

UNIVERSIDAD HISPANOAMERICANA

**CARRERA ADMINISTRACIÓN DE
NEGOCIOS**

**TESINA PARA OPTAR EL GRADO DE
BACHILLERATO EN ADMINISTRACIÓN DE
EMPRESAS CON ÉNFASIS EN BANCA Y
FINANZAS**

**EDUCACIÓN FINANCIERA: MOTOR DEL
DESARROLLO PARA LA TOMA DE
DECISIONES DE AHORRO E INVERSIÓN
PERSONAL EN LOS EMPLEADOS DEL SECTOR
OPERARIO DE LA EMPRESA ALLERGAN
COSTA RICA, SRL, PARA EL III
CUATRIMESTRE, 2018**

Estudiante:

María Magaly Rodríguez López

TUTOR:

Lic. Yhorgo Porras Vega, MAP

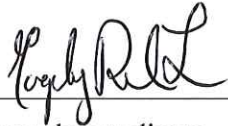
Noviembre, 2018

DECLARACIÓN JURADA

Yo **María Magaly Rodríguez López**, mayor de edad, portadora de la cédula de identidad número **1-1221-0496** egresada de la carrera de **Administración de Empresas** de la Universidad Hispanoamericana, hago constar por medio de éste acto y debidamente apercibido y entendido de las penas y consecuencias con las que se castiga en el Código Penal el delito de perjurio, ante quienes se constituyen en el Tribunal Examinador de mi trabajo de tesis para optar por el título de **Bachiller en Administración de Empresas con énfasis en Banca y Finanzas**, juro solemnemente que mi trabajo de investigación titulado: **“Educación financiera: motor del desarrollo para la toma de decisiones de ahorro e inversión personal en los empleados del sector operario de la empresa Allergan Costa Rica SRL, para el III cuatrimestre 2018”**, es una obra original que ha respetado todo lo preceptuado por las Leyes Penales, así como la Ley de Derecho de Autor y Derecho Conexos número 6683 del 14 de octubre de 1982 y sus reformas, publicada en la Gaceta número 226 del 25 de noviembre de 1982; incluyendo el numeral 70 de dicha ley que advierte; artículo 70.

Es permitido citar a un autor, transcribiendo los pasajes pertinentes siempre que éstos no sean tantos y seguidos, que puedan considerarse como una producción simulada y sustancial, que redunde en perjuicio del autor de la obra original. Asimismo, quedo advertido que la Universidad se reserva el derecho de protocolizar este documento ante Notario Público.

En fe de lo anterior, firmo en la ciudad de Heredia, a los **seis** días del mes de **octubre** del año dos mil **dieciocho**.



Firma de estudiante
Cédula 1-1221-0496

CARTA DEL TUTOR

Heredia, 03 de Octubre de 2018

Señores
Administración de Empresas con énfasis en Banca y Finanzas
Universidad Hispanoamericana

Estimados señores:

La estudiante María Magaly Rodríguez López, cédula de identidad número 1-1221-0496 me ha presentado para efectos de revisión y aprobación, el trabajo de investigación denominado **“Educación financiera: motor del desarrollo para la toma de decisiones de ahorro e inversión personal en los empleados del sector operario de la empresa Allergan Costa Rica SRL, para el III cuatrimestre 2018”**, el cual ha elaborado para optar por el grado académico de Bachillerato en Administración de Empresas con énfasis en Banca y Finanzas.

En mi calidad de tutor, he verificado que se han hecho las correcciones indicadas durante el proceso de tutoría y he evaluado los aspectos relativos a la elaboración del problema, objetivos, justificación; antecedentes, marco teórico, marco metodológico, tabulación, análisis de datos; conclusiones y recomendaciones.

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

a)	ORIGINAL DEL TEMA	10%	10%
b)	CUMPLIMIENTO DE ENTREGA DE AVANCES	20%	20%
c)	COHERENCIA ENTRE LOS OBJETIVOS, LOS INSTRUMENTOS APLICADOS Y LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACION	30%	30%
d)	RELEVANCIA DE LAS CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	20%	20%
e)	CALIDAD, DETALLE DEL MARCO TEORICO	20%	20%
	TOTAL		100%

En virtud de la calificación obtenida, se avala el traslado al proceso de lectura.

Atentamente,

Lic. Yhorgo Porras Vega, MAP
Cédula identidad N° 1-1065-0862
Carné Colegio Profesional N° 015913

CARTA DE LECTOR

San José, 15 de noviembre del 2018

**Señora
Tania Jimenez Carranza, MBA
Directora Administración de Negocios
Universidad Hispanoamericana**

Estimada señora

La estudiante **María Magaly Rodríguez López**, cédula de identidad **1-1221-0496**, me ha presentado para efectos de revisión y aprobación, el trabajo de investigación denominado **“Educación Financiera: motor del desarrollo para la toma de decisiones de ahorro e inversión personal en los empleados del sector operario de la empresa Allergan Costa Rica SRL, para el iii cuatrimestre 2018”**, el cual ha elaborado para obtener su grado de **Bachillerato en Administración de Empresas con Énfasis en Banca y Finanzas**.

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

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

Atentamente,



Lic. Luis Vargas Zúñiga.

Cédula de identidad 0107090057

Número carné Colegio Profesional, CPCECR # 33896.

CARTA DE REVISIÓN FILOLÓGICA

San José, 20 de noviembre del 2018.

SEÑORES

UNIVERSIDAD HISPANOAMERICANA

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS CON ÉNFASIS EN BANCA Y
FINANZAS

Estimados señores:

Por este medio, yo, Bolívar Bolaños Calvo, mayor, casado, filólogo, incorporado al Colegio de Licenciados y Profesores, con el número de carné 2 949, vecino de Turrúcares de Alajuela, portador de la cédula de identidad 202790320, hago constar:

1. Que he revisado el **PROYECTO DE GRADUACIÓN (TESINA)** para optar por el grado académico de **BACHILLERATO EN ADMINISTRACIÓN CON ÉNFASIS EN BANCA Y FINANZAS** denominado **EDUCACIÓN FINANCIERA: MOTOR DEL DESARROLLO DE AHORRO E INVERSIÓN PERSONAL PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LOS EMPLEADOS DEL SECTOR OPERARIO DE LA EMPRESA ALLERGAN COSTA RICA, SRL., PARA EL III CUATRIMESTRE, 2018** de la estudiante **MARÍA MAGALY RODRÍGUEZ LÓPEZ**.
2. Que se le han hecho las correcciones pertinentes en acentuación, ortografía, puntuación, concordancia gramatical y otras del campo filológico.

En espera de que mi participación satisfaga los requerimientos de la Universidad.

Se suscribe, atentamente,


Dr. Bolívar Bolaños Calvo
No. 2 949
202790320
solyma@racsa.co.cr

TABLA DE CONTENIDOS

TABLA DE CONTENIDOS.....	II
ÍNDICE DE CUADROS.....	VI
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	VII
DEDICATORIA.....	VIII
AGRADECIMIENTO.....	IX
CAPÍTULO I PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	10
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	11
1.1.1 Antecedentes del problema.....	12
1.1.2 Problematización del problema.....	16
1.1.3 Justificación del problema.....	17
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	19
1.3 OBJETIVOS.....	20
1.3.1 Objetivo general.....	20
1.3.2 Objetivos específicos.....	21
1.4 ALCANCES Y LIMITACIONES DEL PROBLEMA.....	22
1.4.1 Alcances.....	22
1.4.2 Limitaciones.....	22
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO.....	24
2.1 CONTEXTO HISTÓRICO.....	25
2.1.1 Historia de la institución.....	25
2.1.2 Visión.....	26
2.1.3 Misión.....	26

2.1.4	Naturaleza del negocio	27
2.2	CONTEXTO TEÓRICO	28
2.2.1	Educación financiera	28
2.2.1.1	Importancia de la educación financiera	29
2.2.2	Finanzas personales.....	30
2.2.2.1	Dinero	30
2.2.2.2	Funciones del dinero	32
2.2.2.3	Ahorro.....	33
2.2.2.4	Presupuesto.....	35
2.2.2.5	Crédito	37
2.2.2.5.1	Tipos de crédito	38
2.2.3	Inversión	41
2.2.3.1	Importancia de invertir	42
2.2.3.2	Productos de inversión	43
2.3	HIPÓTESIS.....	45
2.3.1	Variable independiente	45
2.3.2	Variable dependiente.....	47
2.4	OPERACIONALIZACIÓN DE LA HIPÓTESIS	49
	CAPÍTULO III MARCO METODOLÓGICO	50
3.1	TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	51
3.1.1	Finalidad	51
3.1.2	Dimensión temporal.....	52
3.1.3	Marco.....	53
3.1.4	Naturaleza	53
3.1.5	Carácter	54

3.2	SUJETOS Y FUENTES DE INFORMACIÓN	56
3.2.1	Unidades de análisis.....	56
3.2.2	Fuentes primarias	56
3.2.3	Fuentes secundarias	57
3.2.4	Fuentes terciarias	58
3.3	SELECCIÓN DE MUESTREO	59
3.3.1	La población	59
3.3.2	La muestra.....	59
3.3.3	Muestreo probabilístico.....	60
3.3.4	Muestreo no probabilístico.....	61
3.4	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA RECOLECTAR LA INFORMACIÓN	62
3.4.1	Instrumentos en datos cuantitativos	62
3.4.1.1	Cuestionario o Encuesta.....	62
3.4.1.2	Análisis de contenido cuantitativo.....	62
3.4.1.3	Observación.....	62
3.4.1.4	Pruebas estandarizadas e inventarios.....	63
3.4.1.5	Datos secundarios	63
3.4.1.6	Instrumentos mecánicos o electrónicos.....	63
3.4.1.7	Entrevista.....	63
3.4.2	Instrumentos en datos cualitativos.....	63
3.4.2.1	Observación cualitativa.....	63
3.4.2.2	Entrevista cualitativa	64
3.4.2.3	Sesiones de profundidad	64
3.4.2.4	Biografías e historias de vida.....	64

3.5 DEFINICIÓN CONCEPTUAL, OPERATIVA E INSTRUMENTAL DE LAS VARIABLES	65
3.5.1 Definición conceptual.....	65
3.5.2 Definición operacional	65
3.5.3 Definición instrumental	66
CAPÍTULO IV ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS	71
4.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS DATOS.....	72
4.1.1 Descripción general de la muestra	72
4.1.2 Perfil financiero	75
4.1.3 Comportamiento financiero en la toma de decisiones	80
4.1.4 Alternativas para el desarrollo de conocimiento financiero.....	88
4.1.4.1 Leer artículos financieros en revistas o periódicos	89
4.1.4.2 Tecnología (Internet)	89
4.1.4.3 Participar en talleres financieros.....	90
4.1.4.4 Fomentar el conocimiento desde los hogares	90
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	92
5.1 CONCLUSIONES	93
5.2 RECOMENDACIONES	95
BIBLIOGRAFÍA	97
GLOSARIO	101
ANEXOS	103

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1	Operacionalización de la hipótesis.....	49
Cuadro N° 2	Operacionalización de las variables.....	69
Cuadro N° 3	Principales motivos de gastos.....	79

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1	Distribución de operarios por género.....	72
Gráfico N° 2	Distribución de personas según su rango de edad.....	73
Gráfico N° 3	Nivel de escolaridad.....	74
Gráfico N° 4	Ingresos familiares mensuales.....	75
Gráfico N° 5	Distribución de personas según conocimiento sobre educación financiera	76
Gráfico N° 6	Nivel de conocimiento sobre términos financieros.....	77
Gráfico N° 7	Mejora la educación financiera la calidad de vida.....	78
Gráfico N° 8	Distribución de dinero sobrante en el mes.....	80
Gráfico N° 9	Orden de prioridad sobre la situación financiera.....	81
Gráfico N° 10	Distribución de personas según uso de ahorro e inversión.....	81
Gráfico N° 11	Razones por las que no utilizan ningún instrumento de inversión ...	83
Gráfico N° 12	Instrumentos de Inversión.....	84
Gráfico N° 13	Eventualidades ante gastos inesperados.....	85
Gráfico N° 14	Distribución de personas que utilizan presupuesto.....	86
Gráfico N° 15	Interés de participar en talleres de educación financiera.....	87

DEDICATORIA

Primero que todo, dedico este trabajo a Dios, quien me ha dado las fuerzas y la capacidad necesaria para desarrollar este trabajo de la mejor manera posible.

A mi madre, padrastro y hermanos que han sido el motor y motivación para superarme cada día.

A mis padrinos que ellos han formado parte fundamental en mi vida y que hoy por hoy soy la persona que soy gracias a ellos.

A mis amigas Ceci, Yess y Kiria que han sido especiales en mi vida en los últimos diez años, y quiero darles las gracias por todos los momentos que hemos vivido juntas.

AGRADECIMIENTO

Expreso mi agradecimiento a la empresa Allergan Costa Rica SRL, ya que ha sido parte de mi familia en los 11 años que tengo de trabajar con ellos.

A todos los profesores que a lo largo de los años de estudio tuve el privilegio de compartir, los conocimientos adquiridos de ellos me han hecho una mejor mujer profesional hoy en día.

CAPÍTULO I PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El ser humano debe enfrentarse todos los días a decisiones en la actividad económica de cada sociedad, tales como adquisición de bienes y servicios, invertir o ahorrar. Todas estas actividades requieren de un mínimo o amplio conocimiento en temas financieros, términos como interés, descuento, rentabilidad, ahorro, entre otros; son esenciales que se tengan claros para tomar mejores decisiones económicas.

La educación financiera es un tema que provoca bienestar en las personas, el impacto que genera una cultura de ahorro y saber tomar decisiones de inversión básica (vivienda, vehículo, etc.), ayudan a mejorar la calidad de vida y que los seres humanos tengan menos crisis financieras o si se presentan, tengan el conocimiento para administrarlas de la mejor manera.

Por lo anterior planteado, el estudio busca conocer el nivel de conocimiento sobre aspectos de educación financiera como ahorro e inversión personal de la población a estudiar, y, a su vez, proponer soluciones y herramientas financieras al personal operativo vulnerable frente a estos temas, por lo tanto, el problema se centra en identificar el grado de conocimiento de educación financiera de los empleados operarios de Allergan Costa Rica SRL, en el tercer cuatrimestre del 2018.

1.1.1 Antecedentes del problema

En la empresa Allergan Costa Rica, SRL, el personal operario está conformado por individuos que residen en las provincias de Heredia, Alajuela y San José, el rango de edad de esta población oscila entre los 18 y los 50 años. En ellos, podemos encontrar personas con una escasa preparación académica, así como personal con algunos estudios universitarios.

Dentro del mismo sector operario, se encuentran cuatro niveles de operarios, denominados operario II, III, IV y V, estos niveles, cuentan con un rango salarial diferente y el ser clasificado en cualquiera de ellos, dependerá del nivel de responsabilidades, horarios y tareas que como empleado deberá cumplir.

