



**Documento de trabajo 0005-2024CINPE-UNA**

# **“Encuesta sobre cultura financiera de los costarricenses”**

**Autores:**

**Dr. Leiner Vargas Alfaro**

**Bach. Nayeli Vásquez Barrantes**

## Índice del documento

1.	INTRODUCCIÓN .....	3
2.	METODOLOGÍA.....	5
	2.2 Prueba del cuestionario.....	5
	2.3 La capacitación, su proceso y preparación.....	6
3.	ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS OBTENIDOS.....	10
	3.1 Sexo de los encuestados .....	10
	3.2 Rangos de edad de los encuestados.....	11
	3.3 Lugar de residencia de los encuestados.....	12
	3.4 Situación laboral de los encuestados.....	13
	3.5 Educación Financiera de los encuestados.....	14
	3.6 Fuente de ingresos.....	17
	3.7 Realizan ahorro financiero.....	19
	3.8 Estructura de gastos.....	21
	3.9 Realizan o no presupuestos.....	22
	3.10 Uso de tarjetas de débito o crédito.....	23
	3.11 Realizan inversiones distintas a un certificado de ahorro.....	24
	3.12 Endeudamiento.....	26
	3.13 Usos o propósito del crédito.....	27
	3.14 Deudas en el sector formal.....	28
4.	CAPÍTULO ESPECIAL SOBRE SECTOR INFORMAL “CRÉDITO GOTA A GOTA” .....	29
	4.1 Tamaño del sector informal o “crédito gota a gota” .....	29
	4.1 Motivadores del crédito “gota a gota” .....	31
	4.3 Razones de no pago de sus deudas.....	32
	4.4 Efectos del no pago de deudas.....	34
	Anexos .....	35
	Anexo 1: Colaboradores de la encuesta.....	35

# 1. INTRODUCCIÓN

El proyecto Regulación, Innovación y Ambiente (REINA) del Centro Internacional en Política Económica (CINPE) ha venido realizando un trabajo en los principales sectores y mercados del país, hemos analizado los mercados de infraestructura pública de telecomunicaciones, energía, transporte, agua y puertos y aeropuertos. En la actual faceta, 2023-2025 le ha correspondido al sector financiero. La presente encuesta sobre “Cultura financiera de los costarricenses” es el resultado de un año de trabajo de un equipo dedicado a estudiar las características y aspectos más relevantes de las decisiones de ahorro, crédito e inversión de los costarricenses.

Se trata de un trabajo que inició con una caracterización de la información existente y de los principales vacíos de información en los temas claves de debate de la agenda de política pública relacionados con el sector financiero. Por supuesto, ha sido influenciado por el reciente debate costarricense relacionado con la regulación de las tasas de interés de usura, tanto para tarjetas de crédito como para microcréditos formales. También ha sido influenciado por la existencia de múltiples estudios y reportajes sobre los créditos gota a gota y los efectos que provocan a los consumidores financieros. Efectivamente este tema es de vital importancia porque apunta a una de los flagelos más denigrantes de la sociedad costarricense de hoy.

De igual forma, hemos incursionado en la medida de nuestra posibilidades en preguntas sobre los hábitos financieros de la población, en tanto educación financiera, elaboración de presupuestos, hábitos de ahorro y métodos de inversión utilizados. Sobre todo lo anterior, la presente encuesta brinda luces importantes para analizar los factores que inciden en el comportamiento de los costarricenses. La presente información se brinda con total transparencia como lo hemos hecho en las fases anteriores para darle a los costarricenses interesados información primaria de primera mano, que ha seguido todos los requerimientos de control de calidad asociados al trabajo con encuestas. Hemos de agradecer al Instituto de Estudios en Población (IDESPO) de la Universidad Nacional (UNA) el apoyo para la definición de la muestra, la coordinación del equipo de más de 70 estudiantes de nivel avanzado de la Facultad de Ciencias Sociales que participaron a nivel de encuestadores

durante el mes de octubre del 2023. Sin el esfuerzo de todos ellos y el aporte económico del proyecto REINA y la voluntad de las autoridades del Consejo Académico del CINPE, hubiese sido imposible poder brindar el día de hoy los resultados que se detallan en este informe.

He de agradecer al Doctor Olman Segura Bonilla, director general del CINPE, al Doctor Norman Solorzano, Director del IDESPO y a la Bachilleres Nayely Vásquez y Raquel Blanco, asistentes de investigación del proyecto, quienes han sido parte del proceso tanto de desarrollo de las hipótesis, la fabricación y prueba del cuestionario y los procesos de capacitación a encuestadores, trabajo de coordinación y de sistematización de la información que hoy se presenta. Por supuesto quedo ampliamente agradecido a los estudiantes de la FCS y los colaboradores del IDESPO por el apoyo brindado, asimismo, al personal administrativo del CINPE por darnos su apoyo logístico y hacer posible este evento. Agradecer a la sociedad costarricense que nos brinda los recursos públicos de financiamiento para garantizar el equipo académico a cargo de este proyecto, esperamos con la información que hoy presentamos seguir haciendo valer ante la sociedad nuestro trabajo.

El informe que se presenta está estructura de la siguiente forma, en primera instancia, se presenta las características estadísticas de la muestra realizada y la metodología seguida para la obtención de los datos. Seguidamente se muestra la fase metodológica de recolección, el período y los niveles de confianza y significancia de los resultados acá presentados. Seguidamente se muestran los datos de la población que contestó la encuesta según las distintas variables de control, género, edad, nivel educativo, región de residencia, empleo o actividad a la que se dedican, etc. En un segundo apartado se presentan las preguntas asociadas con el tema de la cultura financiera, educación financiera, elaboración de presupuestos, niveles de ahorro. El siguiente apartado describe el tema del crédito, los niveles formales e informales, incluyendo el gota a gota y sus motivaciones. Finalmente se concluye con lei.

## 2. METODOLOGÍA

A continuación, se presentan las distintas fases del proceso metodológico realizado para completar la producción de la presente encuesta. Las fases han sido la preparación del cuestionario, la realización de la prueba, procesos de selección de la muestra, proceso de capacitación y de preparación de los encuestadores. La realización de la encuesta, la sistematización de los resultados y su análisis.

### 2.1 Preparación del cuestionario.

La metodología para la elaboración de la investigación sobre regulación e innovación del sector financiero de Costa Rica se basó en una encuesta con un enfoque cuidadoso y exhaustivo de las características de la “cultura financiera de los costarricenses”. Inicialmente, se llevó a cabo una investigación exhaustiva que incluyó la búsqueda de información y ejemplos de otras encuestas aplicadas tanto a nivel nacional como internacional. Este análisis previo permitió la identificación de preguntas bien formuladas y pertinentes que abordaron de manera directa los aspectos clave del mercado financiero en el contexto costarricense.

La encuesta cuenta de 32 preguntas en su mayoría de selección única y/o múltiple, sin preguntas con respuestas abiertas, que abordan temas desde la información de educación financiera, tarjetas de crédito y débito, morosidad, y endeudamiento, gota a gota e inversión.

Posteriormente, para fortalecer la calidad de la encuesta, se establecieron reuniones estratégicas con el Instituto de Estudios Sociales en Población (IDESPO) de la Universidad Nacional. La colaboración con IDESPO se enfocó en la capacitación y asesorías, aprovechando su experiencia especializada en el diseño y la implementación y aplicación de encuestas. Estas interacciones proporcionaron un marco teórico sólido y orientación metodológica para asegurar la validez y la confiabilidad de los resultados obtenidos.

### 2.2 Prueba del cuestionario.

El 21 de septiembre, como parte de la fase de prueba, se llevó a cabo un ejercicio piloto de la encuesta. En esta etapa, se contó con la participación de seis encuestadores cuidadosamente

seleccionados, quienes ejecutaron la encuesta en dos turnos de tres horas cada uno. Esta prueba piloto no solo sirvió para evaluar la efectividad y claridad de las preguntas, sino también para identificar posibles desafíos operativos y ajustar los procedimientos en consecuencia. Los encuestadores, al desempeñar un papel crucial en la recolección de datos, fueron seleccionados por su capacidad comunicativa y comprensión de los temas financieros. La elección de dos turnos permitió abordar posibles variaciones en la respuesta de la población objetivo durante diferentes momentos del día.

Los resultados preliminares de esta prueba piloto fueron sometidos a un riguroso análisis interno, y cualquier ajuste necesario en la encuesta se implementó de manera inmediata, con la finalidad de obtener los mejores resultados en la aplicación.

Se adjunta evidencia fotográfica del 21 de septiembre en el desarrollo de la prueba piloto



Foto 1: Fotografía del proceso de prueba del cuestionario.

### 2.3 La capacitación, su proceso y preparación.

La capacitación se realizó de manera presencial en la sala de conferencias de la Escuela de Sociología, el lunes 16 de octubre, de 9:00am a 12:00 md. Se contó con la participación y acompañamiento de las compañeras del IDESPO: Dra. Laura Solís Bastos, Licda. Yirlania Chávez Solano y Licda. Katherine Molina Guido, expertas en la coordinación de trabajos de

campo y encuestas de opinión telefónicas. Las estudiantes asistentes del CINPE Nayeli Vázquez y Raquel Blanco se encargaron de exponer abordaje temático del cuestionario.

