

# ESTRATEGIA DE EDUCACIÓN FINANCIERA



# Factores que impulsan la propuesta

1. Visión de Gobierno para la ciudadanía.
2. Aumentar el empoderamiento económico de manera inclusiva.
3. Educación financiera es un puente para la reactivación económica.
4. Mejora la confianza del consumidor en los mercados.
5. Es un primer paso para la transformación de conductas de Mercado hacia mejores prácticas.
6. Administración adecuada de las deudas y de los recursos financieros.



# Contexto actual

MÚLTIPLES ACCIONES SOBRE EF  
PERO NO ESTÁN ARTICULADAS



SOBREINDEUDAMIENTO HA  
AUMENTADO



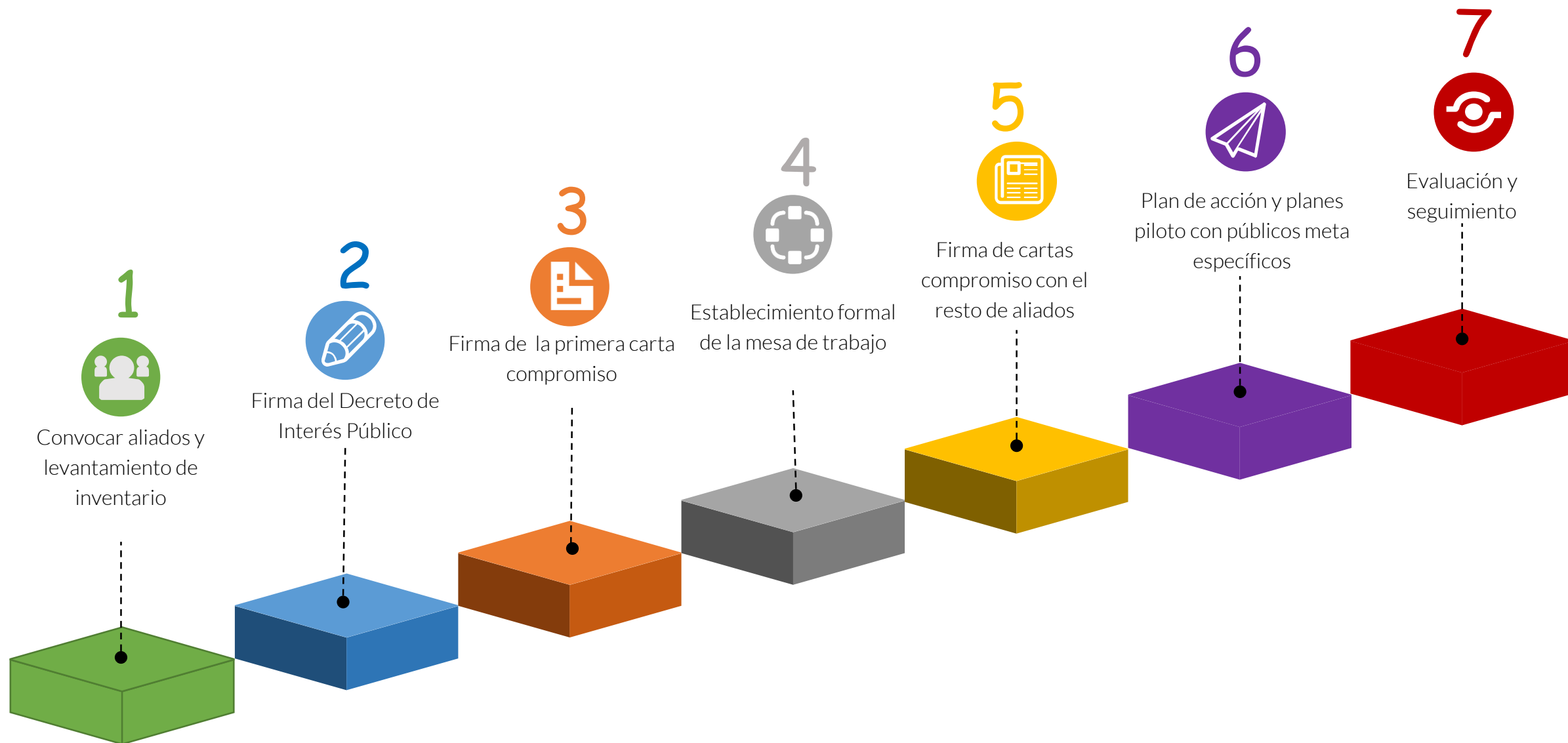
NECESIDAD DE UN ROL DEL  
ESTADO MÁS PROACTIVO



PRODUCTOS FINANCIEROS MÁS  
COMPLEJOS Y POCO  
CONOCIMIENTO POR PARTE DE LAS  
PERSONAS CONSUMIDORAS



# Estrategia de educación financiera



# Integración de la Mesa de Trabajo Firma de Decreto

## Necesidad de articular a distintos niveles

Existen múltiples actores que por disposición legal o por disposición orgánica se encuentran relacionados con la educación financiera.

### PRIMER NIVEL



**ENTIDADES  
FINANCIERAS**

● **CONASSIF**

Estrategia Nacional de Educación financiera ENEF

● **ABC**

Estrategia de Educación y acciones de mejora del entorno.

● **Cámara de Bancos**

Comité y programa de Educación Financiera.

