough, 2022) "...busca describir elementos y la interrelación que caracterizan al objeto de estudio a partir de realizar registros, análisis

estadísticos e interpretaciones de textos. Emplea estudios por encuestas, estudios de caso, entrevistas, entre otros” (p. 22).

Se podría decir, que se va a realizar una investigación descriptiva ya que responde a los objetivos, en particular para realizar el análisis de los programas de educación financieros que existen tanto a nivel nacional como internacional en el sistema educativo. También, mediante la aplicación de entrevistas a los docentes del colegio y a personas externas a la institución que cuenten con programas de educación financiera, se pretende indagar acerca de la temática y con ello responder la interrogante planteada en la investigación.

Mediante la investigación explicativa, se pretende explicar la relación que existe entre el conocimiento financiero y la toma de decisiones, como el tener una educación financiera cambia la manera en que se toman las decisiones en la vida cotidiana. A través de la encuesta se va a clasificar el nivel de educación financiera de los estudiantes y a la vez, explicar el porqué de estos comportamientos en relación con el manejo de las finanzas.

De acuerdo con (Callegas Escobar & Bilbao Ramírez, 2020) “Las investigaciones de tipo explicativa pretende conducir a un sentido de comprensión o entendimiento de un determinado fenómeno, suceso o hecho...” (p.57). Es por ello, que la investigación se considera explicativa ya que busca la importancia de la educación financiera en los jóvenes.

La investigación se realiza con un enfoque cualitativo con datos cuantitativos, esto porque tiene como objetivo el describir las cualidades de los programas de educación financiera que se imparten en el sistema educativo superior tanto a nivel nacional como internacional pero también mediante la encuesta se pretende medir el grado de conocimiento de los estudiantes por lo también habrá en cierta parte un análisis estadístico dentro de la misma.

#### 1.4.2 Fuentes de investigación

Las fuentes de información se refieren a las herramientas o recursos que satisfacen las necesidades de información en un trabajo o investigación. En la presente investigación se utiliza tanto fuentes primarias como secundarias, ambas contribuyen a que el trabajo tenga información sustancial para la consecución de los objetivos que se persiguen.

## **Fuentes primarias**

Las fuentes de información primaria hacen referencia a la información nueva, original, la cual es el resultado de una investigación en un tema de interés en un periodo de tiempo determinado. Para efectos de la presente investigación, las fuentes primarias están constituidas por las entrevistas realizadas a personas externas a la institución que cuenten con conocimiento de programas de educación financiera, a los docentes del CTP Invu Las Cañas Nocturno, así como las encuestas practicadas a los estudiantes. Las mismas se realizan con el objetivo de obtener información de primera mano acerca de los programas de educación financiera, los conocimientos, actitudes y toma de decisiones con relación a las finanzas.

La información recopilada también sirve para realizar el programa de educación financiera, para reforzar los temas que presentan menos dominio entre los estudiantes.

## **Fuentes secundarias**

Se refieren a la información que ya ha sido elaborada previamente o procesada. Las mismas son datos preelaborados, pueden ser obtenidos de internet, medios de comunicación, libros, normativas, entre otras.

Para esta investigación y con la finalidad de obtener información confiable, se utiliza la información suministrada por instituciones públicas del sistema educativo específicamente educación superior.

### 1.4.3 Población

- Definición y caracterización de la población de estudio

Según (Arias-Gómez et al., 2016, p. 3) la población de estudio es “un conjunto de casos, definido, limitado y accesible, que formará el referente para la elección de la muestra que cumple con una serie de criterios predeterminados.” En otras palabras, hace referencia directa y estricta a las personas que conforman la muestra de participación en el presente trabajo y evaluación.

El Colegio en el que se realiza el trabajo divide la población estudiantil por áreas de especialidad en técnico medio, las áreas que cursan los estudiantes de duodécimo que se mencionan en el cuadro abajo descrito.

Tomando en consideración lo anterior para el presente trabajo la población de estudio responde a la totalidad de los estudiantes de duodécimo año, matriculados en el CTP Invu las Cañas Nocturno de Alajuela en el periodo de junio de 2023 a junio 2024.

Tabla 1. Distribución de los estudiantes de duodécimo año del CTP Invu las Cañas Nocturno, según especialidad. Periodo lectivo 2023-2024.

<i>ÁREA DE ESPECIALIDAD</i>	<i>CANTIDAD DE ESTUDIANTES</i>
Diseño y desarrollo digital	8
Contabilidad y Finanzas	28
Administración y Operación Aduanera	30
Informática Empresarial	11
Ejecutivo Comercial y Servicio al Cliente	11
Productividad y calidad	16
<b><i>TOTAL</i></b>	<b><i>104</i></b>

Fuente: Elaboración propia. Datos de matrícula periodo lectivo 2023.

#### Métodos e instrumentos para determinar el tamaño de la muestra

##### Método de muestreo por conveniencia

La investigación es realizada bajo el método de muestreo por conveniencia, término que Tamayo define como que “Es aquel con el cual se seleccionan las unidades muestrales de acuerdo con la conveniencia y accesibilidad del investigador”. Siendo este método el que más que favorece al desarrollo de los objetivos que han sido planteados.

Finalmente es importante aclarar que no se realiza un instrumento de selección de muestra porque se reitera que la investigación se realiza con la totalidad de la población estudiantil de duodécimo año del CTP Invu las Cañas Nocturno de Alajuela en el periodo de junio a diciembre de 2023, ya que según (Ojeda, s. f., p. 5) “El supuesto de distribución normal de la población no puede asumirse por tanto la muestra debe ser igual al total de la población.” manteniendo un +-3% en el margen de error.

#### 1.4.4 Recopilación de los datos

##### Métodos, técnicas e instrumentos utilizados procedimientos aplicados y presentación

Para este trabajo de investigación se utilizan diferentes medios o fuentes de información que permiten tener un panorama amplio acerca de la temática y con ello, lograr un desarrollo del trabajo de manera que contribuya al conocimiento y consecución de los objetivos. Para sustentar la información se utilizan instrumentos como: encuesta, entrevista y revisión documental.

La encuesta, se lleva a cabo a los estudiantes de duodécimo del CTP Invu las Cañas Nocturno de Alajuela, específicamente los que llevan cursos técnicos. Con la encuesta se pretende determinar los conocimientos, comportamientos y decisiones relacionados a las finanzas mediante diferentes preguntas y con ello, identificar la manera en que se puede reforzar los mismos.

La entrevista se realiza a los profesores de estos cursos técnicos y además a personas externas especializadas en finanzas o con programas de educación financiera a cargo, con el objetivo de indagar acerca de las implicaciones de la educación financiera y conocer su perspectiva acerca de la iniciativa de un programa de educación financiera como complemento al programa académico con el que cuentan los estudiantes. La entrevista que se realiza es semiestructurada, por lo que se tiene la oportunidad de introducir preguntas adicionales a las que ya están establecidas, en caso de ser necesario.

Dentro de la revisión documental, se encuentran diferentes fuentes de información como:

- Instituciones públicas: Ministerio de Educación Pública, Instituto Nacional de Estadísticas y censos, Ministerio de Economía, Industria y Comercio.
- Organismos Internacionales: trabajos de investigación en relación con programas de educación financiera que se han instaurado en la educación superior en otros países.
- Sitios académicos de universidades: información que se encuentra disponible en las bases de datos de la Universidad Nacional y otras universidades internacionales que tienen el acceso libre a la información.
- Periódicos en línea: El Financiero, La Nación, entre otros periódicos internacionales
- Revistas electrónicas publicadas a nivel nacional como internacional.

#### 1.4.5 Análisis e interpretación de la información

Tabla 2. Interpretación de resultados por categorías

<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Categoría</b>	<b>Subcategoría</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Instrumentos</b>	<b>Fuentes</b>
Identificar las características de los programas de educación financiera del sistema educativo tanto a nivel nacional y dos programas a nivel internacional.	Los programas financieros creados tanto en Costa Rica y fuera de ella	Educación financiera	Riesgos, conceptos, productos financieros	*Revisión documental Entrevista	Instituciones públicas nacionales o Internacionales, Instituciones privadas nacionales o Internacionales
		Tipos de programa de educación financiera	Cursos impartidos o visitantes en las páginas web	*Revisión documental	Instituciones públicas nacionales o Internacionales, Instituciones privadas nacionales o Internacionales
Clasificar los conocimientos financieros que poseen los estudiantes, así como las decisiones financieras que realizan en su vida cotidiana	Conocimientos financieros de los estudiantes de duodécimo año del CTP	Temas financieros	Cantidad de temas comprendidos de acuerdo con la encuesta	Encuesta, Revisión documental	Estudiantes de Duodécimo año del CTP Invu las Cañas Nocturno
		Comportamientos y actitudes	Decisiones cotidianas tomadas con relación al dinero	Encuesta, Revisión documental	
	Invu las Cañas Nocturno	FODA	Fortalezas, Oportunidades, Debilidades, amenazas	Encuesta	Estudiantes de Duodécimo año del CTP Invu las Cañas Nocturno

<p>Valorar los recursos humanos, materiales y tecnológicos para la implementación de un programa de educación financiera a los estudiantes del duodécimo del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno.</p>	<p>Programa y contenidos de las materias financieras  Recursos del programa de educación financiera para el Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno  Recursos disponibles</p>	<p>Nivel de detalle y profundidad que se abordarán los conceptos financieros  Frecuencia con la que se actualizarán los objetivos  Evaluación y retroalimentación  Aulas, docentes, equipo tecnológico, costos</p>	<p>Revisión Documental    Revisión Documental, Entrevista</p>	<p>Instituciones públicas nacionales o Internacionales, Instituciones privadas nacionales o Internacionales    Instituciones públicas nacionales o Internacionales, Instituciones privadas nacionales o Internacionales  Entrevista a los docentes</p>
---	---	--	---	--

Fuente: Elaboración propia (2023)

De acuerdo con la Tabla 2, las categorías ayudan a determinar los indicadores, instrumentos y fuentes de información que son el medio por el cual se dará interpretación, análisis y conclusiones de la presente investigación.

### Alcances y limitaciones

La presente investigación tiene como alcance determinar cuáles son los conocimientos que poseen y cuales aplican la población estudiantil de duodécimo del Colegio Técnico Profesional Nocturno Invu las Cañas acerca de la educación financiera y con esto que la dirección ejecutiva de este centro educativo tome como base, para iniciar un plan de acción e la implementación de un plan de educación financiera va a ser una medida a las posibles deficiencias que se puedan llegar a encontrar durante el proceso de la investigación.

Tabla 3. Limitaciones de la investigación.

<b>Categoría</b>	<b>Subcategoría</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Alcances</b>	<b>Limitaciones</b>
Los programas financieros creados tanto en Costa Rica y fuera de ella	Educación financiera	Riesgos, conceptos, productos financieros	Identificar las características de los programas de educación financiera del sistema educativo tanto a nivel nacional y dos programas a nivel internacional.	Poca información, no existe cultura para una educación financiera sana.
	Tipos de programa de educación financiera	Cursos impartidos o visitantes en las páginas web		
Conocimientos financieros de los estudiantes de duodécimo año del CTP Invu las Cañas	Conocimientos financieros	Cantidad de temas comprendidos de acuerdo con la encuesta	Clasificar los conocimientos financieros que poseen los estudiantes, así	En las encuestas a los estudiantes existen datos sensibles que no se pueden consultar a los

Nocturno		Decisiones cotidianas tomadas con relación al dinero	como las decisiones financieras que realizan en su vida cotidiana	estudiantes ejemplo salarios, información familiar sensible.
	FODA	Fortalezas, Oportunidades, Debilidades, amenazas		
Recursos del programa de educación financiera para el Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno	Programa y contenidos de las materias financieras	Nivel de detalle y profundidad que se abordarán los conceptos financieros Frecuencia con la que se actualizarán los objetivos Evaluación y retroalimentación	Valorar los recursos humanos, materiales y tecnológicos del Invu las Cañas Nocturno para la construcción del programa de educación financiera a los estudiantes del duodécimo del Invu las Cañas Nocturno.	Los estudiantes toman la decisión de aceptar la recomendación del programa para posteriormente aplicarlos en las vidas cotidianas.
	Recursos disponibles	Aulas, docentes, equipo tecnológico, costo		

Fuente: Elaboración Propia (2023)

En relación a los aspectos metodológicos antes descritos en el capítulo I, se determina que tendrá un enfoque cualitativo con datos cuantitativos centrándose así en la investigación descriptiva y explicativa ya que permite medir y evaluar diversos aspectos en la evaluación de los conocimientos y comportamientos financieros que tienen los estudiantes y que han estado aplicando en la vida cotidiana además de explicar la relación que existe entre el conocimiento financiero y la toma de decisiones, con ello se analiza todos aquellos conocimientos financieros que tienen los estudiantes de duodécimo del CTP y así se abarcan las necesidades que tienen

en capacitación de información financiera; contribuyendo así con la problemática que tienen los estudiantes costarricenses con el manejo de las finanzas, la planificación de sus ingresos a corto y largo plazo.

Las categorías son: los programas financieros creados en Costa Rica, conocimiento financiero en los estudiantes de duodécimo año y la confección de un programa de educación financiera y las subcategorías como lo son la educación financiera, tipos de programas de educación financiera, conocimientos financieros, comportamientos y actitudes, FODA, contenido de la propuesta y la modalidad de enseñanza, este se lleva a cabo mediante la recolección de información encuestas y entrevistas a todas aquellas personas que tengan relación y puedan aportar a la necesidad de contar con una cultura adecuada en materia de educación financiera para los estudiantes de Costa Rica.

# **CAPÍTULO II**

## **MARCO DE REFERENCIA**

En este capítulo se aborda la legislación relacionada a la temática de la investigación y que podrían influir de manera directa o indirecta. Así mismo, se desarrollan los antecedentes de la institución en donde se realiza la investigación en este caso es en el CTP Invu las Cañas Nocturno y también una reseña general del sistema educativo que rige la educación en Costa Rica.

## **2.1 Generalidad de la institución y/o empresa, y desarrollo específico del área o departamento de investigación.**

### Reseña Histórica de la Educación en Costa Rica

La educación costarricense da inicio de acuerdo con Alfonseca Giner de los Ríos (2017, pp. 191) desde 1580 una vez finalizada la conquista española e iniciando la Colonia en Costa Rica, pero no fue hasta el año 1812 se crea la primera escuela y en 1849 se divide la escuela en dos niveles: primaria y secundaria, asimismo en 1843 se crea la primera universidad en el país.

En 1869 se incluyó en la Constitución Política de Costa Rica el artículo 4 “La enseñanza primaria de ambos sexos es obligatoria, gratuita y costeadada por la nación. La dirección inmediata de ella corresponde a las municipalidades, y al Gobierno la suprema inspección.” (1896, pp.4), esta declaratoria se mantuvo en la Constitución de 1871 y de igual forma en la Constitución de 1949.

Durante el gobierno de Bernardo Soto Alfaro en 1886 se crea la primera reforma de educación la cual consiste en la implementación de escuelas en masa (Alfonseca Giner de los Ríos, 2017, pp. 191), además se implementaron la Ley Fundamental de Instrucción Pública en 1885 y la Ley General de Educación Común en 1886. Lo que logró que a partir de 1950 la educación en Costa Rica se haya consolidado poco a poco obteniendo las características que posee en la actualidad.

### Reseña Histórica del Ministerio de Educación Pública

El Ministerio de Educación Pública fue creado el 10 de agosto de 1949, como resultado de las garantías sociales que se establecieron en estos últimos años de la década del cuarenta, entre sus funciones principales destacan la administración, construcción y renovación

de los espacios que serán destinados como instituciones educativas públicas, además del control y supervisión de la infraestructura que es utilizada para la educación privada.

Desde su creación a el día de hoy, el Ministerio de Educación Pública, que también es identificado como MEP, por sus siglas, ha tenido que pasar por grandes retos debido a las cambiantes necesidades de las nuevas generaciones estudiantiles.

Por otra parte, dentro de su marco filosófico el MEP ha definido su visión y misión institucional de la siguiente manera:

#### Visión Institucional

“Ser una institución reconocida a nivel nacional e internacional, como la rectora del sistema educativo costarricense mediante el mejoramiento continuo de la gestión, con estándares modernos de eficacia, eficiencia y transparencia; orientada a la construcción de una sociedad inclusiva e integrada”.

#### Misión Institucional

El MEP es el ente rector que garantiza a los habitantes del país el derecho fundamental a una educación de calidad, con acceso equitativo e inclusivo, con aprendizajes pertinentes y relevantes, para la formación plena e integral de las personas y la convivencia.

#### Reseña Histórica de la dirección Regional de la Educación de Alajuela.

Según lo indicado en la página web de la Dirección Regional de la Educación de Alajuela, tomado el día 26 de septiembre de año 2023.

De acuerdo con la ley de Educación Común, promulgada el 26 de febrero de 1886, entró en vigor inmediatamente organizando los servicios de la educación primaria, establece que nuestra enseñanza primaria es gratuita, obligatoria y costada por la Nación. De conformidad con lo dispuesto en el artículo 32 de dicha ley, se establece que en cada distrito escolar debe haber una Junta de Educación, compuesta por tres propietarios y dos suplentes. Estos organismos tienen el carácter de cuerpo municipal del distrito, con las atribuciones que le fija la ley.

En el año de 1849, se creó una ley, que disponía el establecimiento de colegios provinciales, haciendo referencia principalmente al primer colegio de Alajuela, que fue el Instituto de Alajuela, cuya fecha de fundación fue el 27 de enero de 1887. De 1886 a 1870 fueron fundados por las respectivas municipalidades, colegios de segunda enseñanza en Alajuela, con fondos universitario, con el nombre de “Instituto Municipal” El 25 de setiembre de 1869, se decretó la creación de un colegio de segunda enseñanza, dedicado a San Juan Nepomuceno.

En el año de 1879, se inicia el primer Colegio Oficial Instituto Nacional de Varones que ocupó el edificio denominado, “Cuartel Viejo”.

En el código de instrucción pública de 1920, se establece dos tipos de suscripciones escolares, que atienden los requerimientos técnicos y administrativos, donde aparece el funcionario denominado, Inspector o Visitador Escolar, además, se crea la figura del Inspector Provincial por consiguiente desde 1926 empieza a funcionar como región educativa.

Mediante la Ley Orgánica del Ministerio de Educación Pública emitida en 1965, se crean las Administraciones Provinciales y las Sub-administraciones Regionales de Enseñanza, las cuales tenían la responsabilidad de coordinar las funciones técnicas y administrativas de sus niveles escolares Las acciones en el área administrativa, no estaban bajo la coordinación de una instancia provincial o regional, sino del Administrador Provincial o Sub-administrador Regional propiamente, según fuera el caso.

Con el Plan Nacional de Desarrollo Educativo, Decreto Ejecutivo de 1973, se hace un esfuerzo por sistematizar una serie de acciones para ello se creó dentro de la remozada dirección regional, la llamada Oficina Administrativa o Unidad de Administración, la cual asumió los asuntos de esta índole que afectan a los centros educativos, incluyendo los de educación de adultos. El responsable de esa dependencia regional se le denominó jefe administrativo.

En el marco de la Regionalización del Sistema Educativo Costarricense, 1980 la oficina administrativa se concibió como el Departamento de Apoyo Administrativo.

La Dirección Regional de Educación de Alajuela, se encuentra situada en el área conocida como la Gran Área Metropolitana (G.A.M), que abarca desde Tres Ríos hasta San Ramón de Alajuela, está constituida por los siguientes cantones: Alajuela, Grecia, Poás, Atenas, Orotina y San Mateo. Los lugares donde a estado situada la Dirección Regional son los siguientes:

1. Del Museo Juan Santamaría 100 oeste, segunda planta de la Joyería Rojas Esquivel.
2. Al costado noreste del mercado central, diagonal almacén el Rey.
3. Detrás de la escuela Holanda, parte de lo que fue talleres del Colegio el Carmen de Alajuela.
4. Actualmente, Contiguo a Multicentro La Estación, frente a oficinas del ICE, Alajuela.

Entre las personas que han laborado como director regional en diferentes periodos están: Lic. Benito Rojas sancho, Lic. Henry Ramírez Calderón, Msc. German Vinicio Aguilar Solano, Lic. Guido Conejo Barrantes, Msc. German Vinicio Aguilar Solano, Msc. María Elena Herrera Vargas, Msc. Juan Félix Carvajal Vargas, Msc. Juan Carlos Rojas Bogantes, Msc. Fernando López Contreras, Msc. Georgina Jara Le Marie. Actualmente funge como director regional el Dr. Francisco Corella Rojas.

En el campo académico, se han ocupado, siempre los primeros lugares, tomando en cuenta las medias nacionales: Así por ejemplo en los siguientes años 1999, obtuvo un tercer lugar, en el 2000, un cuarto lugar y en el año 2001, un tercer lugar; sin embargo, es importante recordar que la Dirección Región, por cuanto tanto en su mayoría el personal docente y administrativo docente, son titulados que van desde bachilleres hasta master en docencia o administración.