La capacitación fue brindada para el equipo de encuestadores nuevos (estudiantes de economía), y encuestadores (as) y supervisores (as) regulares del CETIS del IDESPO. Para desarrollar un proceso de capacitación es indispensable contar con personas especialistas en la materia que funjan como facilitadoras de las temáticas por abordar, es decir, se necesita de personal con conocimientos previos para el abordaje de dudas y estimular el proceso con explicaciones que orienten al personal en la estandarización conceptual y de los procedimientos.

El manejo del cuestionario y su desarrollo estratégico ante las diferentes situaciones que podrían presentarse durante su aplicación es uno de los puntos por tratar en la capacitación, asimismo, se definen responsables a cargo, funciones y responsabilidades, y rutas para evacuar dudas y consultas. La capacitación al constituir uno de los ejes medulares de la aplicación del trabajo de campo, debe prepararse de modo anticipado y considerando todos los elementos que intervienen en su curso, incluyendo el contenido y exposición de las presentaciones, así como las labores administrativas de solicitud de espacios, de equipo tecnológico, de coordinación con participantes y la preparación de materiales.

Se adjunta evidencia fotográfica del 6 de octubre 2023 en el desarrollo de la capacitación



**Fotos 2 y 3: Capacitación de los encuestadores participantes.**

## 2.4 Abordaje metodológico de la encuesta

A continuación, se presenta la propuesta de abordaje metodológico que se siguió para la ejecución de la encuesta telefónica:

<b>Tabla 1. Abordaje metodológico encuesta telefónica</b>	
Horarios de trabajo:	De lunes a viernes: Turno mañana de 9:00am a 12:00md. Turno tarde de 1:30pm. a 4:30pm.
Modalidad de la entrevista:	Telefónica
Cuestionario:	Cuestionario online creado con la plataforma SurveyMonkey.
Población de interés:	Costarricenses de 18 años o más, con servicio de telefonía celular en todo el territorio nacional, o personas extranjeras (turistas) con 2 meses o más de residir en el país.
Tipo de muestreo de teléfonos:	Aleatoria, número generado al azar a partir de las secuencias numéricas asignadas por la SUTEL a las compañías que brindan telefonía móvil.



Selección de personas:	Al azar
Laboratorio para la recolección de información	La encuesta se realizó en el Centro Tecnológico de Investigación Social (CETIS) del IDESPO, bajo la supervisión general y el personal de apoyo.

Fuente: IDESPO-UNA, Encuesta sobre cultura financiera de los costarricenses del Centro Internacional para la Política Económica-UNA, 2023.

Para la encuesta se seleccionaron muestras de manera aleatoria, las cuales fueron extraídas de bancos de números proporcionados por el Instituto de Estudios Sociales en Población (IDESPO). Para la encuesta se procedió a contratar un equipo conformado por 60 personas y 8 supervisores.

Para llevar a cabo la aplicación del cuestionario, se requería que los encuestados cumplieran con una serie de criterios específicos, los cuales se reflejaban en las primeras cuatro preguntas de este. Estas interrogantes incluían: ¿Es usted mayor de edad?, ¿Utiliza frecuentemente esta línea?, ¿Se considera turista (residencia en el país de menos de dos meses) ?, y ¿Está dispuesto a otorgar su consentimiento para participar en esta encuesta? Este procedimiento se implementó con el propósito de filtrar adecuadamente y dirigirse a la población objetivo de la investigación.

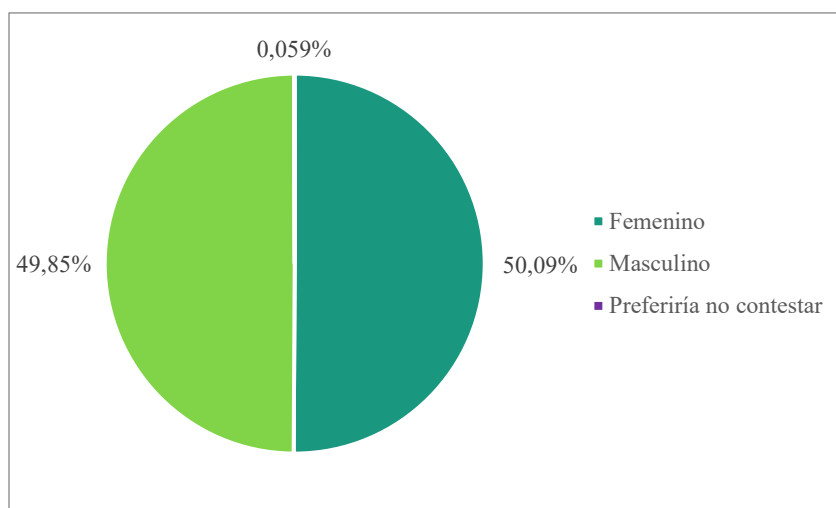
### 3. ANALISIS DE LOS RESULTADOS OBTENBIDOS

A continuación, presentamos los resultados principales de la encuesta, los mismos se distribuyen en tres grandes categorías. Los datos de estado que caracterizan la población encuestada, luego las variables objetivo-investigadas y finalmente, un apartado especial sobre el crédito informal o “gota a gota”.

#### 3.1 Sexo de los encuestados.

La primera parte de la encuesta se refiere a las variables estado que determinan la forma en que podemos clasificar la encuesta. Una muy importante es el género. El sexo del encuestado ya que es una variable demográfica que va a proporcionar información valiosa para comprender mejor el comportamiento y patrones de la cultura financiera de Costa Rica.

*Gráfico 1. Porcentaje de encuestados por sexo en la encuesta “cultura financiera de Costa Rica” a nivel nacional.*

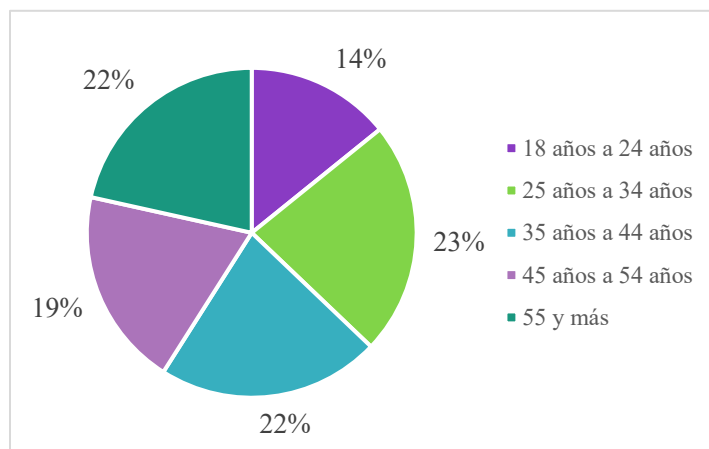


Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

La encuesta fue aplicada a un total de 854 mujeres, 850 hombres y una persona que indico que preferiría no contestar o especificar su sexo, por lo que da un porcentaje del 50,09% de participación femenina, un 49,85% de participación masculina y un 0,059% de prefería no responder.

### 3.2 Rangos de edad de los encuestados.

Gráfico 2. Porcentaje de encuestados por rango edad de la encuesta “cultura financiera de Costa Rica” a nivel nacional.

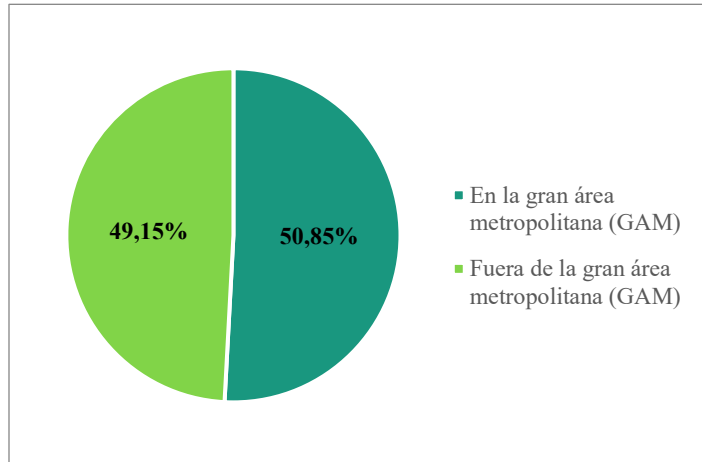


Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

En la representación gráfica adjunta (consulte el gráfico 2), se evidencia que la franja demográfica más significativa de la muestra encuestada corresponde al rango de edades de 25 a 34 años, totalizando 391 individuos. A este le sigue, en orden descendente, la población comprendida entre los 35 y 44 años, así como también entre los 45 y 54 años. Este patrón sugiere que la mayoría de los encuestados se encuentran en una etapa de vida en la que la actividad laboral suele ser más activa. Dado que la naturaleza de la encuesta se dirige principalmente a individuos en etapas laborales más activas, los resultados obtenidos pueden reflejar con mayor precisión la realidad socioeconómica. Esto se debe a que los grupos demográficos de edades intermedias generalmente son asociados con mayores ingresos y una mayor actividad financiera, están más representados en la muestra.