● **BCCR**

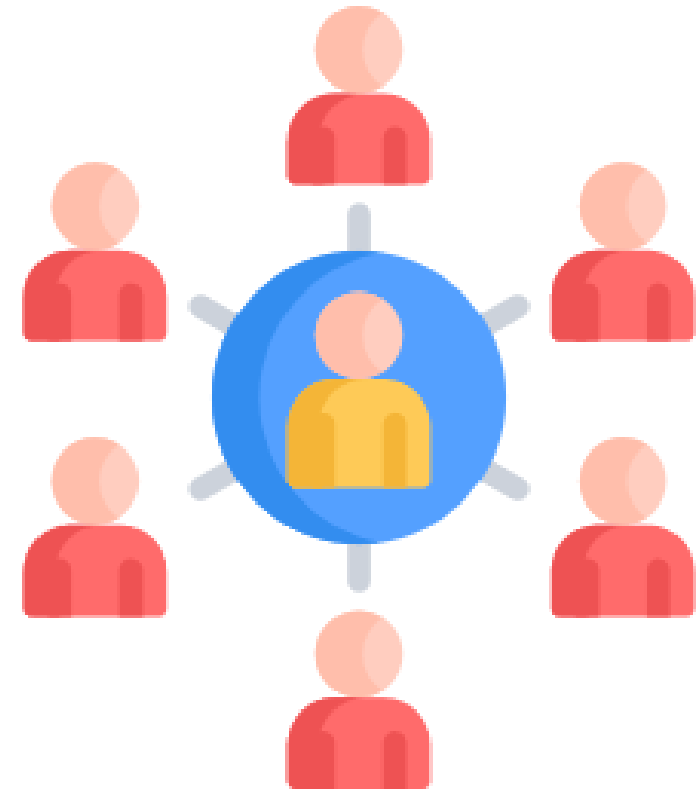
Rectoría de la Inclusión Financiera.

● **Sector público**

Articulación con las instituciones del sector público

● **Empresas y cámaras empresariales**

Coordinación con sectores



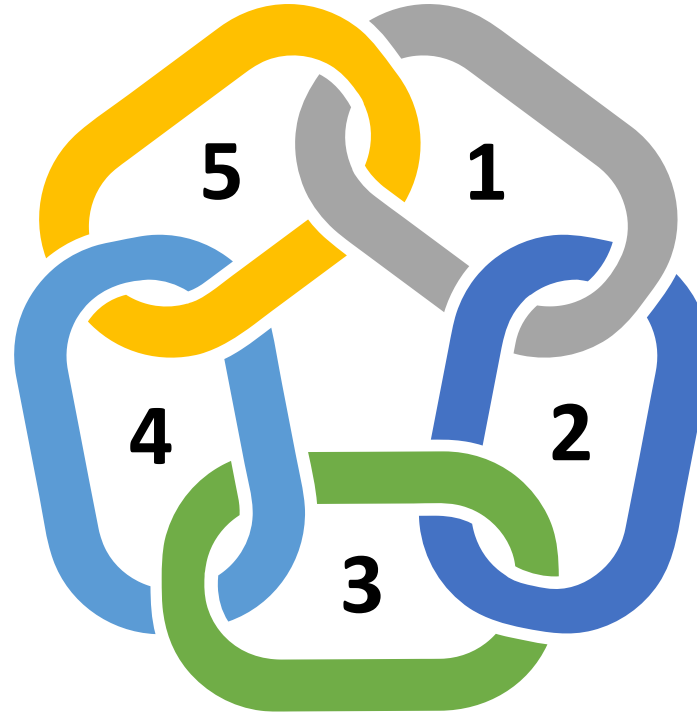
# Decreto para integración de la mesa



SOCIEDAD CIVIL



ACADEMIA



CONASSIF Y BCCR



MINISTERIOS E  
INSTITUCIONES  
PUBLICAS



BANCOS E INSTITUCIONES  
FINANCIERAS



# Temas de trabajo y público meta

Temas de trabajo

**PRESUPUESTO Y FINANZAS PERSONALES**

**CAPACIDAD DE PAGO Y SOBREENDEUDAMIENTO**

**AHORRO Y AUTOCONTROL**

Productos

- Plan piloto capacitación a funcionarios públicos

- Guías de mejores prácticas sobre redacción de los contratos de crédito y de tarjetas de crédito.  
- Ferias y eventos públicos

- Actividades de acompañamiento sobre el contenido de la malla curricular de la educación financiera.

Público meta

- ENTIDADES FINANCIERAS, MEP, ASOCIACIONES SOLIDARISTAS.

- CÁMARA.

- MEP.

# Temas de trabajo y público meta

Temas de trabajo

**USO ADECUADO Y RESPONSABLE DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS**

**USO ADECUADO Y RESPONSABLE DE LA TARJETA DE CRÉDITO**

**CRÉDITO CONSUMO EN EL COMERCIO**

Productos

- Programa para mujeres de inclusión financiera., manejo de las finanzas y presupuesto familiar.

- Programa de administración de finanzas y ahorro para el futuro

- Campaña Nacional de Educación Financiera Consejos prácticos para todos  
- Talleres, Charlas, Seminarios a públicos meta específicos (ej: adulto mayor, jóvenes)

Público meta

- INAMU.

- MINISTERIO DE CULTURA, INA, CONARE, CALL CENTER

- INAMU, DIGEPYME, INA, Municipalidades, ONG, Instituciones financieras, empresas y Cámaras y asociaciones empresariales



# Referente estadístico

1. **Crédito del sistema financiero al sector privado por actividad económica, Banco Central**
2. **Cifras sobre endeudamiento en Costa Rica**
3. **La Encuesta Actualidades 2017, Estadística de la Universidad de Costa Rica**