Entre los aspectos que han influenciado las oscilaciones en el rendimiento académico en general, están los siguientes: el constante cambio de los directores(as) de las instituciones, al igual que las y los docentes, los grupos de estudiantes numerosos, saturación de algunos centros educativos. También, según el Estado de la Nación, las tasas de pobreza, que se han mantenido en un 20% de la población, incide en el rendimiento académico de los estudiantes, pues se torna dificultoso el proceso de enseñanza-aprendizaje.

Puesto que los docentes, no cuentan con los insumos para realizar sus estudios, además es importante agregar el consumo de drogas, la disfunción familiar, los distractores que tienen los estudiantes, como la televisión, los centros de diversión, la pérdida del principio de autoridad de los padres.

La Dirección Regional de Educación de Alajuela, por encontrarse dentro del Gran Área Metropolitana, tiene la misma problemática, la escuela costarricense no se puede sustraer de su entorno, pues de una u otra manera la afecta, no obstante, es través de los proyectos y programas tanto nacionales como regionales, como se puede lograr que cada día aumente en forma positiva la movilidad social de esta Dirección Regional.

#### Reseña Circuito 02 Alajuela

Según lo indicado en la página Web de la Dirección Regional de la Educación de Alajuela, tomado el día 26 de septiembre del año 2023.

Esquema 1. Reseña circuito 02. Alajuela

<b>Misión</b>	<b>Visión</b>	<b>Valor Público</b>	<b>Valores Institucionales</b>
La supervisión educativa 02 es el representante del ministerio de educación pública, que garantiza a los habitantes del circuito educativo el derecho fundamental a una educación de calidad, con acceso equitativo e inclusivo, con aprendizajes pertinentes y relevantes, para la formación plena e integral	Ser una institución reconocida a nivel circuital, como el representante del Ministerio de Educación Pública mediante el mejoramiento continuo de la gestión, con estándares modernos de eficacia, eficiencia y transparencia, orientada a la construcción de una	Contribuir a la formación plena e integral de personas, mediante la educación accesible, inclusiva, orientada al desarrollo de habilidades para la vida, que genere confianza en la comunidad institucional, para el logro de sus aspiraciones de bienestar.  Se encuentra ubicado en la provincia de Alajuela, su oferta educativa es Técnica Nocturna y brindando en la actualidad las especialidades de: Diseño publicitario	Compromiso Respeto Transparencia Responsabilidad

de las personas y la convivencia	sociedad inclusiva e integrada.	Contabilidad y finanzas, Administración y Operación Aduanera, Ciberseguridad Informática empresarial, Ejecutivo comercial y servicio al cliente, Gestión de la producción	
----------------------------------	---------------------------------	---	--

Fuente: Elaboración Propia. Fuente página web MEP (2023)

### ¿Qué hacen?

El Circuito Escolar 01, de la DRE Alajuela, busca brindar un acompañamiento a la acción educativa ofrecido por las instituciones circunscritas a la zona bajo su tutela y que desde diferentes modalidades pretende dar respuesta a la necesidad educativa. Esto lo logra al velar por el cumplimiento de las políticas educativas y disposiciones establecidas para ser implementadas en las instituciones a cargo de esta Supervisión. Asesorar, orientar y supervisar a directores(as) de los Centro Educativos en la interpretación, ofertas educativas, planes, programas y disposiciones emanadas de los niveles nacionales y regionales. A través de prácticas óptimas de gestión en el ámbito administrativo-académico.

Además, se promueve con participación y en apoyo el desarrollo holístico de la persona, instituciones y ámbito educativo, en coordinación con los directores(as). Siendo un apoyo importante para el logro de esta tarea la conveniente formulación de estrategias y una planificación de la Gestión.

Por otro lado, el atender consultas y sugerencias por parte de las Comunidades Educativas permite buscar el bien común que implicará en última instancia, el mejoramiento de la Educación Costarricense.

En cuanto a visión de servicio que nos es propia, permite el auxiliar al Departamento de Asesoría Pedagógica, así como el Departamento de Servicios Administrativos y Financieros para el cumplimiento de sus funciones. También, como motivar y facilitar el desarrollo de las actividades que potencien el arte, la cultura, el deporte, la recreación para fortalecer la

pertenencia, la armonía y la identidad de cada institución y del Circuito Educativo 02, coronando de este modo la satisfacción del deber cumplido.

### Reseña Colegio Invu las Cañas Nocturno

Según lo indicado en la página Web de la Dirección Regional de la Educación de Alajuela, tomado el día 26 de septiembre del año 2023.

Esquema 2. Reseña Colegio Invu las Cañas Nocturno

<b>Misión</b>	<b>Visión</b>	<b>Valor Público</b>	<b>Modalidad</b>
El Colegio Técnico Profesional Nocturno Invu las Cañas es el representante del ente rector, que garantiza a los habitantes de la comunidad educativa el derecho fundamental a una educación de calidad, con acceso equitativo e inclusivo, con aprendizajes pertinentes y relevantes, para la formación plena e integral de las personas y la convivencia	Ser una institución reconocida a nivel comunitario, como la representante del ente rector del sistema educativo mediante el mejoramiento continuo de la gestión, con estándares modernos de eficacia, eficiencia y transparencia; orientada a la construcción de una sociedad inclusiva e integrada.	Contribuir a la formación plena e integral de personas, mediante la educación accesible, inclusiva, orientada al desarrollo de habilidades para la vida, que genere confianza en la comunidad institucional, para el logro de sus aspiraciones de bienestar. Año de creación 1979	Diurno y Nocturno e imparte las siguientes especialidades

Fuente: Elaboración Propia (2023).

## **2.2 Aspectos legales/ legislación que afecta la investigación en forma directa y/o indirectamente.**

La Educación Pública, tanto, preescolar, primaria, secundaria como superior se han establecido como derechos fundamentales de todo ciudadano costarricense, así como los parámetros que se deben realizar y tomar en cuenta para cumplir eficiente y eficazmente con tal asignación.

Dentro del marco legal, se investigan las leyes, decretos, acuerdos e iniciativas que se relacionan de manera directa o indirecta con la temática de la investigación y forma parte del marco referencial. Mediante esta información se pretende complementar la investigación con fuentes legales a nivel nacional.

En el entorno nacional, las primeras iniciativas en educación financiera se encuentran la impulsada por la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras, en el año 2015, la cual es un Acuerdo de Apoyo a la Educación e Inclusión Financiera, el mismo acoge algunas recomendaciones de la OCDE, la cual indica mejorar la cultura financiera por medio de herramientas, habilidades y conocimientos que sirven para las personas tomen decisiones informadas.

En el 2019, entra en vigor el Decreto 41546, el cual marca las pautas que deben ejecutar las organizaciones al establecer programas de educación financiera. Estas directrices se deben atacar y respetar. Esta iniciativa se declara de interés público, fue desarrollada por el Despacho de la Primera Vicepresidencia de la República en conjunto con el MEIC, destaca como una de las iniciativas más importantes ya que cuenta con una participación de aproximadamente 35 instituciones, la mayoría de ellas entes financieros.

A continuación, en la Tabla 4, se desarrolla la legislación a nivel nacional y su relación con las categorías de la investigación, de manera que se pueda gestionar de manera puntual y concisa.

Tabla 4. Legislación aplicable a la investigación por categoría

CATEGORIAS	LEGISLACIÓN	ARTÍCULOS Y RELACIÓN
<p><b>Programas de educación financiera sistema educativo</b></p>	<p>Acuerdo de apoyo a la educación e inclusión financiera</p>	<p>En el 2015, la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras, bajo la presidencia de Luis Guillermo Solís, se realiza un Acuerdo en el que dicha institución brinda diferentes herramientas para contribuir a la formación y mejora de la cultura financiera de la población.</p> <p>Dentro de los programas se encuentra Jóvenes Banqueros, que está dirigido a los adolescentes de entre 11 y 17 años, También, realizan anualmente una Feria Nacional de Educación Financiera, en que asesoran, aconsejan y brindan recomendaciones a los visitantes.</p>
	<p>Decreto Ejecutivo N°41546-MP-MEIC, se declara de interés público y prioritario, la formación en educación financiera de la población, así como la difusión y divulgación de información relativa a servicios y productos financieros que se ofrecen al público, la cual debe ser clara, transparente, pertinente y esencial para orientar la decisión de consumo de los habitantes.</p>	<p>En el año 2019, se desarrolla una Estrategia Nacional de Educación Financiera. La misma fue elaborada por el Despacho de la Primera Vicepresidencia de la República junto con el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC). Mediante alrededor de 27 convenios con socios tanto públicos y privados, que contribuyen en la formación financiera por medio de talleres, charlas, material educativo, cursos virtuales etc...</p>

	Constitución Política	En los artículos 77,78 de la constitución establece que la educación en Costa Rica es un derecho, gratuita y será organizada en un proceso en varios ciclos desde el preescolar hasta la universidad; acá podemos observar.
<b>Conocimiento financiero</b>	Ley N 7472, Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor	Se establece en el capítulo III, los derechos del consumidor, de manera que el consumidor tenga información veraz y clara acerca de los diferentes productos del mercado, haciendo que puedan tomar decisiones informadas y conscientes.
	Reglamento General de la Oficina del Consumidor Financiero	La Oficina del Consumidor Financiera, es una instancia privada, que tiene convenio con diferentes entidades financieras del país y tiene por objetivo evacuar las consultas u inconformidades que tengan los consumidores respecto a los productos y servicios financieros. Mediante el reglamento, se rigen y establecen cuáles son sus objetivos y limitaciones.
<b>Programa y contenidos de las materias financieras</b>	Ley N.ª 3481, Ley Orgánica del Ministerio de Educación Pública	Esta ley establece en el artículo 2, que el Ministerio de Educación Pública, le compete poner en ejecución los planes, programas y demás determinaciones que emanan del Consejo Superior de Educación. Por lo que la creación del Programa de Educación Financiera debe estar avalado por el mismo.

Constitución Política

En el artículo 81 establece que la educación estará a cargo del Ministerio de ramo, es decir del Ministerio de Educación Pública, es por ello que es importante ejecutar los programas dentro de los centros educativos.

---

Fuente: Elaboración propia (2023)

# **CAPÍTULO III**

## **MARCO CONCEPTUAL**

En este capítulo se expone la recopilación de fuentes bibliográficas de cada una de las categorías y sus indicadores, representando el hilo conductor del presente trabajo de investigación. Estos elementos ofrecen una base teórica para la investigación con el cual se pretende evaluar los conocimientos adquiridos en materia de educación financiera por la población estudiantil de duodécimo año del CTP Invu las Cañas Nocturno de Alajuela.

### **3.1 Programas de educación financiera del sistema educativo tanto a nivel nacional y dos programas a nivel internacional.**

Como parte de la investigación, es importante revisar aquellos programas de educación financiera que se encuentran a nivel nacional e internacional, por lo que se debe tener claro aquellos significados que tienen relevancia en esta investigación y dentro de ellos se puede ver los conceptos de educación, financiera y programa. Abajo se describen cuáles son los significados según la Real Academia Española.

Según la Real Academia Española define así los siguientes conceptos

Esquema 3. Conceptos de educación, financiera y programa

Educación	Financiera	Programa
Es la acción y efecto de educar; crianza, enseñanza y doctrina que se da a los niños y a los jóvenes; instrucción por medio de la acción docente; cortesía, urbanidad. (RAE,2023)	Es el perteneciente o relativo a la Hacienda pública, a las cuestiones bancarias y bursátiles o a los grandes negocios mercantiles; persona versada en asuntos financieros. (RAE,2023)	Es un edicto, bando o aviso público; previa declaración de lo que se piensa hacer en alguna materia u ocasión; tema que se da para un discurso, diseño, cuadro; sistema y distribución de las materias de un curso o asignatura, que forman y publican los profesores encargados de explicarlas; anuncio o exposición de las partes de que se han de componer ciertos actos o espectáculos o de las condiciones a que han de sujetarse. (RAE,2023)

Fuente: Elaboración Propia. Según (RAE,2023)

Una vez definidos estos significados se puede decir que el programa de educación financiera es aquel diseño que se debe enseñar a los niños, jóvenes y adultos para ser aplicado en la vida cotidiana de todas las personas, es decir volverlo una cultura de vida, algo que sea parte de cada persona, mediante una habilidad o destreza que haya sido adquirida. Por otro lado, es importante mencionar cuál es el significado también de la actividad financiera y según el diccionario PanHispanico de la educación jurídica se define como "La Actividad Financiera es la obtención de ingresos y realización de gastos relacionados mediante un presupuesto que llevan a cabo tanto entidades públicas como privadas"

Una vez verificado el significado de la actividad financiera, se determina que es aquella planificación de un presupuesto de acuerdo con los ingresos y gastos que se debe tomar en cuenta para cualquier actividad diaria que se desarrolle. Es importante que todas las personas tengan la conciencia de realizar todos aquellos movimientos financieros basados en un presupuesto que ya esté planificado.

De acuerdo con el señor Gómez (2009. p.p 2-3) es fundamental realizar la implementación de programas de educación financiera a niños y jóvenes para cambiar el comportamiento y la forma de pensar de sus padres; adoptando nuevas tendencias tecnológicas, nuevo conocimiento además será más fácil tratar con la población joven, ya que adoptarán este conocimiento como cultura y no como una imposición de algo que deberían conocer por deber.

Como lo mencionan los autores Cordero, J., & Pedraja, f. (2018, p.240) distintas instituciones internacionales como el Banco Mundial, Fondo Monetario Internacional, Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, entre otras, han implementado distintas iniciativas de educación financiera para fomentar a la población en general a obtener un nivel de alfabetización financiera adecuada y así lograr una mejora en la estabilidad financiera global

De acuerdo con (Ramírez Marrero, 2021) "El aumento del conocimiento financiero de las personas tendrá un impacto positivo en sus comportamientos financieros personales: impacto en la comunidad y facilitar el funcionamiento eficaz del sistema financiero de la nación y del mundo" (p.72)

De ahí la importancia de concientizar a las nuevas generaciones acerca de la educación financiera, es un beneficio de forma individual que cada uno tiene que velar por esa estabilidad

para que pueda desarrollar una vida financiera estable y tranquila a lo largo de su vida, es como insertar un nuevo chip o cambiar esa forma de pensar en la que actualmente han sido educados. Según (Cumbajin Torres, 2022) “La educación financiera puede proporcionarles a las personas cierta seguridad que permita así administrar de una mejor manera sus recursos económicos y de sus familias” (p.46).

Así mismo los autores Cordero, J., & Pedraja, F. (2018, p.240) mencionan la importancia que todas aquellas instituciones que tengan relación con este tipo de temas brinden una colaboración y coordinación para elaborar planes nacionales en donde se establezcan como un tipo de directriz, norma o inclusive ley. Este debe de seguirse para que un país mejore su desarrollo, cambiando la forma de pensar y creando personas con pensamiento ambiciosos para generar ingresos, economizar e invertir en lo que realmente le generará a lo largo de los años o su vida y mantener una buena estabilidad.

De acuerdo con Cordero, J., & Pedraja, F. (2018, p.242) los Estados Unidos es uno de los países que tiene una economía financiera estable, se observa que desde hace mucho tiempo tienen una política financiera estable es decir que han sido educados para mantener un control, planificación entre otros de las finanzas, y fueron incorporados como una materia dentro del currículo escolar, otra evidencia de que este tipo de conocimientos deben estar en la educación a temprana edad.

Como lo mencionan los autores Sinche, M. B. A., Brito, R. V. C., & Delgado, M. M. S. (2019. p 74) en América Latina los programas de educación financiera están destinados a todas las edades y son implementados a través de talleres, vídeos, infografías, presentaciones en la actualidad se usan mucho las redes sociales. Podría hacerse un tipo de programa en donde se llegue a incentivar la cultura de ahorro en todas las personas desde los niños hasta adultos para que así nunca tengan que pasar por una mala situación económica que pudo haberse solucionado con una planificación estratégica de sus finanzas.

Según la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica dicha institución tiene el siguiente programa:

Este Programa está dirigido fundamentalmente a jóvenes de edades entre los 11 y los 17 años, y aprovecha la familiaridad que tienen con los medios electrónicos, de manera que les sea atractivo, los motive a conocer el Sistema Financiero costarricense y

aprendan a hacer el mejor uso de sus servicios. Así, a lo largo del Programa en forma ordenada, sencilla y práctica, los jóvenes irán descubriendo conceptos y enseñanzas para que aprendan a administrar mejor su dinero y el de su familia, así como el importante rol que cumplen los bancos, las instituciones financieras, y las autoridades reguladoras. De esta forma, la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras en representación de todos sus asociados, hace una vez más, un aporte relevante al Sistema Financiero costarricense, para crear una cultura financiera, de manera proactiva y constructiva, a través del Programa de Educación Financiera “JÓVENES BANQUEROS”

Costa Rica tiene un programa dentro de la Cámara de bancos e instituciones financieras en el cual está dirigido a personas jóvenes que aprovechan los medios electrónicos para conocer como es el sistema financiero costarricense y qué tipo de herramientas se pueden utilizar para aplicar así en los servicios. Esto incita al joven estudiante a aprender conceptos, tener nuevas enseñanzas y saber administrar tanto el dinero personal como familiar.

Según la página web DELFINO

Los recursos económicos de muchas personas son limitados, por lo que su correcta administración es fundamental. Lastimosamente, no todas las personas disponen de las herramientas y de la información financiera necesaria para analizar las opciones que tienen para poder tomar las mejores decisiones posibles. La tendencia a estos comportamientos se debe a la falta de educación financiera desde temprana edad en la vida de las personas, más específicamente durante la primaria y secundaria. Por lo tanto, el recibir una educación financiera de calidad durante estos periodos de la vida permitirá que los comportamientos que llevan a las personas al endeudamiento se vean reducidos, dándoles una oportunidad para una mejor calidad de vida.

En esta noticia es evidente la falta de información financiera y la falta de herramientas con las que dispone una persona para tener el tipo de información para una toma de decisiones definitivamente cuando una persona no se educa carece por falta de conocimiento todos deberíamos de tener la responsabilidad de buscar los métodos y las maneras de buscar una economía estable. Según (Jirikils, 2024) “Los datos recientes del Banco Mundial y de la Cepal

ilustran un panorama desalentador, con 689 millones de personas viviendo bajo el umbral de la pobreza y más de 200 millones en América Latina afectados por esta condición”

Según el Ministerio de Economía, Industria y Comercio

Esquema 4. Concepto de Declaración de interés, carta de compromiso y su objetivo

Declaración de Interés Público	Carta de Compromiso	Objetivo
<p>El Poder Ejecutivo declaró de interés público la promoción de la cultura y salud financiera en el país.; BCT ofrecerá herramientas en materia de educación financiera para que las personas puedan tomar mejores decisiones financieras y por tanto mejorar su calidad de vida; Se capacitarán al menos 800 personas por año.</p>	<p>El Ministerio de Economía, Industria y Comercio de Costa Rica (MEIC) y Banco BCT firmaron hoy una carta de compromiso para incentivar la Educación Financiera de la población costarricense. Este marco de cooperación entre el Poder Ejecutivo y BCT, fue firmado por la ministra de Economía, Industria y Comercio, Victoria Hernández Mora y el CEO-Vicepresidente Ejecutivo de Banco BCT S.A. Álvaro Saborío. Por medio de este acuerdo, tanto el MEIC como BCT, desarrollarán conjuntamente acciones específicas por medio de lo que BCT ha denominado “Academia de Salud Financiera BCT”. El primer objetivo de esta academia será capacitar anualmente al menos a 800 personas que se encuentran concentradas en las</p>	<p>Esta academia se desarrollará, por medio de talleres interactivos, que permitirán de manera entretenida explicar conceptos complejos y trabajar la parte emocional de la relación con el dinero, entendiendo que, para mejorar la salud financiera, se deben modificar los patrones de consumo. Se educará a la población en la correcta administración o gestión de los productos de crédito que existen en el mercado, mediante una segunda fase de talleres, para ahondar en conceptos y la aplicación de las herramientas ofrecidas para la toma de decisiones financieras en el día a día de las personas. Y, por último, se intensificará mediante también actividades educativas, la concientización en la población costarricense, sobre la</p>

	empresas con quienes BCT mantiene una relación comercial.	importancia de convertir el ahorro en un hábito para unas finanzas saludables.
--	---	--

Fuente: Elaboración Propia (2023)

Con respecto a los programas de educación financiera que promueve el Ministerio de Educación Pública según su página web, son los que se encuentran en los anexos 3,4,5 y 6 estos son realizados en convenio con el Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, dichos instrumentos son presentados en forma de historieta y cuentan con temas como los siguientes

Esquema 5. Conformación de la comisión de educación financiera del MEP

Comisión de Educación Financiera del Ministerio de Educación Pública						
Objetivo	Misión	Participantes	Alcances	Línea de Trabajo	Ejes Estratégicos	Aportes
El desarrollo de una cultura de educación financiera es necesaria para mejorar las habilidades que potencien una vida económicamente saludable a nivel individual como social. Es necesario educar desde la temprana edad a las nuevas	Somos la comisión interinstitucional que lidera la educación financiera y promueve el emprendimiento en la comunidad educativa facilitando la coordinación y sinergia de actividades entre las diferentes direcciones del	Banco Popular El Ministerio de Educación. BAC San José (MEP, 2021)	288 000 jóvenes capacitados. 5.012 docentes capacitados para impartir contenidos. 856 centros educativos académicos imparten la materia “Finanzas Personales y Familiares para la Vida Cotidiana” en noveno año. 19 colegios técnicos profesionales con la especialidad “Banca y Finanzas”. 72 Centros Integrados de Educación para Adultos (CINDEAS) y 14 Institutos	1. Procesos de formación. 2. Cobertura docente, administrativa y estudiantil. 3. Gestión de materiales didácticos. 4. Recursos tecnológicos. 5. Divulgación. 6. Sostenibilidad del proceso de educación financiera. 7. Gestión curricular y co-curricular. 8. Atracción e	2018: Plan estratégico 2019-2023. 2019: Año base. 2020: Inicia la primera medición de impacto y calidad. 2021: Creación Sitio Web de Comisión Financiera y capacitación virtual. 2023: Ser reconocido como	El BAC les brindo el siguiente programa capacitación finanzas personales y familiares para la vida cotidiana que puede observar en el siguiente enlace <a href="https://recursos.mep.go.cr/2021/educacion_financiera_III_ciclo/docs/manual-docentes-ef.pdf">https://recursos.mep.go.cr/2021/educacion_financiera_III_ciclo/docs/manual-docentes-ef.pdf</a> y este se encuentra avalado por el ministerio de educación pública.

generaciones y crear una nueva cultura de las finanzas, ahorro personal, familiar, social y consumo (MEP, 2021)	MEP, los cooperantes del sector financiero y otras entidades a partir de lo establecido en el Plan Nacional de Desarrollo 2019-2022. (MEP, 2021)		Profesionales de Educación Comunitaria (IPEC) imparten educación financiera a sus estudiantes. 4600 estudiantes capacitados participan en juegos y charlas de finanzas sanas. 250 docentes y personal administrativo en charla de finanzas saludables. (MEP, 2021)	incorporación de cooperantes apegados al modelo de trabajo. (MEP, 2021)	generador de bienestar financiero de la sociedad. costarricense. 2024: 2028 Plan estratégico. (MEP, 2021)	
---	--	--	--	---	--	--

Fuente: Elaboración propia (2023).