### 3.3 Lugar de residencia de los encuestados.

*Gráfico 3. Porcentaje de encuestados por lugar de residencia “cultura financiera de Costa Rica” a nivel nacional.*

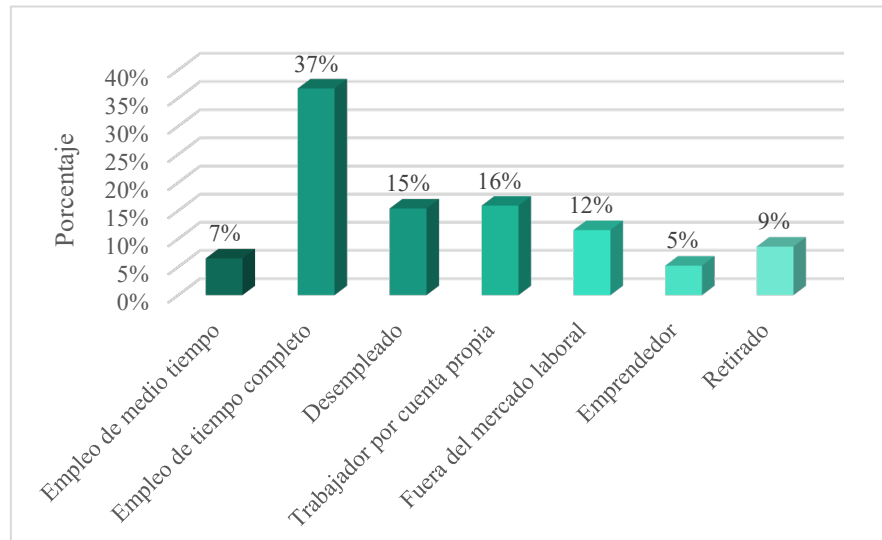


Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

Es de suma importancia tener conocimiento de donde proviene el encuestado porque esto puede ayudar a identificar disparidades regionales en el acceso a servicios financieros, las preferencias de consumo, los niveles de endeudamiento, entre otros aspectos relevantes. Como se puede percibir en la figura grafica adjunta (consulte el gráfico 3), este porcentaje está bastante dividido ya que el 50,85% de las personas encuestadas residen dentro de la gran área metropolitana y el 49,15% reside fuera del área metropolitana.

### 3.4 Situación laboral de los encuestados.

*Gráfico 4. Porcentaje de encuestados por situación laboral en la encuesta “cultura financiera de Costa Rica” a nivel nacional.*



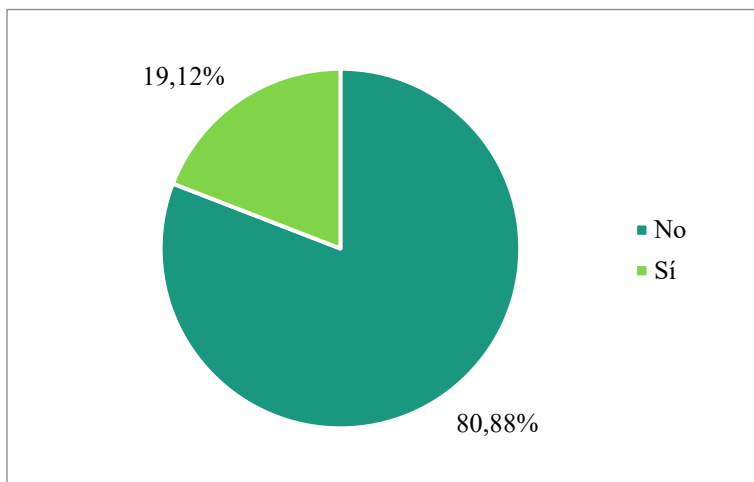
Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

El estado laboral de los encuestados se proporciona información crucial sobre la capacidad de las personas para cumplir con sus obligaciones financieras y se espera que aquellos que tienen empleo pueden tener ingresos regulares que les permitan pagar préstamos, mientras que los desempleados pueden enfrentar dificultades para cumplir con los pagos, además, el estado laboral puede afectar el acceso de las personas al crédito formal.

El 37% de la población encuestada indicado que tienen empleo a tiempo completo (consulte el gráfico 4), que corresponde a un total de 651 personas, también se puede observar que hay un porcentaje significativo del 16% de trabajadores por cuenta propia que es equivalente a 282 personas, posteriormente sigue el porcentaje de 15% de desempleo entre los encuestados, esto indica una proporción significativa de desempleo en la muestra.

### 3.5 Educación Financiera de los encuestados.

Gráfico 5. Porcentaje de encuestados que sí han recibido y no han recibido algún curso de educación financiera en la encuesta nacional sobre “Cultura Financiera de Costa Rica”.



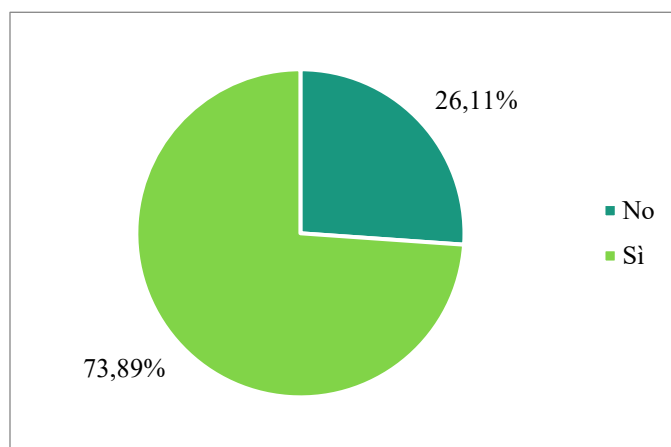
Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

La representación gráfica anterior (consulte el gráfico 5), deja en evidencia la falta de educación financiera que existe en el país, ya que solamente el 19,12% de los encuestados han recibido educación financiera, por lo que se puede decir que en Costa Rica la mala educación financiera puede tener repercusiones significativas en la capacidad de las personas para gestionar sus finanzas de manera efectiva ya que pueden tener dificultades para comprender los términos y condiciones de los productos financieros, lo que aumenta el riesgo de endeudamiento excesivo o la adquisición de productos financieros inadecuados, falta de conocimientos sobre cómo administrar adecuadamente el dinero y así alcanzar sus objetivos financieros y mantener una situación financiera estable a lo largo del tiempo.

La falta de educación financiera está estrechamente asociado a los préstamos gota a gota por distintas razones como, la falta de alternativas financieras, ya que las personas que recurren a los préstamos "gota a gota" generalmente lo hacen porque no tienen acceso a opciones de crédito más tradicionales, por otro lado, el uso inadecuado de recursos financieros, estos préstamos suelen utilizarse para cubrir gastos imprevistos o urgentes, como facturas médicas, reparaciones del hogar o emergencias familiares y por último se puede mencionar el

endeudamiento excesivo ya que la falta de planificación financiera puede conducir al endeudamiento excesivo, donde las personas toman préstamos formales e informales sin considerar adecuadamente su capacidad de pago o sin tener un plan para pagarlos en el futuro y tener que enfrentarse a situaciones de acoso, violencia o hasta la muerte.

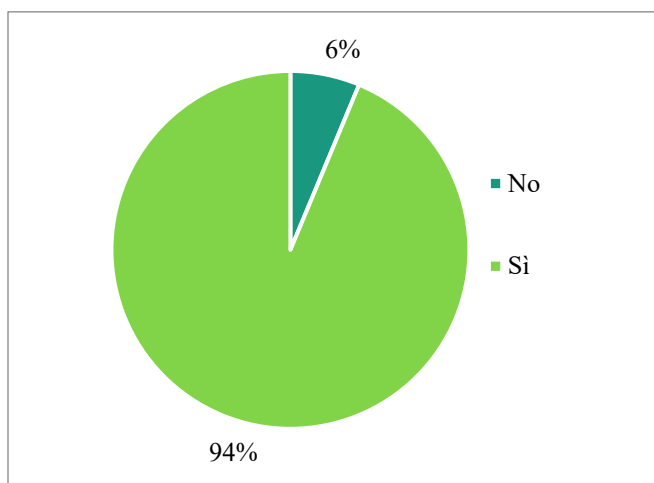
*Gráfico 6. Porcentaje de encuestados que les gustaría recibir un curso de educación financiera en la encuesta nacional sobre “Cultura Financiera de Costa Rica”.*



Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE.

Dando seguimiento al 80,88% de personas que indicaron que no habían recibido educación financiera, se desprende la pregunta, ¿Les gustaría recibir educación financiera?, de este total de 1382 personas, el 73,89% que, sí está interesado en recibir educación financiera, (consulte el gráfico 6).