# Crédito en vivienda y consumo

Crédito del sistema financiero al sector privado por actividad económica

- Elaborados en base a los saldos a fin de mes en millones de colones -

# Crédito del sistema financiero al sector privado por actividad económica

## Definición de crédito al sector privado no financiero:

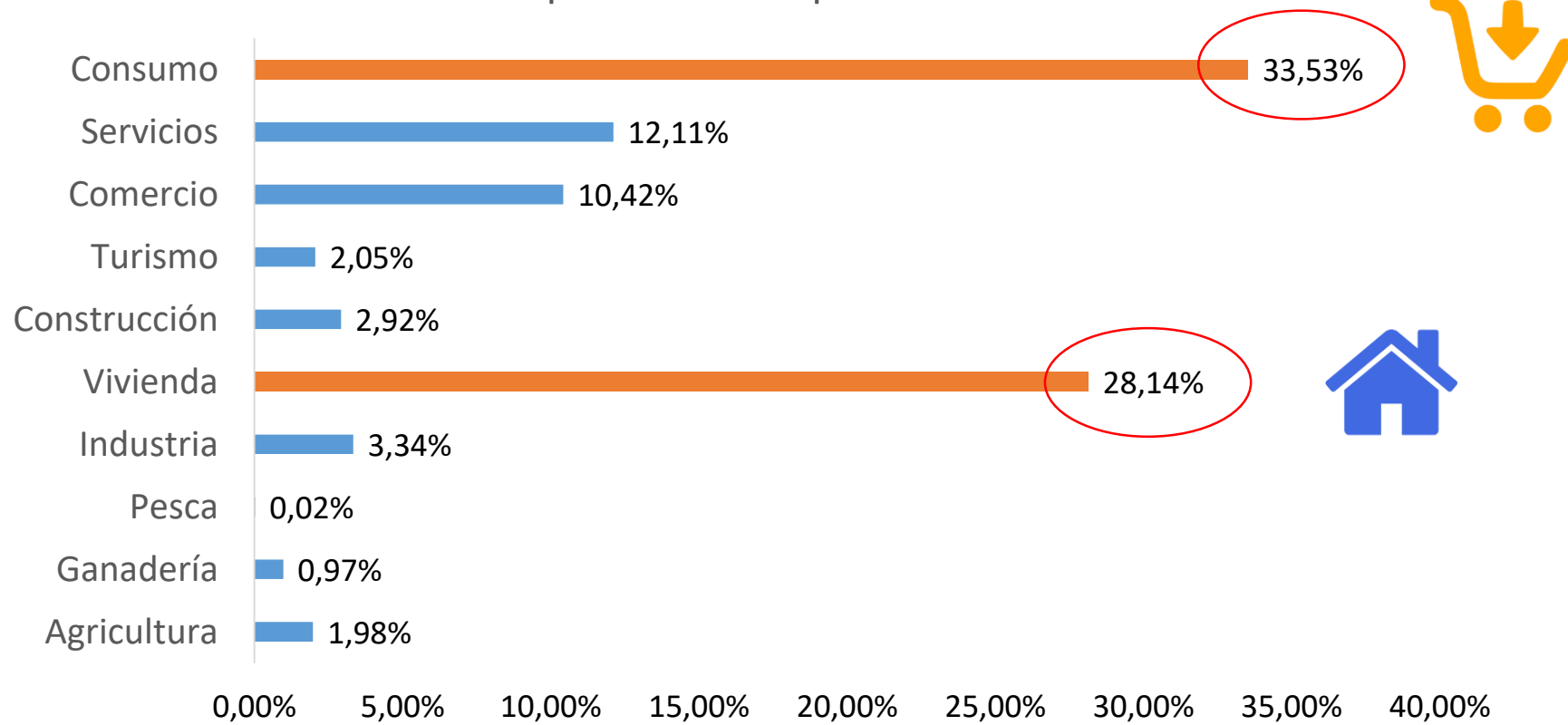
Constituye toda operación **formalizada por un intermediario financiero con personas físicas o jurídicas del sector privado no financiero**, cualquiera que sea la modalidad como se instrumente o documento, mediante la cual y bajo la asunción de un riesgo, **dicho intermediario provea fondos o facilidades crediticias en forma directa.**

## Clasificación por sectores económicos:

**Vivienda:** Comprende la construcción, compra y ampliación de viviendas por parte del cliente, y la compra de lote para ese fin. Incluye los gastos de mantenimiento u operación. Los créditos para viviendas para uso de la unidad productora (ganadera, agrícola, etc.) deben clasificarse en la actividad respectiva

**Consumo:** Comprende todo préstamo destinado a satisfacer las necesidades de las **personas físicas de forma inmediata**, sin relación alguna con el desarrollo de sus actividades productivas. Es decir, se incluye en este rubro **toda financiación para compra de bienes finales y servicios para los consumidores.**

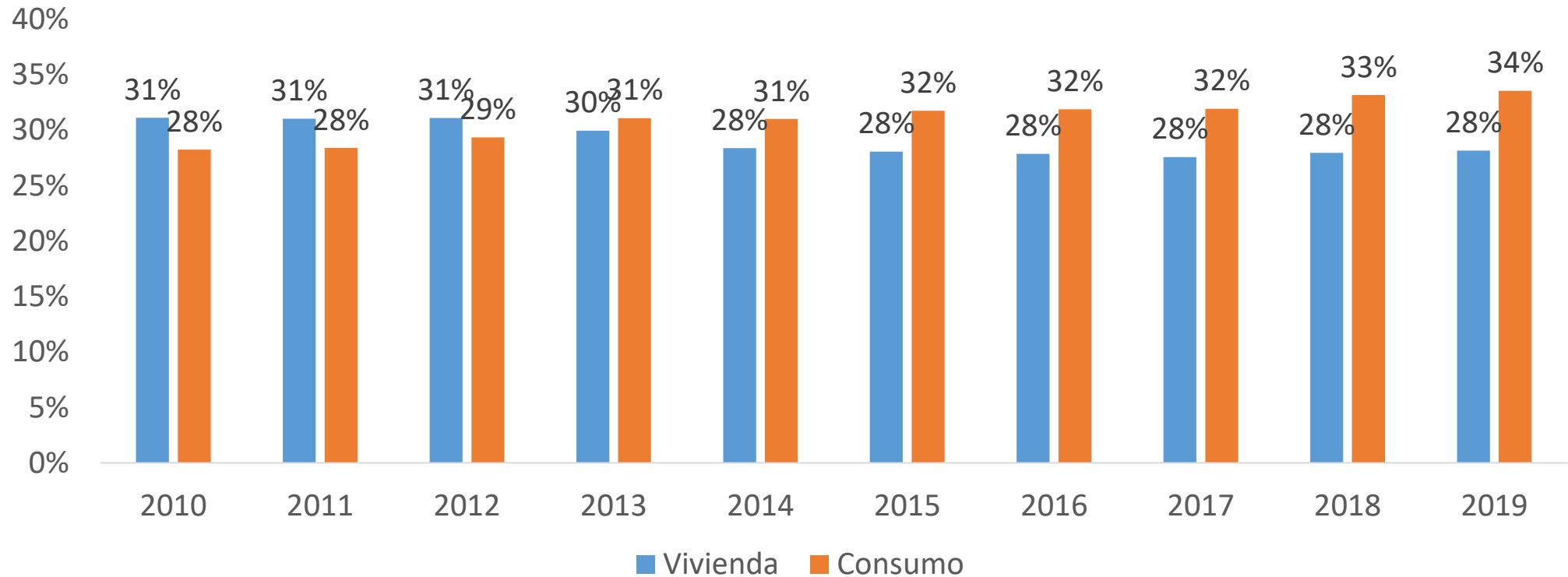
Crédito del sistema financiero al sector privado no financiero  
por actividad económica a junio 2019  
- Representación porcentual -