Por lo tanto, se puede decir que sí Costa Rica no tiene dentro de sus programas de estudio un programa de educación financiera esto complica aún más la situación ya que es necesario que desde las escuelas desde los primeros años que se eduquen a los niños se les brinde el conocimiento para mantener un sistema financiero estable en cada hogar, no es posible que hoy día muchas personas aún no sepan administrar sus finanzas, no conozcan que se tienen se deben priorizar los gastos y ahorros ante cualquier diagnóstico financiero.

### **3.2 Conocimientos financieros de los estudiantes de duodécimo año del CTP Involucra las Cañas**

Cuando se habla de conocimiento financiero se hace referencia al proceso que es utilizado por las personas para gestionar los recursos económicos que posee. En la vida cotidiana, se toman decisiones que implican un conocimiento financiero, por ejemplo: cuando una persona recibe su salario, puede tomar diferentes decisiones ya sea gastarlo todo, pagar deudas, destinar alguna fracción del monto para el ahorro, todas estas decisiones están relacionadas con el conocimiento financiero.

Conseguir el conocimiento financiero por medio de la educación y algunas experiencias específicas que se relacionan con conceptos básicos de finanzas, involucra desarrollar habilidades y tener la confianza en la educación financiera para la toma de decisiones (Ramos Hernández, 2017, p. 271).

Desarrollar las capacidades financieras puede influir positivamente en la toma de decisiones conscientes, responsables e informadas de manera que se puede tener un mayor bienestar económico mediante la sana gestión de las finanzas.

Según una encuesta realizada por el Banco Central, se dio a conocer que la educación financiera a nivel nacional es baja. Dicha encuesta tenía como finalidad descubrir el nivel de entendimiento de algunos conceptos financieros básicos como la rentabilidad de las acciones, la inflación, las tasas de interés y el tipo de cambio. Los resultados fueron que casi la mitad de los que realizaron la encuesta respondieron de manera incorrecta. Por lo que se cree, educar a los consumidores a la toma de decisiones correctas relacionadas al endeudamiento puede influir positivamente para evitar préstamos excesivos (OECD, 2020, pág. 130)

Dicha encuesta elaborada por el Banco Central en el año 2018 tomó algunas de las preguntas que se hicieron en la Encuesta Financiera a Hogares (Enfiho) 2015 relacionadas a conocimiento financiero de la población y señaló:

Los resultados de este ejercicio revelan un nivel de educación financiera bajo entre la población mayor de 15 años. Únicamente el 3% de los entrevistados contestó de forma correcta las 5 preguntas que componen el IEF, mientras que el 43% no logró responder acertadamente ninguna de ellas. (BCCR, 2018, p. 24)

Así como se ha evidenciado a través de las encuestas que se han realizado a la población, el bajo conocimiento financiero y su relación con la toma de decisiones, es que se toma la decisión de realizar una encuesta para determinar los conocimientos financieros básicos que tienen los estudiantes de secundaria, mediante los temas a abordar, comportamientos y actitudes y análisis FODA.

Dentro de los temas a abordar para clasificar el conocimiento financiero de los estudiantes de secundaria, se encuentran:

- Ahorro: Se refiere a un monto de dinero que se guarda ya sea de manera semanal, mensual o anual, dependiendo de los intereses de la persona. Este podría ser programado y descontado de manera automática de una cuenta bancaria por alguna entidad financiera. Si el ahorro se realiza con alguna entidad bancaria, se recibe algún porcentaje de interés, el cual varían con respecto a la entidad.
- Gasto: Es el pago por el consumo de un bien o servicio.
- Tarjeta de crédito: Es un producto que sirve como medio para financiar ya sea dinero en efectivo o realizar el pago de servicios u otro tipo de bienes, con corte mensual.
- Tasas de interés: Es el costo mensual que tiene el préstamo de dinero que realiza una entidad financiera a una persona.
- Préstamos personales: Es un recurso financiero que se puede solicitar a diferentes organizaciones ya sean entidades financieras u otras existentes, el solicitante debe cumplir con una serie de requisitos los cuales los establece cada entidad.
- Presupuesto: Se refiere a la organización semanal o mensual de los gastos e ingresos que tiene una persona, sirve como un medio de control de las finanzas personales.

- Inversión: Se refiere a destinar una cantidad de dinero a un ahorro a mediano o largo plazo, para generar algún tipo de interés o ganancia. Dependiendo del tipo de inversión se debe respetar el plazo y las condiciones pactadas inicialmente.
- Certificados a plazo: Se refiere a destinar una cantidad de dinero por un periodo de tiempo determinado y tener un rendimiento establecido inicialmente en las condiciones establecidas.

Estos temas son abordados en la encuesta con la finalidad de medir el conocimiento financiero de los estudiantes de secundaria y mediante el indicador de la cantidad de temas comprendidos determinar cuales son aquellos temas que se reforzar o gestionar a través del programa.

Sin embargo, no se trata solo saber los conceptos mencionados anteriormente, sino también intervienen los comportamientos y actitudes de las personas, las mismas juegan un papel importante en la toma de decisiones financieras, y tendrá un impacto positivo o negativo en el bienestar económico de la persona.

El comportamiento financiero son las acciones que las personas realizan en relación con la gestión del dinero, mientras que la actitud financiera es como piensan acerca del dinero y está determinado por una serie de creencias.

Evaluar la actitud implica aproximarse a la intención financiera de las personas, a la vez que revela sus preferencias y prioridades en cuanto a la función del dinero y su valor en el tiempo. Aunque la intención podría ser un determinante del comportamiento, se ha observado que el desempeño de una persona puede variar en relación con otros factores. De ahí surge la necesidad de evaluar su comportamiento financiero (Garcia Mata & etc, p. 433)

De acuerdo con la cita anterior, se puede concluir que los comportamientos y actitudes están estrechamente relacionadas y tienen injerencia en la toma de decisiones financieras, ya que las actitudes afectan el comportamiento resultante.

Mediante la encuesta, se pretende conocer cuáles son los comportamientos y actitudes que presentan los estudiantes de secundaria y con ello, poder abordar en el programa de educación financiera los temas que presenten menor conocimiento.

Con el análisis de la información recolectada, tanto por la encuesta como por las entrevistas, se realiza un *análisis FODA*, el cual es una herramienta que permite analizar la situación actual que presentan los estudiantes de secundaria. (Raeburn, 2021) “El análisis FODA es una técnica que se usa para identificar las fortalezas, las oportunidades, las debilidades y las amenazas del negocio o, incluso de algún proyecto específico.”.

Es una herramienta que permite realizar una evaluación de la situación actual que presenta el colegio CALUFA, respecto al conocimiento financiero con el que cuentan los estudiantes de secundaria. En este caso, se llevará a cabo el análisis de los factores internos mediante las fortalezas y debilidades de los conocimientos financieros existentes arrojados por la encuesta y entrevista. Seguido, del análisis de los factores externos, oportunidades y amenazas que inciden en la educación financiera existente.

A continuación, se establecen algunas de las interrogantes que se plantean para responder a cada uno de los factores a analizar.

Tabla 5. Análisis FODA

FORTALEZAS	DEBILIDADES
¿Cuáles son los conocimientos financieros que tienen los estudiantes de secundaria?	¿Cuáles son las deficiencias en cuanto a conocimiento financiero de los estudiantes?
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
¿Cómo se podría implementar el programa de educación financiera?	¿Cuáles son los recursos disponibles para el programa de educación financiera? ¿Hay apertura de los estudiantes ante esta temática?

Fuente: Elaboración propia (2023)

De acuerdo con la tabla anterior, estas son algunas de las preguntas que responden al análisis FODA, lo que permite la toma de decisiones, para la creación del proyecto del programa de educación financiera para los estudiantes de secundaria.

La categoría conocimiento financiero es clave para poder desarrollar el presente trabajo de investigación ya que nos permite tener una noción acerca del nivel de conocimiento financiero y con ello, poder identificar, desarrollar y crear el programa de educación financiera.

Mediante las categorías dependientes, se puede concluir las necesidades de capacitación de los estudiantes de secundaria.

### **3.3 Recursos del programa de educación financiera para el Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno**

La palabra recursos se utiliza para referirse a distintos medios, bienes o elementos que son utilizados para conseguir un objetivo. En la presente investigación hace referencia a todos aquellos elementos que son necesarios para la creación y aplicación de un programa de educación financiera en el Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas.

Según la Real Academia Española se define recurso como “Conjunto de elementos disponibles para resolver una necesidad” (s.f. pp.7), por lo tanto, es el utilizar un elemento para lograr cumplir con un objetivo o superar un obstáculo y estos pueden llegar a ser desde recursos financieros, institucionales o humanos.

Así mismo, de acuerdo con la investigación los recursos de un programa de educación de acuerdo con Marciniak y Gairín (2017, p.7) “Se adecúa a las necesidades, características y condiciones del mismo; el diseño de programa..., la producción del programa..., la puesta en marcha de programa..., la implementación del programa..., y el seguimiento de programa...” Por lo tanto, estos son solo algunos de los recursos necesarios para la creación de un programa de educación, además muchos de estos recursos dependen de la financiación con la que cuenta el proyecto, pero además de los alcances y objetivos que desea alcanzar.

Es importante el entender para el desarrollo de la investigación en qué consisten los programas y contenidos educativos para comprender así que nivel de detalle y profundidad que se abordarán en los temas de estudio, además de la frecuencia en la que se actualizarán los objetivos y además la evaluación y retroalimentación.

Por consiguiente un programa de educación de acuerdo con Marciniak y Gairín (2017, p.5) debe de contener los siguientes apartados “metas de aprendizaje, competencias, estrategias de enseñanza, estrategias de evaluación del aprendizaje, perfil del estudiante, materiales educativos interactivos, recursos de aprendizaje, recursos del apoyo a los estudiantes, contenido temático y cronograma de actividades del estudiante” esto con el fin de que la calidad

de los planes de estudio cuenten con la calidad apropiada para generar un aprendizaje en el estudiantado.

Los programas de educación se deben de realizar con un nivel de detalle y además como menciona Vásquez y Cabrera (2023, parr. 1) “con distintos niveles de profundidad acordes a la edad del alumnado”, esto para garantizar que el aprendizaje sea más efectivo e integral para los estudiantes y así asegurar una educación con solidas bases para el futuro del estudiantado.

Algunos de los temas que se pueden abordar en un programa de educación financiera sería el ahorro de acuerdo con la Real Academia Española (s.f) es la acción de “guardar dinero como previsión para necesidades futuras” o como mencionan Betancur-Ramírez, et al (2019, p. 41) es “una decisión propia del individuo respecto del consumo actual y el consumo futuro y va de la mano de la inversión, pues el ahorro se ejecuta de forma que sólo se reserve el efectivo o se utilicen instrumentos financieros”.

Los ingresos y gastos que posee una persona por lo que es importante “establecer metas reales, llevar un control y registro de los ingresos permite obtener mayores beneficios en la economía personal” (Betancur-Ramírez, et al, 2019, p. 44), ya que un gasto muy grande se puede presentar una vez que una persona gasta mas de los ingresos que posee.

El presupuesto es otro de los temas posibles a abordar, de acuerdo con Real Academia Española (s.f) un presupuesto consiste en una “Cantidad de dinero calculado para hacer frente a los gastos generales de la vida cotidiana”, así mismo Riveros Cardozo y Becker, (2020) indica que un presupuesto es una “herramienta para el control de ingresos y gastos, así como compartir consejos básicos que faciliten la creación de hábitos con respecto a las finanzas” por lo que un presupuesto debe adaptarse a cada persona en particular.

Otro de los temas es la inversión de acuerdo con Villada et al (2018, parr. 18) esta inicia por un ahorro el cual debe ser colocado asertivamente en alguna alternativa como las siguientes “renta fija, renta variable, divisas, propiedad raíz, negocio propio u otras más exóticas que dependen del grado de tolerancia al riesgo de la persona y la etapa del ciclo de vida donde se encuentre.” con el fin de obtener ganancias.

El endeudamiento de acuerdo con la Real Academia Española (s.f) indica que es un “Conjunto de obligaciones de pago contraídas por una nación, empresa o persona” por lo tanto un endeudamiento es una o varias deudas que adquieren para cubrir una necesidad entre ellas

podemos encontrar “deudas por créditos al consumo, ...deudas hipotecarias y ... deudas con destino a la adquisición de automóviles” (Arnabal et al, 2024, p. 11). Así mismos la forma de endeudamiento más común en las personas son los créditos de consumo en donde se puede encontrar “los principales tipos de crédito a los que acceden las personas físicas son: préstamos amortizables, préstamos a plazo fijo, tarjetas de crédito, y sobregiros.” (Arnabal et al, 2024, p. 12).

Así mismo es de suma importancia la frecuencia con la que se actualizan los objetivos del programa ya que la sociedad se encuentra en evolución constante y por lo tanto una actualización frecuente de temas garantizara que los estudiantes se encuentren preparados para enfrentar distintos desafíos que se les presente. La actualización como menciona Delgado Coronado (2019, p. 36) “se considera como la actividad de ponerse al día, estar a la vanguardia, acceder a la nueva información en el campo de la educación” y esto es sumamente importante a la hora de un programa de educación financiera ya que se ve afectado por factores como “metodológicos, psicológicos, sociales, curriculares, culturales, etc.” (Delgado Coronado, 2019, p. 36).

Además, es de suma importancia que la persona encardada de impartir dichos programas de educación se encuentre capacitado y como menciona Marciniak y Gairín Sallán (2017, p.15) debe poseer “un perfil profesional adecuado para impartir el programa y unas competencias pedagógicas y tecnológicas adecuadas para llevar a cabo el proceso de enseñanza-aprendizaje”.

Otro elemento importante de los programas de educación son las evaluaciones y la retroalimentación de acuerdo con Perez et al (2018, p.63) es necesario el tomar en cuenta los siguientes criterios:

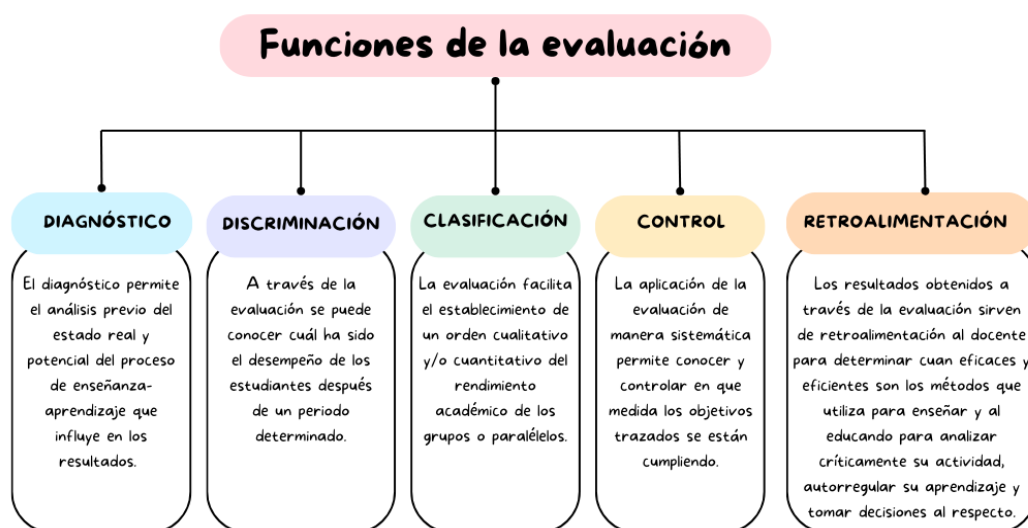
Tabla 6. Criterios para evaluaciones y retroalimentación

Criterios para evaluaciones y retroalimentación		
Para cada contenido determinar competencias esperadas y establecerle un criterio de evaluación.	Especificar claramente el tipo y grado de aprendizaje que se pretende que el alumno alcance. Deben hacer referencia a aprendizajes relevantes, como tales, aquellos necesarios para que el alumno avance en dicho proceso.	Determinar un aprendizaje mínimo y, a partir de él, fijar diferentes niveles para evaluar la diversidad de aprendizajes

Fuente: Elaboración Propia (Pérez, 2018, p.63)

Además, Ley Leyva y Espinoza Freire (2021, par. 4) indica que la retroalimentación cuenta con varias funciones como las siguientes:

Figura 2: Funciones de la evaluación



Fuente: Elaboración Propia (Ley Leyva y Espinoza Freire, 2021).

Por lo tanto, es sumamente importante el aplicar evaluaciones y así poder medir el progreso, además se identificarán áreas de mejoras en el estudiantado y en los programas educativos. Con esto se crearán posibles planes de mejora en los programas con distintas

decisiones sobre enseñanza y además permite el generar retroalimentación en los estudiantes y así abordar algunas deficiencias que presenten.

Otro indicador para tomar en cuenta son los recursos necesarios para aplicar el programa de educación en donde se pueden encontrar algunos de los siguientes recursos:

El aula sería uno de los recursos requeridos en el proceso, de acuerdo con Cuaical y Cuesta (2017, p. 71) el aula es un “lugar donde conviven tanto docente como estudiantes, se considera como un recurso que el docente puede utilizar para el desarrollo de sus clases y generar nuevos ambientes de aprendizaje”. De acuerdo con la cita anterior las aulas son esos espacios que le permiten al estudiantado y la docente convivir en un ambiente de aprendizaje, estas salas pueden variar su tamaño, forma y equipamiento.

Seguidamente el docente sería otro de los recursos necesarios para llevar a cabo un programa de educación y según Castillo Córdoba et al (2022, p.1) “El docente debe asumir un rol de guía y mediador en las actuales dinámicas de práctica educativa, realizando una labor clave para el desarrollo integral y avances que marcan y nos etiquetan como sociedad”. De acuerdo con lo anterior un docente es un acompañante para los estudiantes lo cual se encuentra en un proceso de aprendizaje.

El equipo tecnológico de acuerdo con Mohamed Al-Lal (2021, p.103) algunos elementos que posee son “computadoras, software de gestión de aulas con dispositivos de escucha asistida, redes y medios audiovisuales.” Además, puede implementar de acuerdo con Mohamed Al-Lal “pizarra digital interactiva, proyector, impresora digital, sistemas de grabación, amplificador de audio, reproductor de DVD, micrófono, escáner, cámara digital y cámara web para fotografías y videos” (2021, p.105). Por lo tanto, el equipo tecnológico necesario para la educación enriquece y mejora la experiencia de estudiantado en el proceso de aprendizaje.