Crear conciencia en el personal operario de la importancia de tener la capacidad de poder administrar el dinero, ser inteligentes al definir los rubros de consumo y saber cuidar el patrimonio que se posee, son conocimientos que ayuda a mejorar un futuro económico estable, tanto para el personal operario como su grupo familiar, por lo que conocer elementos esenciales de las finanzas como ahorro, créditos, inversión, son esenciales para brindan estabilidad al individuo.

El tema sobre educación financiera no es un tema escaso en literatura; sin embargo, en el país, se encuentran que no ha sido investigado en forma amplia, y menos aún enfocado a sectores de mayor necesidad de este conocimiento.

La revisión de esta literatura nos sitúa en estudios y *literatura* donde se demuestra la necesidad de conocer temas básicos de educación financiera.

La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico, es un proyecto intergubernamental que reúne a treinta y cuatro países latinoamericanos comprometidos con la economía mundial con el objetivo de ofrecer formas de mejorar la educación financiera. Esta organización fomenta la educación mediante programas de desarrollo coordinados con eficiencia y recalca la importancia de recibir educación financiera desde temprana edad. En los estudios que realiza esta organización, si bien refleja que los promotores de la educación financiera en América Latina son los bancos centrales de cada país, debería existir programas en donde la inserción a este conocimiento sea impartida desde edades tempranas en los individuos. (Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico [OCDE] 2013). (...) (OCDE, 2013).

En el trabajo de graduación realizado por Gómez (2015), demuestra que la población adulta joven, no cuentan con planes de ahorro, solo administran sus finanzas para vivir el día, expone la importancia de crear conciencia en las instituciones y, principalmente, instituciones educativas, de transmitir y preparar a las personas, en este tipo de educación, y que no sea un conocimiento que sea exclusivo para un sector de la sociedad.

Costa Rica, al igual que otros países del área no se escapan de esta realidad. En el trabajo de graduación, enfocado en la población económicamente activa de 20 a 30 años en nuestro país, Morales (2016) demuestra que una práctica de nuestra sociedad es la adquisición de bienes y servicios mediante figuras de endeudamiento como los son las tarjetas de crédito, que si bien, algunos cuentan con una buena

organización de sus finanzas, por su nivel socioeconómico y educativo, hay otro porcentaje de la población que necesita instruirse en este tema.

Sin duda, el tener limitaciones y desajustes en las finanzas personales provoca desestabilidad económica que repercute en los hogares. Un estudio realizado como parte de proyecto de graduación, sobre el impacto del endeudamiento en los hogares por medio de tarjetas de crédito, Vargas (2017) expone como el desconocimiento y la falta de planes de ahorro, provocan desajustes en la economía familiar. Lo que conlleva en muchos casos a crisis económicas que no saben cómo afrontar.

En la actualidad, hay un crecimiento de productos financieros, para facilitar el acceso a bienes, servicios, agilizar trámites, entre otros, por lo que saber utilizarlos adecuadamente ayudan a generar bienestar. Aguilar & Ortiz (2013) en su trabajo de graduación, indican que, el contar con programas dirigidos en la utilización de estas herramientas, teniendo en cuenta que la modernización también se apodera en este campo, genera inclusión con mentes pensantes en los procesos y ayuda tanto al desarrollo personal como de la sociedad.

Poseer bajos niveles de educación financiera puede deberse a la poca valoración que las personas le dan a este rubro o en si al desconocimiento total sobre este tema, Olin (2014) concluye en su trabajo de investigación sobre ahorro e inversión, que las personas no toman buenas decisiones financieras por el desconocimiento de herramientas que les facilite generar un bienestar económico saludable. Además, Olin (2014) indica que "...las personas no han sido tan objetivas, realistas, claras y específicas en su toma de decisiones financieras" (p. 128), por esta razón es

trascendental que las personas se eduquen en materia financiera y conozcan sobre los planes de ahorro e inversión el cual les permita desarrollarse y cultivar su patrimonio personal y familiar.

1.1.2 Problematicación del problema

En este apartado se solicita “una explicación resumida acerca de las razones por las cuales la situación a investigar merece ser objeto de una investigación formal” (Guía C.S. 2-2018, p.12). Por lo que a continuación se detalla los aspectos que fundamentan este rubro.

La falta de educación financiera en los sectores más vulnerables de las empresas trae consigo consecuencias para las personas como endeudamiento, ausencia de sistemas de ahorro e ineficiencias en el manejo de las finanzas personales.

El desconocimiento de algunas pautas básicas del sistema financiero y la falta de información, hacen que las personas tomen decisiones que terminan saliendo desventajosas, creando crisis en sus finanzas personales, pero, sobre todo, provoca un desgaste personal porque una buena educación financiera genera bienestar personal y familiar, y cuando esto radica en las familias de un país se refleja un progreso para esa misma nación.

1.1.3 Justificación del problema

La justificación del problema nos dispone demostrar mediante razones concretas, la necesidad y la importancia del estudio que se va a realizar (Hernández, 2014).

Así, en este aparatado se establece indicar “las razones del por qué y el para que de la investigación” (Guía C.S. 2-2018, p.14). Por lo cual es importante establecer con claridad los aspectos que motivaron para el desarrollo de la investigación.

Basado en lo anterior, a continuación, se mencionan las razones que se tomaron como base para la justificación del tema por estudiar.

La educación financiera es vital para el desenvolvimiento de los seres humanos, en la actualidad, es un tema que debería ser de interés general ya que las economías mundiales son muy inestables, y es primordial que se comprendan los términos esenciales para poder estar informados y lograr saber tomar decisiones inteligentes en las finanzas personales.

La educación en general es una de las herramientas claves para el desarrollo social de las personas, por lo que el conocimiento que cada uno poseamos sobre temas esenciales como ahorro e inversión nos ayuda a tomar decisiones adecuadas en la administración de nuestras finanzas personales y familiares, por lo que conocer lo esencial sobre este tema debe ser de interés para todos.

En Costa Rica, la población laboral de las empresas manufactureras, son en su mayoría personal con escasos estudios concluidos. Allergan Costa Rica, SRL, es

una empresa médica donde su población operaria es del 75% del total de los empleados y donde un 60% de ese personal solo han concluido sus estudios secundarios.

Por tal motivo, el trabajo a desarrollar busca contribuir en generar conocimiento en un tema que, en la actualidad, está presentando un auge, pero que es poco abordado y explorado por las personas que poseen un nivel educativo inferior.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

Uno de los aspectos fundamentales a la hora de la formulación del problema es que “...debe expresar una relación entre dos o más conceptos o variables” (Hernández, 2014, p.36), esto implica al formular la pregunta debe existir esa relación de variables que solicita el autor.

¿Cómo influye la educación financiera en la toma de decisiones sobre ahorro e inversión de los empleados del sector operario de la empresa Allergan Costa Rica SRL?

Aunque la empresa no tiene como fin el desarrollo de algún producto financiero, si es colaborador en el desarrollo y bienestar económico de las personas que en ella laboran, por lo que facilitarle a sus empleados información mediante talleres o campañas sobre estos temas, sería de gran aporte para sus colaboradores.

1.3 OBJETIVOS

Los objetivos “señalan a lo que se aspira en la investigación y deben expresarse con claridad” (Hernández, 2014, p.37). A continuación, se dará a conocer el objetivo general y específicos con los que se pretende desarrollar el trabajo de investigación.

1.3.1 Objetivo general

El objetivo general “debe reflejar la esencia del planteamiento del problema y la idea expresada en el título del proyecto de investigación”. (Bernal, 2010, p.99).

(Pazos & Gutiérrez, 2011) se refiere al objetivo general como aquel que tiene el propósito de la investigación o estudio, este siempre deberá ir en verbos infinitivos y deberá contemplar en si las variables, periodo y lugar.

En la (Guía C.S. 2-2018) se define como el propósito de la investigación debe concluir en un resultado medible y alcanzable, y debe estar sujeto al propósito establecido con el desarrollo de la investigación.

Conocer y analizar la influencia de la educación financiera en el desarrollo económico del personal operario de la empresa Allergan Costa Rica, SRL con respecto a la toma de decisiones sobre inversión y ahorro para el tercer trimestre del 2018.

1.3.2 Objetivos específicos

Los objetivos específicos ayudan a “lograr el objetivo general” (Guía C.S. 2-2018, p.16).

Con ellos se expresa la intención del objetivo general.

Estos a la hora de formularse se deben de procurar, según Bernal (2010) que se desglosen del objetivo general para que logren relacionarse entre sí. Así nos aseguramos de que exista un desarrollo coherente de la investigación.

“Un objetivo bien formulado es aquel que logra transmitir lo que intenta realizar el investigador” (Álvarez, Paredes y Pérez), (2015).

1. Describir el perfil económico y de comportamiento financiero del personal operario de la empresa Allergan Costa Rica SRL sobre temas de inversión y ahorro.
2. Analizar el comportamiento en la toma de decisiones del personal operario de la empresa Allergan Costa Rica, SRL, sobre temas de inversión y ahorro.
3. Proponer alternativas con las cuales se fomente la educación financiera y ayude a generar finanzas personales sanas, concientizando sobre la importancia que genera ésta en la planificación de las finanzas personales.

1.4 ALCANCES Y LIMITACIONES DEL PROBLEMA

1.4.1 Alcances

La educación financiera proporciona al ser humano la oportunidad de tener una buena economía personal, saber controlar nuestros ingresos y gastos hace que la vida sea más simple y ordenada, ya que el hecho de contar con una economía poco eficiente genera situaciones perjudiciales en las personas como, estrés, problemas de salud, crisis familiares; son algunas que puede mencionarse que llegan a ocurrir cuando no se cuenta con una buena administración de nuestras finanzas.

Lo que se desea con la elaboración de esta investigación y posteriormente con la implementación del programa, es descubrir el desconocimiento o conocimiento que posee el personal operativo de la empresa sobre temas financieros y, a su vez, establecer una propuesta para la aplicación de programas que fomenten el aprendizaje y habilidades en las personas jóvenes y adultas de Allergan Costa Rica, SRL, con las que va a trabajarse, brindándoles un conocimiento que podrán transmitir a sus familias.

1.4.2 Limitaciones

Las limitaciones hacen énfasis a “los factores de viabilidad metodológica que afectaron los resultados, o a los que se enfrenta el investigador” González et al, (2018).

El personal horario de una empresa manufactura es la mayor fuerza laboral de la compañía, por lo que el acceso para realizar el estudio e implementar programas es limitado. Se coordina realizar cuestionarios o entrevistas de ser necesario en los

tiempos de descanso y realizar la implementación del programa en semanas de producción baja, para así no afectar el tiempo de producción de la compañía.

La información brindada puede contar con sesgos, porque la información puede tener un alto o bajo grado de certeza de los datos que son recibidos, dado que las personas son cautelosas o presentan temor al opinar sobre sus finanzas personales.

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

2.1 CONTEXTO HISTÓRICO

Este apartado implica según la Guía C.S. 2-2018 “en una reseña histórica desde su nacimiento y evolución hasta la fecha actual, en forma cronológica y en secuencia” (19). Por lo que a continuación se detallará información relevante de la institución de estudio, aspectos como su historia en el país, su misión y visión y un poco de la naturaleza del negocio.

2.1.1 Historia de la institución

Allergan Costa Rica, SRL, se estableció en el país en el año 2001 en el parque industrial Metro Park, ubicado en Barreal de Heredia, en esa época bajo el nombre de INAMED.

En el año 2007, la compañía fue adquirida por la empresa Allergan Inc., la cual compra unas instalaciones más grandes, ubicadas en el parque industrial Global Park en La Aurora de Heredia.

La compañía Allergan Inc., actualmente, con su nombre legal Allergan Corporation, se distingue a nivel mundial por ofrecer productos estéticos, como implantes de seno y “Botox”, así como tratamientos para el cuidado de los ojos y productos dermatológicos. Hasta hace dos años, producían productos para el tratamiento de la obesidad, pero esta línea de operación fue vendida a otra compañía.

Allergan Costa Rica, SRL, es una empresa manufacturera de dispositivos médicos, en sus comienzos en el 2001 contaban con un personal de alrededor de cien personas, todas estas en un mismo turno horario, en la actualidad tiene una estructura

de recurso humano de quinientas noventa y dos personas, distribuidas en tres turnos de producción, personal técnico y personal administrativo.

2.1.2 Visión

Allergan Costa Rica, SRL, al ser una sede manufacturera de la compañía estadounidense *Allergan Corporation*, se rige bajo las normas y políticas americanas. Por este motivo su misión y visión se ven influenciadas por la estructura que les dicta la corporación, el personal de recursos humanos de la empresa facilito la misión y visión corporativa que es con la cual Allergan se rige hasta este momento.

“Creamos y lideramos la industria médica global de rejuvenecimiento a través del descubrimiento científico y la innovación de mercado, mediante asociaciones con las comunidades médicas a las que servimos”

2.1.3 Misión

“Nuestra misión es desarrollar y brindar soluciones innovadoras y de gran calidad en la ciencia, así como experiencias que mejoran la vida de las personas. Esto lo logramos promoviendo un ambiente laboral que valore y recompense la integridad, el respeto y el desempeño, a la vez que contribuya con las comunidades a las que servimos”.

2.1.4 Naturaleza del negocio

Allergan se encarga de producir dispositivos médicos como son, los implantes mamarios y los expansores de tejido, para ser exportados al mercado internacional. En la actualidad, la cantidad de diseños y tamaños que pueden encontrarse de estos dispositivos médicos, oscilan en más de 5 000 mil estilos.

- **Implantes mamarios “*Brest Implants*”**

Este tipo de implante es utilizado para reconstrucciones de seno asociadas con enfermedades como el cáncer y para fines cosméticos como el aumento del tamaño del seno.

En esta familia de productos se encuentran variaciones asociadas a la textura de la superficie del implante (liso o texturizada) y rellenos del mismo (silicona o solución salina) así como a su forma (redondo o anatómico).

- **Expansores de tejidos “*Tissue Expander*”**

Es un producto que se utiliza durante la reconstrucción mamaria que normalmente se realiza posterior a una mastectomía. El expansor de tejido es un implante que se introduce en el cuerpo de forma temporal, tiene como función expandir el tejido de la mama de modo que se crea el espacio o cavidad necesaria para posteriormente colocar un implante mamario permanente.

2.2 CONTEXTO TEÓRICO

En los siguientes apartados se detallará los principales aspectos que se pretende cubrir con la investigación. Así, la Guía C.S. 2-2018 establece que se evaluará la literatura necesaria que cubra los conceptos, teoría y variables buscadas.

2.2.1 Educación financiera

Según la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (2013), se refiere a educación financiera como:

“Proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras (...)”. (OCDE, 2013)

Basados en la anterior definición, se establece la educación financiera como el proceso de entendimiento de todas las herramientas financieras, con los cuales el ser humano adquiere las habilidades necesarias para el mejoramiento económico y calidad de vida.