Fuente: Elaboración propia con base en datos del Banco Central de Costa Rica

Nota: Saldo a junio del 2019. Sistema financiero incluye: Banco Central de Costa Rica, bancos comerciales y otros intermediarios privados financieros no bancarios (cooperativas de ahorro y crédito, mutuales, financieras privadas y Caja de Ande).

## Crédito del sistema financiero al sector privado no financiero por actividad económica a junio de cada año - Representación porcentual -

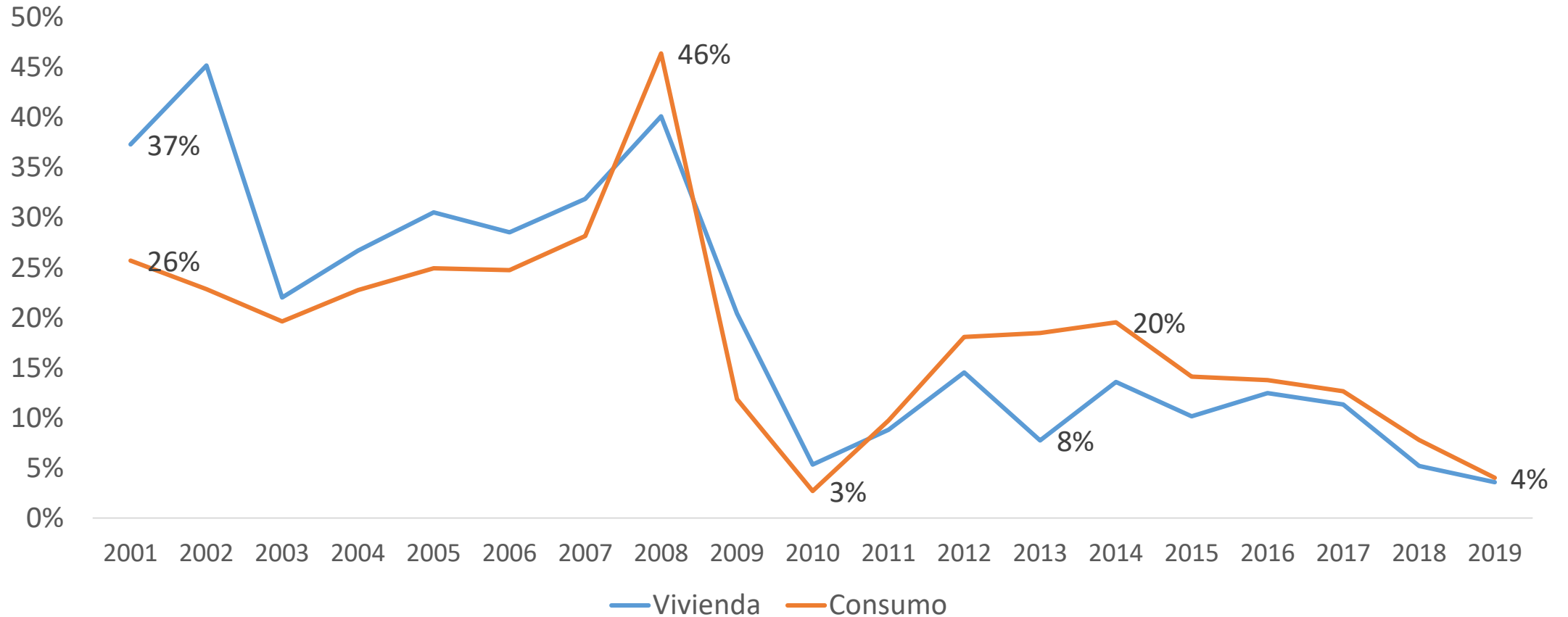


Fuente: Elaboración propia con base en datos del Banco Central de Costa Rica

Nota: Saldo a junio de cada año. Sistema financiero incluye: Banco Central de Costa Rica, bancos comerciales y otros intermediarios privados financieros no bancarios (cooperativas de ahorro y crédito, mutuales, financieras privadas y Caja de Ande).