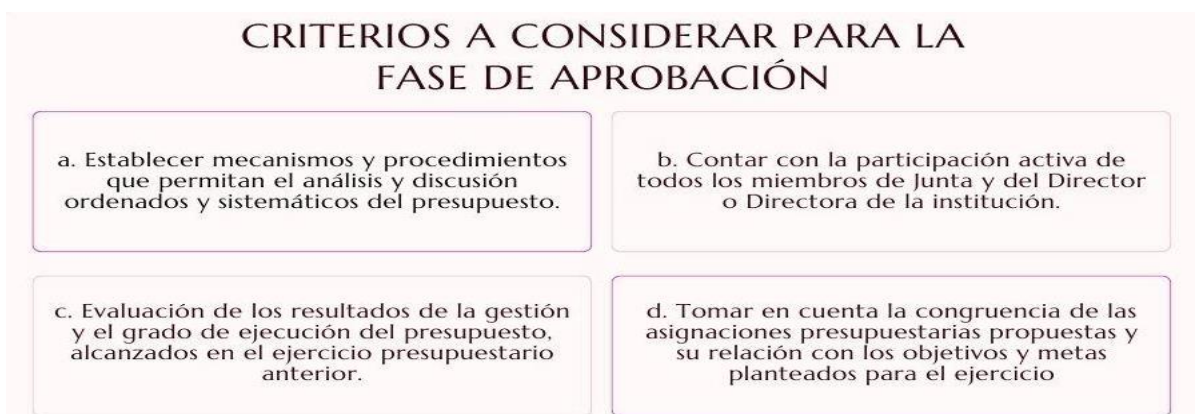
Además, otros de los recursos necesarios para implementar un programa de educación serían los costos o financiamiento, según Reveles López (2019, p.11) un costo “puede significar la suma de esfuerzos y recursos que se han invertido para producir algo”. se debe considerar que al ser una institución pública se debe acoplar al Artículo 4 de la Ley 8131 de Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos (2003)

Todo presupuesto público deberá responder a los planes operativos institucionales anuales, de mediano y largo plazo, adoptados por los jerarcas respectivos, así como a los principios presupuestarios generalmente aceptados; además, deberá contener el financiamiento asegurado para el año fiscal correspondiente, conforme a los criterios definidos en la presente Ley. El Plan Nacional de Desarrollo constituirá el marco global que orientará los planes operativos institucionales, según el nivel de autonomía que corresponda de conformidad con las disposiciones legales y constitucionales pertinentes.

Asimismo, para adquirir financiamiento para un programa de educación en una institución pública costarricense debe seguir un procedimiento establecido por el Ministerio de Educación Pública, a continuación, se puede observar algunos requerimientos para la aprobación de un presupuesto en este el Ministerio De Educación Pública - Dirección Financiera (2010, p. 37) menciona que se debe obtener “una aprobación interna y una aprobación externa. Los niveles de aprobación están relacionados con el nivel de las partidas o subpartidas presupuestarias que el órgano competente analiza para la aprobación”

Así mismos el Ministerio De Educación Pública - Dirección Financiera (2010, p. 37) menciona algunos pasos para la aprobación y ejecución del presupuesto como los siguientes:

Figura 3: Criterios a considerar para la fase de aprobación

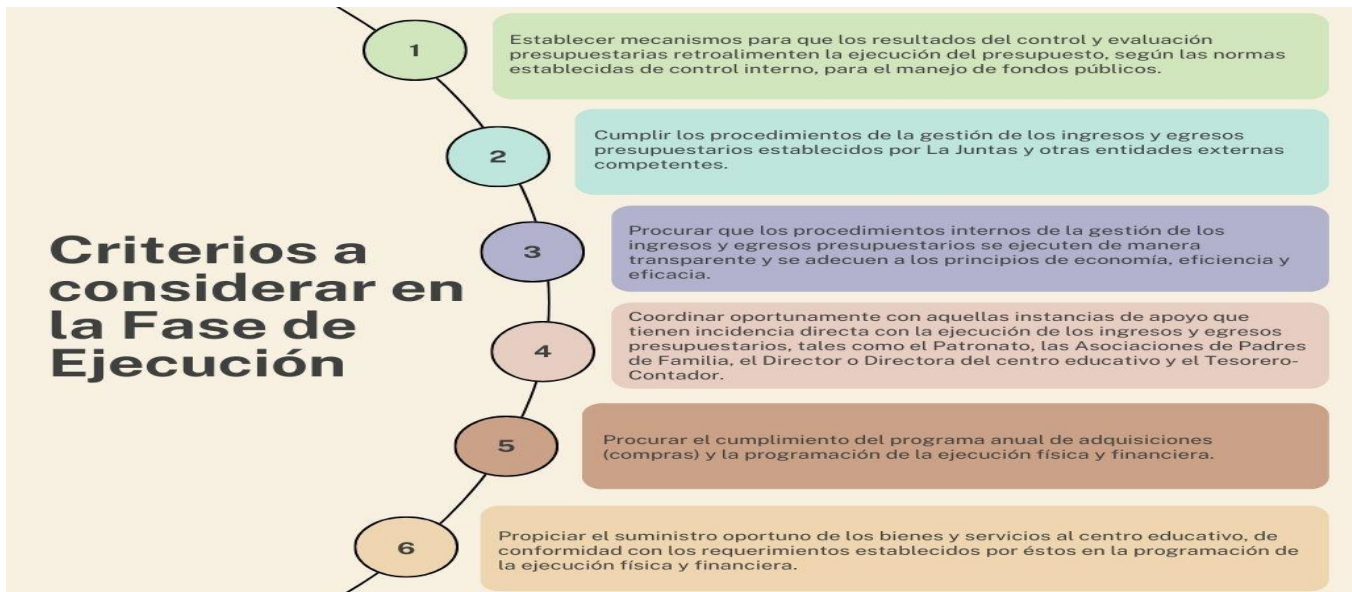


Fuente: Elaboración propia (MEP, 2010, p.37)

Además, menciona el Ministerio De Educación Pública - Dirección Financiera (2010, p. 38) que debe existir una aprobación interna por parte de la de La junta y posteriormente una vez aprobada se debe enviar a la Dirección Regional, este debe evaluar si el presupuesto cumple

con todos los principios requeridos. Una vez aprobado el presupuesto se debe cumplir con los siguientes criterios:

Figura 4: Criterios a considerar para la fase de ejecución



Fuente:

Elaboración propia (MEP, 2010, p.38).

Definitivamente los conceptos desarrollados a lo largo del capítulo son la base teórica para el presente trabajo de investigación, lo que permitirá una mejor visión sobre el tema a investigar, con el objetivo de analizar los conocimientos financieros que poseen los estudiantes de duodécimo del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno en el segundo semestre del año 2023 para las necesidades de capacitación en cuanto a la gestión financiera para la creación de un programa de educación financiera.

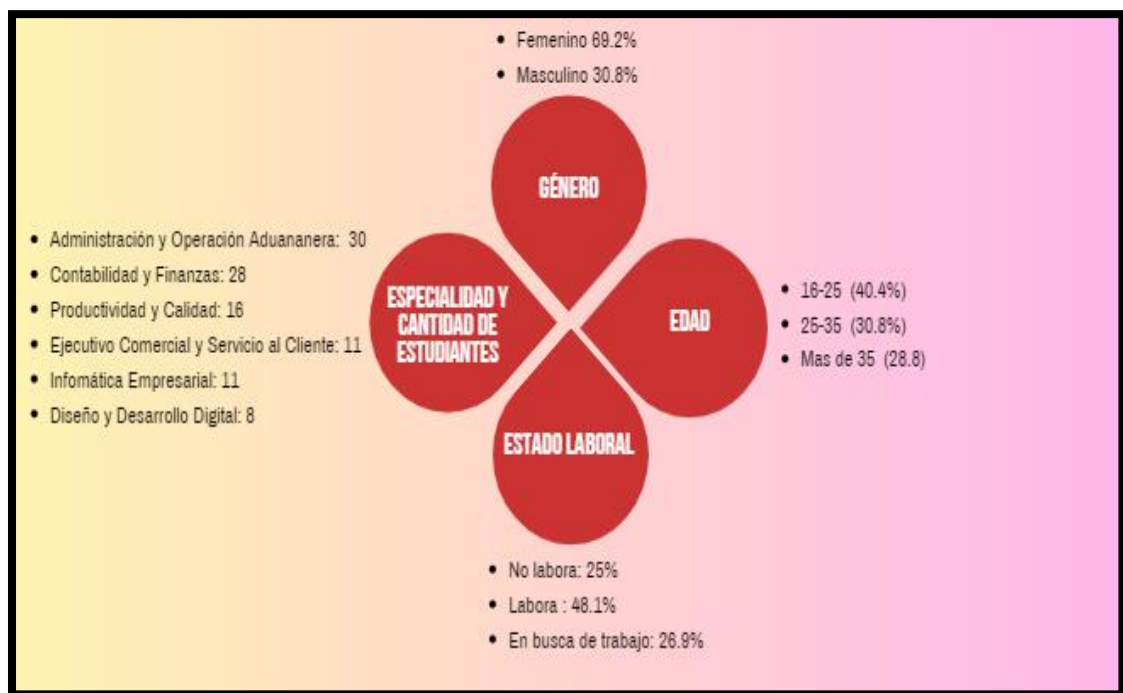
# **CAPÍTULO IV**

## **ANÁLISIS DE RESULTADOS**

En el siguiente capítulo, se analizan los resultados obtenidos de los instrumentos aplicados para la recolección de información. Entre ellos se detallan los resultados de la encuesta realizada a los estudiantes de duodécimo del CTP Invu las Cañas, las entrevistas realizadas tanto a profesores del colegio como a especialistas que desarrollan los programas de educación financiera en diferentes entidades en el país. Fundamentado con la revisión documental permitiendo así el análisis de las categorías y sus indicadores correspondientes.

Es por lo anterior, que se llevó a cabo la encuesta a 104 estudiantes del Colegio Técnico Profesional Invu los Cañas Nocturno de duodécimo y el perfil de estos estudiantes se define en la siguiente figura, en ella se identifican los datos importantes para la investigación.

Figura 5. Perfil psicográfico de los estudiantes de duodécimo año del CTP Invu las Cañas.



Fuente: Elaboración propia; Encuesta estudiantes CTP Invu las Cañas, 2024.

Referente a la figura anterior, se verifica que la gran mayoría de estudiantes pertenecen a las especialidades de Contabilidad y Finanzas, Administración y Operación Aduanera, Informática Empresarial, Ejecutivo para Centros de Servicios y Productividad y Calidad que también se conoce como “Gestión de la Producción”; sin dejar de lado las demás especialidades todas importantes y fundamentales para evidenciar que son estudiantes con diferentes salidas al mercado laboral, afinidades, y enfoques que tiene para su vida; pero con un factor común, y

es pertenecer al sistema técnico educativo costarricense; que serán parte de la sociedad activa de este país, es por ello que es importante que todos los estudiantes tengan conocimientos financieros para que afronten las finanzas personales, ya que estas marcarán una planificación de su vida a futuro.

De esta población un 69.2% son estudiantes de género femenino, es destacable observar el gran porcentaje de mujeres que cada día se quieren superar, obtener más conocimientos para transmitirlos ya sea a hijos o familias y aplicarlos diariamente.

Otro aspecto fundamental, son las edades de los estudiantes, donde el mayor porcentaje fue de 40,4% correspondiente a 42 personas encuestadas con una edad promedio de 16 a 25 años, se aborda, cuántos de los estudiantes encuestados, actualmente se encuentran trabajando, ya que la realidad económica del país es complicada y uno de los principales focos y punto relevante es la pobreza en Costa Rica como lo menciona el censo realizado por el INEC en el año 2022; donde se citó lo siguiente “El porcentaje de hogares en pobreza extrema es de 6,4 %, esto representa 1 329 757 de personas en el 2022...”.

La falta de empleo afecta la situación económica familiar y personal, repercutiendo en el estado emocional, este es una necesidad básica de todos los costarricenses y no es solo tener un empleo digno, sino saber administrar los recursos económicos recibidos ante esa labor, por tal razón es valioso conocer cuál es el porcentaje de estudiantes que son activos laboralmente.

Un 48.1% son estudiantes que actualmente tienen un empleo y son personas laboralmente activas, es decir casi el 50% de la población de duodécimo año tiene acceso a un salario mensual por lo tanto requiere una mayor responsabilidad con relación a la administración y planificación de las finanzas personales.

#### **4.1 Programas de educación financiera del sistema educativo tanto a nivel nacional y los programas a nivel internacional**

Para realizar el análisis de esta categoría se realiza el uso de dos instrumentos: revisión documental y entrevista. La revisión documental permite investigar qué están haciendo tanto a nivel nacional como internacional para instaurar los programas de educación financiera en la vida de los ciudadanos. La entrevista, ayuda para indagar dentro del ámbito de los educadores

y personas encargadas de estos programas cual es el punto de vista acerca de los temas, modalidad y diseño de los programas que se imparten a nivel nacional por alguna institución.

Los programas de educación financiera han ido tomando relevancia a través de los años a nivel mundial, esto debido a que se cree que un mayor nivel de conocimiento financiero permite una mejor toma de decisiones en cuanto a la administración del dinero.

A nivel internacional, diferentes entidades imparten programas de educación financiera, dentro de ellas se encuentran: el Banco Mundial, Fondo Monetario Internacional, Organización para la Educación y el Desarrollo Económico. Las mismas reconocen que para lograr la estabilidad financiera global se debe fomentar un nivel de alfabetización financiera adecuada para la población en general.

De acuerdo con un artículo publicado en la Revista de Investigación, Formación y Desarrollo, llamado Programas de Educación Financiera implementados en América Latina señala a Chile, Colombia y México con el mayor número de programas de educación financiera aplicados comparados con países como: Argentina, Bolivia, Paraguay, Perú, Puerto Rico, Uruguay entre otros. Cabe indicar, que los programas de educación financiera son dirigidos mayormente a niños, jóvenes y personas vulnerables.

En América Latina, los programas de educación financiera se caracterizan por ser desarrollados a través de talleres, videos, presentaciones. Destaca el uso de redes sociales para la comunicación de estos.

De acuerdo con las entrevistas realizadas a diferentes colaboradores de empresas tanto nacionales como transnacionales, se realiza un cuadro comparativo para detallar las diferentes opiniones y perspectivas de los entrevistados.

Cuadro 2. Perspectiva de los entrevistados acerca de Programas de Educación Financiera

TEMAS	Entrevistados			
	Entrevistado 1	Entrevistado 2	Entrevistado 3	Entrevistado 4
Conocimiento en programas de educación financiera	Si, han desarrollado los bancos, principalmente BAC y Promerica. El gobierno también ha querido desarrollar este tipo de programas en escuelas y colegios.	En este caso sería la especialidad de contabilidad y finanzas que está relacionado con el área financiera es ahí donde viene todo lo que es la parte de la educación financiera.	BCR activamente está subiendo vídeos a YouTube y he visto también que el BAC.	Si, Davancel de Estados Unidos, donde las personas están abiertas a todas las personas, son utilizadas mediante redes sociales, como por ejemplo podcast.
Instituciones que dentro de sus programas de estudio “Educación Financiera”	No.	El BAC sé que tienen programas de educación financiera para centros educativos ellos imparten como esa modalidad como para educar a los jóvenes desde temprana edad a lo que es la educación financiera.	No he visto, he escuchado así por encima que en Instituciones Privadas se han implementado educación financiera.	En la empresa privada si lo están haciendo como lo son las cooperativas.

Conocimiento acerca de finanzas	Todas esas decisiones tienen implícito alguna decisión financiera, y a cómo vamos creciendo necesitamos tomar otro tipo de decisiones importantes, como el ahorro, los créditos, etc.	Sí es importante que todas las personas tengan conocimientos con el área de Finanzas o con sobre las finanzas personales desde temprana edad, fomentar el ahorro y tener mucho cuidado con lo que es el endeudamiento.	Es fundamental saber controlar los ingresos y los gastos.	Si totalmente, me baso en lo siguiente, si vemos las estadísticas país de la cantidad de personas con situaciones financieras complejas.
Uso de la herramienta FODA	FODA como tal puede ser una herramienta útil, pero dependiendo de la situación que se analiza. Yo lo haría para proyectos más grandes que impliquen una inversión más importante.	Claro, eso nos ayuda a medir que es conveniente y que no es conveniente antes de realizar una o de tomar una decisión financiera.	Nos da un panorama completo de lo que pueda de lo que pueda suceder durante distintas tomas de decisiones.	Una relación costo beneficio es más sencillo que un FODA hacerse preguntas como realmente necesito hoy o simplemente es un capricho mío.
Temas por abordar	Ahorro, el crédito como motor de desarrollo, los tipos de créditos y consecuencias del crédito informal (ejemplo: los créditos gota a gota) y la importancia del presupuesto.	Fomentar el ahorro, endeudamiento.	Control de gastos e ingresos, ahorro, invertir.	Elaboración de presupuesto, manejo de la deuda y tipos de deuda, fondo de emergencias adquirir un plan de inversión.

Modalidad de enseñanza	Híbrido, No creo que haya alguna preferencia en cuanto a la modalidad, creo que es más relevante el contenido del programa que se brinda a los estudiantes.	Para un curso de educación financiera considero que es la mejor modalidad de lo híbrido en la cual se mezclan las dos alternativas tanto lo presencial como lo virtual y es más aprovechable en este caso.	Sería un híbrido.	Si tu público meta son estudiante de colegio para mí no no hay nada como lo presencial más que son jóvenes a un adulto si se puede asincrónico o híbrido.
Participación de la empresa privada	Si, la empresa privada genera diferentes tipos de experiencias con cada decisión financiera que se toma. Todos los días se analizan proyectos de inversión, en dónde se puede gastar o en dónde no, cuál es el presupuesto, etc. Todo esto es aplicable a la vida de cada uno de nosotros.		Si, la empresa privada genera diferentes tipos de experiencias con cada decisión financiera que se toma. Todos los días se analizan proyectos de inversión, en dónde se puede gastar o en dónde no, cuál es el presupuesto, etc. Todo esto es aplicable a la vida de cada uno de nosotros.	Buscar algún tipo de alianzas con las mismas universidades públicas con profesores de finanzas o economía y por qué no buscar algún tipo especialista como este muchacho que mencionamos del Instagram que son personas que es el trabajo ellos y saben que lo va a hacer bien.

Fuente: Elaboración propia (2024).

Referente a las respuestas brindadas por los entrevistados. todos tienen conocimiento acerca de programas de educación financiera impartidos a nivel nacional, resaltando las entidades financieras como BAC, Promerica, BCR.

A nivel nacional, se han hecho esfuerzos para implementar este tipo de programas. “Jóvenes Banqueros” es uno de ellos, se caracteriza por ir direccionado a personas jóvenes, los cuales presentan una mayor familiaridad con el uso de medios electrónicos, siendo más atractivo para estos. Mediante este programa se conocen diferentes conceptos y se enseña el manejo de las finanzas. Además, brinda información acerca del Sistema Financiero Costarricense cómo funciona, sus características e importancia.

Los entrevistados consideran que todas las personas deberían tener conocimiento acerca de finanzas sobre todo en temas como: ahorro, endeudamiento, finanzas personales, control de ingresos y gastos, presupuesto, inversión, manejo de deuda. También asocian el nivel de endeudamiento de las personas por la falta de este conocimiento. Es por ello, que organizaciones como la OCDE y Standard & Poor 's señalan un común denominador el cual es la falta de educación financiera.

Los entrevistados consideran que el conocimiento financiero permite la toma de decisiones informadas, generar el hábito del ahorro, la gestión de las finanzas personales, mejorar la calidad de vida, tener un control de gastos.

Dentro de las herramientas para realizar un análisis previo a una toma de decisiones, se les consulta a los entrevistados si creen que el FODA sería una buena herramienta y los mismos creen que sí, esto debido a que permite medir si es conveniente o no y permite tener un panorama para analizar los pros y contra. Sin embargo, creen que no sería para todas las decisiones sino para proyectos importantes de mayor magnitud que impliquen una inversión de dinero grande, por ejemplo: la adquisición de un préstamo. Otra herramienta que proponen y se puede considerar es la relación costo-beneficio, que permite un análisis más rápido e inmediato.

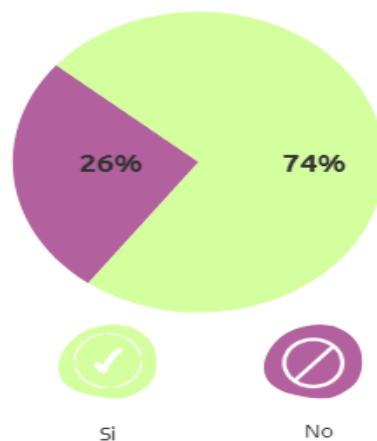
Con relación a los tipos de programas de educación financiera. Se les consulta, cual creen que es la modalidad idónea para impartir el programa de educación financiera y opinan que la opción híbrida es la que más se adecua al público meta, que en este caso son los jóvenes.