*Gráfico 7. Porcentaje de encuestados que consideran que la educación financiera tiene que ser una materia obligatoria, que se tiene que brindar en la primaria y secundaria en la encuesta nacional sobre “Cultura Financiera de Costa Rica”.*



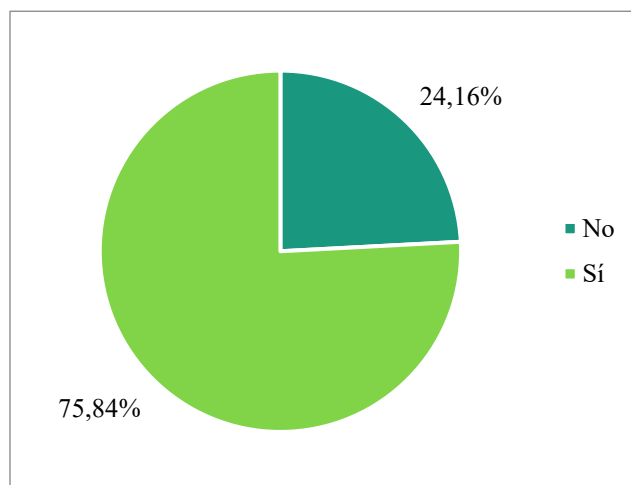
Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

Estas dos demostraciones graficas (consulte el gráfico 6 y 7) deja en evidencia el interés de los costarricenses de recibir educación financiera en las etapas tempranas de la vida, esto sería una herramienta para combatir el endeudamiento excesivo gracias a el conocimiento de conceptos financieros básicos, habilidades y recursos para la toma de decisiones financieras responsables e informadas que se le impartiría a la población. Además, contribuiría a promover la inclusión financiera al capacitar a las personas para que comprendan cómo utilizar los servicios financieros de manera efectiva y tomar decisiones informadas sobre el ahorro, la inversión y el acceso al crédito.



### 3.6 Fuente de ingresos.

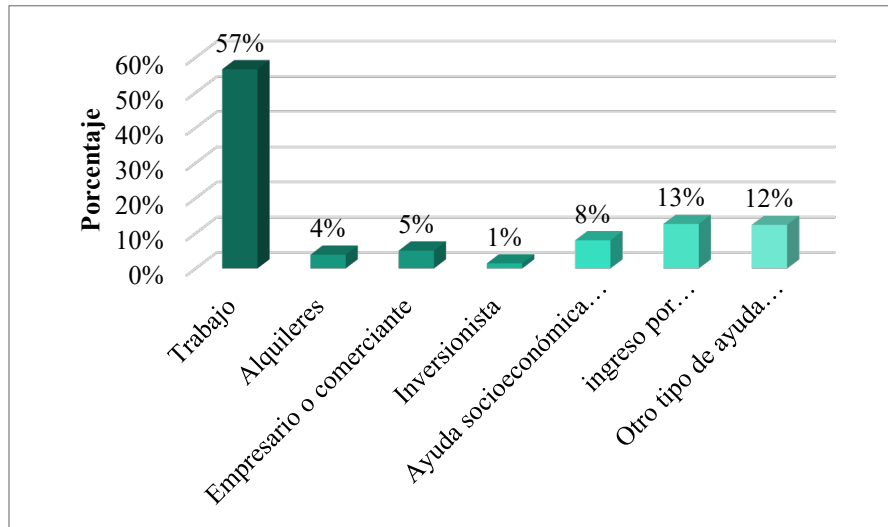
*Gráfico 8. Porcentaje de encuestados que tienen alguna fuente de ingresos en la encuesta nacional sobre “Cultura Financiera de Costa Rica”.*



Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

Para efectos de una encuesta acerca del sector financiero es de gran importancia tener en el conocimiento de cuál es el porcentaje de encuestados que tienen alguna fuente de ingresos, para analizar la capacidad de endeudamiento, el perfil de riesgo crediticio y analizar si la segmentación de mercado es la correcta, como se observa en la gráfica anterior (consulte el gráfico 8), el 75,84% tienen alguna fuente de ingreso y el 24,16% no tienen ninguna fuente de ingreso.

Gráfico 9. Porcentaje de la fuente de ingresos de los encuestados en la encuesta nacional sobre “Cultura Financiera de Costa Rica”.



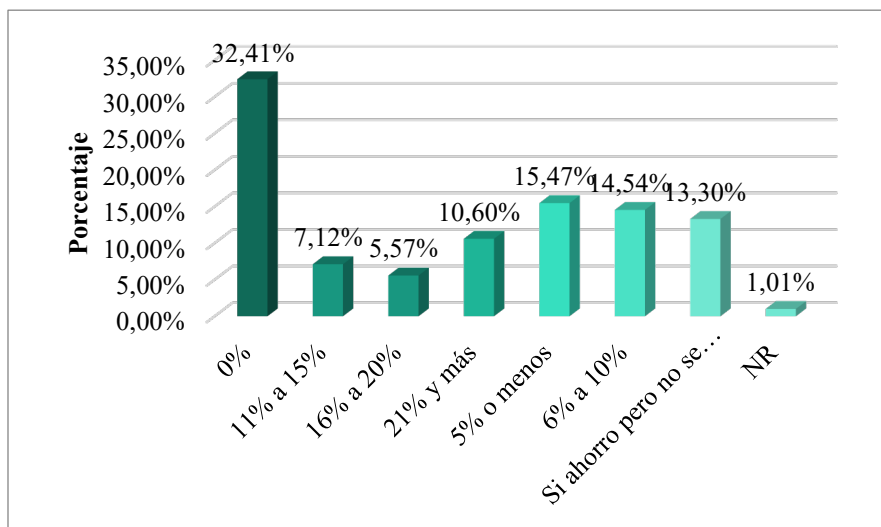
Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

A las 1293 personas que declararon poseer una fuente de ingresos, se les presentó la interrogante acerca del origen de dichos ingresos (consulte el gráfico 9). Conforme a lo anticipado, la mayoría de los encuestados, correspondiente al 57%, señaló que sus ingresos procedían de actividades laborales, seguido por un 13% que reportó obtener ingresos a través de emprendimientos.

Es crucial contar con esta precisión para efectuar un análisis más detallado respecto a qué segmentos de la población, en función de su fuente de ingresos, tienden a recurrir con mayor frecuencia a préstamos formales o informales, así como para identificar aquellos individuos que exhiben una planificación financiera más sólida.

### 3.7 Realizan ahorro financiero.

Gráfico 10. Porcentaje de ahorro de los encuestados que tienen alguna fuente de ingresos en la encuesta nacional sobre “Cultura Financiera de Costa Rica”.

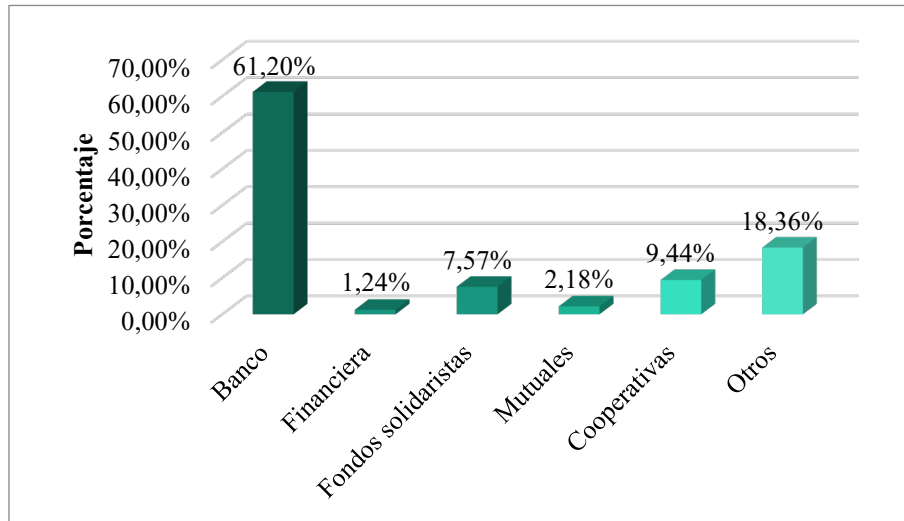


Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

Este resultado pone de manifiesto la deficiente planificación financiera entre los costarricenses, tal como se ilustra en el gráfico. Concretamente, indica que el 32,41% de los encuestados que declararon tener alguna fuente de ingresos respondieron negativamente cuando se les preguntó si ahorran algún porcentaje de sus ingresos. Este hallazgo sugiere que una proporción considerable de la población no está adoptando medidas de ahorro, lo que puede tener implicaciones adversas en su bienestar financiero a largo plazo.

Después de este resultado el que más se presenta son las personas que ahorran “5% o menos” con un 15,47%, el cual sigue siendo un resultado nada alentando con respecto a planificación financiera, y solamente el 5,57% de los encuestados ahorran del 16 a 20% de su salario.