La educación financiera es la base para la administración de las finanzas personales, y el uso adecuado de los recursos económicos y financieros favorecen el bienestar de las personas y a su vez el del país.

2.2.1.1 Importancia de la educación financiera

Para el (Banco de Costa Rica [BCR] 2018), la educación financiera es necesaria para la buena administración de las finanzas personales y familiares y que estas puedan ser administradas de una manera eficiente y planificada. Contar con conocimiento en estos temas ayuda a generar actitudes financieras que permiten tomar decisiones de carácter económico y como se ha reiterado anteriormente, mejora la calidad de vida.

En el 2017, se realizó en Costa Rica la octava feria nacional de educación financiera, en la cual se trata de promover el uso del ahorro y diferentes herramientas financieras con las cuales el costarricense pueda aprender a tener una mejor educación financiera. Anabelle Ortega, directora ejecutiva de la cámara de bancos e instituciones financieras afirma "...que la educación financiera permite tomar mejores decisiones para la administración de nuestro dinero" (Cámara de Bancos e Instituciones financieras de Costa Rica, [CBF], 2017), lo cual implica que la educación financiera es fundamental para el bienestar de las personas.

La educación financiera da seguridad y confianza a los seres humanos la hora de toma de decisiones financieras, ayuda al logro de metas, promueve el ahorro e inversión inteligente y responsablemente, pero, sobre todo, promueve el desarrollo económico personal y familiar, lo cual a su vez si todas las personas presentarían un nivel de educación financiera ayudarían a su vez al desenvolvimiento económico del país.

2.2.2 Finanzas personales

Las finanzas se definen como “el arte y la ciencia de administrar el dinero” (Gitman, 2016, p.3). A como lo dice el autor, los individuos somos partícipes en la economía, jugamos un papel importante en esta interacción económica, ya que somos los responsables de esta administración apropiada del dinero.

Basado en lo anterior, podemos definir finanzas personales como la manera en que un individuo se administra, ejecuta, planea, organiza y controla todo recurso económico personal y familiar.

Al ser personas activas en la economía debemos comprender que tanto individuos como organizaciones ganan u obtienen dinero y, a su vez, gastan e invierten ese mismo dinero. De que aquí radica conocer y aprender sobre finanzas, para tener el conocimiento adecuado para que esa administración del dinero sea la mejor.

2.2.2.1 Dinero

Teniendo claro cuáles son los aspectos teóricos con los cuales se va a sustentar el desarrollo del trabajo, comenzamos al desarrollo de la perspectiva teórica, que consiste “en sustentar teóricamente el estudio, una vez planteado el problema de investigación” (Hernández 2014, p.60).

El dinero es un mecanismo fundamental para el desarrollo económico de la sociedad, lo que implica que es un elemento esencial en nuestras vidas, dado que por medio del dinero se efectúa la transacción de adquisición de bienes y servicios.

Si se trata de plasmar la definición de dinero, podría caerse en definir este concepto como aquellos billetes y monedas que poseen físicamente, con los cuales logra hacerse transacciones de adquisición con ellos.

Sin embargo, se encuentra que este concepto es un poco más profundo, según Ronald García en su libro *Introducción a la teoría monetaria*, el dinero es “todo lo que es aceptado dentro de una economía como medio de pago” (García, 2004, p.13). Ante esta definición podría plantearse que el dinero es cualquier medio de cambio que sea aceptado para pagar bienes y servicios como también cualquier tipo de obligación, con esto se entiende que no solo se limita a monedas y billetes, sino también puede comprenderse por dinero cheques y tarjetas de débito que son aceptados en diversas transacciones, dado que estos medios radican de depósitos que las personas tienen en bancos, por lo tanto, podrían utilizarse en reemplazo de dinero efectivo.

Uno de los aspectos importantes cuando se habla de dinero es que comúnmente se dice que dinero es igual a riqueza, cuando estos son conceptos diferentes, riqueza se define como “...el valor de nuestros activos menos nuestros pasivos” (Rankia.com), por lo que la riqueza es el conjunto de activos, entre los cuales el dinero está incluido, como también los bienes inmuebles y todas aquellas obligaciones que se tengan presentes.

2.2.2.2 Funciones del dinero

García (2004) establece que el dinero ofrece cuatro funciones principales en la economía, las cuales se detallan a continuación:

Medio de pago o de cambio: “El dinero es el medio aceptado con el que el comprador paga su obligación al vendedor” (García, 2004, p.14). Quiere decir que es el medio con el cual se facilita la adquisición e intercambio de bienes, servicios y pagos de obligaciones.

Unidad de cuenta o de valor: García (2004) dice:

El dinero es el común denominador del valor de todas las cosas que se desean intercambiar. Es decir, que el valor de cada uno de los productos de la economía se expresa en términos de unidad monetaria, que se denomina precio del bien o servicio. (p.15).

Si se analiza esta función se concluye que el dinero da valor a los servicios y bienes que se desenvuelven en la economía.

Patrón de pagos diferidos: García (2004) menciona:

El dinero no solo determina el valor actual de un artículo, sino que también permite que su valor presente sea proyectado hacia el futuro: contratos de pago específico futuro, contratos de préstamos, arrendamiento de propiedad contratos de salarios; cada uno incluye la fijación de precios en el presente para ser aplicada en lo futuro. (p.15).

Con esta función se ve que los futuros pagos de las diferentes obligaciones que se adquieran se establecen en términos de unidad monetaria y sirve para pagar toda aquella deuda a través de él.

Acumulador o almacenador de valor: el autor menciona que "...el dinero es una forma de almacenar riqueza. El dinero no necesariamente se gasta de una sola vez" (García, 2004, p.14). Esto significa que, con almacenarlo con contar con planes de ahorro, puede llegar en el futuro a satisfacer necesidades y deseos.

2.2.2.3 Ahorro

Debe entender por ahorro que es la acción de ahorrar (guardar), una parte del ingreso del dinero que se obtiene, para evitar que esta sea consumida en algún gasto que se posea.

El ahorro nos permite, contar con un dinero extra para solventar o conseguir aquella meta que se desea en un futuro, sea un carro, un viaje, una vivienda, estudios, entre otras cosas.

La cantidad de dinero que se puede ahorrar dependerá de cuanto sean los ingresos y gastos que se tiene. Existe un concepto erróneo general en la sociedad, que solo las personas con un perfil económico alto son las que pueden ahorrar más, pero todo radica en tener un control de gastos y contar con un plan de reducción de estos. El tener un ahorro radica esencialmente en lograr tener un hábito de consumo y gasto.

La idea de cuándo se genera un ahorro, es que a este ahorro le pueda obtener una ganancia según sea la figura utilizada para guardar esa inversión. Por eso existen diferentes maneras con las cuales puede tenerse resguardado ese dinero.

- Cuentas de ahorro: las cuentas de ahorro son cuentas que se abren en entidades financieras, en las cuales el dinero depositado en ellas, generan cierta rentabilidad, dependiendo de las condiciones de la cuenta que se adquirió. Se comprende que estas cuentas de ahorro el dinero se puede disponer en el momento deseado.
- Depósitos a plazo: el sistema de depósitos a plazos funciona de la misma forma que las cuentas de ahorro, la diferencia es que el dinero se ahorra por un plazo determinado, en el momento que el plazo sea cumplido puede retirarse el dinero junto con los intereses ganados, o si se desea se vuelve a invertir al plazo deseado.

Es evidente que para unas personas puede que ahorrar sea algo imposible, dado que no tuvieron una educación temprana en este aspecto, así lo confirma un artículo publicado por Radio Monumental, en donde se indica "...que solo el cincuenta y cuatro por ciento de la población costarricense ahorra dinero" (Radio Monumental, 2015), lo que este porcentaje refleja la falta de educación financiera que se posee, ya que ahorrar es un hábito elemental en la cultura financiera a nivel personal.

2.2.2.4 Presupuesto

Desde un plano empresarial se define presupuesto como “...un plan integrador y coordinador que se expresa en términos financieros respecto de las operaciones y recursos que forman parte de una empresa para un periodo determinado” (Ramírez, 2013, p.243), bajo este concepto y si tratamos de relacionarlo de una manera que podamos poner en práctica en nuestras finanzas personales, el presupuesto viene a hacer la planificación de nuestros ingresos y gastos.

El presupuesto es una herramienta que ayuda a la planificación de las finanzas, esta herramienta ayuda a saber con mayor precisión cuales son los gastos que se poseen y en qué manera se distribuye el dinero que ingresa.

El presupuesto en simple síntesis nos da información sobre la realidad financiera personal y familiar, y nos ayuda a corregir aquellas situaciones que financieramente nos esté afectando en el momento. El presupuesto a su vez, según Aibar (2012) nos permite:

- Saber en qué se gasta el dinero.
- Priorizar y ajustar gastos.
- Controlar el gasto.
- Identificar deudas.
- Planificar el ahorro.
- Hacer previsiones para el futuro.
- Ajustar nuestro nivel de vida.

En un artículo que se encuentra en la página www.finanzaspracticas.com, se menciona cuáles son los pasos básicos de cómo hacer un presupuesto, el autor indica lo siguiente:

- **Haga una lista de sus prioridades:** en este apartado se establecerá aquellos gastos que son considerados necesarios e indispensables y que no pueden faltar, entre ellos puede encontrarse alimentación, transporte, vivienda, gastos médicos, diversión, entre otros.

- **Sume sus ingresos:** a la hora de formular un presupuesto debemos ser claros con los ingresos que se registran sea al periodo que lo estés captando, si es semanal, quincenal o mensual. Debe asegurarse de incluir todas las entradas de dinero con las que se cuentan.

- **Determine cuáles son sus gastos:** deben anotarse los gastos y el monto que conlleva a cada uno.

- **Calcule la diferencia:** la diferencia se obtiene de restarle la cantidad total de los gastos a los ingresos registrados. Se recomienda llevarlos anotados por el medio que sea más accesible, sea electrónico o en papel.

- **Lleve un registro, recorte y determine objetivos:** una vez que se comienza con el registro comenzará a relucir cantidades de dinero en gastos que pueden considerarse no indispensables. Por lo que este ejercicio ayuda a evaluar y planear mejor cuáles son los gastos necesarios y en cuáles aquellos podrían estarse haciendo recortes de dinero.

2.2.2.5 Crédito

Según el Banco Nacional de Costa Rica en su guía de conceptos básicos, define crédito, como, "...todo tipo de disponibilidad crediticia o financiamiento suministrada por el banco, mediante el cual una persona (denominado deudor), le debe dinero al banco (denominado acreedor), teniendo este último el derecho de exigir su pago". Banco Nacional [BN] (s.f.)

Al igual que se encuentra esta definición por medio de la anterior entidad bancaria, Escoto (2011), indica que el crédito es:

Aquella operación por medio de la cual una institución financiera (el prestamista) se compromete a prestar una suma de dinero a un prestatario por un plazo definido, para recibir a cambio el capital más un interés por el costo del dinero en ese tiempo. (p.77)

Bajo estas definiciones se concluye que el crédito es la operación financiera con la cual una persona o entidad, presta una cantidad determinada de dinero a otra persona o entidad.

La actividad del crédito puede responder según la necesidad, para Escoto (2011), el crédito "...permite impulsar la economía o estancarla" (p.79). Por lo que si se evalúa de una manera macroeconómica el crédito permite sabiendo utilizarlo de una manera inteligente, el desarrollo económico de un país u organización generando riqueza efectiva.

Así como el crédito permite el desarrollo económico de un país, si lo vemos de una manera social y como instrumento financiero que puede implementarse en nuestros hogares, el crédito puede permitir el acceso de aquellos bienes o servicios que sería imposible cubrir de una manera inmediata, dando la posibilidad a personas que tienen una limitación económica adquirir estos para cubrir aquellas necesidades que se les presenta.

Aunque esta adquisición de créditos sin un buen plan y conocimiento sobre este instrumento financiero puede provocar desestabilidad económica, por eso la importancia de conocer de estas herramientas, tener presente la realidad económica y conocer todas las variables que implica adquisición de un crédito.

2.2.2.5.1 Tipos de crédito

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

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

Préstamo bancario: “Representa el crédito en su manera típica y se consolida a través de la firma de un documento mercantil” (Escoto, 2011, p.83). Este tipo de crédito los otorga generalmente un banco o entidad financiera, bajo la figura de un contrato donde el acreedor del crédito se compromete al pago de lo pactado y los intereses que con él lleva.

Línea de crédito: este tipo de crédito según Escoto (2011) consiste en:

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

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

Carta de crédito: “La carta de crédito es un instrumento de crédito mediante el cual el comprador, por medio de un banco, asegura el pago de una mercancía al vendedor” (Escoto, 2011, p.84). Esta modalidad de crédito es muy utilizada en transacciones internacionales, dado que es la herramienta común de pago donde una organización indica a una entidad financiera que proceda con el proceso de pago a un tercero.

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

Roxana Escoto, afirma que "...son instrumentos de pago emitidos por una institución financiera a favor de sus clientes por medio de una línea de crédito, contra la cual se cargan compras en comercios afiliados, réditos de efectivo en cajeros automáticos o cajeros humanos" (Escoto, 2011, p.87).

En el diccionario de ciencias jurídicas, políticas y sociales, Manuel Ossorio (s.f) indica que una tarjeta de crédito es:

Tarjeta emitida por un banco u otra entidad financiera que autoriza a la persona a cuyo favor es emitida a efectuar pagos, en los negocios adheridos al sistema, mediante su firma y la exhibición de tal tarjeta. Nace un crédito del vendedor contra el banco o entidad emisora y de estos contra el tenedor de la tarjeta. (p.931).

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

Comúnmente a las tarjetas de crédito se le denomina "dinero plástico" (Escoto, 2011). Dado que este instrumento prescinde del uso del dinero efectivo, es decir en la forma con la cual se efectúa transacciones de intercambio de bienes y servicios realizando un pago sin uso de efectivo.

2.2.3 Inversión

La posibilidad de desarrollar un proyecto, adquirir un bien o materializar en un futuro algún proyecto, es una de las decisiones más trascendentales que debe analizarse con cuidado a la hora de tomar la decisión de invertir.

Invertir según (Gitman & Joehnk, 2009), es la utilización de instrumentos con los cuales las personas depositan fondos con la expectativa que genere ingresos o aumente el valor en un futuro, basados en esta definición utilizar la herramienta de inversión puede implicar de cierto modo asegurarse un mejor futuro económico, siempre y cuando se administre de una manera eficiente las finanzas personales.

Uno de los factores principales para la toma de decisiones de inversión se refiere al hecho de buscar las mejores alternativas de rendimiento económico, sea basado en la búsqueda de mejorar la obtención de intereses de ahorros ya existentes, o en la búsqueda de establecer patrimonio basado en la adquisición de bienes.