Se podría concluir, que la educación financiera podría marcar un cambio trascendental en la vida de las personas, indiferentemente de la edad. El desconocimiento en algunos temas relacionados a la gestión de las finanzas personales podría traer una toma de decisiones desinformada, proyectos fallidos, morosidad y poca credibilidad crediticia, endeudamiento entre otros.

#### **4.2 Conocimientos financieros de los estudiantes de duodécimo año del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno.**

Mediante la encuesta se determina cuáles son los conocimientos financieros que poseen los estudiantes del Colegio Invu las Cañas actualmente, además de clasificar y puntualizar cuales son las prioridades financieras, es importante conocer si tienen algún tipo de noción acerca de los productos financieros, además de entender donde han adquirido ese conocimiento, por otra parte, comprender cómo lo aplican en su vida diaria, también es fundamental averiguar si la información que tienen les sirve en sus finanzas personales diarias.

Gráfico 1. Conocimientos en Educación Financiera de los estudiantes del CTP Invu las Cañas



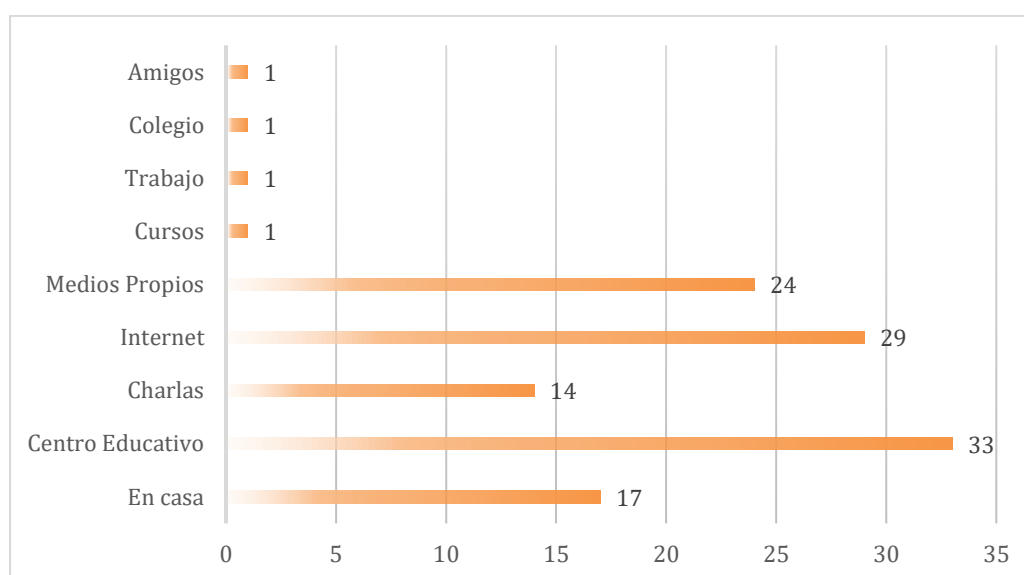
Fuente: Elaboración propia; Encuesta estudiantes CTP Invu las Cañas, 2024.

Por esta razón es primordial conocer cuántos estudiantes de esa población tiene algún conocimiento del sistema financiero costarricense; del 100% de estudiantes, un 74% tienen conocimiento en Educación Financiera, lo cual es positivo, ya que es importante que los estudiantes tengan este tipo de conocimiento; y esto conlleva a generar una duda, que tipo de

educación financiera conocen los estudiantes o a que se refieren con educación financiera ‘tendrán un conocimiento acertado’.

Además se consulta, donde habían escuchado de educación financiera; utilizando la palabra escuchado, ya que realizando la consulta a los programas actuales de educación del Ministerio de Educación Pública, ninguna de estas especialidades tiene dentro de su planeamiento algún curso que lleve por nombre Educación Financiera o Finanzas Personales. Causando una preocupación ya que según el siguiente gráfico el 39.8% los estudiantes encuestados han escuchado acerca de Educación Financiera en algún Centro Educativo.

Gráfico 2. Lugares donde los estudiantes han escuchado de Educación financiera.



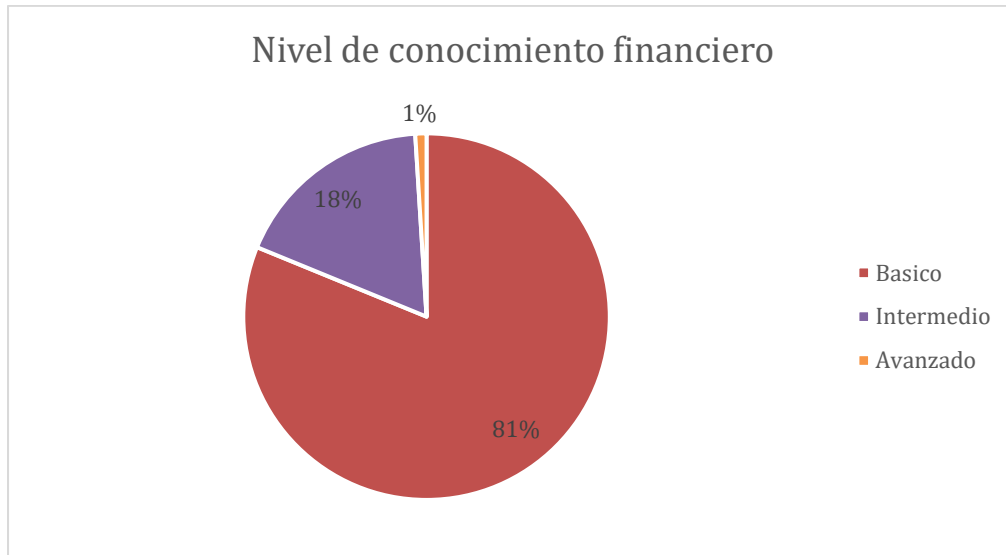
Fuente: Elaboración propia; Encuesta estudiantes CTP Invu las Cañas, 2024.

Asumiendo que estos temas han sido tratados a conciencia por los educadores no siguiendo un programa de educación financiera debido a que actualmente no existe y siendo este un proceso de formación profesional, los que contribuyen para hacer de la educación un servicio basado en las demandas sociales; ofreciendo aprendizajes o conocimientos socialmente significativos, que habilitan a estos profesionales para operar con eficacia en contextos específicos, respondiendo a cabalidad, ante las dificultades, situaciones y retos propios de la época y de su entorno.

Se consulta cual es el nivel de conocimiento financiero con el que cuentan los estudiantes de duodécimo del CTP Invu las Cañas y un 81.2% respondieron que consideran que tienen un nivel básico en dicho tema; la formación contribuye a que la educación sea un

servicio más adecuado con las demandas sociales. Actualmente el tema de conocimientos financieros o finanzas personales debería ser un tema cultural de nuestro país. Se observa en la gráfica lo expuesto anteriormente:

Gráfico 3. Nivel de conocimiento financiero de los estudiantes.



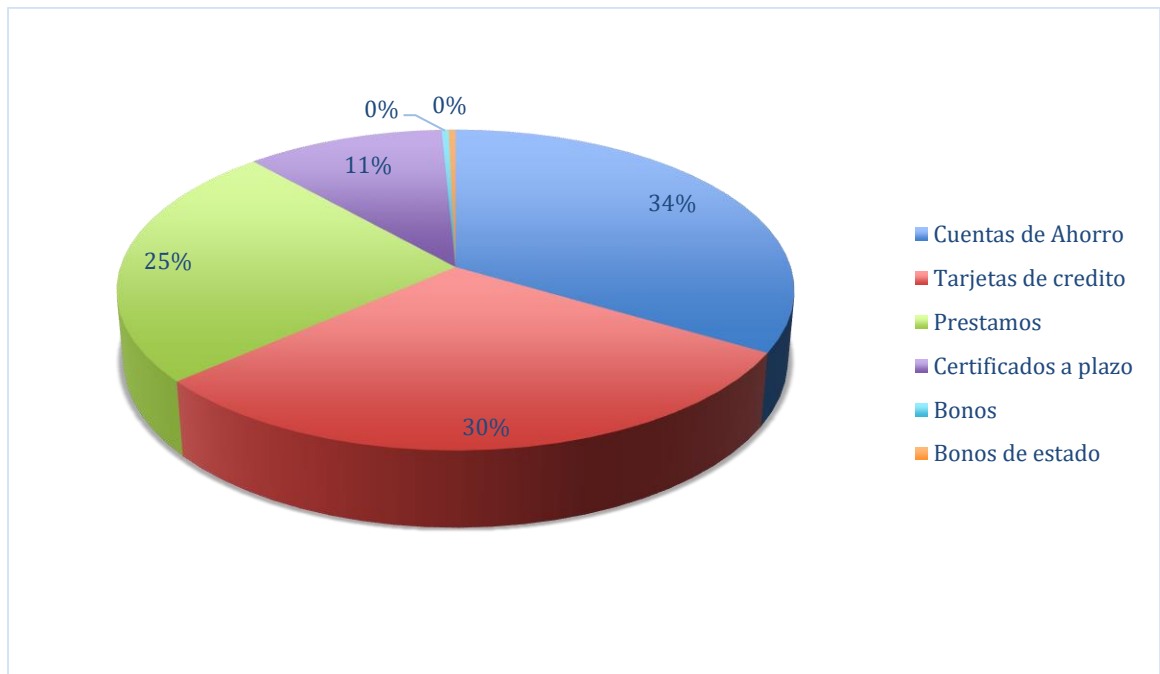
Fuente: Elaboración propia; Encuesta estudiantes CTP Invu las Cañas, 2024.

Es fundamental que los estudiantes tengan su propio criterio y que ellos puedan expresar si están de acuerdo con algo o no lo está; planificar su vida, tomar decisiones, ser consciente si están haciendo cosas indebidas y concientizar si realmente tienen el concepto de conocimiento financiero claro.

De ese mismo concepto se parte para conocer los conocimientos acerca de cuáles son los diferentes productos financieros que conocen los estudiantes y que son utilizados en nuestro país y los resultados fueron los siguientes: Cuentas de ahorro un 85.6%, Tarjetas de Crédito 76.9%, Préstamos 63.5%, Certificados a plazo 27.9%, Bonos 1% y Bonos del estado 1%. Con base a la información expuesta, muchos de los estudiantes conocen lo que es una cuenta de ahorro, este es un producto financiero donde cualquier persona puede tener acceso a una cuenta bancaria, guardando así dinero realizando un ahorro, siendo positivo, ya que se deduce que los estudiantes tienen buenos conocimientos respecto al tema de tarjetas de crédito y préstamos, productos financieros que no generan un aporte a una buena administración de finanzas personales, debido a que son productos que los bancos ofrecen fácilmente a los usuarios con tasas de interés muy altas y extensos plazos de pago, cautivando así a sus clientes con la rapidez

del desembolso y la entrega de productos, sin embargo, esto no quiere decir que pueda servir para mejorar la educación financiera a una persona, sino lo contrario podría desbalancear sus finanzas.

Gráfico 4. Conocimiento en productos financieros



Fuente: Elaboración propia; Encuesta estudiantes CTP Invu las Cañas, 2024.

Por otro lado, es interesante el porcentaje de los estudiantes que conocen de los certificados de plazo y bonos sean tan bajos; sorprendente porque estos son algunos de los productos financieros con los que una persona puede invertir y colocar sus ahorros de una manera responsable y generar ganancias.

Que una persona tenga buenos conocimientos financieros influye positivamente en la vida cotidiana ya que disminuye la pobreza, caso contrario se podrían identificar las necesidades de capacitación, para así crear una cultura financiera a través de la cual se podrán determinar cuáles son los comportamientos y actitudes sociales referidos al consumo de productos y servicios financieros.

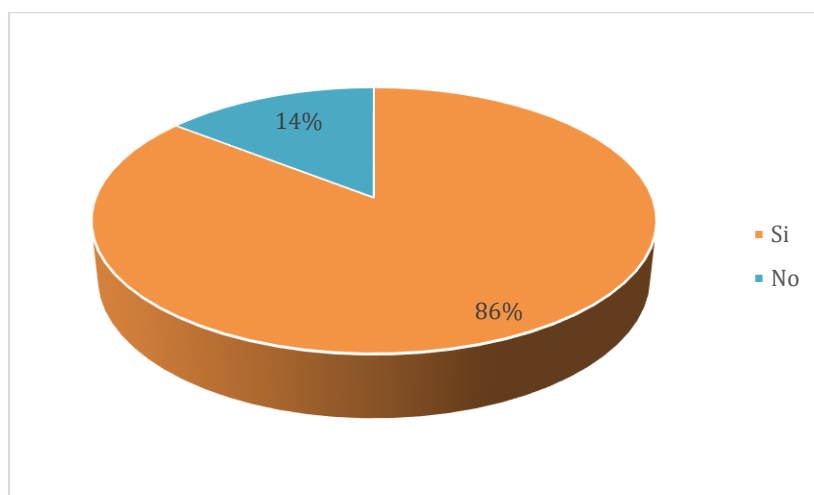
Estos pueden ser modificados y encaminados hacia el bienestar económico de las personas gracias a las campañas de educación financiera, afirmando que la educación financiera permite el conocimiento de los productos y servicios financieros, incentivando la

práctica del hábito del ahorro e inversión. Asimismo, los enseña a ser responsables con el uso de los recursos para no exponerse a riesgos económicos como el sobreendeudamiento.

Es por lo anterior que es fundamental que todos los estudiantes preferiblemente desde el grado de materno hasta el grado de secundaria, se les impartan programas de educación financiera, con el objetivo de que logren enfrentar las dificultades financieras que llegan a lo largo de la vida y que cuenten con un plan de vida financiera estable.

Otro punto importante fue conocer si la población estudiantil de duodécimo conoce ¿Que son las tasas de interés? y ¿Si conoce productos de inversión? Y los resultados arrojaron los siguientes datos: un 85.6% de estudiantes conoce que es una tasa de interés y un 52.9% de estudiantes conoce que son productos de inversión.

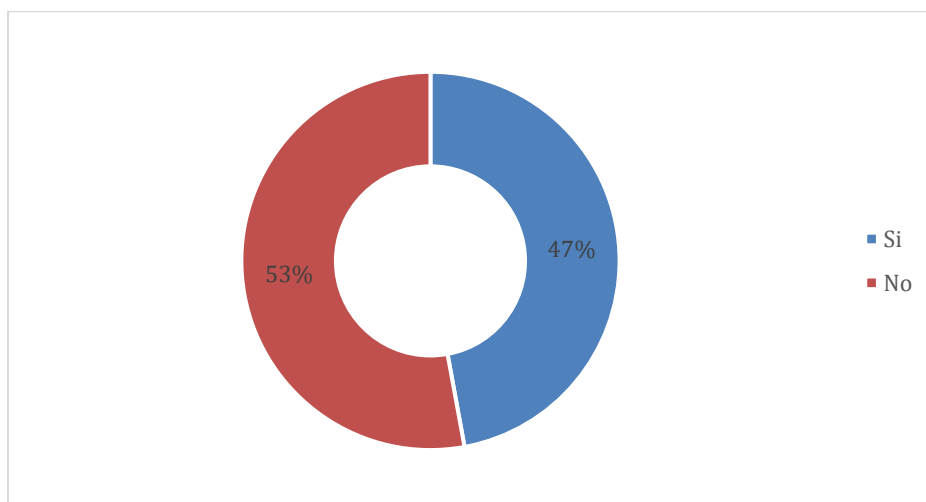
Gráfico 5. Conocimiento de tasas de interés.



Fuente: Elaboración propia; Encuesta estudiantes CTP Invu las Cañas, 2024.

Siendo resultados alarmantes; es incomprensible como un estudiante de secundaria tiene más claro el concepto de tasa de interés que un producto de inversión. Estos datos evidencian totalmente que algo no anda bien, lo correcto hubiese sido lo contrario, ya que actualmente se debe invertir y ahorrar más que gastar y endeudarse. Pero no se culpa a los estudiantes ya que la información que han recibido hasta el momento proviene de la sociedad porque en los centros educativos no se cuenta con programas de educación financiera o cursos donde se les explique a los estudiantes este tipo de conceptos y métodos para aplicarlos en la vida diaria.

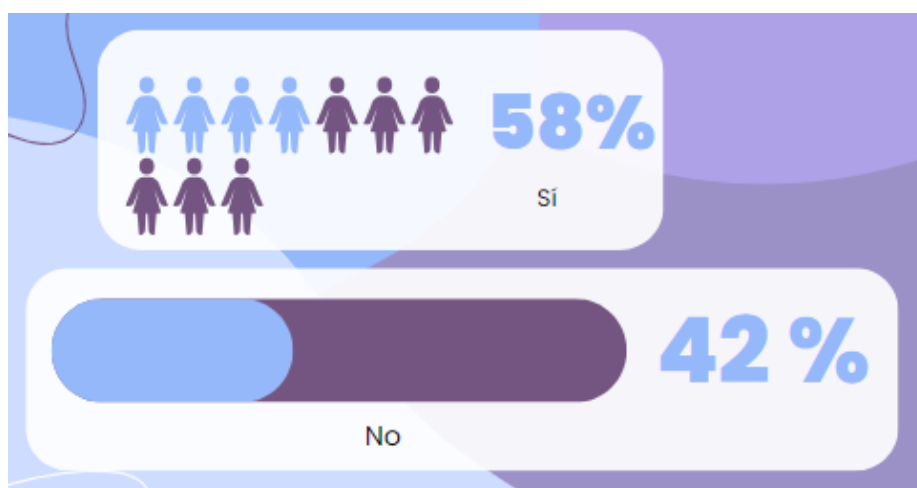
Gráfico 6. Conocimiento de los estudiantes en productos de Inversión.



Fuente: Elaboración propia; Encuesta estudiantes CTP Invu las Cañas, 2024.

La formación por competencias de manera profesional es sumamente importante ya que por este medio se adquiere el conocimiento, las habilidades, los comportamientos, las actitudes que formará una estructura y ésta será demostrado y transferido a diferentes condiciones de la vida diaria utilizando una actualización permanente. Es necesario que los estudiantes adquieran habilidades y competencias y formen su estructura de vida planificada, además enriquecer el conocimiento de las personas es fundamental, con ello estarán capacitados para adaptarse a cualquier situación de la vida diaria.

Gráfico 7. Cantidad de estudiantes que ahorran.



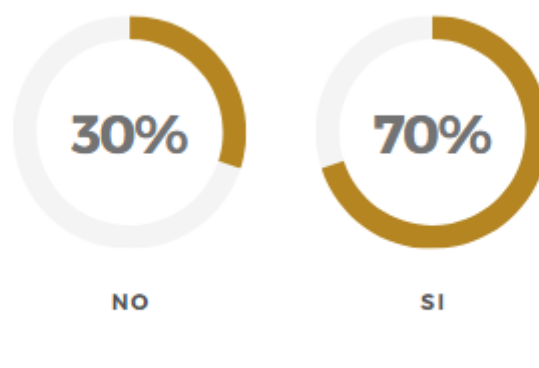
Fuente: Elaboración propia; Encuesta estudiantes CTP Invu las Cañas, 2024.

Conocer si la comunidad estudiantil de duodécimo tiene dentro de su planificación (semanal, quincenal o mensual) destinado un rubro para el ahorro, es interesante ya que arrojaron el siguiente resultado, que generan inquietud; esto debido a que un 57.7% indicó que si ahorra y un 42.3% indicó que no. Generando preocupación; en la actualidad contar con una cuenta destinada al ahorro es indispensable ya que como sociedad debería ser cultura general y no una opción.

Contar con un fondo de emergencia familiar, podría aliviar alguna situación económica de emergencia que se pueda presentar en el hogar y se necesite resolverla inmediatamente, planificar una posible pensión anticipada, tener una mejor calidad de vida económicamente, son algunos de los objetivos del ahorro programado.

Por lo general el costarricense no tiene esa costumbre de ahorrar, sino todo lo contrario va por la vida resolviendo en el momento sin alguna planificación, es de saber que el futuro es incierto sin embargo no debe ser motivo para ser desorganizados financieramente. No se sabe en qué momento se tiene que resolver un problema o emergencia financiera y si no se tiene como resolverla es donde inician los problemas psicológicos ocasionados por las presiones financieras que pueden llegar a perder patrimonio, familia, amistades, trabajo y lo más importante puede ser causa de un suicidio. Se demuestra, que los jóvenes no están preparados para ahorrar en su vida productiva para su futuro, es importante concientizar a los jóvenes sobre la importancia del ahorro.

Gráfico 8. Realización de presupuestos por parte de la población estudiantil



Fuente: Elaboración propia; Encuesta estudiantes CTP Invu las Cañas, 2024.

Es importante conocer si los estudiantes encuestados realizan algún tipo de presupuesto para planificar sus finanzas un 70.2% resulta positivamente y 29.8% negativamente; este tipo de respuestas son las que alientan a apoyar aún más esta investigación, ya que el estudiante tiene claro algunos conceptos sin embargo habría que estudiar muy minuciosamente cuáles son los factores que se incluyen dentro de esos presupuestos, es decir si se incluye la planificación correctamente ejemplo: Gastos diarios de acuerdo a la mesada que le proporciona la familia, gastos vacacional, ahorro entre otros.