*Gráfico 11. Porcentaje de donde acostumbran a hacer los ahorros los encuestados que tienen alguna fuente de ingresos en la encuesta nacional sobre “Cultura Financiera de Costa Rica”.*

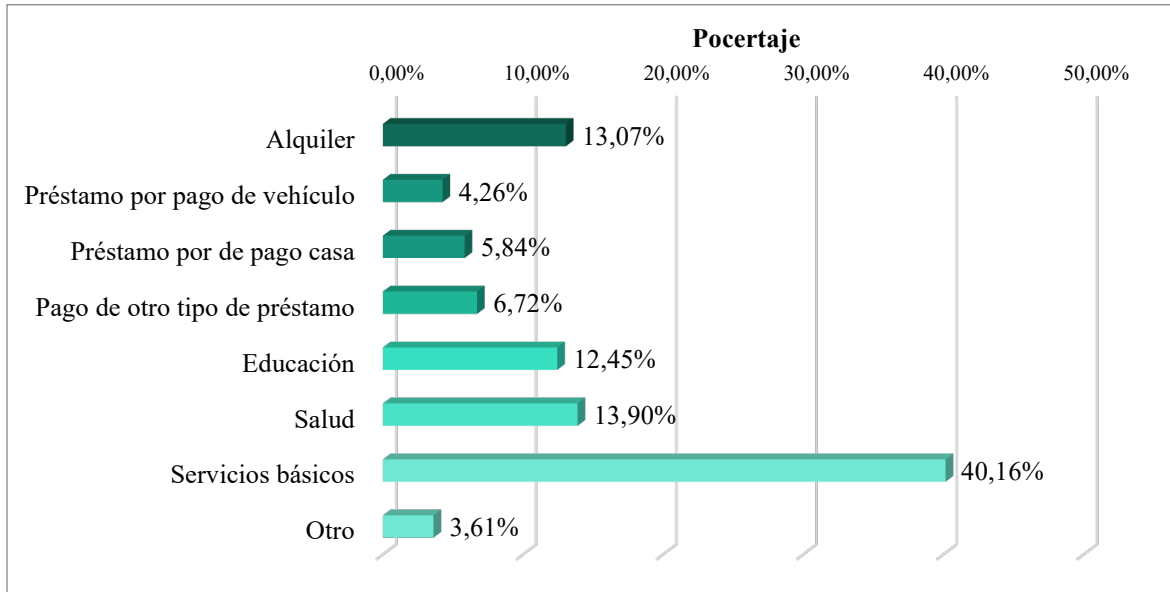


Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

De estos ahorradores el 61,20% hace sus respectivos ahorros en un banco, el 9,44% en cooperativas, el 7,57% en fondos solidaristas, el 2,18% en mutuales y solamente el 1,24% en financieras, pero hay un porcentaje muy importante de 18,36% que indicaron que ellos no hacían sus ahorros en ninguna de estas identidades y la mayoría de estas personas especificaron que lo hacen por cuenta propia en sus casas, esto deja en evidencia la falta de confianza en el sistema financiero, que el acceso a servicios financieros formales está siendo limitado y como existe una cultura al ahorro informal en Costa Rica.

### 3.8 Estructura de gastos.

Gráfico 12. Porcentaje de Gastos de los encuestados en la encuesta nacional sobre “Cultura Financiera de Costa Rica”.

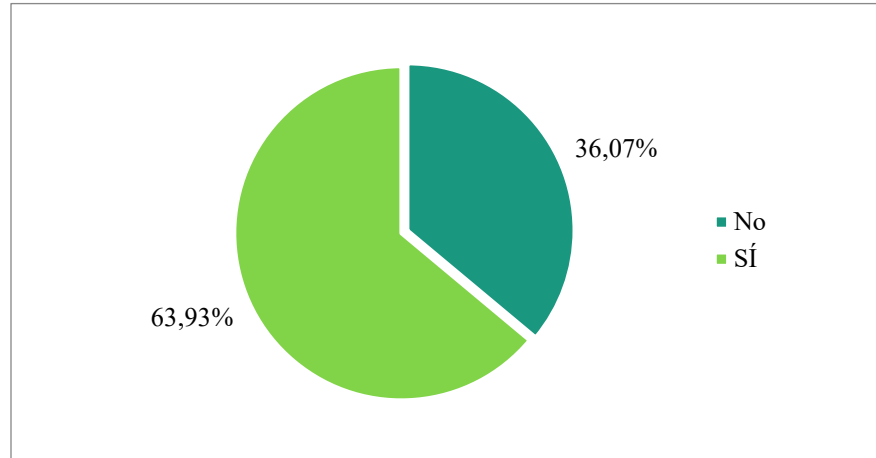


Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

Conforme a lo previsto, la mayor parte del gasto de los costarricenses se destina a servicios básicos, como alimentación, agua, electricidad e internet, representando un 40,16% del total. Además, la salud, la educación y el alquiler constituyen rubros que rondan el 13%, y son igualmente considerados gastos esenciales para la subsistencia. No obstante, resulta notable la proporción de la población que se encuentra endeudada a causa de préstamos, ya sea para la adquisición de vehículos, viviendas u otros propósitos. Sumando estos tres tipos de préstamos, se observa que el 16,82% de los encuestados debe destinar una parte significativa de sus ingresos para hacer frente a los pagos asociados a dichos préstamos.

### 3.9 Realizan o no presupuestos.

Gráfico 13. Porcentaje de encuestados que acostumbran a hacer presupuestos en la encuesta nacional sobre “Cultura Financiera de Costa Rica”.



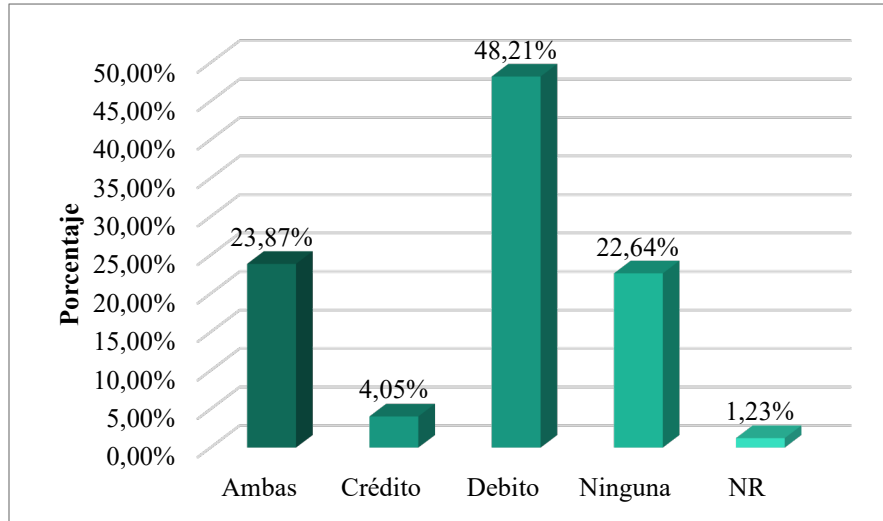
Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

Este resultado es alentador ya que el 63,93% de los encuestados indicando que hacen presupuestos para sus gastos, de este porcentaje que serían 1090 personas se les hace la pregunta que con qué frecuencia realiza estos presupuestos y el 56,79% suelen hacer el presupuesto mensual, el 6,42% trimestral, el 4,22% anual, 2,48% semanal y el 30,09% indicaron que era “otro” la mayoría de las personas especificaban que lo hacían este presupuesto semanal, quincenalmente o hasta diario.

Seguidamente se les consulta que, si estos presupuestos los hacen con alguna aplicación o herramienta tecnológica, a esto responde el 71,56% que NO utilizan ninguna y el 28,44% que efectivamente usan una herramienta tecnológica para su facilidad. Este resultado da a entender que en la cultura de los costarricenses tienen buena educación financiera en lo que respecta a presupuestos para poder cubrir sus gastos.

### 3.10 Uso de tarjetas de débito o crédito.

Gráfico 14. Porcentaje de encuestados que tienen tarjetas de crédito o débito en la encuesta nacional sobre “Cultura Financiera de Costa Rica”.

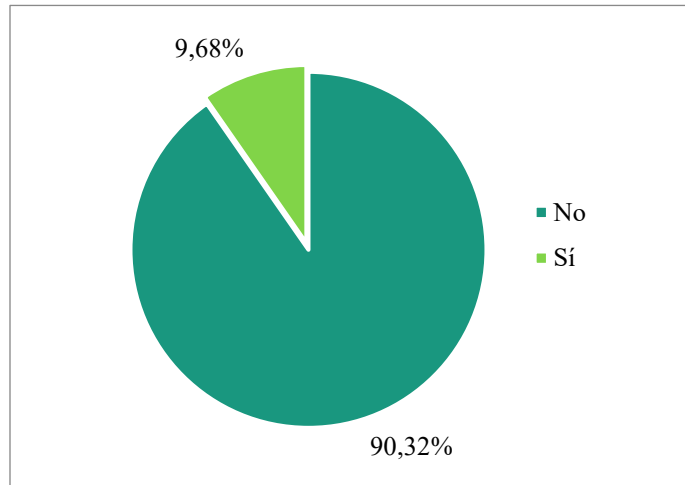


Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

En la representación gráfica anterior (consulte el gráfico 14) se puede ver como la mayoría de población cuenta con tarjeta de débito 48,21%, más el porcentaje de personas que indicaron que tienen ambas 23,87%, hay un alto nivel de personas que no tienen ninguna de ellas con un 22,64% y solamente un 27,92% de la población cuenta con tarjeta de crédito (4,05% de crédito+ 23,87% de ambas), esto se debe a que la obtención de estas tarjetas requiere que los individuos posean una capacidad de pago significativa, un ingreso mínimo adecuado, un historial crediticio favorable y el cumplimiento de ciertos requisitos específicos establecidos por las entidades emisoras. Este indicador va a ser una herramienta para saber cuál es el estrato de la población que tiene mayores ingresos.