## Sistema Financiero

Tasa de crecimiento anual del saldo del crédito del **sistema financiero** al sector privado no financiero por actividad económica, a junio de cada año

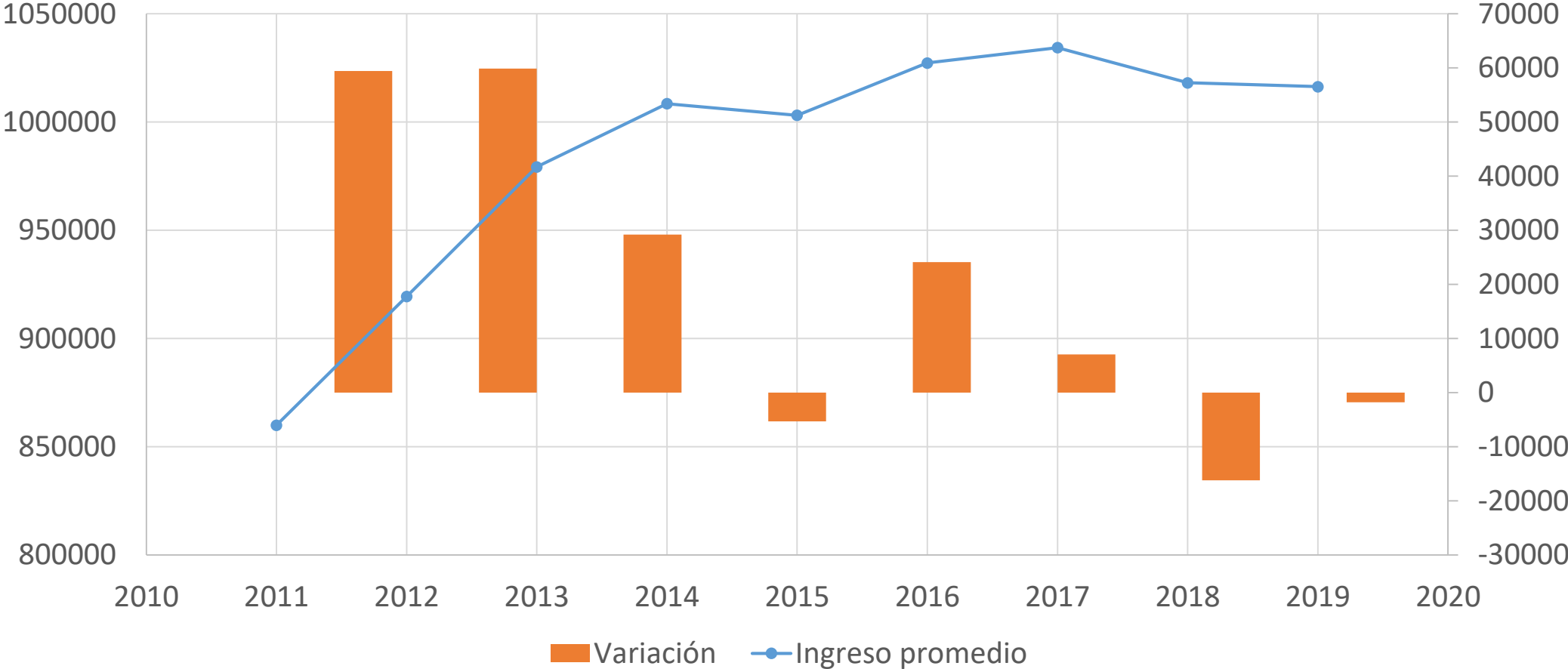


Fuente: Elaboración propia con base en datos del Banco Central de Costa Rica

Nota: Saldo a junio de cada año. Sistema financiero incluye: Banco Central de Costa Rica, bancos comerciales y otros intermediarios privados financieros no bancarios (cooperativas de ahorro y crédito, mutuales, financieras privadas y Caja de Ande).

# Sobre el endeudamiento

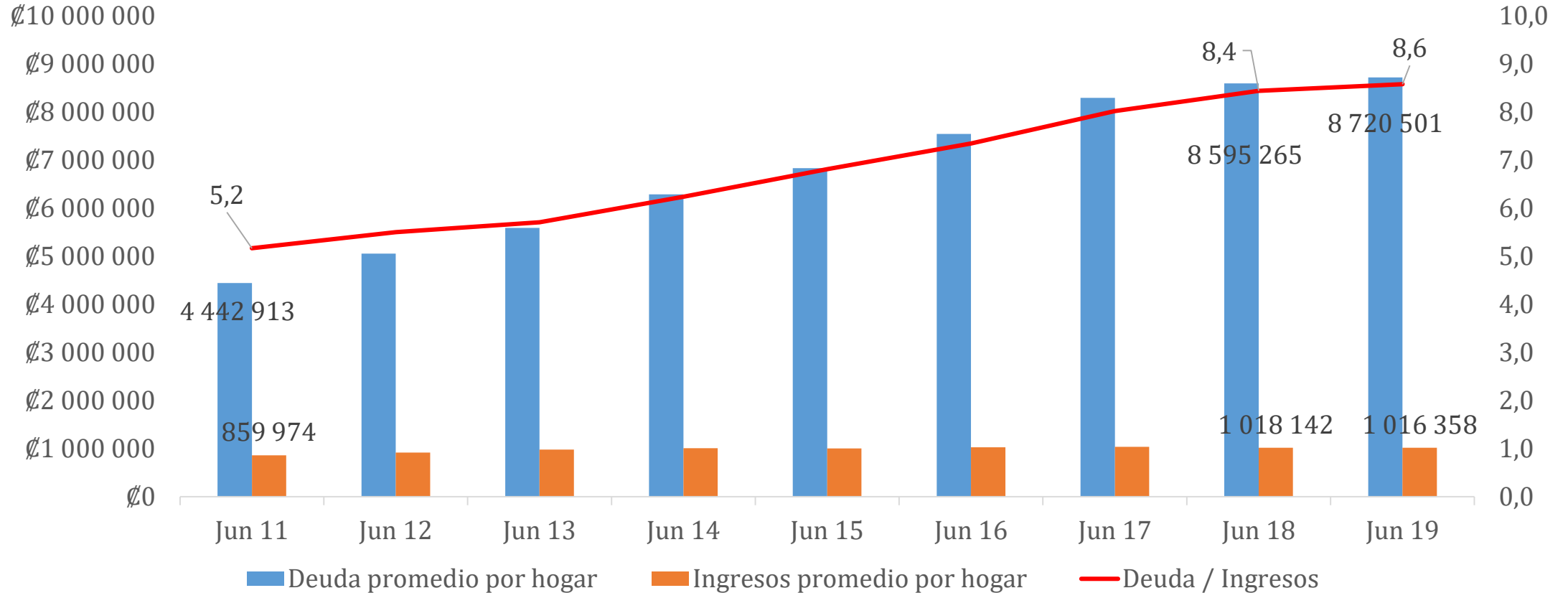
# Ingreso promedio de los hogares



Fuente: SUGEF, 2019.