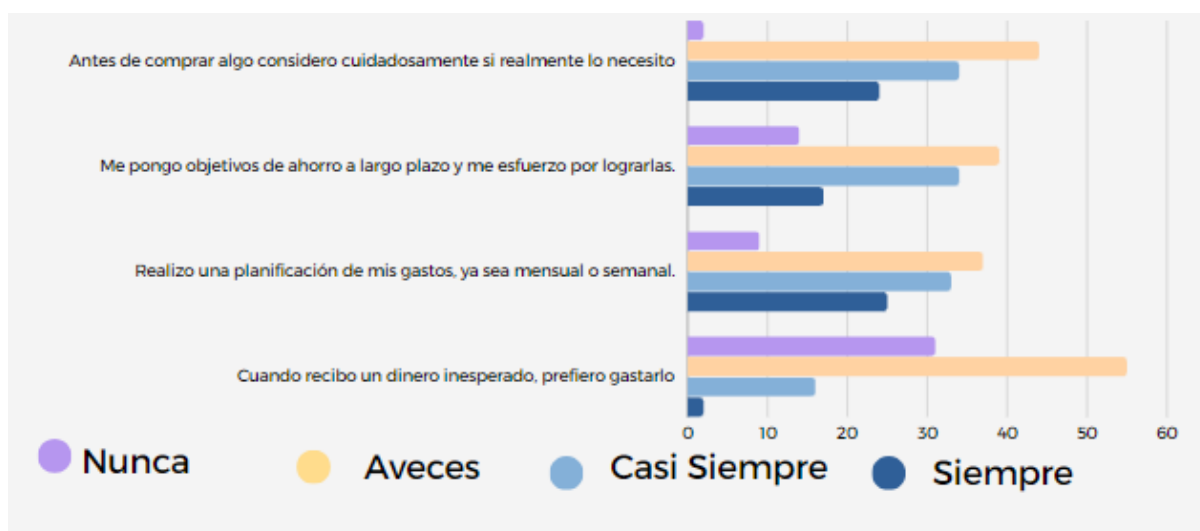
Al ser el equipo investigador estudiantes de la carrera de administración es muy común escuchar y aplicar este tipo de conceptos debido a la formación que ha sido impartida por los profesores universitarios; es por lo anterior que se considera que la concientización y la información que se le brindan a los estudiantes en los centros educativos es fundamental y muchas veces se puede pasar por una secundaria o universidad, si el docente no utilizó, aplicó y enseñó bien su programa educacional puede ser perjudicial para los estudiantes debido a que cuando les corresponda aplicar dichos conceptos y enseñanzas no van a tener el conocimiento adecuado para aplicarlo en la vida cotidiana.

Por otro lado con la habilidad cuantitativa pueden emplear técnicas o métodos de diferentes procesos o conceptos además de programación, teorías o modelos y aducen que al utilizar este tipo de herramientas ayuda en la toma de decisiones efectivas. Este tipo de habilidades no deben ni pueden reemplazar el buen juicio en la toma de decisiones.

Es por lo anterior que se debe apoyar este tipo de propuestas no solo para el sistema educativo público costarricense sino también el sistema de educación privado de Costa Rica, este tema debería ser tema de cultura costarricense como actualmente es aplicado en diferentes países a nivel mundial y que forme parte de conocimientos básicos de un país.

Por último y no menos importante, para finalizar con la segunda categoría por analizar respecto a la encuesta es conocer cuáles de las afirmaciones que se les presenta en la pregunta están más relacionadas con el estudiantado, según los conocimientos del estudiante las afirmaciones fueron las siguientes:

Gráfico 9. Afirmaciones que tienen afinidad con los estudiantes.



Fuente: Elaboración propia; Encuesta estudiantes CTP Invu las Cañas, 2024.

Teniendo un factor común entre las afirmaciones de los estudiantes y esa similitud es que solamente “a veces” toman en consideración las afirmaciones anteriormente mencionadas. Esas afirmaciones están relacionadas a una planificación y administración responsable de las finanzas personales; es decir que a pesar de que en otra de las preguntas de la encuesta un 70.2% contestó positivamente que realiza un presupuesto para planificar las finanzas, aparentemente no lo realizan correctamente ya que las afirmaciones antes descritas son parte de una buena planificación de las finanzas.

Cuando una persona toma una decisión debe ser creativo, capaz de captar y entender el problema de manera más amplia y ver las consecuencias que otros pasan por alto. A veces las decisiones que se toman tienen repercusiones graves y más aún si están relacionadas a la gestión financiera.

### **4.3 Recursos del programa de educación financiera para el Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno**

Como anteriormente se ha mencionado el tema de estudio de esta investigación trata sobre la Evaluación de conocimientos adquiridos en materia de educación financiera por la población estudiantil de duodécimo año del Colegio Técnico Profesional INVU Las Cañas nocturno de Alajuela; entre el segundo semestre del 2023 y el primer semestre del 2024.

Por lo tanto, para el análisis de dicha categoría, se realiza una revisión documental de la información obtenida sobre los recursos de los programas de educación financiera, además de un análisis de la información obtenida de las entrevistas realizadas a profesionales en el tema.

De esta manera, los programas de educación financiera abarcan varios conceptos como ahorro, inversión, préstamos, incentivan la creación de emprendimientos gracias a estos conceptos financieros y van dirigidos a personas de todas las edades desde niños hasta adultos.

Tabla 7. Temas relevantes en materia financiera

Entrevistas				
	Persona 1	Persona 2	Persona 3	Persona 4
Temas relevantes en educación financiera	La importancia del ahorro, los tipos de créditos formales e informales, el presupuesto y el cómo lograr identificar una decisión es emocional versus cuándo tiene que ser una decisión racional.	Considera relevante que los estudiantes fomenten el ahorro desde temprana edad para que crean metas a futuro, además nos indica que es importante que los estudiantes sepan medir las implicaciones que trae un endeudamiento.	El control de gastos e ingresos y por otra parte la importancia de la inversión y el ahorro.	Elaboración de presupuestos, el manejo y tipos de deudas, la creación de fondos de emergencias, instrumentos de inversión (fondos de inversión y la bolsa de valores) y el ahorro.

Fuente: Elaboración propia (2024).

De acuerdo con la información recolectada por medio de las entrevistas los temas más relevantes que debe de abordar un plan de estudio de educación financiera serán el ahorro que es la acción de guardar dinero como previsión para necesidades en un futuro ya que el ahorro se trata de una decisión respecto al gasto actual o el gasto que se incurrirá en un futuro, ya que el ahorro consiste en apropiarse de una parte de los ingresos que posee una persona y reservarlo para futuros proyectos.

Otros de los temas mencionados por los profesionales fue el control de gastos e ingreso el que también va de la mano con el tema anteriormente mencionado, ya que para llevar a cabo

un ahorro es de gran importancia un adecuado control y planificación tanto de los gastos que posee una persona, así como un correcto registro de los ingresos logrando mayores beneficios a nivel individual o grupal.

El presupuesto, es otro de los temas que los entrevistados creen importante para un programa de estudio, de acuerdo con Real Academia Española (s.f) un presupuesto consiste en una cantidad de dinero estimada para cubrir los gastos generales de una persona, familia u organización, por lo tanto es una herramienta para obtener una guía y mantener un control entre gastos e ingresos, reduciendo riesgos, esta debe de ser coherente a la realidad de cada persona ya que tiene que gestionar sus recursos de forma eficiente y realista.

Otro de los temas mencionados, son las inversiones estas inician con un ahorro determinado siendo este parte importante de un presupuesto, entre algunas de las alternativas para inversiones se encuentra la renta fija, renta variable, divisas, propiedad raíz, negocio propio, entre otras. Por lo tanto, una inversión consiste en gastar un dinero con el fin de obtener un beneficio teniendo en cuenta el riesgo que posee la inversión y el tiempo que ésta durará para brindar rentabilidad.

El endeudamiento es otro de los temas que los profesionales entrevistados, un endeudamiento son varias obligaciones de pago contraídas por una persona u organización por lo tanto es una deuda que adquiere una persona para cubrir una necesidad o un deseo, las principales deudas adquiridas por las personas son los préstamos de consumo, deudas para la adquisición de vehículos y por último las deudas hipotecarias. Además una de las deudas más comunes son los préstamos de consumo en donde se pueden encontrar las tarjetas de crédito, préstamos a plazo, entre otros.

Así mismo se obtuvo de las encuestas realizadas a los estudiantes algunos de los temas más relevantes para ellos como lo muestra el siguiente gráfico.

Figura 6: Temas que creen los estudiantes que serían relevantes abordar.



Fuente: Elaboración propia (2024).

Por lo que se pueden destacar temas como ahorro, el gasto, la creación de presupuestos, la utilización correcta de tarjetas de crédito, las distintas tasas de intereses y los préstamos. Estos siendo los temas de más interés para la población estudiantil de duodécimo año del Colegio Técnico Profesional INVU Las Cañas nocturno de Alajuela.

Es de suma importancia tomar en cuenta que un programa de educación financiera debe aportar los suficientes elementos, materiales, conocimientos, competencias, actitudes y comportamientos a una persona para que ésta pueda afrontar día a día aspectos básicos financieros en la toma de decisiones, por lo tanto, el alcance de los contenidos de los programas financieros va a depender del grado de profundidad, la población a la que va dirigida.

La actualización de contenidos es sumamente importante, pero en ámbitos financieros la actualización de los programas de educación son de suma importancia ya que es una asignatura a la cual le afectan factores metodológicos, psicológicos, sociales, curriculares, culturales, entre otros. Así que un programa de educación financiera debe ser revisado y actualizado anualmente para que este disponga con la calidad adecuada y sus recursos didácticos cuenten con la excelencia que merecen los estudiantes.

De la misma manera los docentes encargados de impartir los programas de educación financiera deben de encontrarse en una constante actualización de contenidos y además debe poseer un perfil profesional adecuado para impartir un programa de educación financiera y

unas competencias pedagógicas y tecnológicas adecuadas, por lo tanto, el correcto y actualizado manejo de conocimientos por parte de los docentes es de suma importancia ya que ellos son los responsables de la formación la sociedad.

Por otra parte, la evaluación y retroalimentación son de suma importancia ya que a través de una evaluación se logra conocer los conocimientos, habilidades, valores que alcanzaron los estudiantes, además le permite al docente valorar las fortalezas, y debilidades, determinando si los programas de estudio se encuentran bien aplicados y si los materiales didácticos, métodos y todos los recursos pedagógicos han sido los correctos para esa clase de acuerdo con las funciones de la evaluación

Por lo tanto, se puede ver que las evaluaciones tienen varias funciones que traen beneficios hacia el docente y hacia los estudiantes, lo que significa que las evaluaciones no solo funcionan para la revisión de examen o trabajo en donde se encontraran errores y aciertos, sino que también funciona para dar apoyo y orientación a los estudiantes durante el proceso de aprendizaje, además ayudan a rectificar a tiempo los errores encontrados y los obstáculos que se presenten, por lo que los estudiantes serán conscientes de sus avances y así logren superar las dificultades que se le presenten esto en compañía de los docentes a cargo.

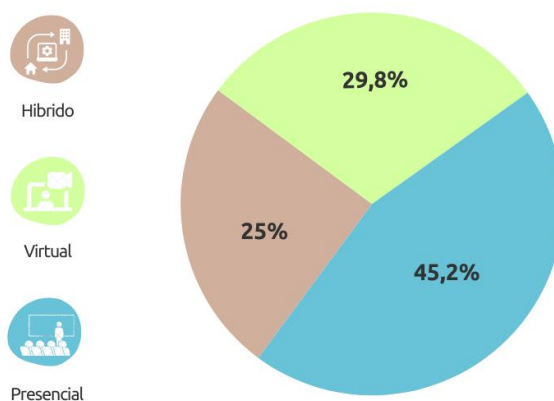
Tabla 8. Modalidad de enseñanza

Entrevistas				
	Persona 1	Persona 2	Persona 3	Persona 4
Modalidad de enseñanza	Híbrido: No creo que haya alguna preferencia en cuanto a la modalidad, creo que es más relevante el contenido del programa que se brinda a los estudiantes.	Para un curso de educación financiera considero que es la mejor modalidad híbrida en la cual se mezclan las dos alternativas tanto lo presencial como lo virtual y es más aprovechable en este caso.	Híbrido porque muchas veces parte de la información se puede se puede sobrellevar de manera virtual cuando sin embargo hay aspectos de suma importancia y queriéndose presenciales entonces sí marcaría la respuesta como híbrido.	Si tu público meta son estudiantes de colegio para mí no hay nada como lo presencial más que son jóvenes-adultos, si se puede asincrónico o híbrido, pero hay muchachos que no se van a concentrar de manera virtual.

Fuente: Elaboración propia (2024).

Por otra parte, se les consultó a los profesionales en el tema que consideraban ellos que era mejor para impartir un programa de estudio de educación financiera si una modalidad virtual, presencial o mixta. En donde la mayoría coinciden que una modalidad híbrida o mixta sería ideal para aplicar un programa de educación financiera ya que se puede combinar el uso de tecnologías educativas, internet, plataformas en línea y la presencialidad.

Gráfico 10. Modalidad de enseñanza prefieren para el programa de educación financiera.



Fuente: Elaboración propia (2024)

Así mismo se le consultó a la población estudiantil que modalidad de enseñanza es más de su agrado para él recibir el programa de educación financiera indicando que la presencialidad a las aulas del centro educativo es el método de su preferencia con un 45,2%, como segunda opción se encuentra una enseñanza completamente virtual por lo tanto desde sus hogares con un 29,8% y por último se encuentra la modalidad híbrida o mixta.

Por otra parte, hay que tener en cuenta los recursos disponibles en la institución, uno de estos recursos es un espacio o aula ya que es un lugar donde convive el docente con sus estudiantes y se utiliza como espacio seguro en donde se generan nuevos conocimientos.

Uno de los profesionales entrevistados nos menciona que el Colegio Técnico Profesional INVU Las Cañas nocturno cuenta con alrededor de 4 aulas disponibles para impartir nuevos programas de estudio y cada sala cuenta con espacio disponible para alrededor de 40 estudiantes.

Otros de los recursos necesarios para la aplicación de los programas de educación son los docentes los cuales son aquellos guías o mediadores en el proceso de aprendizaje, ya que

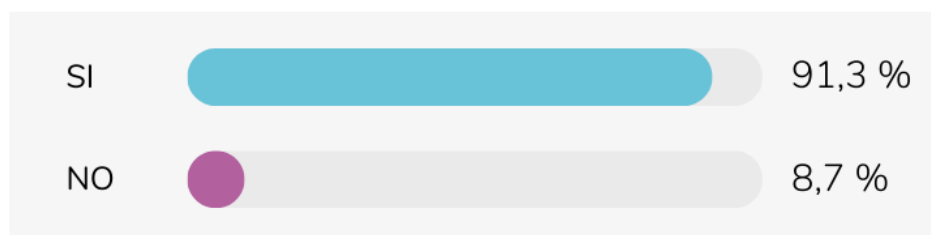
orientan a los estudiantes a adquirir nuevos conocimientos y habilidades, siendo los encargados de dar formación a la población.

El Colegio Técnico Profesional INVU Las Cañas nocturno ya poseen docentes capacitados para impartir un programa educativo financiero, pero como nos menciona uno de los profesionales entrevistados es de suma importancia el brindar capacitaciones a los docentes para actualizar los conocimientos que poseen en el área de finanzas, para así garantizar que los estudiantes obtengan los conocimientos financieros actualizados.

El equipo tecnológico son todos aquellos elementos como computadoras, proyectores, softwares, redes, altavoces, medios audiovisuales, entre otros elementos tecnológicos que sean necesarios para que los estudiantes logren una buena experiencia en su proceso de aprendizaje.

El profesional entrevistado nos indica que el Colegio Técnico Profesional INVU Las Cañas nocturno no posee el equipo tecnológico suficiente para impartir en su totalidad un curso utilizando estos elementos, ya que cuentan con pocos laboratorios especializados los cuales también son utilizados por las demás asignaturas que brinda la institución, en dichos laboratorios si fuese posible el impartir algunas asesorías a lo largo del curso. Además, cuentan con problemas en la conectividad por lo que también dificulta el brindar asesorías en línea.

Gráfico 11. Recursos tecnológicos con los que cuentan los estudiantes



Fuente: Elaboración propia (2024)

Con la posibilidad de brindar el programa de educación financiera de manera virtual o híbrida se le consultó a los estudiantes de duodécimo año del Colegio Técnico Profesional INVU Las Cañas nocturno de Alajuela si contaban con una computadora en sus hogares y si además contaban con conexión de internet, a lo que respondieron que si un 91,3% de los estudiantes entrevistados y el otro 8,7% no cuentan con internet o una computadora en sus hogares lo que les dificultará llevar un programa de estudio de manera virtual o híbrida.

Los recursos financieros o costos que son necesarios para la ejecución de un programa de estudios de educación financiera son de gran importancia ya que hay que tomar en cuenta que la implementación es una institución pública y por la tanto se debe considerar el que a la hora de ser una institución pública de acuerdo con la ley esta debe responder a los planes operativos y los principios presupuestarios.

Un presupuesto público debe contar como mínimo un presupuesto de ingreso en donde se observe tanto los financiamientos internos y externos, así como todos los ingresos que posee como recaudación de tributos, venta de bienes o servicios, donaciones, entre otros. Así mismo debe de presentar un presupuesto de gastos en donde se muestren todos aquellos egresos previstos. Por otra parte, se debe presentar un programa de actividades y metas esperadas, así como los requerimientos de recursos humanos y finalmente las normas que regulen la ejecución presupuestaria para que dicho presupuesto este vigente.

El presupuesto para la aplicación de un programa de educación financiera en una institución pública de país primeramente como menciona debe obtener aprobaciones internas por la junta y posteriormente una vez aprobada se debe enviar a la Dirección Regional, este último debe evaluar que cumpla con los siguientes criterios en la fase de ejecución:

- Se deben crear instrumentos para obtener retroalimentación de los resultados que se obtuvieron del control y las evaluaciones presupuestarias.
- Deben cumplir con los procedimientos de la gestión de los ingresos y egresos
- Procurar que los procedimientos presupuestarios se ejecuten con transparencia y de acuerdo con los principios de economía, eficiencia y eficacia.
- Organizar con instancias de apoyo como Patronato, las Asociaciones de Padres de Familia, el director o Directora del centro educativo y el Tesorero-Contador ya que tienen un papel importante en la ejecución presupuestaria.
- Vigilar por que se cumplan los programas de adquisiciones y los de ejecución física y financiera.
- Brindar los suministros de bienes y servicios de conformidad con la programación de la ejecución física y financiera

De acuerdo con lo abordado en el capítulo IV sobre el análisis de los programas de educación financiera, los conocimientos financieros y los recursos que poseen los estudiantes de duodécimo año del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno de Alajuela entre

el segundo semestre del año 2023 y el primer semestre del 2024, se obtiene lo siguiente; la educación financiera en Costa Rica no es un tema fundamental en los programas de educación que actualmente se imparten en los centros educativos, estos contenidos no son prioridad en la planificación de sus cronograma de estudio; debido a que no existe en la malla curricular de la especialidad técnica algún curso que conlleve el tema de programas financieros o el buen manejo de finanzas personales.

Se evidencia que en Costa Rica no existe una cultura de educación financiera, es decir desde los hogares no son inculcados este tipo de temas desde pequeños, no se promueven las finanzas personales sanas, la cultura del ahorro y la inversión. Los estudiantes han ido adquiriendo de manera empírica o han escuchado en el centro educativo, información recibida por algún amigo o conocido sin comprobar si es efectiva para sus vidas o si se adapta a las condiciones que actualmente tiene cada estudiante, es fundamental que los estudiantes obtengan información correcta y actualizada referente a temas de educación financiera.

Por último, los centros educativos no cuentan con el respaldo financiero, académico y contenidos para ser impartidos en los centros educativos, posiblemente si cuentan con el personal calificado, debido a que existen especialidades que se imparten en los Colegios Técnicos Profesionales que son de la rama de la administración y la contabilidad y que son los mas calificados para impartir este tipo de cursos o capacitaciones.

# **CAPÍTULO V**

## **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

## **Conclusiones**

Respecto a los programas de educación financiera

A nivel internacional se están desarrollando e implementando por instituciones importantes como Banco Mundial, Fondo Monetario Internacional, Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, y van dirigidos especialmente a niños, jóvenes y personas vulnerables. En el ámbito nacional, se están haciendo diferentes esfuerzos para educar a la población en cuanto a educación financiera, sin embargo, un programa de educación financiera dirigido directamente a nivel de secundaria no se identifica.

Existen diferentes instituciones brindando charlas y creando contenido a nivel de las páginas web, correos informativos aun así falta abordar de manera integral conocimientos básicos en finanzas para poder apreciar cambios significativos en cuanto al comportamiento y actitudes a la hora de tomar decisiones financieras.