### 3.11 Realizan inversiones distintas a un certificado de ahorro.

*Gráfico 15. Porcentaje de encuestados que realizan inversiones además de certificados de ahorros, encuesta nacional sobre “Cultura Financiera de Costa Rica”.*

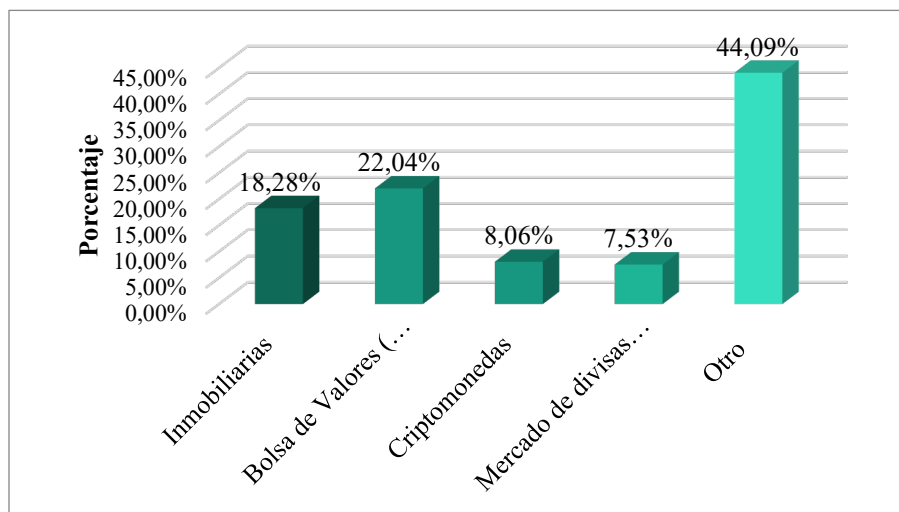


Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

El gráfico anterior refleja la poca cantidad de inversionistas en el país, con tan solo un 9,68%, esto se le puede atribuir a varios factores como: el tamaño del mercado, el desarrollo del mercado financiero, la regulación y el marco legal, la cultura de inversión y el nivel de educación financiera de la población que anteriormente quedo en evidencia que era bastante deficiente.



Gráfico 16. Porcentaje lugares donde los encuestados realizan inversiones, encuesta nacional sobre “Cultura Financiera de Costa Rica”.

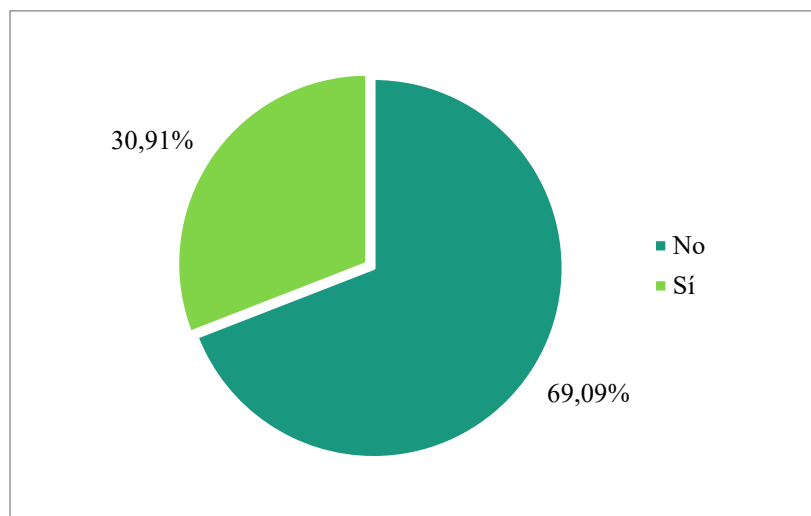


Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

De este porcentaje de personas que indicaron que, si hacen inversiones, existe un porcentaje muy importante del 22,04% (consulte gráfico 16) de personas que hacen sus inversiones en la bolsa de valores en bonos o acciones, el 18,28 en inmobiliarias y hay una importante proporción que indican que hacen sus inversiones y otros lugares.

### 3.12 Endeudamiento.

*Gráfico 17. Porcentaje de encuestados que tienen una deuda actualmente, encuesta nacional sobre “Cultura Financiera de Costa Rica”.*

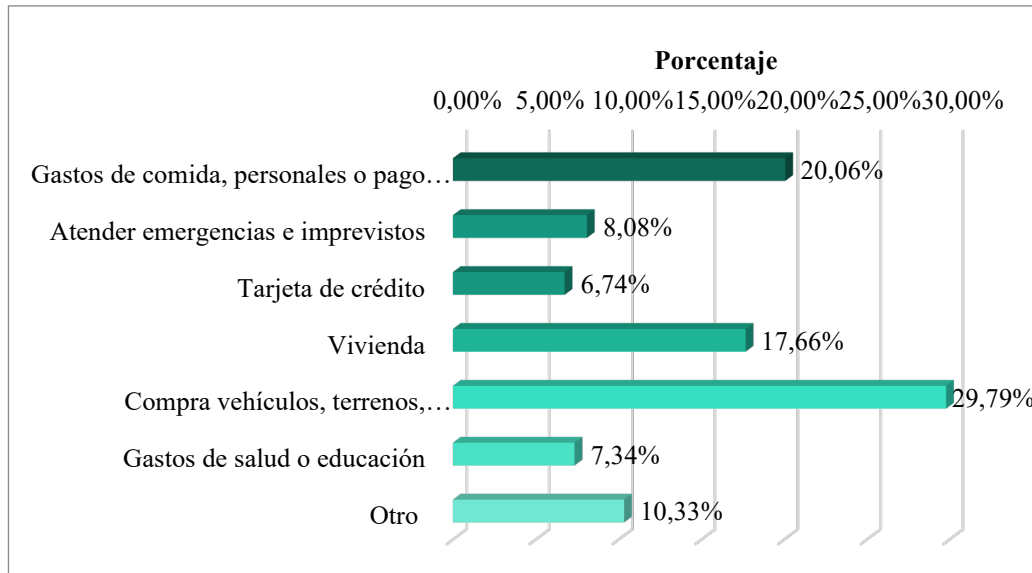


Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

Como se venía manifestando anteriormente, los costarricenses son una población que normalmente se encuentra endeudada, y este resultado lo vuelve a confirmar, ya que un 30,91% de los encuestados respondió afirmativamente al tener una deuda actualmente. Esta alta proporción de individuos endeudados sugiere una tendencia generalizada hacia la adquisición de compromisos financieros entre la población costarricense.

### 3.13 Usos o propósito del crédito

Gráfico 18. Porcentaje del para que necesitó o pensaba utilizar ese crédito, encuesta “Cultura Financiera de Costa Rica”.

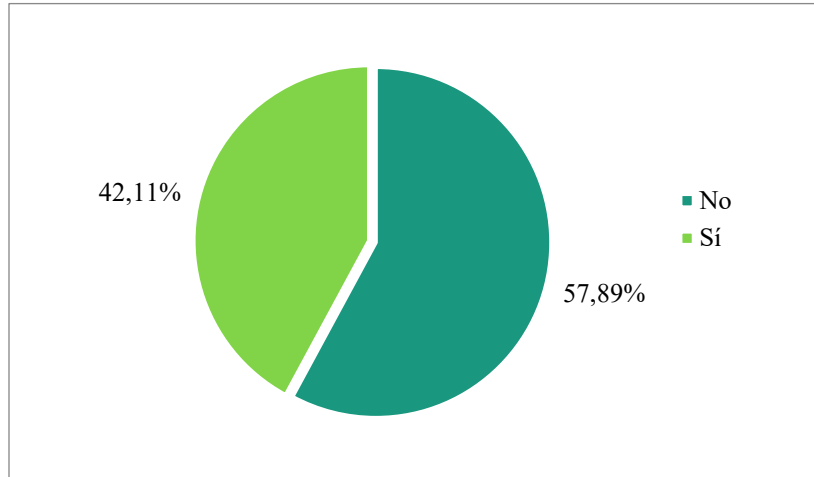


Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

Según la representación grafica (consulte el gráfico 16), los encuestados usaron el préstamo que solicitaron para la “Compra de vehículos, terrenos, electrodomésticos etc”, en un 29,79%, seguidamente el que más se presento fue “Gastos de comida, personales o pago de servicios” en un 20,06%, es importante resaltar que el 6,74% a sacado un préstamo para poder hacerle frente al pago de una tarjeta de crédito.

### 3.14 Deudas en el sector formal.

*Gráfico 19. Porcentaje de encuestados que alguna vez se ha endeudado en el sistema financiero formal, encuesta nacional sobre “Cultura Financiera de Costa Rica”.*



Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE.