Según (Rodríguez, 2009), define como inversión financiera como los recursos económicos controlados por la empresa, con lo cual se espera obtener un corto o largo plazo resultados económicos. Si lo analizamos desde la perspectiva como un individuo en su hogar, la inversión se basa en el hecho de generar rendimientos económicos con los cuales se obtengan beneficios lucrativos y logre hacerse crecer los recursos económicos.

2.2.3.1 Importancia de invertir

Saber invertir puede resultar un ejercicio muy simple que puede desarrollarse en la economía, de allí la importancia de conocer sobre esta herramienta con la cual puede obtener ganancias ya sea a corto, mediano o largo plazo.

Tomar la decisión de invertir, siempre va a estar acompañada de la incertidumbre y el riesgo, dependiendo del tipo de inversión que se realice, por tal motivo invertir debe ser una decisión que debe tomarse con tiempo y con el conocimiento requerido, para saber evaluar todos los diferentes elementos que se pueden presentar, dado que a cómo puede generar ganancias, pueden presentar pérdidas económicas y de tiempo.

En el artículo de, elija su instrumento ideal de inversión, Santa (2009) establece que uno de los primeros pasos para invertir, es definir e identificar las necesidades que se poseen y luego informarse sobre las opciones y no invertir en aquello que no se comprenda. Por lo cual un proceso de inversión cuando es bien planeada e informada es una decisión muy inteligente de producir capital para un futuro.

Para tomar la decisión de invertir no implica que se debe ser un experto en finanzas, sino en saber identificar los pros y los contras de las condiciones, herramientas y tipos de cada instrumento de inversión y si existiera algún desconocimiento general, buscar el asesoramiento adecuado para asegurar un proceso adecuado de inversión.

2.2.3.2 Productos de inversión

Existen diferentes tipos o productos de inversión y la utilización de cada uno de ellos dependerá de las necesidades que se tenga.

(Gitman & Joehnk, 2009), establece los siguientes productos de inversión:

- Títulos: “Inversiones que representan deuda o propiedad o el derecho legal a adquirir o vender una participación en la propiedad” (Gitman & Joehnk, 2009, p.3).
- Propiedad: este tipo de inversión consiste en “...inversiones de bienes raíces o en propiedad tangible” (Gitman & Joehnk, 2009, p.3). Este tipo de inversión se refiere a activos como terrenos, casas, vehículos entre otros.
- Inversión directa: “Es aquella en la que un inversionista adquiere directamente un derecho sobre un título o propiedad” (Gitman & Joehnk, 2009, p.4). Generalmente, este tipo de inversión se establece para la adquisición de inversión extranjera.
- Inversión indirecta: (Gitman & Joehnk, 2009), define la inversión indirecta como la adquisición o inversión de un grupo de títulos o propiedad, por compensar varias metas de inversión.
- Deuda: “Representa fondos prestados a cambio de recibir ingresos por intereses y el reembolso prometido del préstamo en una fecha futura específica” (Gitman & Joehnk, 2009, p.4).

Dentro de estos productos de inversión es importante definir varios conceptos que deben tomarse en cuenta para la toma de decisiones de inversión.

- Riesgo: Según (Gitman & Joehnk, 2009), el riesgo es la probabilidad en la cual los resultados esperados sean diferentes a los planteados. Las inversiones con mayor rendimiento esperado o mayor capital, tienden a tener mayor riesgo asociado.

- Corto o largo plazo: las inversiones a corto plazo son aquellas que se establecen en un periodo menor o igual a un año, las inversiones a largo plazo se definen como inversiones mayores a un año.

- Especulación: “Compra de instrumentos de inversión de alto riesgo que ofrecen rendimientos y un valor futuro muy inciertos” (Gitman & Joehnk, 2009, p.4), con lo anterior definido la especulación se centra en el desconocimiento futuro de la transformación de esa inversión. Cuando existe un grado alto de especulación se recomienda realizar inversiones a corto plazo.

2.3 HIPÓTESIS

La función de la hipótesis es "...la encargada de relacionar los factores A y B que se encuentran en el título, en la pregunta y el objetivo general" (Guía C.S. 2-2018, p.22).

En este apartado la hipótesis según Hernández (2014) cumple con el objetivo de comprobar lo que la investigación pretende obtener. Por lo que el planteamiento de la hipótesis ayuda a demostrar si nuestra investigación es acertada o su resultado es otro.

Las hipótesis no siempre se llegan a afirmar "...las hipótesis no necesariamente son verdaderas, pueden o no serlo" (Hernández, 2014, p.104), de esto radica que las hipótesis son predicciones o sujeciones que se pretende demostrar y si no se cumplen solo se explica la relación o los hechos del porqué no se da.

A mayor educación financiera, mejor es la toma de decisiones financieras de ahorro e inversión.

2.3.1 Variable independiente

En la presente investigación, la variable independiente corresponderá a la educación financiera que posee el personal horario de Allergan Costa Rica, SRL.

A continuación, se describirán algunas definiciones que diferentes autores establecen sobre este concepto.

1. "... es el dominio de habilidades, conocimientos y para

2. prácticas diarias necesaria para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida”. (Internet descargado 15/06/2018).

3. La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (2013), se refiere a educación y cultura financiera como:

“Proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y por medio de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras (...)”. (OCDE, 2013)

4. “Cultura financiera es el conjunto de precepciones, ideas, actitudes y patrones de comportamientos de los miembros de una comunidad sobre el manejo de sus finanzas personales o familiares (...)”. (Superintendencia de Banca y Seguros y AFP, s.f., p.2.)

Nota: Para efectos de esta investigación, se utiliza la definición de educación financiera número dos: “Proceso por el cual los consumidores e inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y por medio de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras (...)”. (OCDE, 2013)

2.3.2 Variable dependiente

En la presente investigación se tomará como variable dependiente, las herramientas inversión y ahorro.

A continuación, se describirán algunas definiciones que diferentes autores establecen sobre estos conceptos.

Inversión

1. “Cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que genere ingresos y/o conserve o incremente su valor”. (Gitman & Joehnk, 2009, p.3).
2. “Es una colocación de capital para obtener una ganancia futura”. (Internet descargado 15/06/2018)
3. Según un artículo sobre el tema de inversiones financieras, define el concepto de inversión como aplicar recursos financieros en la adquisición de elementos de inmovilizado o en activos financieros, con el objetivo de obtener beneficios económicos en el futuro (Anónimo, 2018)

Ahorro

1. “Acción de ahorrar. Dinero ahorrado o guardado para un uso futuro”. (Diccionario Real academia española, 2018).

2. Otros autores definen ahorro como "...el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros". (Meli & Bruzzone, 2006, p.17)

3. "Es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras. La clave del ahorro es la capacidad de juntar dinero de manera regular durante un periodo de tiempo". (Internet descargado 15/06/2018)

Nota: Para efectos de esta investigación, se utiliza la definición de inversión número uno: "Cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que genere ingresos y/o conserve o incremente su valor". (Gitman & Joehnk, 2009, p.3)

Y se utilizará la definición de ahorro número dos: "...el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras por medio de diversos mecanismos financieros. (Meli & Bruzzone, 2006, p.17)

2.4 OPERACIONALIZACIÓN DE LA HIPÓTESIS

La operacionalización de la hipótesis radica en el hecho de “dividirla en sus segmentos básicos para tratarlos por separado” (Guía C.S. 2-2018, p.24). Esto permite identificar y conceptualizar las variables para medir la investigación.

Cuadro No 1
Operacionalización de la hipótesis

HIPOTESIS	CONCEPTOS	VARIABLES	INDICADORES
<p>A mayor educación financiera,</p> <p>mejor es la toma de decisiones financieras de ahorro e inversión.</p>	<p>Educación financiera: proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y por medio de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras</p> <p>Inversión: cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que genere ingresos y/o conserve o incremente su valor</p> <p>Ahorro: el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras por medio de diversos mecanismos financieros</p>	<p>Educación Financiera</p> <p>Ahorro</p> <p>Inversión</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Nivel de escolaridad • Beneficios de la educación financiera • Sistemas de ahorro • Beneficios del ahorro • Rendimiento • Riesgo • Liquidez

Fuente: Elaboración propia a base de la hipótesis planteada.

CAPÍTULO III MARCO METODOLÓGICO

3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

El siguiente capítulo establece según la Guía C.S. 2-2018 en clasificar la investigación “...de acuerdo con varios criterios metodológicos, a saber: la finalidad, el marco, la dimensión temporal, la condición en que se hace, la naturaleza y el carácter” (p.25).

Según lo anterior se detallará cual es la metodología empleada en el desarrollo de la investigación.

3.1.1 Finalidad

“En general una investigación tiene dos finalidades: la teórica y/o aplicada”. (Guía C.S. 2-2018, p.25).

- **Investigación teórica**

Según Hernández (2014), la investigación teórica busca el conocimiento puro por medio de la recolección de información, establece sustentar teóricamente el desarrollo de la investigación.

Este tipo de investigación ayuda a generar criterios nuevos, basados en datos e información ya existentes, que contribuyen a fundamentar más el tema estudiado.

- **Investigación aplicada**

Tiene como finalidad la solución de problemas, es decir “con base en la información recabada, la investigación plantea y elabora recomendaciones, planes lineamientos,

manuales, entre otros, para resolver problemas concretos que ocurren en un determinado lugar.” (Guía C.S. 2-2018, p.26).

Con base en las anteriores definiciones, la presente investigación, tiene una finalidad aplicada, dado que busca una solución al desconocimiento que puede presentar la población en estudio, en cuanto al tema planteado.

3.1.2 Dimensión temporal

En relación con la dimensión temporal, “(...) existen básicamente dos tipos de investigaciones, a saber: la transversal y la longitudinal”. (Guía C.S. 2-2018, p.26).

- **Transversal**

La dimensión transversal “estudia aspectos del desarrollo de los sujetos y de temas en un momento dado” (Barrantes, 2014, p.64).

- **Longitudinal**

La dimensión longitudinal, “analiza el desarrollo del tema investigado, tanto en momentos como a lo largo del tiempo”. (Guía C.S. 2-2018, p.26).

Según lo anterior mencionado, la investigación se sitúa en una dimensión transversal, dado que se desarrollará en un momento único en el tiempo, donde se evaluará el problema por investigar en una sola ocasión.

3.1.3 Marco

El marco indica el ambiente donde se va a desenvolver la investigación y este ambiente puede desarrollarse en tres espacios, mega, macro y micro. Según la Guía C.S. 2-2018 indica:

El marco de la investigación se refiere al tamaño o amplitud de la investigación, es decir, a la magnitud o extensión de la organización, las áreas, el lugar o la temática que pretende investigarse. Refiere entonces, a que tanto abarca la investigación, lo cual depende, entre otras cosas, de la existencia o no de recursos económicos, de tiempo, de cantidad de investigadores y del grado de conocimiento de la temática. (p.27)

En la presente investigación, los tres niveles de espacio que comprende el estudio son los siguientes:

- Mega: Empresa Allergan Costa Rica, S.R.L.
- Macro: Departamento de producción.
- Micro: Áreas de ensamble, *shell fab* y empaques

3.1.4 Naturaleza

De acuerdo con la naturaleza, se encuentran tres tipos investigación, cuantitativas, cualitativas y mixtas.

De acuerdo con la Guía C.S. 2-2018 el enfoque cuantitativo, "lo importante y necesario, es poder recolectar datos que permitan realizar mediciones, cálculos,

formulas y todo tipo de operaciones matemáticas y estadísticas”. (Guía C.S. 2-2018, p.28).

En el enfoque cualitativo, “el investigador recolecta sensaciones y conductas de actores, sujetos o personas investigadas, las cuales se describen e interpretan, sin mediciones, a fin de poder identificar algunos patrones de conducta o interpretación.” (Guía C.S. 2-2018, p.29).

Por su parte, el modelo mixto “...representa un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos”. (Hernández, 2014, p.534)

El presente trabajo utilizara un enfoque de investigación mixto, dado que se plantea analizar la conducta financiera en aspectos de ahorro e inversión. Por lo que el aspecto cualitativo se ve reflejado y, a su vez, se utilizará un instrumento para recolectar información, el cual ayudará a medir resultados bajo mediciones y cuantificarlas, lo cual el método cuantitativo está presente.

3.1.5 Carácter

En la metodología de la investigación pueden encontrarse diversas clasificaciones de investigación, en este apartado se evaluará los cuatro tipos principales en las investigaciones de ciencias sociales, que son exploratorio, correlacional, descriptivo y explicativo. (Hernández, 2014).

- **Estudio exploratorio:** “Se realizan cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado”. (Hernández, 2014, p.91)
- **Estudio correlacional:** “Tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables”. (Hernández, 2014, p.93)
- **Estudio descriptivo:** “Busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis”. (Hernández, 2014, p.92)
- **Estudio explicativo:** “Su interés se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se manifiesta o porque se relacionan dos o más variables”. (Hernández, 2014, p.95)

De acuerdo con lo anterior mencionado, la investigación presente se considera de carácter descriptivo, ya que busca conocer el nivel de educación financiera con respecto a herramientas de ahorro e inversión que poseen las personas a estudiar.

3.2 SUJETOS Y FUENTES DE INFORMACIÓN

3.2.1 Unidades de análisis

En este apartado se resalta que las unidades de análisis son “los elementos del universo o conjunto de individuos en los cuales se miden o estudian las variables o tópicos de interés de la investigación” (Guía C.S. 2-2018, p.34).

Con base a lo anterior mencionado, las unidades de análisis de la presente investigación son los sujetos de los que se obtiene la información, es decir, los colaboradores horarios de la empresa Allergan Costa Rica.

3.2.2 Fuentes primarias

Fuente primaria o de primera mano “...son todas aquellas de las cuales se obtiene información directa, es decir, de donde se origina la información. (Bernal, 2010, p.191).

A continuación, se detalla las fuentes de primera mano de las que se obtuvo información.

Autor o Autores	Universidad u organización	País	Año
X. Aguilar y B. Ortiz	Universidad Técnica de Loja	Ecuador	2013
C. Gómez	Universidad Autónoma de San Luis Potosí	México	2015
R. Morales	Universidad Hispanoamericana	Costa Rica	2016
C. Olin	Universidad Autónoma de Querétaro	México	2014
M. Vargas	Universidad Hispanoamericana	Costa Rica	2017

3.2.3 Fuentes secundarias

Fuente secundarias o también conocidas como de segunda mano, “...son todas aquellas que ofrecen información sobre el tema que se va a investigar, pero no son la fuente original de los hechos o las situaciones, sino que solo lo referencia”. (Bernal, 2010, p.192).

Entre las fuentes de segunda mano que se utilizaron se encuentran:

- Libros de texto relacionados con metodología de investigación y finanzas.
- Revistas e información localizadas en internet.

A continuación, se detalla algunas de las fuentes de segunda mano de las que se obtuvo información.