Es necesario según los resultados obtenidos crear programas que contemplen temas como: ahorro, endeudamiento, finanzas personales, control de ingresos y gastos, presupuesto, inversión, manejo de deuda. Siendo estos de suma importancia para el diario vivir, permitiendo una adecuada gestión de las finanzas y la toma de decisiones informada.

En los canales de formación destacan talleres, videos, presentaciones y el uso de redes sociales para la comunicación y formación. Los jóvenes presentan una mayor afinidad y familiaridad con los medios electrónicos por lo que esto debe tomarse en cuenta a la hora de implementar los programas de educación financiera.

Referente a los temas financieros que poseen los estudiantes del CTP Invu las Cañas.

Se puede acotar que tienen un conocimiento básico, posiblemente ha sido adquirido con lo que escuchan en los centros educativos, ya que no existe un curso donde su programa sea basado en conocimientos financieros. Por otra parte, ellos conocen algunos productos financieros, sin embargo, no le dan la respectiva importancia a aquellos productos que puede generar algún tipo de ingreso y que este sirva de respaldo financiero para situaciones futuras.

En relación con la evaluación del comportamiento y las actitudes de los estudiantes encuestados los estudiantes tienen algún tipo de idea de lo que son los temas financieros, sin

embargo, no los aplican en su vida cotidiana, ya que comentan que ahorran y que realizan presupuestos para su vida cotidiana pero también comentan que cuando reciben dineros extras muchas veces prefieren gastarlos; situación que causa confusión en relación con su comportamientos y actitudes.

Finalmente, las principales fortalezas de los estudiantes son: conocen los conceptos básicos de educación financiera, ahorran y su principal área de mejora es la planificación de las finanzas personales y la toma de decisiones a nivel financiero.

Para el programa y el contenido de las materias financieras:

En relación con los programas y contenidos de las materias financieras, se demuestra la existencia de gran cantidad de temas posibles a abordar en un plan de estudio los cuales brindan el conocimiento necesario para la toma de decisiones financieras responsables e inteligentes. Además, estos temas son posible abordarlos con distintos niveles de detalle y profundidad de acuerdo con el nivel en el que se encuentre el estudiantado.

En lo que se refiere a los recursos disponibles para la implementación de un programa de educación financiera en el Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno cuenta con aulas disponible para la implementación, asimismo posee docentes capacitados en el área, pero cuentan con poco equipo tecnológico que facilite poner en práctica algunos de los contenidos posibles abordar.

En términos generales, se puede concluir que los estudiantes del Colegio Técnico Profesional del Invu Las Cañas, no cuentan con un programa de educación financiera como tal a nivel de secundaria, sin embargo, algunas materias como contabilidad podrían abordar ciertos temas. Si bien, diferentes instituciones tanto privadas como públicas brindan herramientas como videos, charlas, boletines con información no es lo mismo que una educación continua e integral que aborde todos los temas financieros de interés y ayude a crear hábitos, habilidades y destrezas en la toma de decisiones financieras diarias.

La encuesta realizada determinó que los estudiantes cuentan con un conocimiento básico en temas financieros y referente a los comportamientos y actitudes financieras se demostró que no tienen una conciencia a la hora de tomar decisiones financieras. Por lo que se cree conveniente abordar temas como el ahorro, presupuesto, tarjetas de crédito, tasas de interés y sobre todo temas de inversión.

## **Recomendaciones**

Respecto a los programas de educación financiera:

1. Integración a la carga curricular que actualmente tienen los estudiantes, material que aborde diferentes temas financieros, que les sirvan de herramienta para la toma de decisiones, así como para moldear sus comportamientos y actitudes referentes al manejo de dinero.
2. Formación de manera híbrida entre la presencialidad y la virtualidad, para los jóvenes ya que permite una mayor interacción entre el profesor y el estudiante

Referente al conocimiento financiero:

1. Implementar programas y alianzas entre los centros educativos y los entes financieros para que todas las personas conozcan acerca de los temas financieros desde pequeños y que se enseñen como conocimientos financieros básicos desde niños.
2. Instaurar desde las aulas una cultura donde se les instruya a los estudiantes las buenas prácticas financieras y así como el conocimiento básico para la toma de decisiones en materia financiera.
3. Enseñanza de herramientas y estrategias para que los estudiantes puedan tomar decisiones financieras informadas relacionadas a la adquisición de deudas, inversiones o ahorros, para que en su vida cotidiana se puedan poner en práctica.

Para el programa y el contenido de las materias financieras:

1. Se plantea como necesario la actualización de los contenidos en temas financieros del programa de educación para así brindar las herramientas necesarias a los estudiantes permitiendo adquirir nuevos conocimientos en este tema.
2. Para asegurar que los contenidos impartidos se encuentren actualizados, se propone que los docentes regularmente se capaciten mínimo una vez al año o cada vez que haya alguna actualización o cambio en las leyes sobre regulaciones financieras, para asegurar así que se ofrezca una educación financiera de alta calidad a sus estudiantes.

Finalmente, para reducir las necesidades que poseen los estudiantes de duodécimo del Colegio Técnico Profesional Invu Las Cañas Nocturno en materia de educación financiera es

la priorización del desarrollo de módulos específicos que combatan las dificultades y carencias identificadas en la población estudiantil. Así mismos incentivar a los estudiantes y a su grupo familiar a participar en las distintas actividades relacionadas a la correcta gestión financiera, promoviendo así la importancia de tiene esta tanto dentro como fuera de las aulas.

Se rescata la necesidad de la creación de un programa de educación financiera no solo para los colegios técnicos profesionales sino también para todos los niveles de educación y que se establezca como una de las materias básicas en la enseñanza nacional; este tipo de programas mejorarían la calidad de vida de los estudiantes y de todas las personas que estén relacionadas con su núcleo familiar.

Propuesta

**UNIVERSIDAD NACIONAL**  
**FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES**  
**ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN**

**PROPUESTA**

**HERRAMIENTA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA  
DESTINADA A LOS ESTUDIANTES DEL COLEGIO TÉCNICO PROFESIONAL  
INVU LAS CAÑAS NOCTURNO DE ALAJUELA**

**BARAHONA CAMPOS JOSSELINE CAROLINA 402210174**

**GUZMÁN LORÍA DAYANNY STEFANNY 116890744**

**ROJAS ESPINOZA KATHERINE 207180907**

**“Campus Omar Dengo”**

**Heredia, 2024**

En la presente sección se expone la propuesta que se le ofrece al Colegio Técnico Profesional Invu Las Cañas Nocturno. El desarrollo de este apartado se realiza de acuerdo con las necesidades identificadas que poseen los estudiantes de la institución y la importancia que posee equipar a los jóvenes con las herramientas necesarias para que puedan tomar decisiones financieras responsables y además promover la educación financiera en el país.

Por lo tanto, se conocen las necesidades que presenta la población estudiantil y se crea una herramienta interactiva y atractiva, con el fin de facilitar la comprensión de los conceptos financieros claves para la toma de decisiones financieras inteligentes.

### **Justificación**

Como se concluye en el trabajo de investigación, los estudiantes no cuentan con un programa de educación financiera dentro de su plan de estudio. También, presentan un conocimiento básico en los diferentes temas financieros que se les consultó y respecto a los productos financieros, desconocen los que podrían tener algún tipo de rendimiento o interés a favor. Además, la investigación determinó diferentes temas los cuales se podrían abordar y desarrollar.

Respecto a los recursos disponibles del colegio para la instauración de un programa de educación financiera, se determina que si bien cuentan con el espacio físico y los profesores con el conocimiento respectivo, no cuentan con el suficiente equipo tecnológico para llevar a cabo esta capacitación, por lo que se desarrolla una herramienta tecnológica en la cual los estudiantes tengan acceso a este tipo de información de manera fácil y expedita.

Mediante el desarrollo de un blog, se pretende que los estudiantes puedan acceder a información respecto a diferentes temas y productos financieros de manera que desarrollen nuevos conocimientos, destrezas y habilidades que les permitan tomar decisiones de manera informada. Si a los estudiantes se les da conocimiento acerca de que es, como funcionan, para qué sirven, podrán tomar decisiones más acertadas a la hora de adquirir productos financieros y con ello, contribuir a la estabilidad económica y el sobreendeudamiento.

Esta herramienta pretende contribuir con las necesidades de capacitación en materia financiera de los estudiantes y a la vez, generar una conciencia, razonamiento, a la hora en que los estudiantes se vean frente a la toma de decisiones financieras.

**Objetivo general:**

- Proporcionar a la población estudiantil una herramienta tecnológica mediante la cual puedan acceder a conocimientos financieros para la toma de decisiones económicas que se llegan a tomar a nivel personal y familiar.

**Objetivos específicos:**

- Desarrollar una herramienta tecnológica en la cual los estudiantes puedan acceder a diferentes temas con relación a la educación financiera.
- Implementar la herramienta tecnológica en el plan de estudio de los estudiantes para lograr el resultado esperado mediante el cronograma propuesto.

**Metodología**

Para efectos metodológicos, la propuesta busca crear una herramienta para ayudar a los estudiantes del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno a crear nuevos conocimientos financieros

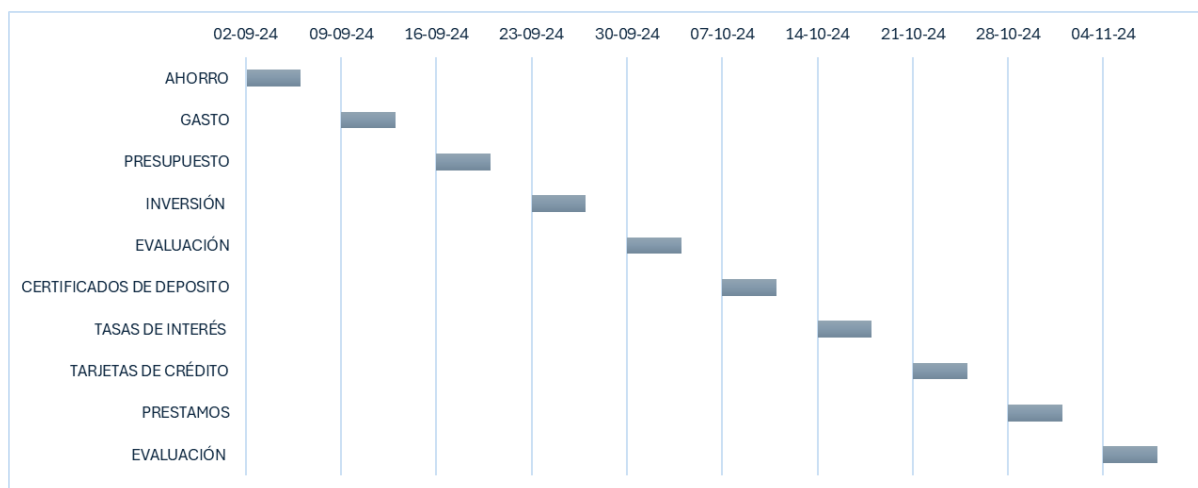
Por esta razón, para su elaboración se crea un cronograma donde se identifican los temas que aborda la herramienta tecnológica. Cabe resaltar que el cronograma se proyecta en 8 temas financieros y 2 actividades evaluativas.

Dentro de los temas planteados a desarrollar se encuentra el ahorro, gastos, presupuesto, inversión, certificados de depósito, tasas de interés, tarjetas de crédito y préstamos, estos temas le permitirán a los estudiantes tomar decisiones asertivas sobre sus finanzas personales y familiares.

**Cronograma**

En el gráfico, se puede visualizar los temas que se abordan en el blog cada semana y las evaluaciones en un plazo de dos meses y dos semanas.

Gráfico 12 , Diagrama de Gantt, Cronograma de capacitación



Fuente: Elaboración propia (2024).

De acuerdo al cuadro, se pretende abordar cada tema un día a la semana de manera que el estudiante cada semana va a aprender de un tema diferente y después de cuatro semanas se hará una evaluación, mediante un formulario para determinar los conocimientos adquiridos por el estudiante. La duración del programa de educación financiera inicialmente será de 10 semanas y toda la información se encuentra disponible en el Blog.

Según sea el tema, será el material que se encuentra en el blog. El mismo cuenta con documentación, prácticas y videos en alusión a la temática.

### Plan de implementación

Cuadro 3. Plan de implementación de la propuesta.

TEMAS	DESCRIPCIÓN	RECURSOS DISPONIBLES
<b>AHORRO</b>	Se aborda que es el ahorro, como se puede iniciar con este hábito, de qué manera se puede dividir los ingresos de manera que se destine un porcentaje para el mismo	Videos, documentos disponibles (artículos, libros)
<b>GASTO</b>	Se conceptualiza el término gasto, así como las implicaciones que tiene el mismo.	Videos, documentos disponibles (artículos, libros)

<b>PRESUPUESTO</b>	Se detalla que es un presupuesto, como se realiza y de qué manera se puede implementar en la vida cotidiana para una gestión adecuada del mismo	Videos, disponibles (libros)	documentos (artículos, libros)
<b>INVERSIÓN</b>	Se define el término de inversión, así como los diferentes productos en los que se puede invertir.	Videos, disponibles (libros)	documentos (artículos, libros)
<b>EVALUACIÓN</b>	Se realiza una evaluación mediante formulario Google Forms para verificar el aprendizaje de los estudiantes	Google Forms	
<b>CERTIFICADOS DE DEPÓSITO</b>	Definición, ventajas, tipos, riesgos, como se calcula su rentabilidad	Videos, disponibles (libros)	documentos (artículos, libros)
<b>TASAS DE INTERÉS</b>	A que se refiere una tasa de interés, como funciona y para qué sirve	Videos, disponibles (libros)	documentos (artículos, libros)
<b>TARJETAS DE CRÉDITO</b>	Qué son las tarjetas de crédito, que beneficios tiene, que tipos existen, consejos para su gestión	Videos, disponibles (libros)	documentos (artículos, libros)
<b>PRÉSTAMOS</b>	Qué son los préstamos, tipos de préstamo, que se debe tomar en cuanto al adquirir uno	Videos, disponibles (libros)	documentos (artículos, libros)
<b>EVALUACIÓN</b>	Se realiza una evaluación de los temas anteriores, para verificar el conocimiento adquirido por los estudiantes	Videos, disponibles (libros)	documentos (artículos, libros)

Fuente: Elaboración propia (2024).

**Presupuesto**

Recurso Humano: Se requiere de un profesional en educación técnica, éste devengará el salario de un profesional del Ministerio de educación que labora 40 horas semanales.

Lugar y Equipo: El Colegio Técnico Profesional ya posee varios laboratorios en los cuales se puede impartir dichas clases e inclusive podrán impartirse en aulas comunes.

Material Tecnológico: Software.

Material de Capacitación: Este es suministrado por el Ministerio de Educación.

## Referencias

### ARTÍCULOS

Aguilar Sinche M.B & Carvajal Brito R.V & Serrano Delgado M.M. (2019) Programas de educación financiera implementados en América Latina .  
[https://www.researchgate.net/publication/335709200\\_Programas\\_de\\_Educacion\\_Financiera\\_Implementados\\_en\\_America\\_Latina](https://www.researchgate.net/publication/335709200_Programas_de_Educacion_Financiera_Implementados_en_America_Latina)

Bonal & Verger (2017) Economía política de la educación en tiempos de austeridad: mecanismos de gestión de la crisis en la política educativa catalan - ProQuest  
<https://www.proquest.com/docview/2050077477?accountid=37045&forcedol=true>

Cumbajing Torres Jonathan Steven,(2022). La educación financiera como diseño de política pública a fin de disminuir la pobreza en América latina.  
<http://revistasdigitales.utelvt.edu.ec/revista/index.php/repique/article/view/161/147>

Del Brío E, López C & Vereas C (2015) Educación Financiera en la infancia propuesta didáctica en educación infantil [Educación financiera en la infancia: propuesta didáctica en Educación Infantil - Dialnet \(unirioja.es\)](#)

Jirikils, I. S. (11 de marzo de 2024). *Educación Financiera: Clave para Reducir la Pobreza y el Sobreendeudamiento en la Sociedad Global*. Obtenido de <https://www.linkedin.com/pulse/educaci%C3%B3n-financiera-clave-para-reducir-la-pobreza-y-sharon-jirikils-yjimf>

Zapata, Cabrera, Hernandez & Martinez (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general  
[Revista de Administración y Finanzas V2 N6 1.pdf \(ecorfan.org\)](#)

### LIBROS

Callegas Escobar, P. H., & Bilbao Ramirez, J. L. (2020). *Investigacion y Educacion superior*. LULU.COM

Carrillo, N. V., & Mondragón, M. D. (2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. *Panorama Económico*, 29(2), 102-116.

Couoh, F. J. (2022). *Metodología de la investigación*. klik soluciones educativas.

Rodriguez, C., Breña, J. y Esenarro, D. (2021). Las variables en la metodología de la investigación científica. DOI: [10.17993/IngyTec.2021.78](https://doi.org/10.17993/IngyTec.2021.78)

Sánchez, D. (2020). Análisis FODA o DAFO: El mejor y más completo estudio con 9 ejemplos prácticos. [ANÁLISIS FODA O DAFO - David Sánchez Huerta - Google Libros](#)

Pazmiño, A. M. A., Poma, M. E. L., Cárdenas, C. V. G., & Ordoñez, L. H. T. (2020). *Administración de empresas. Elementos básicos*. Infinite Study. [Administración De Empresas. Elementos Básicos - Alexandra Maribel Arguello Pazmiño, María Elena Llumiguano Poma, Clarita Vanessa Gavilánez Cárdenas, Luis Henry Torres Ordoñez - Google Libros](#)

## LEYES

Administración Financiera De La República Y Presupuestos Públicos. Ley 8131 De 2003. Art.4 Y 8. 16 de octubre del 2001 (Costa Rica). [Ley-8131 Administracion Financiera de Republica y presupuestos publicos.pdf \(pgr.go.cr\)](#)

Constitución Política de Costa Rica[Const]. Art. 6. 18 de febrero de 1869(Costa Rica).

Ley Orgánica del Ministerio de Educación Pública.(MEP) Ley: 3481. 13 de enero del 1965

Sistema Costarricense de información jurídica, Constitución Política de Costa Rica, tomado el día 26/9/23  
[https://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm\\_texto\\_completo.aspx?nValor1=1&nValor2=871](https://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?nValor1=1&nValor2=871)

## DECRETOS

Oficialización y declaratoria de interés público de la iniciativa para la educación financiera. Decreto Ejecutivo: 41546. 30 de enero de 2019.