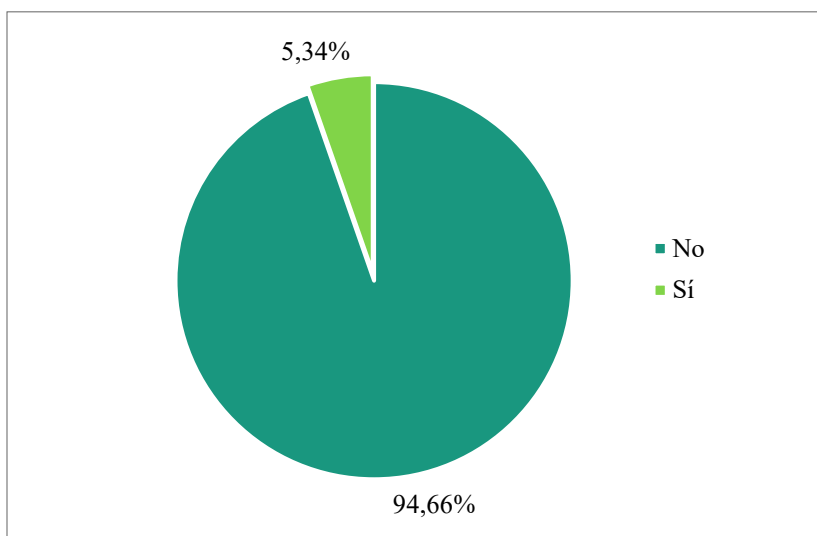
El gráfico manifiesta que más de la mitad de la población encuestada con un 57.89% se han endeudado alguna vez en el mercado financiero formal como bancos, financieras, cooperativas etc. Estos datos reflejan una considerable participación de los encuestados en el mercado financiero formal, lo que sugiere una alta demanda y utilización de servicios crediticios ofrecidos por entidades como bancos, financieras y cooperativas. La frecuencia de endeudamiento observada resalta la importancia de estos servicios para satisfacer las necesidades financieras de la población encuestada, así como la confianza que tienen en las instituciones financieras para acceder a recursos económicos, además deja en evidencia que los costarricenses tienen un alto acceso a los servicios financieros formales.

## 4. CAPITULO ESPECIAL SOBRE SECTOR INFORMAL “CREDITO GOTA A GOTA”

Considerando la importancia del fenómeno que se ha venido discutiendo en el país sobre el crédito informal y en particular los créditos “gota a gota”, se ha realizado una descripción detallada de los hallazgos en este tema.

### 4.1 Tamaño del sector informal o “crédito gota a gota”

*Gráfico 20. Porcentaje de encuestados que alguna vez se ha endeudado en el mercado financiero NO formal en créditos “gota a gota”, encuesta nacional sobre “Cultura Financiera de Costa Rica”.*



Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

Los resultados obtenidos revelan que un 5.34% de la población encuestada ha recurrido a préstamos gota a gota. Dentro de este grupo, el 54% corresponde a hombres y el 46% a mujeres. Se observa que las edades más representadas son las comprendidas entre los 35 y 44 años, con un 32%, seguidas por el grupo de 45 a 54 años, con un 21% del total de personas que dijeron haber tomado un crédito informal.

Al analizar el endeudamiento informal según el nivel educativo de los individuos encuestados, se observa que las mayores proporciones se encuentran entre aquellos con educación secundaria incompleta, representando un 30%, y aquellos con educación primaria completa, con un 25%. Esta distribución sugiere que una parte significativa de los encuestados que se endeudaron no ha completado su educación secundaria. Lo que indicaría que a mayor nivel educativo sería menor la incidencia del gota a gota.

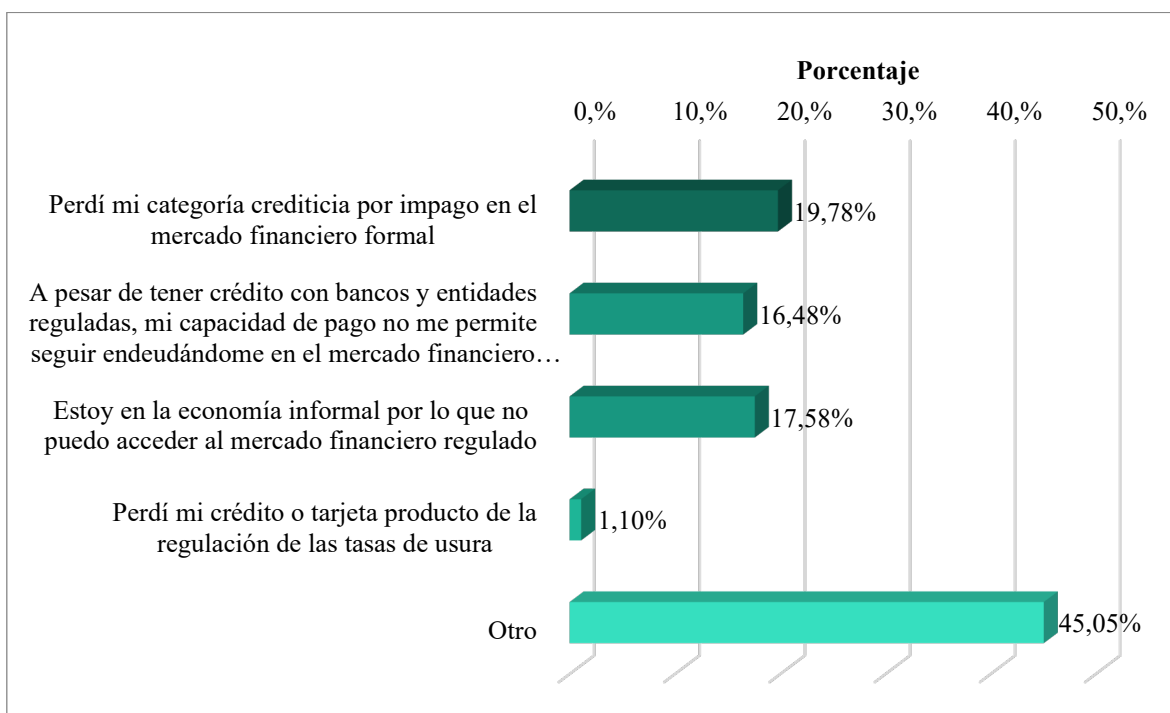
Dando un vistazo a los resultados segmentando por la región en la que reside, esta muy bien distribuido con un 49% dentro del gran área metropolitana y el 51% fuera de la gran área metropolitana. Esta observación sugiere que no se trata de un problema exclusivo de ciertas zonas geográficas, sino que afecta a una amplia gama de comunidades urbanas y rurales en Costa Rica.

Las personas que más tienen que recurrir a estos créditos son trabajadores de tiempo completo en un 40%, como es de esperar los trabajadores por cuenta propia que representa el 22% y las personas desempleadas con un 19%. Además, el 75% de estas personas indicaron que nunca habían recibido educación financiera y el 33% de estas personas NO tienden a hacer presupuestos para sus gastos.

El 57% de estas personas solo contaban con tarjeta de débito, y el 21% no contaba con ninguna tarjeta ni de débito ni crédito, y solamente el 15% indicaron que tienen tarjeta de crédito o ambas (crédito y débito). Además, el 49% de personas que han caído en crédito gota a gota cuentan con una deuda por crédito actualmente en el sistema formal. Por lo anterior se deduce que el efecto del gota a gota por la regulación de las tasas de interés no afectaría de manera significativa el segmento de mercado que utiliza el crédito gota a gota.

## 4.1 Motivadores del crédito “gota a gota”

Gráfico 21. Porcentaje de los factores que llevaron a los encuestados a utilizar los créditos “gota a gota”, encuesta nacional sobre “Cultura Financiera de Costa Rica”.



Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

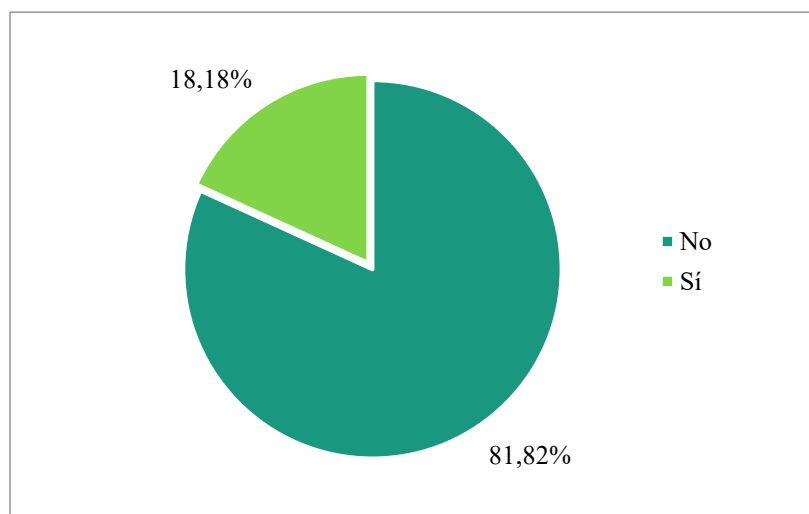
Seguidamente se les pregunta a las personas que indicaron que alguna vez se habían endeudado en el mercado No formal cual de estos había sido factores que lo llevaron a esta decisión, el 19,78% indico que fue porque “Perdí mi categoría crediticia por impago en el mercado financiero formal”, el 17,58% indico que “Estoy en la economía informal por lo que no puedo acceder al mercado financiero regulado”, ambos factores reflejan barreras que enfrentan ciertos individuos para acceder al mercado financiero formal y obtener crédito en condiciones favorables. Esto los llevo a recurrir al mercado no formal, donde las condiciones y términos pueden ser menos favorables y más riesgosos.

Solamente el 1,10% de la población indico que “Perdí mi crédito o tarjeta producto de la regulación de las tasas de usura” Este factor es claramente muy pequeño y no es la causa de

la creciente informalidad crediticia. Además, es notable destacar que un porcentaje significativo del 45,05% de los encuestados expresó otros motivos para su endeudamiento. Al ser consultados sobre estos motivos, la mayoría señaló que buscaban la obtención de fondos con mayor facilidad y rapidez, motivados por situaciones de emergencia o urgencia.