Autor o Autores	Libro	País	Año
R. Barrantes	Investigación, un camino al conocimiento un enfoque cualitativo y cuantitativo	Costa Rica	1999
R. Escoto	Banca Comercial	Costa Rica	2011
R. García	Moneda, Banca y política monetaria	Costa Rica	2004
L. Gitman	Principio de administración financiera	México	2016
L. Gitman y M. Joehnk	Fundamentos de Inversiones	México	2009
D. Ramirez	Contabilidad Administrativa	México	2013
I. Santa	Elija su instrumento ideal de inversión	México	2011

3.2.4 Fuentes terciarias

Las fuentes de tercera mano o fuentes terciarias “son comprendidos de títulos de publicaciones periódicas en revistas, periódicos, asociaciones y otros”. (Pazos & Gutiérrez, 2011, p.65)

A continuación, se detalla algunas de las fuentes de tercera mano de las que se obtuvo información.

Autor o Autores	Artículo	País	Año
Radio Monumental	Porcentaje de costarricenses que realizan ahorros	Costa Rica	2016
Centro de estudios monetarios latinoamericanos	Conferencia de educación financiera	México	2017

3.3 SELECCIÓN DE MUESTREO

Según Bernal (2010), "...en esta parte de la investigación, el interés consiste en definir quiénes y que características deberán tener los sujetos (personas, organizaciones o situaciones y factores) objeto de estudio". (p.161)

A continuación, se detallará cuáles son los aspectos de muestreo que se tomaron como base de la investigación.

3.3.1 La población

Se define población como "el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones". (Hernández, 2014, p.174)

Para la presente investigación, la población está conformada por la totalidad del personal horario de las áreas de empaque, ensambles y *Shell Fab* de la empresa Allergan Costa Rica, SRL.

La población representada en estos tres departamentos por estudiar corresponde a un total de 388 personas.

3.3.2 La muestra

La muestra "...es la parte de la población que se selecciona, de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo del estudio". (Bernal, 2010, p.161).

Por lo que la muestra a estudiar será la representada por los empleados operarios de los departamentos por evaluar.

En cuanto para determinar la muestra tendremos una población de 388 personas, con un nivel de confianza de 90% y un nivel de error máximo de 10%.

Para calcular la muestra se empleará la siguiente fórmula estadística:

$$\frac{k^2 \cdot p \cdot (1-p) \cdot N}{(e^2 \cdot (N-1)) + k^2 \cdot p \cdot (1-p)}$$

k = Constante del nivel de confianza

N = Tamaño de la población

e = Error muestral

p = Porción de individuos

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

$$\frac{(1,65)^2 \cdot 0,5 \cdot (1-0,5) \cdot 388}{(0,1^2 \cdot (388-1)) + (1,65)^2 \cdot 0,5 \cdot (1-0,5)} = 58$$

Con la aplicación de la fórmula se obtiene que el instrumento de medición debe ser aplicado mínimo a 58 personas, en este caso, el instrumento se aplicará a un total de 60 personas.

3.3.3 Muestreo probabilístico

Para Hernández (2014), este muestreo radica en que "...todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos para la muestra" (p.175).

En la presente investigación se empleará este tipo de muestreo, dado que se contará con 60 personas a la cuales se les solicitará llenar la encuesta respectiva y serán escogidos entre los tres departamentos de producción que se seleccionará.

3.3.4 Muestreo no probabilístico

“En las muestras no probabilísticas, la elección de los elementos no depende de la probabilidad sino de causas relacionadas con las características de la investigación”. (Hernández, 2014, p.176).

Este tipo de muestreo no se empleará en la siguiente investigación, dado que el desarrollo de esta investigación se utilizará el método probabilístico, ya que se tomará a los empleados operarios de la empresa Allergan Costa Rica, SRL.

3.4 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA RECOLECTAR LA INFORMACIÓN

La recolección de información o datos radica según Hernández (2014) en "...elaborar un plan detallado de procedimientos que conduzcan a reunir datos con un propósito específico". (p.198). A continuación, se detallará los instrumentos existentes para la recolección de la información.

3.4.1 Instrumentos en datos cuantitativos

3.4.1.1 Cuestionario o Encuesta

"Un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas con respecto de una o más variables por medir" (Hernández, 2014, p.217). Es la herramienta más utilizada en la recolección de información.

3.4.1.2 Análisis de contenido cuantitativo

"Técnica para estudiar cualquier tipo de comunicación de una manera objetiva y sistemática, que cuantifica los mensajes o contenidos en categorías y sub categorías. (Hernández, 2014, p.251)

3.4.1.3 Observación

Según Hernández (2010), "este método consiste en recolección de datos en el registro sistemático, valido y confiable de comportamientos y situaciones observables". (p.252)

3.4.1.4 Pruebas estandarizadas e inventarios

“Estas pruebas o inventarios miden variables específicas, como la inteligencia, la personalidad en general, la personalidad autoritaria, el razonamiento matemático, el sentido de vida, la satisfacción laboral”. (Hernández, 2014, p.252)

3.4.1.5 Datos secundarios

Hernández (2014) se refiere a este instrumento como la recopilación de diversos escritos, artículos, investigaciones que han sido efectuadas por otros investigadores.

3.4.1.6 Instrumentos mecánicos o electrónicos

Son “...sistemas de medición por aparatos”. (Hernández, 2014, p.253)

3.4.1.7 Entrevista

“Técnica orientada a establecer contacto directo con las personas que se consideren fuente de información”. (Bernal, 2010, p.194)

3.4.2 Instrumentos en datos cualitativos

3.4.2.1 Observación cualitativa

“Implica adentrarnos profundamente en situaciones sociales y mantener un papel activo, así como una reflexión permanente”. (Hernández, 2014, p.399)

3.4.2.2 Entrevista cualitativa

“Se define como una reunión para conversar e intercambiar información entre un apersona (el entrevistador) y otra (el entrevistado) u otras (entrevistados). (Hernández, 2014, p.403)

3.4.2.3 Sesiones de profundidad

Se considera como “...una especie de entrevistas grupales, las cuales consiste en reuniones de grupos pequeños o medianos (tres a 10 personas)”. (Hernández, 2014, p.408)

3.4.2.4 Biografías e historias de vida

Instrumentos en el cual “se suele utilizar entrevistas en profundidad y revisión de documentos y artefactos personales e históricos”. (Hernández, 2014, p.416)

De acuerdo con los conceptos anteriores definidos, la presente investigación utilizará como instrumento para la recolección de información el cuestionario. Este tendrá como objetivo revelar el nivel de conocimiento de las personas en relación con el tema en estudio.

Además, ayudará a mostrar la situación de cómo estas personas se encuentran en relación con las finanzas personales en los temas respectivos de ahorro e inversión.

3.5 DEFINICIÓN CONCEPTUAL, OPERATIVA E INSTRUMENTAL DE LAS VARIABLES

El propósito de este apartado consiste en determinar el método con el cual las variables serán medidas.

3.5.1 Definición conceptual

La definición conceptual se basa en el significado teórico que se basa la variable del análisis. “Refiere a la claridad teórica de la variable y se extrae del marco teórico en forma resumida”. (Guía C.S. 2-2018, p.41).

Puede establecerse que una definición conceptual es aquellas que se encuentran en diccionarios o libros especializados y describen la definición y concepto real de la variable.

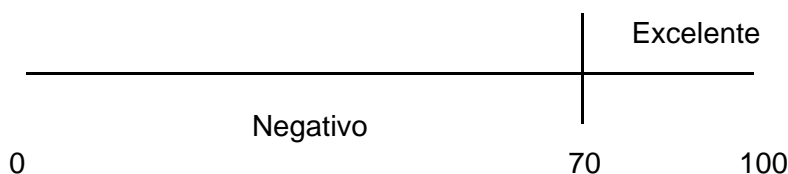
3.5.2 Definición operacional

Hernández (2014) establece como definición operacional al “...conjunto de procedimientos y actividades que se desarrollan para medir una variable”. (p.120)

La definición operacional permite que el investigador establezca los procedimientos, normas e instrumentos que se consideren necesarios implementar para medir las variables de investigación.

En la presente investigación se establece este concepto como los instrumentos que se utilizaran para la recolección de información sobre el conocimiento de inversión

y ahorro en los empleados operarios de la empresa a estudiar y se medirá, bajo la escala de operacionalización que se detalla a continuación:



3.5.3 Definición instrumental

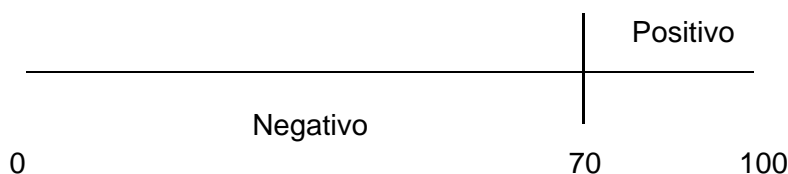
La definición instrumental constituye en “las técnicas e instrumentos por utilizar para la recolección de la información, según las variables abordadas y los resultados esperados”. (Guía C.S. 2-2018, p.41)

- **Factor A: Educación Financiera**

- Definición conceptual

Educación Financiera: proceso por el cual los consumidores y/o inversionistas financieros, los conceptos y los riesgos, y por medio de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras.

- Definición operacional



La escala establece que, si más del 70% de la población por estudiar muestra un conocimiento sobre educación financiera, es un porcentaje positivo para efectos de esta investigación.

- Definición instrumental

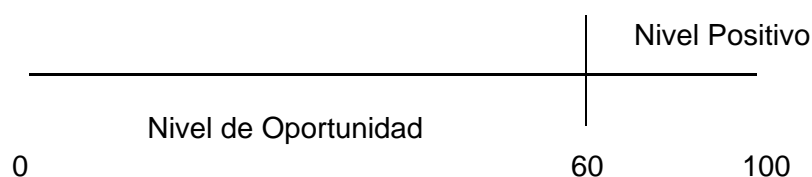
Se utilizará el instrumento del cuestionario, en el cual desde las preguntas número seis a la número nueve y la número veinte, abarcará la variable del factor A que es la educación financiera.

- **Factor B: Inversión**

- Definición conceptual

Inversión: cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que genere ingresos y/o conserve su valor

- Definición operacional



Con la escala se determinará que, si más del 60% de la población indica conocer y utilizar herramientas de inversión, se obtienen un nivel positivo de la muestra en el conocimiento de herramientas de inversión.

- Definición instrumental

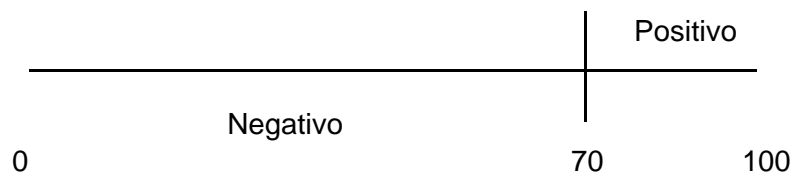
Se utilizará el instrumento del cuestionario, en el cual desde las preguntas número dieciséis a la número diecinueve, abarcará la variable del factor B que es inversión.

- **Factor C: Ahorro**

- Definición conceptual

Ahorro: el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros

- Definición operacional



La escala establece que, si más del 70% de la población por estudiar muestra un conocimiento sobre los sistemas de ahorro y el uso de este, es un porcentaje positivo para efectos de esta investigación.

- Definición instrumental

Se utilizará el instrumento del cuestionario, en el cual desde las preguntas número diez a la número quince, abarcará la variable del factor C que es ahorro.

Cuadro No 2
Operacionalización de las variables

Objetivos Específicos	Hipótesis	Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Definición instrumental
<p>Describir el perfil económico y de comportamiento financiero del personal operario de la empresa Allergan Costa Rica, SRL, sobre temas de inversión y ahorro.</p>	<p>Mejor es la toma de decisiones financieras de ahorro e inversión</p>	Ahorro	<p>El porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros</p>	<p>Más del 70% positivo, menos del 70% oportunidad de mejora</p>	<p>Cuestionario: preguntas #10, #11, #12 y #13</p>
		Inversión	<p>Cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que genere ingresos y/o conserve su valor</p>	<p>Más del 60% positivo, menos del 60% oportunidad de mejora</p>	
<p>Analizar el comportamiento en la toma de decisiones del personal operario de la empresa Allergan Costa Rica, SRL, sobre temas de inversión y ahorro.</p>	<p>Mejor es la toma de decisiones financieras de ahorro e inversión</p>	Ahorro	<p>El porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros</p>	<p>Más del 70% positivo, menos del 70% negativo</p>	<p>Cuestionario: preguntas #14, #15, #16, #17, #18 y #19</p>
		Inversión	<p>Cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que genere ingresos y/o</p>	<p>Más del 60% positivo, menos del 60% oportunidad de mejora</p>	

			conservar su valor		
<p>Proponer alternativas con las cuales se fomente la educación financiera y ayude a generar finanzas personales sanas, concientizando sobre la importancia que genera ésta en la planificación de las finanzas personales.</p>	<p>A mayor educación financiera</p>	<p>Educación Financiera</p>	<p>Proceso por el cual los consumidores/ inversionistas financieros, los conceptos y los riesgos, y a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras</p>	<p>Más del 70% positivo, menos del 70% oportunidad de mejora</p>	<p>Cuestionario: preguntas #6, #7, #8, #9 y #20.</p>

Fuente: Elaboración propia.

CAPÍTULO IV ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS

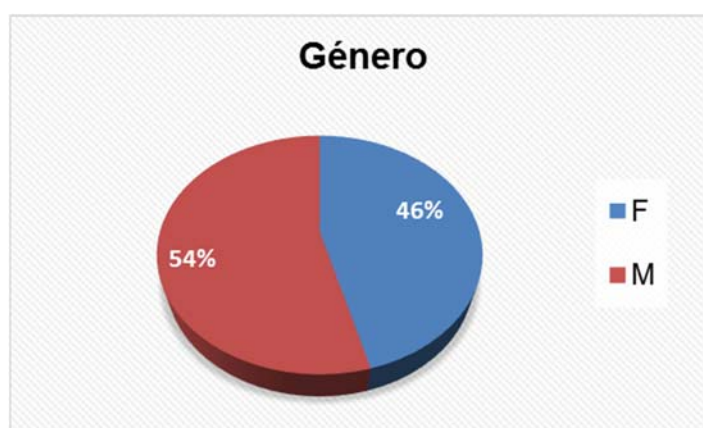
4.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS DATOS

En el presente capítulo se van a describir y analizar los resultados de los cuestionarios aplicados a un total de 120 personas; aunque en la investigación se establece que la muestra es de 60 personas, se aplican 120 cuestionarios compuestos en dos estratos, con el fin de obtener la mayor cantidad de información necesaria que ayude a comprobar los objetivos y la hipótesis planteada.

4.1.1 Descripción general de la muestra

Con el objetivo de describir el perfil y comportamiento financiero de la población operaria de Allergan Costa Rica, SRL, se procede a describir los datos sociodemográficos obtenidos con la herramienta aplicada.