## REVISTAS

Alfonseca Giner de los Ríos, J. (2017). Iván Molina Jiménez, La educación en Costa Rica de la época colonial al presente. *Cuadernos Inter.c.a.mbio sobre Centroamérica y el Caribe* 14(2) 190-196. <https://doi.org/10.15517/c.a.v14i2.30956>

Arnabal, L. R., Taroco, S., Dassatti, C., Landaberry, V., y Ponce, J. (2024). Endeudamiento de los jóvenes en Uruguay. Banco Central del Uruguay. <https://enperspectiva.uy/wp-content/uploads/2024/03/Endeudamiento-de-los-jovenes-en-Uruguay.pdf>

Berlanga Ramírez, M., Juárez Hernández, I. G., (2020). Diseño y validación de un instrumento para evaluar la retroalimentación asertiva en educación normal. *Revista de investigación educativa de la Rediech*, 11, [http://dx.doi.org/10.33010/ie\\_rie\\_rediech.v11i0.791](http://dx.doi.org/10.33010/ie_rie_rediech.v11i0.791)

Betancur-Ramírez, Y. M., Loaiza-Marín, V., Úsuga-Giraldo, Y. y Correa-Mejía, D. A. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action*, 4(1). pp. 33-58. DOI <https://doi.org/10.21501/2500-669X.3118>

Castillo Córdova, G., Sailema Moreta, J., Chalacán Mayón, J. y Calva Abad, A. (2023). El rol docente como guía y mediador del proceso de enseñanza-aprendizaje. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(6), 13911-13922. DOI: [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i6.4409](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i6.4409)

Coronado, S. D. (2019). Perspectivas en torno a la formación docente y la posibilidad de una capacitación y actualización constante: una mirada desde los actores en una universidad mexicana. *Panorama*, 13(24), 33-41. <https://doi.org/10.15765/pnrm.v13i24.1204>

Cuaical, D. L. y Cuesta, D. M. (2017). Influencia de los escenarios pedagógicos: aula de clase y laboratorio en el proceso de enseñanza-aprendizaje de las ciencias naturales. *Revista*

*Historia De La Educación Colombiana*, 20(20), 65–90. Doi:  
<https://doi.org/10.22267/rhec.172020.3>

Díaz Restrepo, C. A., Hoyos Llanos, O. H., Arismendy Quintero, D. E. y Duque Hurtado, P. L. (2023). Educación Financiera en la población joven: una revisión y análisis bibliométrico. *Revista Colombiana de Educación*, (89), 148–180.  
<https://doi.org/10.17227/rce.num89-14201>

Domínguez Martínez, J.M. (2017). Los programas de educación financiera: aspectos básicos y referencia al caso español. *Revista electrónica sobre la enseñanza de la Economía Pública*, N°. 20, 19-60. [Los programas de educación financiera: aspectos básicos y referencia al caso español - Dialnet \(unirioja.es\)](https://doi.org/10.17227/rce.num89-14201)

García Mata, O., Zorrilla del Castillo, A. L., Briseño García, A., & Arango Herrera, E. (2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Cuadernos de Economía*, 40 (83), 431-457. doi:  
<https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.83247>

Gonzales, R., Otondo, M., y Aladino, A. (2018). Escala de medición del impacto de la retroalimentación en el aprendizaje. *Espacios*, 39(49), 35.  
<http://www.revistaespacios.com/a18v39n49/a18v39n49p35.pdf>

Farroñán, E. V. R., Gonzáles, C. O., Llatas, F. D. H., & Nunura, G. D. S. S. (2021). Formación por competencias del profesional en administración: Desde un enfoque contingencial. *Revista de ciencias sociales*, 27(2), 451-466. [Formación por competencias del profesional en administración: desde un enfoque contingencial - Dialnet \(unirioja.es\)](https://doi.org/10.17227/rce.num89-14201)

Ley Leyva, Nelly Victoria, & Espinoza Freire, Eudaldo Enrique. (2021). Características de la evaluación educativa en el proceso de aprendizaje. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(6), 363-370. [Características de la evaluación educativa en el proceso de aprendizaje \(sld.cu\)](https://doi.org/10.17227/rce.num89-14201)

Leyva López, H., Pérez Vera, M., y Pérez Vera, S. (2018). Google Forms en la evaluación diagnóstica como apoyo en las actividades docentes. Caso con estudiantes de la Licenciatura en Turismo. *Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 9(17), 84-111. <https://doi.org/10.23913/ride.v9i17.374>

- Liedo, B. (2021). Vulnerabilidad. *Eunomía. Revista en Cultura de la Legalidad*, 20, pp. 242-257. doi: <https://doi.org/10.20318/eunomia.2021.6074>
- Loaiza Marín, V., Usuga Giraldo, J., Correa Mejía, D. A., & Betancur Ramírez, Y. M. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. *Science of Human*, 4(1), 33–58. <https://doi.org/10.21501/2500-669X.3118>
- Luna Acuña, M. L., Peralta Roncal, L. E., Gaona Portal, M. del P., & Dávila Rojas, O. M. (2022). La retroalimentación reflexiva y logros de aprendizaje en educación básica: una revisión de la literatura. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 3242-3261. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i2.2086](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2086)
- Marciniak, R.y Gairín, J. (2017). Un modelo para la autoevaluación de la calidad de programas de educación universitaria virtual. *Revista de Educación a Distancia (RED)*, 17(54), 1-30. DOI: <http://dx.doi.org/10.6018/red/54/2>
- Marciniak, R., & Sallán, J. G. (2017). Un modelo para la autoevaluación de la calidad de programas de educación universitaria virtual. *Revista de Educación a Distancia (RED)*, (54). <http://dx.doi.org/10.6018/red/54/2>
- Martínez-González , J. S. (2022). Modalidad híbrida: nuevas formas de enseñanza. *Con-Ciencia Serrana Boletín Científico De La Escuela Preparatoria Ixtlahuaco*, 4(7), 5-6. <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/ixtlahuaco/article/view/8435>
- Mohamed Al-Lal, F. (2021). AULA INTELIGENTE: DEFINICIÓN Y EVOLUCIÓN: AULA INTELIGENTE . *Didáctica Y Educación*, 12(2), 96–118. Aula inteligente: definición y evolución - Dialnet (unirioja.es)
- Ramirez Marrero, M. C. (2021). *El desafío de una alfabetización financiera*. Obtenido de Business Innova Sciences, 2(1), 67-75.: <https://doi.org/10.58720/bis.v2i1.30>
- Ramos Hernández, J. J. (2017). *EDUCACIÓN FINANCIERA: UNA APROXIMACIÓN TEÓRICA DESDE LA PERCEPCIÓN, CONOCIMIENTO, HABILIDAD, Y USO Y APLICACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS*, *Revista INFAD de Psicología*, 2(2), 267-278. [https://www.researchgate.net/publication/322713247\\_Educacion\\_financiera\\_una\\_apr](https://www.researchgate.net/publication/322713247_Educacion_financiera_una_apr)

[oximacion teorica desde la percepcion conocimiento habilidad y uso y aplicacion de los instrumentos financieros](#)

Riveros-Cardozo, R. A., Becker, S. E. (2020). Introduction to Personal Finance. An overview for times of crisis. Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Rev. Int. Investig. Cienc. Soc*, 16 (2).

<https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>

Pérez Hernández, A., Méndez Sánchez, C., Pérez Arellano, P. y Yris Whizar, H. (2018). Los Criterios de Evaluación del Aprendizaje en la Educación Superior. *Perspectivas Docentes*, 28(63). DOI:[10.19136/pd.a28n63.2639](https://doi.org/10.19136/pd.a28n63.2639)

Portilla, D., Duarte, J. y Fernández Morales, F. (2018). Desarrollo De Un Ambiente De Aprendizaje Mediado Con Tic Para La Enseñanza De La Educación Económica Financiera. *Revista Colombiana De Tecnologías De Avanzada*. 1(31), 160-167. DOI:[10.24054/16927257.v31.n31.2018.2778](https://doi.org/10.24054/16927257.v31.n31.2018.2778)

Vásquez, C. y Cabrera, G. (2023). La estadística y la probabilidad en los currículos de matemáticas de educación infantil y primaria de seis países representativos en el campo. *Educación matemática*, 34(2), 245-274. <https://doi.org/10.24844/em3402.09>

Villada, F., López Lezama, J. M., y Muñoz Galeano, N. (2018). Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales. *Formación universitaria*, 11(6), 41-52. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062018000600041>

## SITIOS WEB

BCCR. (junio de 2018). *Informe sobre el acceso de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, a los servicios financieros*. [https://www.bccr.fi.cr/publicaciones/DocSectorReal/Informe\\_acceso\\_mipymes\\_servicios\\_financieros.pdf](https://www.bccr.fi.cr/publicaciones/DocSectorReal/Informe_acceso_mipymes_servicios_financieros.pdf)

Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica. (08 de abril 2015). [https://camaradebancos.fi.cr/acuerdo-de-apoyo-a-la-educacion-e-inclusion-financiera/#:~:text=Con%20el%20objetivo%20de%20seguir%20extendiendo%20la%](https://camaradebancos.fi.cr/acuerdo-de-apoyo-a-la-educacion-e-inclusion-financiera/#:~:text=Con%20el%20objetivo%20de%20seguir%20extendiendo%20la%20)

[20Educaci%C3%B3n,para%20adoptar%20sus%20decisiones%20financieras%20informadas%20y%20apropiadas.](#)

Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica, tomado de la web el día 30 de octubre de año 2023 <https://camaradebancos.fi.cr/programa-jovenes-banqueros/>

Cordero, J., & Pedraja, F. (2018). La educación financiera en el contexto internacional. Cuadernos económicos de ICE, 95(95), 239-257. Tomado de la pagina web el día 30 de octubre de año 2023, <http://digital.casalini.it/4457065>

DELFINO, Educación financiera en primaria y secundaria: un cambio en el futuro economico de Costa Rica, tomado de la web el día 30 de octubre de año 2023, <https://delfino.cr/2023/02/educacion-financiera-en-primaria-y-secundaria-un-cambio-en-el-futuro-financiero-de-costa-rica>

Dirección Regional de Educación en Alajuela, Colegio Técnico Profesional Nocturno Carlos Luis Fallas Sibaja, tomado de la página web el día 26 de setiembre de año 2023, <https://drea.mep.go.cr/>

Gómez, F. (2009). Educación Financiera: retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo., tomado de la pagina web el día 30 de octubre [https://www.repositorio.iep.org.pe/bitstream/handle/IEP/1054/G%c3%b3mez-Franz\\_Educacion-financiera-retos-lecciones.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://www.repositorio.iep.org.pe/bitstream/handle/IEP/1054/G%c3%b3mez-Franz_Educacion-financiera-retos-lecciones.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos de Costa Rica, Encuesta Nacional de Hogares Julio 2022, Resultados Generales , tomado de la página web el día 14 de octubre de [Listado de Temáticas \(inec.cr\)](#)

Ministerio de Economía, Industria y Comercio <https://www.meic.go.cr/comunicado/986/meic-y-banco-bct-comprometidos-con-la-educacion-financiera-para-mejorar-la-calidad-de-vida-de-la-poblacion.php>

Ministerio de Educación Pública. (2010). Manual De Presupuesto: Para Encargados Del Proceso Regional De Juntas, Tesoreros Contadores Y Juntas De Educación Y Administrativas. [MANUAL DE ORIENTACIONES GENERALES DEL PROCESO](#)

## PRESUPUESTARIO DE LAS JUNTAS DE EDUCACIÓN Y ADMINISTRATIVAS

(mep.go.cr)

Ministerio de Educacion Publica, Historietas de Educación Financiera, mayo 2022, tomado de la pagina web el dia 30 de octubre de año 2023.

<https://www.mep.go.cr/educatico/historietas-educacion-financiera>

Ministerio de Educacion Publica, Comision de Educacion Financiera y Emprendimiento, mayo 2021, tomado de la pagina web el dia 30 de octubre de año 2023

[https://recursos.mep.go.cr/2021/educacion\\_financiera\\_sitiow/](https://recursos.mep.go.cr/2021/educacion_financiera_sitiow/)

OECD. (junio de 2020). *Estudios Económicos de la OCDE: Costa Rica 2020*.

<https://doi.org/10.1787/5f4f8145-es>

Oficina del Consumidor Financiero. (02 de setiembre del 2020). <https://www.ocf.fi.cr/wp-content/uploads/2021/08/Reglamento-General-OCF-2021.pdf>

PanHispánico del español jurídico, diccionario, tomado de la página web el dia 30 de octubre de año 2023, <https://dpej.rae.es/lema/actividad-financiera>

Raeburn, A. (julio de 2021). *Asana*. Análisis FODA: qué es y cómo usarlo (con ejemplos):

<https://asana.com/es/resources/swot-analysi>

Real Academia Española. (s.f). Recurso. En diccionario de la lengua española. [recurso |](#)

[Definición | Diccionario de la lengua española | RAE - ASALE](#)

Real Academia Española, Diccionario, tomado de la página web el dia 30 de octubre de año

2023 <https://dle.rae.es/software>

Sinche, M. B. A., Brito, R. V. C., & Delgado, M. M. S. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 23-23. tomado de la web el día 30 de octubre de año 2023

<http://ojs.formacion.edu.ec/index.php/rif/article/view/157/211>

## **Anexos**

### Anexo 1.

Instrumentos para la recolección de información, Encuesta para estudiantes de duodécimo del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno.

**Introducción:** La presente encuesta tiene la finalidad de recopilar información sobre el conocimiento, comportamiento y toma de decisiones relacionada a las finanzas, consta de diecisiete preguntas.

**Medios de aplicación:** La aplicación de la encuesta se realiza de manera digital por medio de una encuesta mediante Google forms.

**Cuestionario:** La encuesta se realiza por medio de un cuestionario de siete preguntas al margen de las categorías dependientes plasmadas en el presente trabajo; a su vez, incorpora interrogantes de tipo abiertas, cerradas, mixtas, de opciones múltiples, y a escala; que se visualizan a continuación;

1. ¿Tiene algún conocimiento acerca de educación financiera? (Pregunta: Cerrada, categoría: Los programas financieros creados tanto en Costa Rica y fuera de ella).

- a) Si
- b) No

2. Si la respuesta es sí. ¿Dónde ha escuchado acerca de educación financiera? (Pregunta: Opción múltiple, categoría: Los programas financieros creados tanto en Costa Rica y fuera de ella).

- a) En casa
- b) Centro Educativo
- C) Charlas
- D) Internet
- E) Medios propios
- F) Otros

3. ¿Ha recibido algún curso, capacitación sobre educación financiera en la Educación secundaria? (Pregunta: Cerrada, categoría: Los programas financieros creados tanto en Costa Rica y fuera de ella).

- a) Si
- b) No

4. ¿Ha escuchado usted que en Costa Rica tenga dentro de su cultura la educación financiera? (Pregunta: Cerrada, categoría: Los programas financieros creados tanto en Costa Rica y fuera de ella).

- a) Si
- b) No

5. ¿Tiene conocimiento sobre los distintos cursos que se imparten por diferentes instituciones en el país? (Pregunta: Cerrada, categoría: Los programas financieros creados tanto en Costa Rica y fuera de ella).

- a) Si
- b) No

6. ¿En dónde sitúa su nivel de conocimientos financieros? (Pregunta: Cerrada, categoría: Conocimientos financieros de los estudiantes de duodécimo año del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno).

- a) Básico
- b) Intermedio
- c) Avanzado

7. ¿Conoce sobre los distintos productos financieros? (Pregunta: Opción Múltiple, categoría: Conocimientos financieros de los estudiantes de duodécimo año del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno).

- Cuentas de ahorro
- Tarjetas de crédito
- Préstamos
- Certificados a plazo

( ) Fondos de inversión

8. ¿Sabe que son las tasas de interés? (Pregunta: Cerrada, categoría: Conocimientos financieros de los estudiantes de duodécimo año del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno).

a) Si

b) No

9. ¿Conoce productos de inversión? (Pregunta: Mixta, categoría: Conocimientos financieros de los estudiantes de duodécimo año del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno).

a) Si, cuales

b) No

10. ¿Usted ahorra? (Pregunta: Cerrada, categoría: Conocimientos financieros de los estudiantes de duodécimo año del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno).

a) Si

b) No

11. ¿Realiza usted algún tipo de presupuesto para manejar sus finanzas? (Pregunta: Cerrada, categoría: Conocimientos financieros de los estudiantes de duodécimo año del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno).

a) SI

b) No

12. Marcar con una “X” las afirmaciones que más se relacionan con usted. Por favor utilice una escala en donde puede marcar según sea sus comportamientos Nunca, A Veces, Casi siempre y Siempre (Pregunta: Escala, categoría: Conocimientos financieros de los estudiantes de duodécimo año del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno).

	Nunca	Aveces	Casi Siempre	Siempre
Antes de comprar algo considera cuidadosamente si realmente lo necesito.				
Me pongo objetivos de ahorro a largo plazo y me esfuerzo por lograrlos.				
Realizó una planificación de mis gastos, ya sea mensual o semanal				
Cuando recibo un dinero inesperado, prefiero gastarlo				

13. ¿Considera usted que la educación financiera le ayudará a decidir sobre cómo utilizar su dinero de modo que le permita gestionar mejor las finanzas personales? (Pregunta: Cerrada, categoría: Conocimientos financieros de los estudiantes de duodécimo año del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno).

- a) Si
- b) No

14. ¿Le gustaría que el Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno le otorgara educación financiera para aprender administrar sus recursos personales? (Pregunta: Cerrada, categoría: Recursos del programa de educación financiera para el Colegio Técnico Profesional Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno).

- a) Si
- b) No

15. ¿Cuáles temas cree que serían relevantes abordar? (Pregunta: Opción Múltiple, categoría: Recursos del programa de educación financiera para el Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno).

- Ahorro
- Gastos
- Préstamos

- Tasas de Interés
- Presupuesto
- Tarjetas de Crédito
- Inversiones

Otro \_\_\_\_\_

16. ¿Qué modalidad de enseñanza prefiere para el programa de educación financiera?  
(Pregunta: Cerrada, categoría: Recursos del programa de educación financiera para el Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno).

- a) Virtual
- b) Presencial
- c) Mixto

17. ¿Cuenta usted con Internet y computadora en su casa? (Pregunta: Cerrada, categoría: Recursos del programa de educación financiera para el Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno).

- a) Si
- b) No

## Anexo 2.

Instrumentos para la recolección de información, Encuesta para profesor del Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno.

**Introducción:** La presente encuesta tiene la finalidad de recopilar información sobre el conocimiento, comportamiento y toma de decisiones relacionada a las finanzas, consta de diez preguntas.

**Medios de aplicación:** La aplicación de la encuesta se realiza de manera digital por medio de una encuesta mediante Google forms.

**Cuestionario:** La encuesta se realiza por medio de un cuestionario de siete preguntas al margen de las categorías dependientes plasmadas en el presente trabajo; a su vez, incorpora interrogantes de tipo abiertas, cerradas, mixtas, de opciones múltiples, y a escala; que se visualizan a continuación;

01. Actualmente, ¿El programa de educación que imparte cuenta con alguna temática relacionada a la educación financiera?

Si, cuales

No

02. ¿Conoce alguna institución que brinde educación financiera?

Si, cuales

No

03. ¿Considera que todas las personas deberían tener conocimientos sobre finanzas?

Si, ¿por qué?

No

04. ¿De acuerdo con su experiencia tener conocimientos, herramientas, actitudes y habilidades financieras podrían brindar una mejor calidad de vida a sus estudiantes?

Si, ¿porque?

No

05. ¿Cree usted que es importante realizar un FODA antes de tomar una decisión financiera? Por qué
06. Desde su perspectiva, ¿Cuáles temas cree en materia financiera que serían los más relevantes para los estudiantes?
07. ¿Cuenta el Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno con aulas disponibles para impartir un curso de educación financiera?
- ( ) Si, ¿Cuántas?
- ( ) No
08. ¿El Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno posee equipo tecnológico suficiente para impartir lecciones de educación financiera?
- ( ) Si
- ( ) No, ¿qué haría falta?
09. ¿Existe en el Colegio Técnico Profesional Invu las Cañas Nocturno docentes capacitados para impartir cursos de educación financiera?
- ( ) Si, ¿Cuántos?
- ( ) No
10. ¿Qué modalidad de enseñanza considera usted que es la mejor para impartir un programa de estudio para educación financiera?
- ( ) Presencial
- ( ) Virtual
- ( ) Híbrido

### Anexo 3.

Instrumentos para la recolección de información, Encuesta para personas que están relacionadas con programas de educación financiera.

**Introducción:** La presente encuesta tiene la finalidad de recopilar información sobre el conocimiento, comportamiento y toma de decisiones relacionada a las finanzas, consta de diez preguntas.

**Medios de aplicación:** La aplicación de la encuesta se realiza de manera digital por medio de una encuesta mediante Google forms.

**Cuestionario:** La encuesta se realiza por medio de un cuestionario de siete preguntas al margen de las categorías dependientes plasmadas en el presente trabajo; a su vez, incorpora interrogantes de tipo abiertas, cerradas, mixtas, de opciones múltiples, y a escala; que se visualizan a continuación;

01. ¿Conoce usted algún programa de Educación Financiera?

Si, cuales

No

02. ¿Conoce alguna institución pública que brinde dentro de sus programas de estudio “Educación Financiera”?

Si, cuales

No

03 ¿Considera que todas las personas deberían tener conocimientos sobre finanzas?

Si, ¿por qué?

No

04. ¿De acuerdo con su experiencia tener conocimientos, herramientas, actitudes y habilidades financieras podrían brindar una mejor calidad de vida a sus estudiantes?

Si, ¿porque?

No

05. ¿Cree usted que es importante realizar un FODA antes de tomar una decisión financiera?

Por qué

06. Desde su perspectiva, ¿Cuáles temas cree en materia financiera que serían los más relevantes para que un estudiante o cualquier persona pueda tener una vida financiera estable?

07. ¿Qué modalidad de enseñanza considera usted que es la mejor para impartir un programa de estudio para educación financiera?

Presencial

Virtual

Híbrido

04. ¿Cree usted que es conveniente que la empresa privada realice aportes a la educación financiera para enriquecer el conocimiento de nuestros estudiantes?

Si, ¿porque?

No

Anexo 4



Anexo 5



Anexo 6



## ¿CUÁLES SON LAS FORMAS DE PAGO QUE EXISTEN?

- 1** ¡Hola, soy LA TARJETA, así es la respuesta!
- 2** Existen diferentes formas para realizar un pago:
- 3** Monedas y Billetes
- 4** Cheques
- 5** Las tarjetas de débito o crédito permiten el pago utilizando una tarjeta.
- 6** Como móviles trasladamos el dinero y hacemos el pago utilizando la plataforma bancaria.
- 7** Plataformas bancarias: Se realiza el pago por medio de un sitio web de un banco.
- 8** Banco: Se realiza el pago presentándose personalmente al banco para depositar el dinero.
- 9** ¿Cuál es la diferencia entre una tarjeta de crédito y una de débito?
- 10** **TARJETA DÉBITO**  
La tarjeta de débito es una tarjeta ligada a una cuenta de ahorros, donde guardamos el dinero ganado.
- 11** La tarjeta de crédito es una tarjeta que tiene acceso a dinero del banco que se puede utilizar para que luego se lo devolvamos.
- 12** Te ofrecemos un consejo
- 13** Es responsable tener claro todos los datos de la persona para realizar un pago, antes de realizar un pago para evitar trasladar nuestro dinero erróneamente.