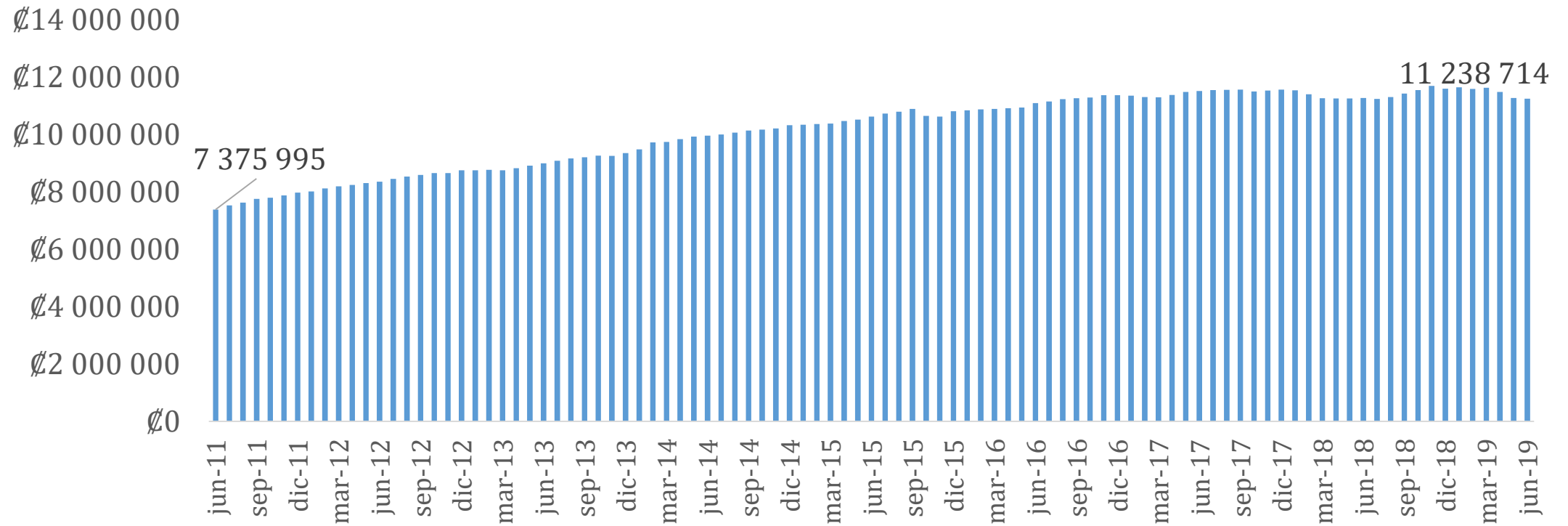
## Deuda e ingreso promedio de los hogares costarricenses



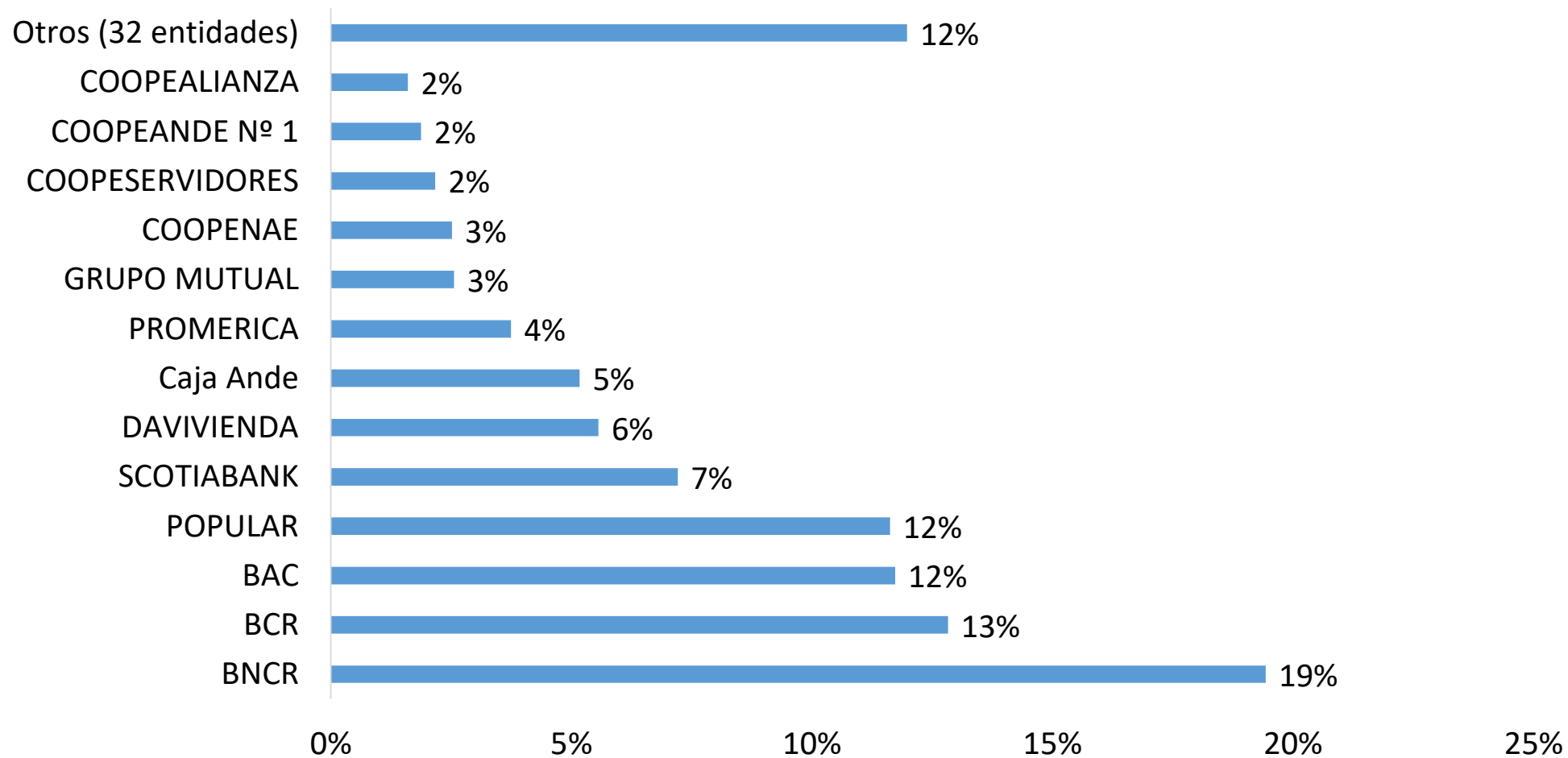
El coeficiente de deuda sobre ingresos promedio de los hogares costarricenses, aumentó en 3.4 puntos porcentuales, entre junio del 2011 y junio del 2019.