Gráfico No 1
Distribución de operarios por género

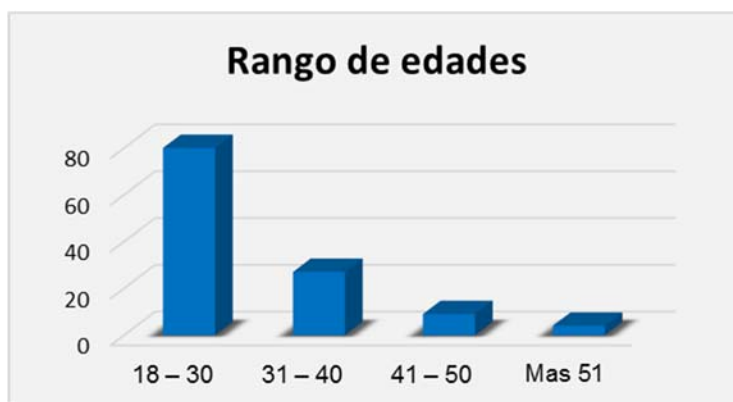


Fuente: Elaboración propia

En el gráfico anterior se puede observar, que de las 120 personas encuestadas el 54% son masculinos para un total de 65 personas contra un 46% que representa a 55 mujeres.

Con la distribución del instrumento se tiene una población relativamente heterogénea, solo de ocho puntos porcentuales por arriba los encuestados masculinos, con esto podemos establecer que en la muestra el género no va a ser un factor concluyente para la toma de decisiones de inversión y ahorro ya que ambos géneros están representados en partes iguales.

Gráfico No 2
Distribución de personas según su rango de edad



Fuente: Elaboración propia

Continuando con los datos generales, del total de las personas encuestadas se obtiene que el 67% de las personas son menores de 30 años, un 23% representa a las personas que oscilan entre 31 y 40 años y un 11% son las personas mayores a 41 años.

La muestra arroja que la población operaria en Allergan Costa Rica SRL es una población adulta joven, lo que representa un factor determinante en esta investigación, dado que los resultados que se obtengan establecen el perfil económico de una generación económicamente muy joven, lo cual puede representar un riesgo financiero si esta generación no le da el valor o la importancia de pensar en un bienestar económico en el futuro.

Gráfico No 3
Nivel de escolaridad



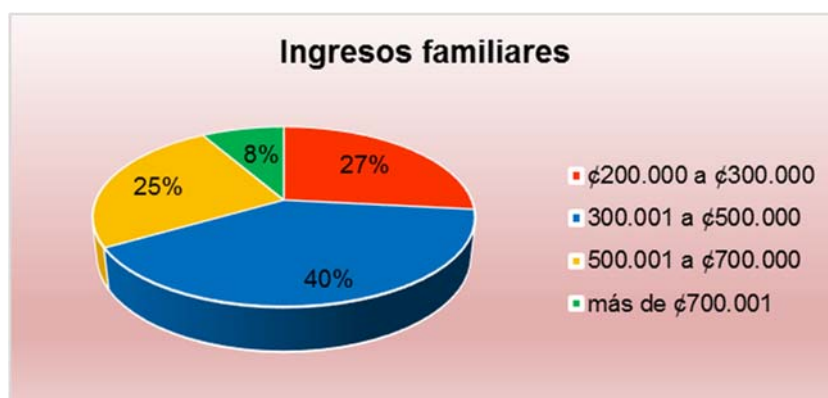
Fuente: Elaboración propia

En cuanto al nivel de escolaridad de la población, se comprueba en el gráfico número tres que un 73% de la población ha completado la secundaria, lo que revela que el personal operario tiene un nivel de escolaridad base para su formación de conocimiento, entendimientos y habilidades básicas para potenciar el desarrollo y la formación en cultura financiera.

4.1.2 Perfil financiero

Determinar el perfil financiero y económico de las personas es importante con el fin de entender cómo se desarrolla el comportamiento de la toma de decisiones sobre temas financieros de cada individuo. En esta sección se describirá a través de preguntas planteadas en los cuestionarios, el perfil financiero de los operarios de Allergan Costa Rica, SRL.

Gráfico No 4
Ingresos familiares mensuales

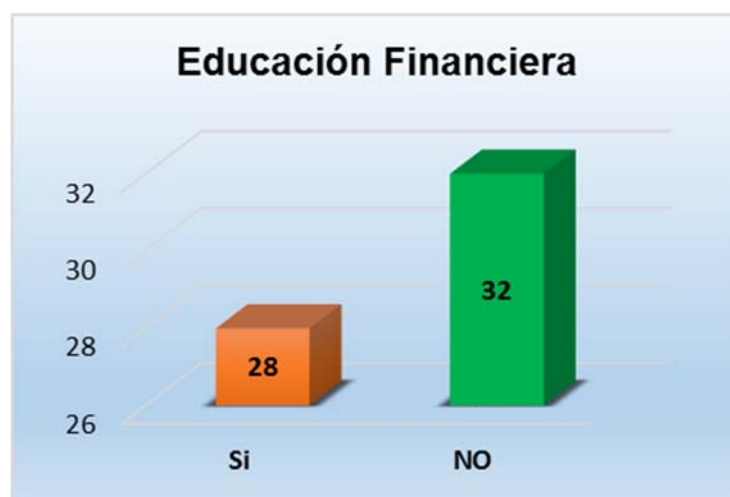


Fuente: Elaboración propia

Los datos obtenidos demuestran que 48 personas obtienen ingresos familiares mensuales entre los trescientos y quinientos mil colones, 32 personas indicaron que sus ingresos con menores de los trescientos mil, 30 de los encuestados mostraron que obtienes ingresos mensuales superiores a quinientos mil, pero menores a setecientos mil y solo 10 personas obtienen ingresos mayores a setecientos mil.

Con esta información se concluye que la mayoría de la población encuestada obtiene un ingreso menor a dos salarios base de un trabajador semicalificado, lo que puede incidir en que sea un factor determinante en la cultura de ahorro e inversión, dado a que menores ingresos puede resultar ser una limitante, pero esto no prescinde del hecho que, con una buena educación y cultura en el ámbito financiero, se puede crear oportunidades económicas futuras.

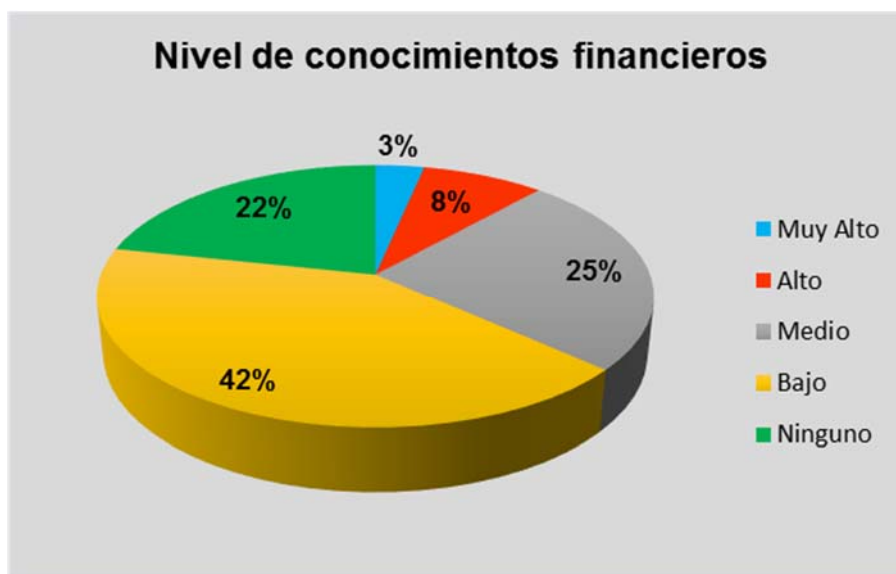
Gráfico No 5
Distribución de personas según conocimiento sobre educación financiera



Fuente: Elaboración propia

Con los datos obtenidos, se refleja que un 53% de la población indica que no conoce lo que significa el término de educación financiera. Esto es alarmante dado que más de la mitad de la población presenta un desconocimiento sobre este tema, lo cual puede implicar que también exista una falta de información sobre las herramientas que abarca este concepto y que se exponen en la presente investigación como lo son el ahorro e inversión.

Gráfico No 6
Nivel de conocimiento sobre términos financieros

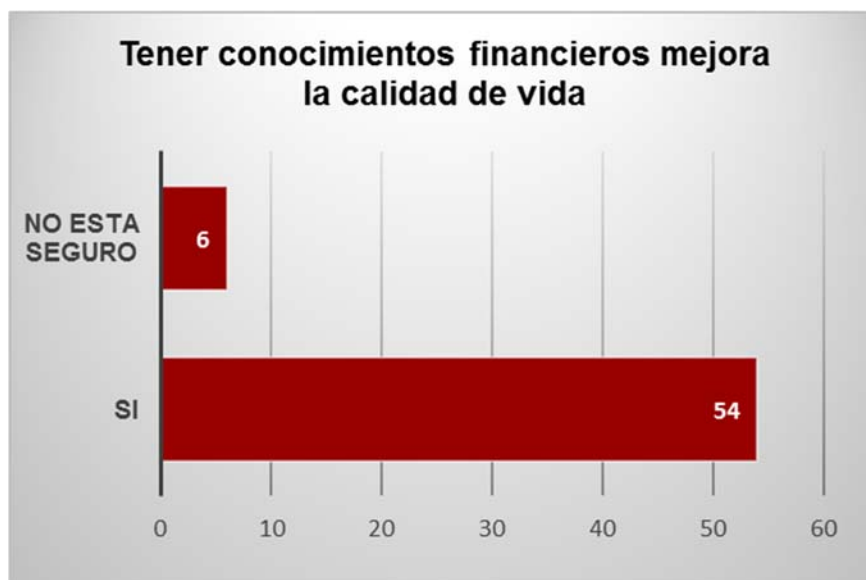


Fuente: Elaboración propia

Como se demuestra en el gráfico anterior, el 42% de la población que representa un total de 25 personas indican que su nivel de conocimiento en el ámbito financiero es bajo y 13 personas indican que es nulo, esto muestra que más de un 60% de la población, tiene un escaso o nulo conocimiento sobre finanzas, lo que deja en evidencia que las tomas de decisiones financieras no son administradas desde una perspectiva de conocimiento en el ámbito.

Sin embargo, a pesar de que la mayoría de la población indica que no tienen un conocimiento amplio sobre finanzas, sí consideran que es importante tener habilidades en este aspecto.

Gráfico No 7
Mejora la educación financiera la calidad de vida



Fuente: Elaboración propia

El 90% de los encuestados indican que el tener conocimiento financiero mejora la calidad de vida, lo que conlleva a concluir que las personas son conscientes que estas herramientas les pueden ayudar a mejorar la administración de las finanzas personales y familiares, y reafirma que son necesarias y útiles para la toma de decisiones inteligentes en el ámbito financiero.

Un aspecto importante para llevar control de las finanzas es saber en que gastamos el dinero. Parte de la información recopilada, como se observa en el cuadro número 3, arroja que las tres principales razones en la que los operarios de Allergan Costa Rica SRL gastan su dinero, es para cubrir necesidades básicas de alimentación, servicios públicos y educación.

Cuadro No 3
Principales motivos de gastos

Prioridad	Servicios públicos	Canasta Básica	Educación	Entretenimiento	Salud	Otros
1	8	31	19	1	0	1
2	23	17	18	2	0	0
3	27	7	23	1	1	1
4	2	3	0	32	15	8
5	0	2	0	20	28	10
6	0	0	0	4	16	40

Fuente: Elaboración propia

Si bien estos gastos son primordiales para existir, es interesante ver como ellos detallan que parte de sus prioridades son el entretenimiento y en la opción de otros indicaron que sus gastos son para cubrir vestimenta, electrodomésticos, pensiones o embargos.

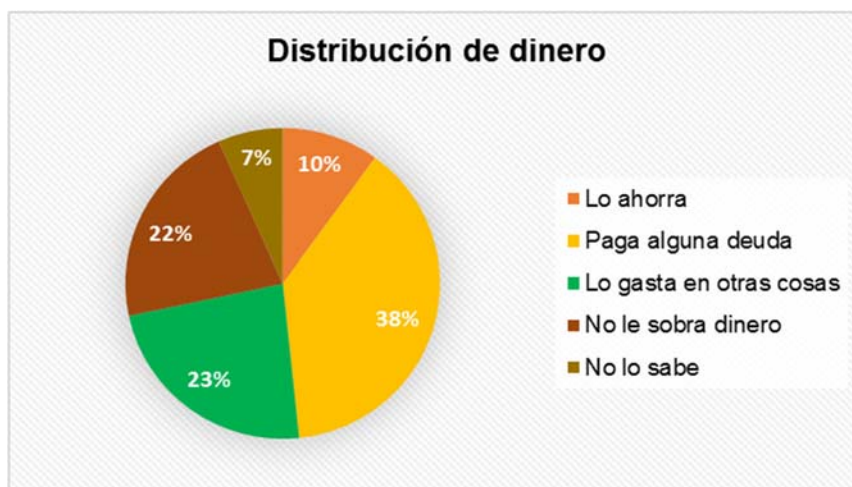
Estas opciones que a los encuestados se les brindó, como se menciona anteriormente son necesarios en alguna medida, pero demuestra que las personas solo viven el día a día gastando el dinero a como ingresa.

4.1.3 Comportamiento financiero en la toma de decisiones

Teniendo identificado cual es el perfil del operario de la empresa estudiada, es importante definir y conocer como es el comportamiento de este, en cuanto a la toma de decisiones financieras se refiere.

Siguiendo bajo la premisa de identificar el comportamiento se les consultó a las personas, que cuando en el mes tienen algún sobrante de dinero, que era lo que hacían con él. Es sorprendente saber que casi el 62% indica que pagan alguna deuda o lo gastan en otras cosas, esto representa a 37 de los encuestados.

Gráfico No 8
Distribución de dinero sobrante en el mes



Fuente: Elaboración propia

Alrededor de 13 personas indicaron que no les sobra dinero y solo 6 personas señalaron que lo ahorran. Lo que reafirma lo analizado en el cuadro anterior, de que las personas tienen un comportamiento de consumo alto, sea cual sea la necesidad y no cuentan

con planes de ahorro y menos de inversión. Como se demuestra en el siguiente gráfico, donde se les consulto a los encuestados que indicaran en orden de prioridad su situación financiera.