### 4.3 Razones de no pago de sus deudas.

*Gráfico 22. Porcentaje de encuestados que alguna vez han dejado pendiente de pago una deuda o quedado moroso con alguna entidad financiera, encuesta nacional sobre “Cultura Financiera de Costa Rica”.*

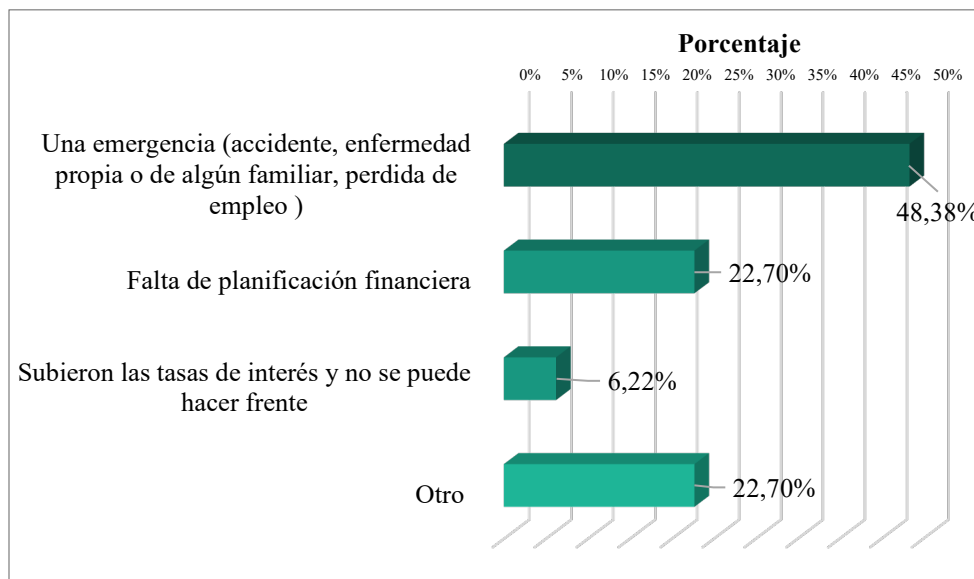


Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

El impago de préstamos o ser manchado como moroso es una problemática que se presenta en este país día a día, y se ve refleja en este grafico (consulte grafico 22), el 18,18%, este porcentaje evidencia que un segmento significativo de la población se enfrenta a dificultades para cumplir con sus obligaciones financieras, lo que puede tener repercusiones negativas en su acceso a servicios financieros, su historial crediticio y su bienestar financiero en general.



Gráfico 23. Porcentaje de aspectos que incidieron en esa situación de impago de los encuestados, encuesta nacional sobre “Cultura Financiera de Costa Rica”.

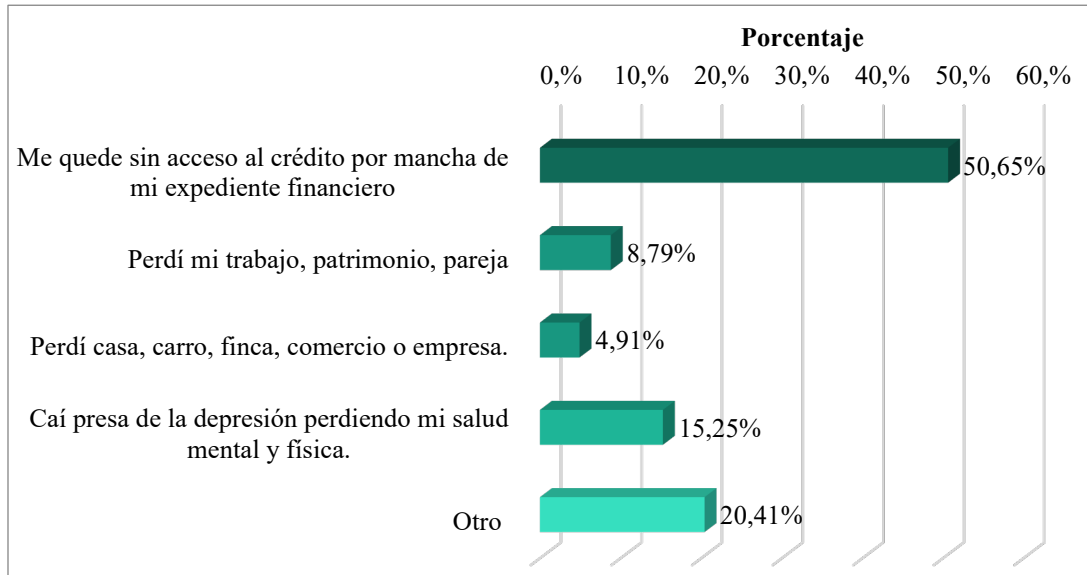


Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

Cuando se les pregunta a estas personas que indicaron que han dejado pendiente de pago o han quedado morosos, la razón del impago de esta deuda, el 48,38% señala que fue por “Una emergencia (accidente, enfermedad propia o de algún familiar, pérdida de empleo )” esto deja en evidencia la necesidad de contar con una red de seguridad financiera adecuada y la importancia de la planificación financiera para hacer frente a tales eventualidades, el 22,70% menciona que fue por “Falta de planificación financiera” y solamente el 6,22% “Subieron las tasas de interés y no se puede hacer frente”, esto resalta las causas subyacentes detrás de las dificultades financieras que enfrenta una parte significativa de la población

#### 4.4 Efectos del no pago de deudas.

Gráfico 24. Consecuencias que tuvo el perder su récord crediticio, encuesta nacional sobre “Cultura Financiera de Costa Rica”.



Fuente: Elaboración propia con datos reunidos de la encuesta a nivel nacional “Cultura financiera de los costarricenses” del CINPE

Además, se les pregunto a las personas que cuales consecuencias había traído estar en una situación de impago y como se ve en la representación gráfica anterior (consulte grafico 24), el 50,65 de las personas dicen que “Me quede sin acceso al crédito por mancha de mi expediente financiero” esto deja en evidencia las consecuencias a largo plazo de incumplir con las obligaciones financieras, lo que puede dificultar significativamente el acceso a servicios crediticios en el futuro, el 15,25% “Caí presa de la depresión perdiendo mi salud mental y física.” esto pone de relieve las implicaciones profundamente negativas que el estrés financiero puede tener en el bienestar emocional y físico de los individuos.

## Anexos

### Anexo 1: Colaboradores de la encuesta.

Periodo de recolección de datos:

16 de octubre al 06 de noviembre del 2023.

Supervisión general CETIS:

Licda. Katherine Molina Guido, Investigadora IDESPO-UNA

Supervisores CINPE:

Bach. Raquel Blanco Ramos

Bach. Nayeli Vásquez Barrantes

Equipo de soporte informático:

Carlos Sánchez Rojas, Informático IDESPO-UNA

Equipo entrevistador:

Adela Alvarado Galeano

Adrián Calvo Loaiza

Alondra Fonseca Agüero

Amilcar Vallecillo Mercado

Ana Carolina Brenes Mora

Ana Carolina Elizondo Hernández

Ana Murillo Lara

Angelina Durán Conejo

Arleth Valentina Sánchez Solano  
Aryeri Campos Rodríguez  
Benjamín Herrera Madrigal  
Benyi Zúñiga Hidalgo  
Brian Fallas Quirós  
Camila Salazar Arias  
Carlos Matamoros Durán  
Carlos Sandí Azofeifa  
Carolain Yuliana Guerrero Alvarado  
Daniel Sibaja Aguero  
Diego Armando Barquero  
Diego Jossue Herrera Venegas  
Dilana Jimenez Arce  
Dinia Mora Salazar  
Einer José Canales Campos  
Emily Angélica Nuñez Mora  
Ezequiel Duarte Balmaceda  
Fernanda Estefania Oses Pitti  
Fiorella Fortunata Calzolari Campos  
Fiorella Piedra Alfaro  
Génesis Arrieta Urtecho  
Jaudy Nallely López Méndez  
Jenely Hidalgo Mejía

Jeny Ramírez Rodríguez  
Jerson Salazar García  
Jhosua Bernardo Cubillo Salazar  
Johainy Sofía Mena Wu  
José Andrés Carranza Murillo  
Karina Lewis Salas  
Kendall Gabriel Navarro Garita  
Kendall Meza Corrales  
Luis Ángel Castro Hernández  
María Cristina Mora Miranda  
María Paula Carmona  
Marvin Jiménez Zamora  
Meizel Villalobos Arce  
Natali Perez Calderón  
Nazareth Marchena Araya  
Pablo Mora Chinchilla  
Raudy Bejarano Ureña  
Reyner Fernández Loría  
Sailyn Jimenez Picado  
Sharon Mora Valverde  
Steven Granados Robles  
Tiffany Mercedes Rodríguez Vargas  
Valeria Carvajal Castro

Valeria Chinchilla Garita

Valeria Sáenz Mastroeni

Valerie Villalobos Montiel

Yendry Pamela Estrada Rivera

Yirlania Cecilia Meléndez Aguilar

Equipo supervisor:

Arena Archbold Sánchez

Emma Danayla Navarro

Ingrid Ugarte Ramírez

Jennifer Meléndez Aguilar

Nataly Segura Molina

Nicol Tayhana Hernández Sánchez