Ello ocurre porque, como se muestra en el siguiente gráfico, la deuda presenta una tendencia creciente, mientras que los ingresos de las personas se mantienen sin aumentos significativos.

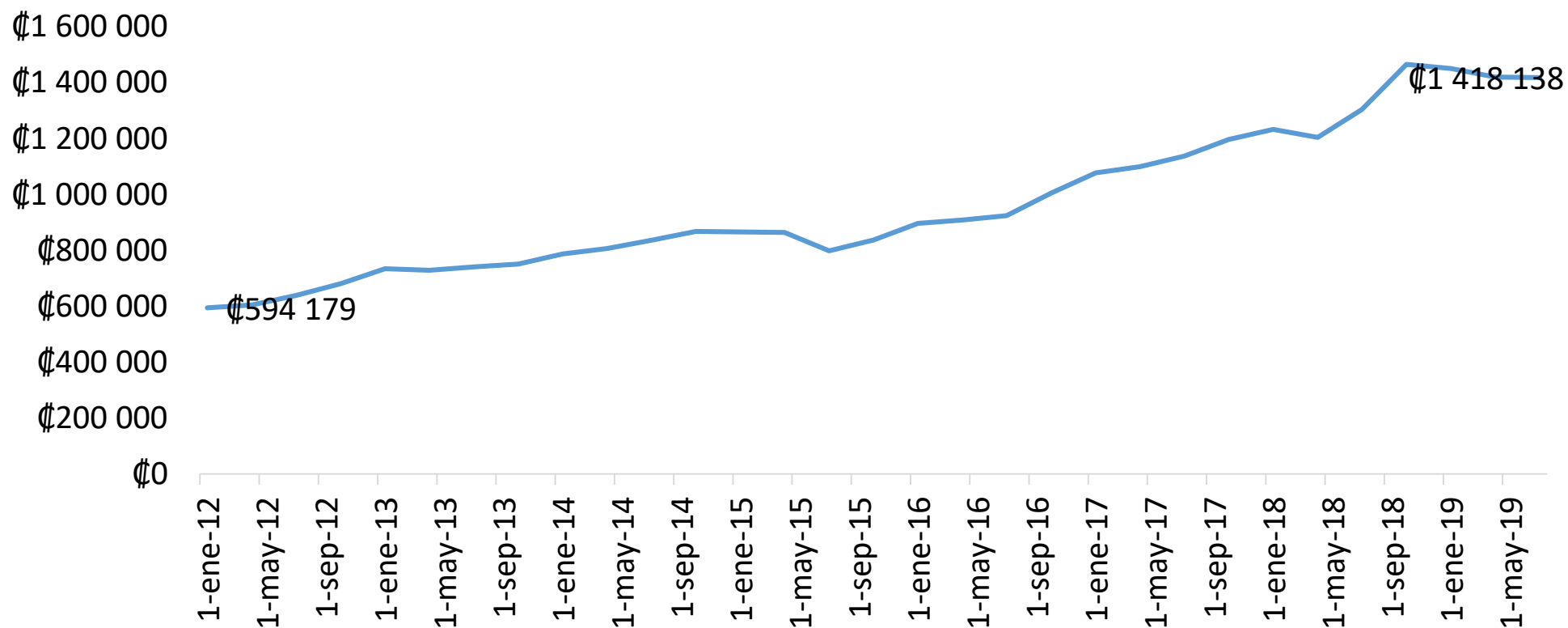
## Sistema Financiero Regulado: Saldo promedio de crédito por deudor persona física



