

## Cultura financiera de los costarricenses muestra grietas relevantes



Foto: Freepik

**Guillermo Solano Gutiérrez / CAMPUS**  
guillermo.solano.gutierrez@una.cr

En educación financiera, ahorro, inversión y gestión del crédito existen comportamientos de las personas ciudadanas que configuran grietas relevantes y que, en muchos casos, exponen a riesgos que afectan no solo el bolsillo de las familias, sino también su bienestar social y hasta su seguridad.

Así quedó demostrado en la presentación del estudio Encuesta sobre cultura financiera de los costarricenses, a cargo del Centro Internacional de Política Económica para el Desarrollo Sostenible (Cinpe) de la Universidad Nacional (UNA).

El estudio contó con el apoyo y participación del Instituto de Estudios Sociales en Población (Idespo), el cual determinó que un 57,89% se ha endeudado alguna vez en el mercado financiero formal como bancos, financieras, mutuales o cooperativas.

Las razones para haber adquirido una deuda son variadas; sin embargo, destaca que casi la mitad de la población (47,45%) destina los recursos para la compra o adquisición de bienes muebles e inmuebles (vivienda, terrenos, vehículos, electrodomésticos). El segundo rubro de mayor peso es el de “gastos de comida, personales o pago de servicios”, que corresponde a un 20,06% de la muestra.

Un 18,18% asegura que alguna vez ha dejado pendiente de pago una deuda o ha estado moroso. La principal razón para caer en impago es la atención prioritaria de una emergencia (48,38%), mientras que en segundo lugar aparece el reconocimiento de una falta de planificación financiera (22,70%).

Estar moroso les ha generado consecuencias a las personas. Un 50,65% indicó que dejó de tener acceso a crédito en el sector formal por tener una mancha en el sistema financiero. Incluso, la salud mental de estas personas se ha visto afectada y ha derivado hasta en casos depresivos (15,25%); un 8,79% tuvo pérdidas de puestos de trabajo, patrimonio y hasta de relaciones de pareja.

En esta oportunidad se incluyó un capítulo especial para analizar la apetencia que puede tener la población hacia los créditos “gota a gota”. De acuerdo con los resultados, un 5,34% de la población asegura haber accedido a este mecanismo de financiamiento informal, versus un 94,66% que dice que no.

Del porcentaje que admitió acceder al “gota a gota”, un 54% corresponde a hombres y el 46% a mujeres. Las edades más representadas son las comprendidas entre los 35 y los 44 años.

Este tipo de financiamiento ha estado en la mira de las autoridades judiciales, al identificarse que es un mecanismo que se ha prestado para la extorsión de las víctimas y ha estado vinculado con el crimen organizado.

Los factores que han influido para que una persona gestione un crédito “gota a gota” están divididos: un 19,78% asegura que fue porque perdió su categoría crediticia por impago en el sector formal, otro 17,58% dice que no pudo acceder al mercado financiero regulado y un 16,48% manifiesta que su capacidad de pago no le permite seguirse endeudando.

### **Ahorro e inversión**

Casi un tercio de las personas encuestadas (32,41%) con ingresos económicos, aseguró que no realiza ningún tipo de ahorro. El segundo subgrupo lo representa el 15,47% de la muestra, quienes afirmaron que solo destinan un 5% de sus ingresos. La banca es el tipo de institución predilecta para el 61,20% de la ciudadanía cuando se trata de este fin, mientras que, mucho más abajo, resaltan las cooperativas (9,44%) y los fondos solidarios (7,57%).

Quienes se catalogan como inversionistas, más allá de mantener un Certificado de Depósito a Plazo (CDP) representan un porcentaje bajo, de acuerdo con el estudio. Solo una de cada diez personas (9,68%) invierte en el país. “Esto se puede deber a varios factores como el tamaño y desarrollo del mercado financiero, la regulación y el marco legal, la cultura y el nivel de educación en materia de finanzas”, detalla el estudio.

Del grupo que se identificó en la encuesta como inversionistas, un 22,04% lo hace por medio de la compra de bonos o acciones en la bolsa de valores, un 18,28% en inmobiliarias y en tercer lugar, con un 8,06%, asegura que ha acudido a las criptomonedas.

### **Educación financiera**

Uno de los aspectos que consideró el estudio del Cinpe fue valorar el tema de la educación financiera y sus componentes.

Resalta, por ejemplo, que solo un 19,12% de la muestra aseguró que ha recibido educación financiera, contra un 80,88% que dijo que no. “Se puede decir que esto tiene repercusiones significativas en la capacidad de las personas para gestionar sus finanzas de manera efectiva, ya que pueden tener dificultades para comprender los términos y condiciones de los productos financieros, lo que aumenta el riesgo de endeudamiento excesivo o la adquisición de productos inadecuados”, se lee en el estudio.

Aunque es poca la cantidad de personas que dice haber recibido educación financiera, un 73,89% sí manifestó su interés en recibirla. Incluso, para una gran mayoría de personas encuestadas (94%), este tema debería ser una materia obligatoria, lo cual “sería una herramienta para combatir el endeudamiento excesivo gracias al conocimiento de conceptos financieros básicos, habilidades y recursos para la toma de decisiones responsables e informadas”.

Como parte de una educación financiera apropiada, el hecho de contar con un presupuesto que pueda ordenar los ingresos y gastos en los hogares se convierte en una herramienta fundamental. Un 63,93% aseguró que sí realizan presupuestos contra un 36,07% que opinó lo contrario. Al respecto, un poco más de la cuarta parte (28,44%) indicó que utilizan o se apoyan en una aplicación tecnológica.

En cuanto al uso de tarjetas, casi la mitad de los encuestados (48,21%) tiene tarjeta de débito, un 4,05% de crédito y un 23,87% posee ambas.

En materia de gastos, la ciudadanía destina un 40,16% de sus gastos al pago de servicios básicos como alimentación, agua, electricidad e internet. El pago de préstamos de diversa índole representa un 16,82% del pastel, mientras que la salud acapara el 13,90% y la educación un 12,45%.