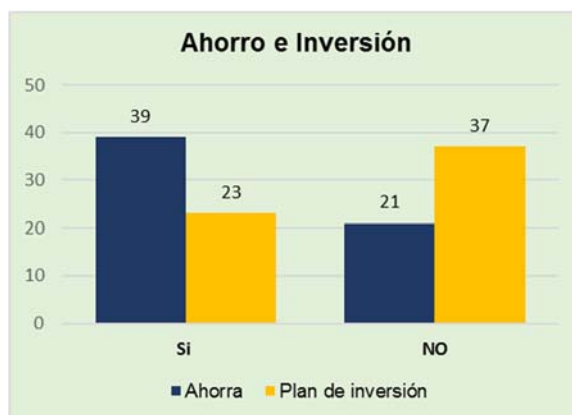
Gráfico No 9
Orden de prioridad sobre la situación financiera



Fuente: Elaboración propia

Lo que reafirma cada vez más que el comportamiento de las personas sobre la administración de su dinero es basado en el hecho de cubrir necesidades, pago de deudas y como última instancia la cultura de ahorro e inversión.

Gráfico No 10
Distribución de personas, según uso de ahorro e inversión



Fuente: Elaboración propia

En uno de los instrumentos se le planteó a los encuestados si poseen el hábito de ahorrar y si se utiliza la figura de la inversión. El 65% de la población indica que si ahorran dinero y un 38% que utilizan la figura de la inversión.

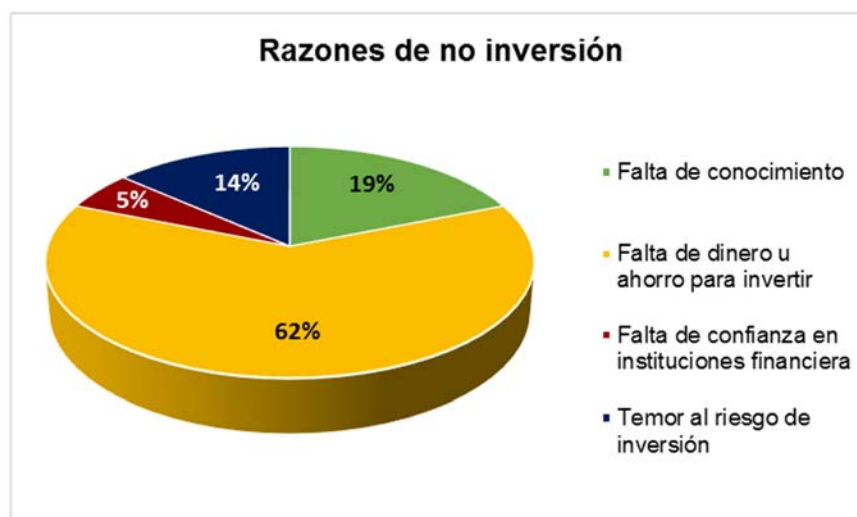
Con respecto a estos datos se puede concluir que las personas conocen la importancia del ahorro, pero no dimensionan el beneficio que puede brindar la utilización de la inversión hacia un mediano o largo plazo.

Analizando cada una de estas variables por separado, para definir más el comportamiento financiero de la población estudiada, se encuentra que de las 39 personas que indicaron que hacen uso del ahorro, las principales razones por que lo hacen son por educación y para solventar algún imprevisto que se les presente, lo que deja en evidencia que el ahorro se utiliza para situaciones de corto plazo y no como un plan de desarrollo de inversión para el futuro.

Se les consulto a las personas que indicaron que no ahorraban, cuál era el motivo del por qué no lo hacían, varios de las razones obtenidas eran porque no alcanzaba el dinero, los ingresos que poseen son menores que los gastos o por ser compradores compulsivos. Si se ven estos comportamientos son limitantes para algunas personas, con la información y el debido acompañamiento en un proceso de aprendizaje sobre educación financiera, pueden resultar eventos del pasado y comiencen a tener una situación financiera más saludable.

Otro comportamiento por evaluar es sobre la inversión. Los datos obtenidos indicaron que el 65% de la población que no tienen ningún instrumento de inversión.

Gráfico No 11
Razones por las que no utilizan ningún instrumento de inversión

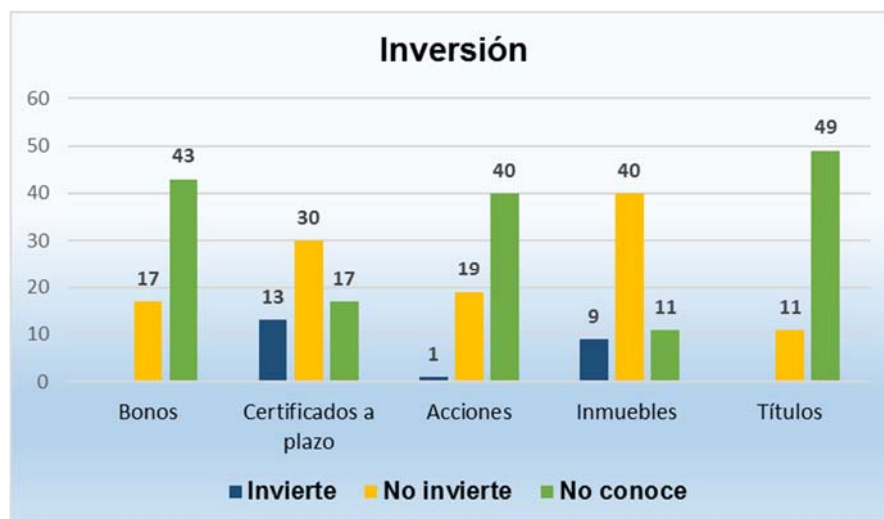


Fuente: Elaboración propia

De las 37 personas, 23 indicaron que no tienen inversiones debido a la falta de dinero o de algún ahorro que puedan utilizar, mientras le sigue 7 personas que establecen la falta de inversión por el desconocimiento que poseen sobre este tema.

Lo que demuestra una vez más que el no poseer una cultura de ahorro y una desinformación es aspectos básicos financieros hace que las personas no se involucren en procesos que generan un bienestar económico a futuro.

Gráfico No 12
Instrumentos de Inversión



Fuente: Elaboración propia

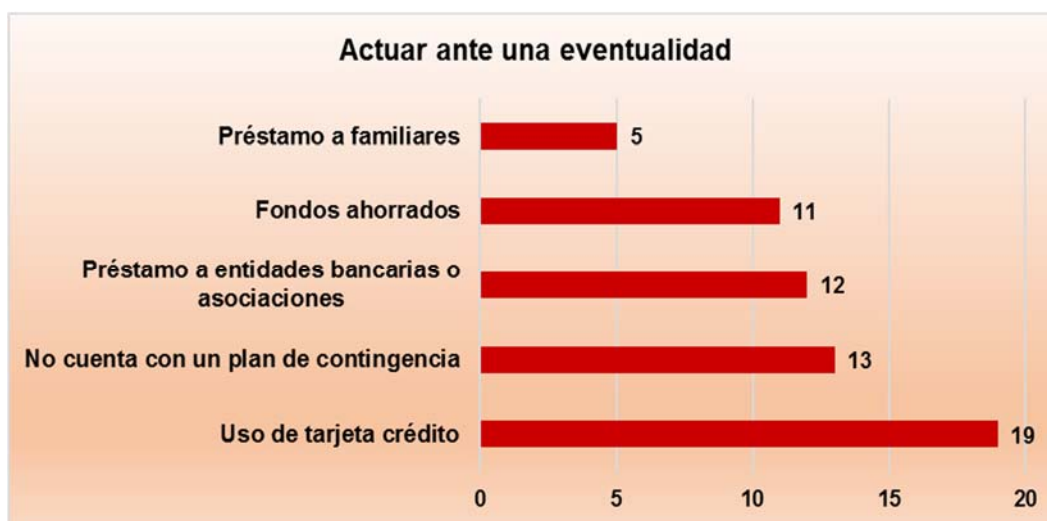
Las personas que indicaron que, si tenían un método de inversión, utilizan los instrumentos de certificados a plazo e inversión en inmuebles como son vehículos y vivienda, que, si bien son los más comunes de adquirir para el perfil una población de un sector operario manufacturero y de menor riesgo, se demuestra que no muchos conocen sobre estos instrumentos.

Aproximadamente, un 28% de la población indicó no conocer lo que es la inversión en certificados a plazo y un 18% desconoce, lo que son inversiones de inmuebles, esto deja en evidencia la falta de conocimiento en instrumentos básicos del sistema financiero.

Si bien los instrumentos de bonos, títulos de valor y acciones obtuvieron el mayor porcentaje de desconocimiento de la población, estos son instrumentos en los cuales debe considerarse un ingreso de dinero más alto para invertir, lo cual, por el nivel

socioeconómico de la población estudiada resulta difícil, más no imposible, de que tengan el capital suficiente para estos tipos de inversión.

Gráfico No 13
Eventualidades ante gastos inesperados



Fuente: Elaboración propia

Otro de los comportamientos a evaluar en la población es que entender, cómo es su actuar ante cualquier evento inesperado en el cual tenga que recurrir a dinero para solventarlo.

Uno de los aspectos que llama la atención es que el 32% de la población indicó que hacen uso de la tarjeta de crédito, lo que conlleva a un endeudamiento no sano si no se administra adecuadamente, 22% indica que no cuenta con planes de contingencia en esos casos, un 20% menciona que utilizan la figura de préstamo a bancos o asociaciones, 18% utiliza fondos ahorrados y un 5% solicita dinero prestado a familiares.

Con esto se ve que la población estudiada no tiene ningún plan sano que ayude a solventar necesidades en las cuales tengan que invertir dinero, el hecho de que el 18% de las personas indiquen que utilizan algún ahorro es un muy bajo, lo que demuestra y que los métodos que utilizan lo único que puede provocar es endeudamiento.

Gráfico No 14
Distribución de personas que utilizan presupuesto



Fuente: Elaboración propia

Al demostrar que las personas no tienen planes sanos ante alguna eventualidad, es importante definir si los operarios utilizan la herramienta de presupuesto para administrar sus finanzas. En el gráfico anterior se ve como solo un 55% indica utilizarlo, lo que conlleva que 27 personas no realizan ningún tipo de presupuesto.

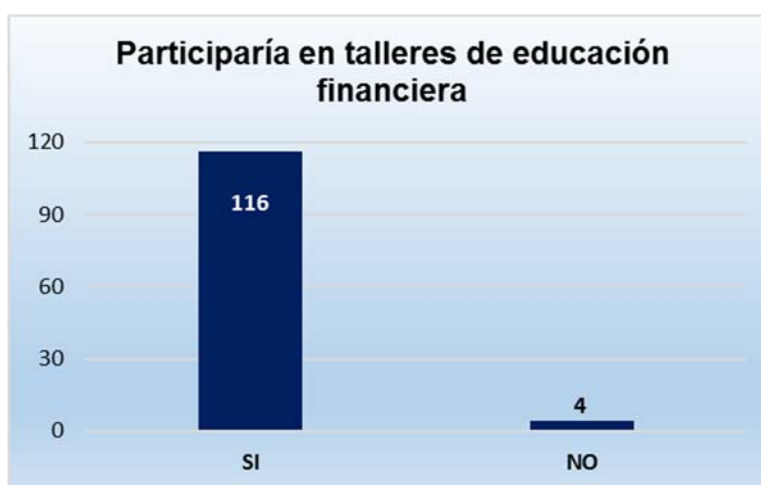
Con esta información se concluye y se reafirma que el sector operario de Allergan Costa Rica, SLR, tiene un comportamiento financiero muy desordenado, con

falta de planificación, que hace que las tomas de decisiones financieras no sean las más adecuadas y los limita al crecimiento económico personal y familiar.

4.1.4 Alternativas para el desarrollo de conocimiento financiero

Comenzar a crear conciencia con el fin de fomentar aprendizaje en materia financiera es un fin importante que busca el desarrollo de esta investigación, pero antes es trascendental conocer si las personas están interesadas en aprender sobre este tema.

Gráfico No 15
Interés de participar en talleres de educación financiera



Fuente: Elaboración propia

Se le consultó a los encuestados, si en la empresa Allergan Costa Rica SRL se impartieran talleres de educación financiera, ellos estarían interesados en participar. Es gratificante conocer que el 97% de la población indicó estar interesado en aprender y conocer más de este tema, por lo cual se establecerá algunas alternativas que ayude a generar conocimiento financiero en esta población.

4.1.4.1 Leer artículos financieros en revistas o periódicos

Es muchas revistas o cada día en el periódico puede encontrarse artículos que pueden ayudarse a ir entendiendo el mundo de las finanzas.

Es importante que estas primeras lecturas estén centradas en temas básicos como tarjetas de crédito, intereses, créditos, ahorro; con el fin de que no sean muy complejas de entender. Al principio puede que comprender la información leída sea un poco complejo, pero con el paso del tiempo y estar realizando esta práctica, se va a ir construyendo una base sólida en materia de conocimiento financiero y se va a ir haciendo más fácil el entendimiento.

4.1.4.2 Tecnología (Internet)

La tecnología llegó para quedarse y todos los días se crece más. El internet es un recurso que la mayoría de la población en el mundo tiene acceso, por lo cual hacer uso de él para aprender acerca de finanzas es una buena opción viable.

En internet pueden encontrarse muchos artículos, video interactivos, libros digitales entre muchas otras opciones que permiten aprender sobre finanzas, claro está, que hay mucha información que puede tener un grado de complejidad alto, pero en este recurso se encuentra tanto información para un nivel avanzado como para personas que se clasifican en una categoría de principiante, por lo cual es una alternativa que se ajusta a las necesidades de cada individuo.

También parte de lo que se encuentra hoy en día con la tecnología, son aplicaciones financieras que ayudan a manejar y entender las finanzas de una manera más simple, estas son herramientas muy sencillas que cualquier persona puede utilizar.

4.1.4.3 Participar en talleres financieros

Participar activamente en talleres sobre educación financiera ayudará a entender de una manera más directa el valor del dinero y hacer conciencia sobre lo importante que es administrar de una manera correcta las finanzas.

Una de las principales ventajas de participar en talleres financieros es que puede evacuar dudas en el momento si algún concepto no estuviera claro, al igual que son muy interactivos los cuales permiten que los temas sean abarcados de una forma que el aprendizaje sea más asertivo.

4.1.4.4 Fomentar el conocimiento desde los hogares

Un pilar fundamental para crear estabilidad financiera es aprender desde jóvenes, lo que es la administración del dinero y el valor de este, por eso es importante que los núcleos familiares que tengan hijos les enseñen desde pequeños a ahorrar, que aprendan la diferencia entre un gasto y un ingreso, la diferencia entre un deseo o una necesidad; aspectos básicos como estos ayudarán a formar adultos con buenas bases financieras que les permita un bienestar económico sano.

Todas estas alternativas anteriores permiten comenzar a construir bases sólidas en materia financiera, lo importante es empezar. Las finanzas son parte importante y vital en la vida de todos los individuos, así que esencial empezar a entender y saber cómo funcionan, para administrar de la mejor manera todos los recursos económicos.

Crear conciencia sobre el valor que tienen las cosas, establecer la importancia de asegurar un futuro mediante el hábito del ahorro e inversión, tener control sobre los gastos e ingresos, implementar estrategias mediante la planificación, utilizando un presupuesto: todo esto son beneficios que se obtienen mediante una buena educación financiera, por eso la importancia de no dejar este tema de lado si busca alcanzarse un bienestar económico sano.

CAPÍTULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

Luego de finalizada la investigación y del análisis de las variables desarrolladas, se obtienen varias conclusiones que están relacionadas con el tema de ahorro e inversión y educación financiera.

- ❖ Comenzando por determinar el perfil financiero de las personas operarias de Allergan Costa Rica, SRL, se identifica que tanto conocimiento poseen estas, sobre el significado de educación financiera. Basados en el estudio, se concluye que el 53% de la población no tiene claro este concepto, por lo tanto, tener falta de conocimiento en la materia trae como consecuencia la falta de dominio en la toma de decisiones financieras; por lo tanto, se concluye que el poco conocimiento que pueda tener se establece basado en la experiencia y observación, más que un conocimiento formal sobre la correcta administración de los recursos económicos.
- ❖ La educación favorece a la estabilidad financiera de las personas, poseer una cultura en esta rama, hace que se tomen decisiones más informadas y eviten condiciones de riesgo económico. Se determinó en este aspecto de las personas son conscientes de esto, dado que la mayoría indicaron que conocer sobre temas económicos les ayudaría a mejorar su calidad de vida.
- ❖ Parte importante para identificar el comportamiento y el perfil de los operarios es determinar cuáles son sus gastos. La investigación determinó que sus gastos principalmente se clasifican en gastos operativos (canasta básica, servicios

públicos, educación), lo cual establece que tienen un estilo de vida en la cual ganan dinero solo para coexistir, sin posibilidades de ir incrementando su patrimonio, dado que indicaron que situación financiera se establece en el cubrir necesidades básicas y pago de deudas como sus principales necesidades, y dejando de ultimo las herramientas de ahorro e inversión que son primordiales para el crecimiento económico.

- ❖ Tener presente la importancia de ahorrar dinero y saber invertir es trascendental, para materializar en un futuro planes personales o familiares. Se demuestra que a pesar de que de la mayoría de las personas tienen el hábito del ahorro, estos no poseen el máximo potencial en el aprovechamiento de este, ya que su ahorro se establece para planes a corto plazo como lo son gastos imprevistos y educación.
- ❖ Invertir fomenta que pueda en un futuro tener rendimientos económicos, pero es importante hacer esos procesos con conocimiento y asesoramiento adecuado. Con el trabajo se determinó que la población operaria no utiliza la inversión, muchos indican que no lo hacen a causa de la falta de recurso económico (ahorro) y por desconocimiento en la materia.
- ❖ Fomentar la educación financiera es primordial para formar capital humano el cual contribuya en la correcta toma de decisiones financieras. Por lo tanto, es necesario establecer estrategias que les ayude al desarrollo de conocimiento y crecimiento personal, fomentando por todas las vías posibles y de acuerdo con las posibilidades de cada individuo el conocimiento necesario en materia financiera.

5.2 RECOMENDACIONES

Al concluir el trabajo de investigación es importante implementar las siguientes recomendaciones que se toman como resultado del análisis anterior.

- ❖ Tener un conocimiento amplio en el ámbito financiero es pilar fundamental para el desarrollo de los jóvenes y adultos, lo cual permite generar entre las personas que conozcan de este tema, habilidades y destrezas que evitarán abusos, descontrol y desigualdad para un sector de la sociedad que, en algunos casos, es más vulnerable.
- ❖ Por lo tanto, es necesario preparar aquellas personas que carecen de un conocimiento adecuado en el mundo de las finanzas, fortaleciendo aspectos generales de ahorro e inversión, con lo cual ellos puedan tener un criterio competente en este ámbito que le permita generar un bienestar económico saludable.
- ❖ Además, debemos ser conscientes de que este mundo es muy cambiante y la economía no escapa de esta realidad, por tal motivo el bienestar económico personal y familiar está expuesto a esta situación, poseer una educación financiera adecuada puede convertirse en una necesidad que permita el desarrollo para las personas en general.

- ❖ Con conocimiento básico y asesoramiento simple puede asegurarse que se logra tener una administración de las finanzas saludables. Es necesario dar a conocer información útil y precisa que instruya a las personas en la toma de decisiones financieras, las cuales ayuden a eliminar toda aquella limitación o miedo que la persona pueda presentar para hacer uso de las herramientas de ahorro e inversión.
- ❖ Instruir a las personas para que cuenten con una economía personal y familiar saludable, es algo que con talleres o charlas del tema puede resultar fácil; sin embargo, pueden existir situaciones externas que pueden incurrir a que las personas comprometan sus finanzas, prepararlos para evitar situaciones de riesgo de endeudamiento es parte del desarrollo que debe implementarse con estos programas.
- ❖ Establecer un presupuesto personal o familiar, diferenciar los gastos e ingresos que son permanentes y esenciales, evitar figuras crediticias que pueden resultar riesgosas si no son utilizadas correctamente, establecer e identificar potenciales de ahorro, son algunas claves que deben fortalecerse dentro de la educación financiera, por tal motivo es importante instruir a las personas en estos aspectos.
- ❖ Cabe resaltar que, al formar a las personas con educación financiera, ayudará a que ellos puedan formar a los más pequeños de sus hogares, por lo que el iniciar desde la infancia con hábitos de ahorro, habilidades de generar y multiplicar capital, serán base para asegurar una mejor calidad de vida en el ámbito económico para las personas, familia y en general para la sociedad futura.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar Jumbo, X. y Ortiz Veintimilla, B. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas*. Tesis inédita de Ingeniería. Universidad Técnica de Loja, Ecuador.

- Álvarez Venegas, R.; Paredes Hernández, L. y Arteaga Pérez, J.; (2015) *Guía metodológica para la elaboración de proyectos de investigación en posgrado*. México: Universidad Internacional

- Barrantes, R. (1999). *Investigación: Un camino al conocimiento un enfoque cualitativo y cuantitativo*. Costa Rica: Euned.

- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación*. 4ª ed. Colombia: Pearson Educación.

- Diccionario de la Real Academia Española (2018). Disponible en: <http://dle.rae.es/?w=diccionario>

- Escoto, R. (2011). *Banca comercial*. Costa Rica: Euned.

- Feria Nacional de Educación Financiera (2017). Disponible en: <http://camaradebancos.fi.cr/feria-nacional-de-educacion-financiera>

- García, N.; Grifoni, A.; López, J y Mejía, D. (2013). *La Educación Financiera en América Latina y el Caribe*. Cyngular Disponible en: https://www.oecd.org/.../OECD_CAF_Financial_Education_Latin

- García, R. (2004). *Moneda, banca y política monetaria*. Costa Rica: Euned.

- Gitman, L. (2016). *Principio de administración financiera*. 14ª ed. México: Pearson Educación.

- Gitman, L. y Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de Inversiones*. 10ª ed. México: Pearson Educación.
- Gómez, C. (2015). *Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí*. Tesis inédita de Maestro. Universidad Autónoma de San Luis Potosí, México.
- Hernández Sampieri R. y Fernández Collado, C. Baptista Lucio, M; (2014) *Metodología de la investigación*. 6a ed. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Meli, J y Bruzzone, P. (2006). *El Dinero y el Ahorro*. Disponible en: http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_a_horro.pdf
- Morales, R. (2016). *Cultura financiera de los jóvenes económicamente activos entre 20 y 30 años de las zonas francas de Heredia*. Tesis inédita de bachillerato. Universidad Hispanoamericana, Heredia.
- Muñoz, F. (2016). Solo el 54% de los costarricenses realiza ahorros. Disponible en: <http://www.monumental.co.cr/2016/10/05/solo-el-54-de-los-costarricenses-realizan-ahorros/>
- Olin, C. (2014). *La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión*. Tesis inédita de maestro. Universidad Autónoma de Querétaro, México.
- Ossorio, M. (S.F). *Diccionario de Ciencias Jurídicas, Políticas y Sociales*. Guatemala: Datascan.
- Pazos Jiménez, E. y Gutiérrez Madrigal, F. (2011). *Manual para el Curso de Métodos de Investigación*. Costa Rica: Secade.

- Ramírez, D. (2013). *Contabilidad administrativa*. 9ª ed. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Rodríguez, A. (2009). "Las inversiones financieras". *Pecnia, Monográfico*. 1(79): 77-154.
- Santa, I. (2011). *Elija su instrumento ideal de inversión*. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Elija-su-instrumento-ideal-de-inversion-20111214-0140.html>
- Universidad Hispanoamericana. (2018). *Guía Ciencias Sociales*. San José, Costa Rica.
- Universidad Hispanoamericana. (2018). *Manual APA_2*. San José, Costa Rica.
- Vargas, M. (2017). *Endeudamiento a través de tarjetas de crédito y su impacto en los hogares de San Juan de Santa Bárbara, Heredia, para el III Cuatrimestre del 2016*. Tesis inédita de licenciatura. Universidad Hispanoamericana, Heredia.
- Zegarra, L. (S.F). Campaña de la Cultura Financiera. Disponible en: <http://cemla.org/actividades/2010/2010-10-2daConferenciaEducacionFinanciera/2daConferenciaEE-21.pdf>

GLOSARIO

- Ahorro: Dinero ahorrado o guardado para un uso futuro
- Bienes: Todo aquello que es apto para satisfacer, directa o indirectamente, una necesidad humana.
- Ingreso: Dinero o equivalente monetario que es ganado o recibido como contrapartida para la venta de bienes o servicios.
- Inversión: Acción y efecto de invertir. una cantidad de dinero, tiempo o esfuerzo en una cosa.
- Servicios: Organización y personal destinados a cuidar intereses o satisfacer necesidades del público o de alguna entidad oficial o privada.
- Variable: Símbolo que determina un conjunto de observaciones y que puede asumir cualquier valor entre un conjunto de variabilidad.

ANEXOS

6. ¿Conoce usted lo que significa el término educación financiera?
() Sí () No
7. ¿Cuál considera usted que es su nivel de conocimientos financieros?
() Muy alto
() Alto
() Medio
() Bajo
() Ninguno
8. ¿Considera que tener conocimientos y habilidades financieras ayudaría a mejorar su calidad de vida?
() Sí
() No está seguro
() No
9. ¿Cuál es el medio por el cual usted obtiene información sobre herramientas financieras?
() Familiares
() Medios de comunicación
() Entidades bancarias
() No obtiene información
() Otra (*Indique cuál*) _____
10. ¿Posee usted el hábito de ahorrar dinero? *Si su respuesta es negativa pasar a la pregunta 10.*
() Sí () No
11. ¿Cuáles son las principales razones por las que ahorras?
() Educación
() Vacaciones

- Comprar una propiedad (casa, vehículo)
- Salud
- Otra (*Indique cual*) _____

12. ¿Qué porcentaje de tus ingresos destinas para tu ahorro?

- De 0% a 10%
- De 11% a 20%
- De 21% a 30%
- De 31% a 40%
- De 41% a 50%
- Más de 51%

13. ¿En qué lugar ahorras tu dinero?

- Casa
- Banco
- Cooperativas
- Asociaciones
- Otras

14. ¿Conoces bien los planes de ahorro de las diferentes entidades bancarias?

- Sí
- No

15. ¿Cuáles considera usted que son las principales razones por la que no ahorras?
(*Contestar esta pregunta únicamente las personas que marcaron NO en la pregunta 10*)

16. ¿Actualmente, usted tiene algún plan de inversión de su dinero?

- Sí
- No

17. ¿Si su respuesta fue negativa en la anterior pregunta, cuál es la razón por la que no utiliza ningún plan de inversión?

- Falta de conocimiento

- () Falta de dinero u ahorro para invertir
- () Falta de confianza en instituciones financiera
- () Temor al riesgo de inversión
- () Otra (*Indique cuál*) _____

18. A continuación, se detalla algunos instrumentos de inversión, favor marcar con una X las opciones que más se adapte a su situación.

Inversión	Invierte	No invierte	No conoce
Bonos			
Certificados a plazo			
Acciones			
Inmuebles (terrenos, casas, vehículos etc.)			
Títulos			
Otros (<i>Indique cuál</i>)			

19. En los últimos 3 años, ¿cuál considera que es el porcentaje en el cual ha incrementado su capital?

- () Cero por ciento
- () Del 1% al 15%
- () Del 16% al 30%
- () Del 31% al 50%
- () Más de 50%

20. Si en Allergan Costa Rica, SRL, se impartieran programas de educación financiera, ¿Le interesaría participar en ellos?

- () No
- () Sí

**CUESTIONARIO 2 APLICADO AL PERSONAL OPERARIO DE LA EMPRESA
ALLERGAN COSTA RICA, SRL**

Reciban un cordial saludo. El siguiente cuestionario, tiene como objetivo recolectar información sobre educación financiera, para obtener una muestra para el trabajo de investigación que se está efectuando sobre este tema.

Por favor, sírvase contestar las preguntas que se anotan a continuación, es para fines de estudio y las respuestas serán confidenciales.

1. Género

- Femenino Masculino

2. ¿Cuál es el rango de sus ingresos promedio familiares mensualmente?

- ₡200 000 a ₡300 000 500 001 a ₡700 000
 300 001 a ₡500 000 más de ₡700 001

3. ¿Cuántos años tiene?

- 18 – 30 años 41 – 50 años
 31 – 40 años 51 años en adelante

4. ¿Cuál es su último año de escolaridad?

- Primaria Técnico o diplomado
 Secundaria Licenciatura
 Bachillerato universitario

5. Enumere en orden de sus prioridades, cuáles son los principales motivos de sus gastos generales:

- Servicios públicos (electricidad, agua, teléfono)
 Canasta básica (alimentación)
 Educación
 Entretenimiento

- Salud
- Otros (*indique cuál*) _____

6. Cuando le sobra dinero en el mes, ¿cómo lo destina?

- Lo ahorra
- Paga alguna deuda
- Lo gasta en otras cosas
- No le sobra dinero
- No sabe

7. De acuerdo con sus prioridades, enumere de 1 al 4 siendo uno la más importante, su situación financiera:

- Pago de deudas
- Cubrir necesidades básicas
- Ahorro
- Inversión

8. Si se le presentará alguna eventualidad (alguna reparación, un caso de enfermedad, compra imprevista de algún artefacto importante en el hogar), que recurso económico utiliza usted para pagarlo.

- Fondos ahorrados
- Uso de tarjeta crédito
- Préstamo a familiares
- Préstamo a entidades bancarias o asociaciones
- No cuenta con un plan de contingencia

9. ¿Usted realiza algún plan de presupuesto personal o familiar para administrar sus ingresos y gastos?

- Sí
- No

10. La mayoría de sus compras personales o familiares, son:
- Planificadas y previamente ahorradas
 - No se planifican y se realizan espontáneamente
11. Si en Allergan Costa Rica, SRL, se impartieran programas de educación financiera, ¿Le interesaría participar en ellos?
- Sí
 - No