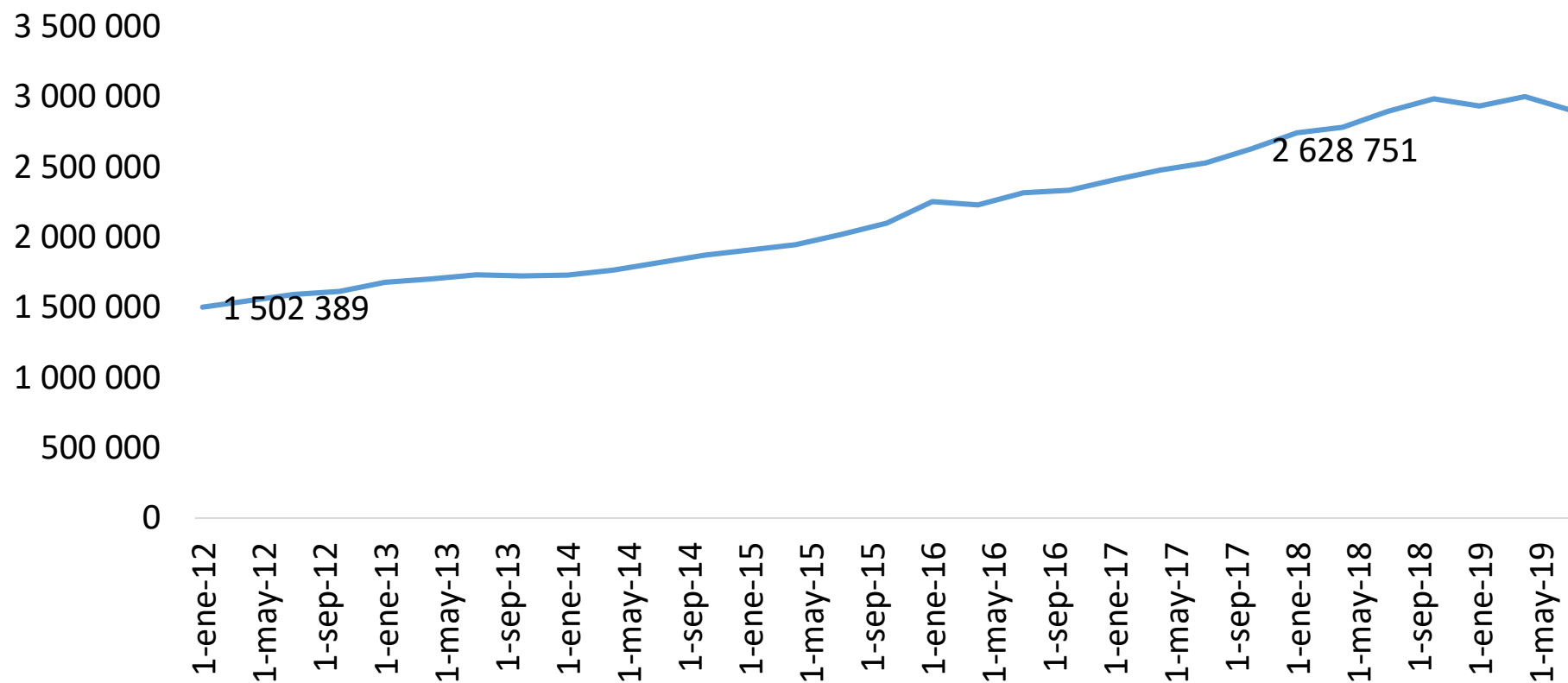
## Costa Rica: Participación de la cartera de crédito por entidad financiera regulada, octubre 2019



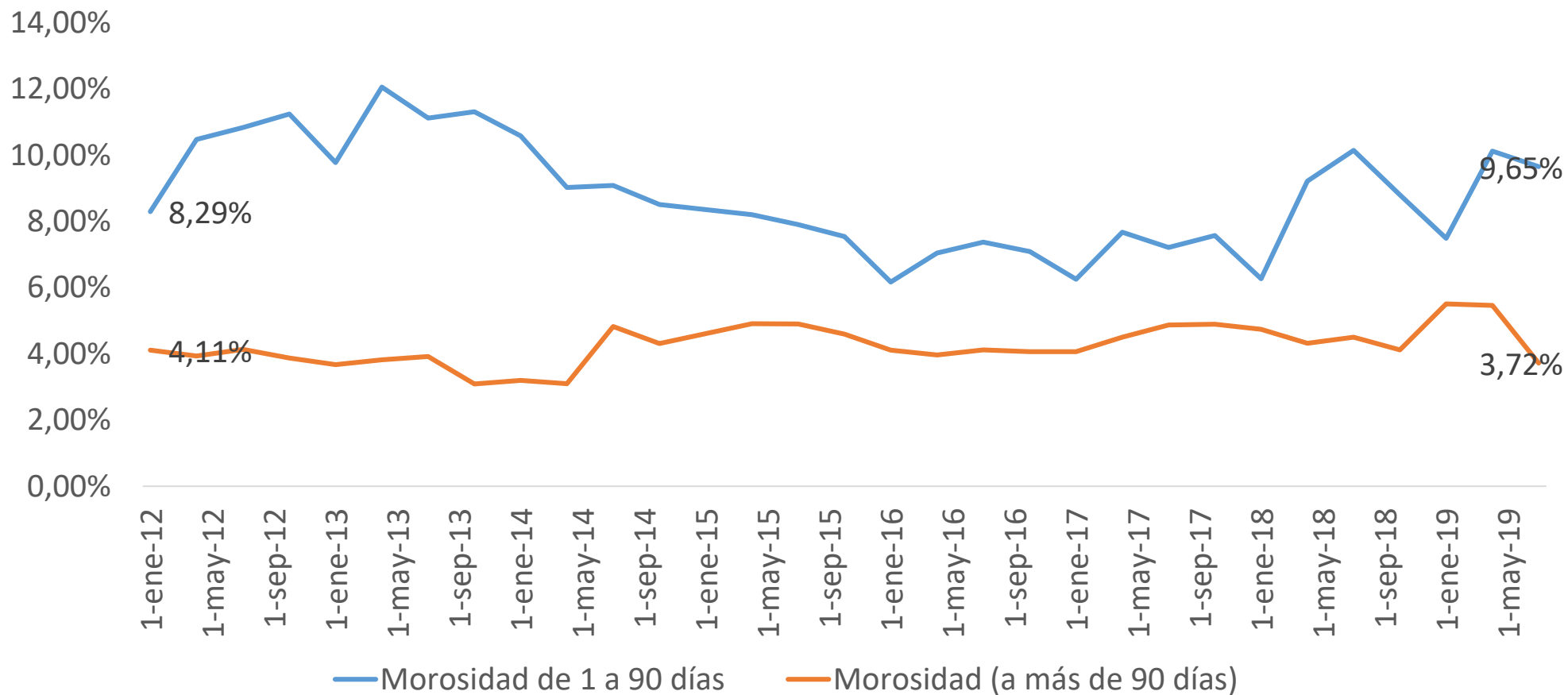
Costa Rica: Saldo de deuda en tarjetas de crédito 2012-2017 en millones de colones



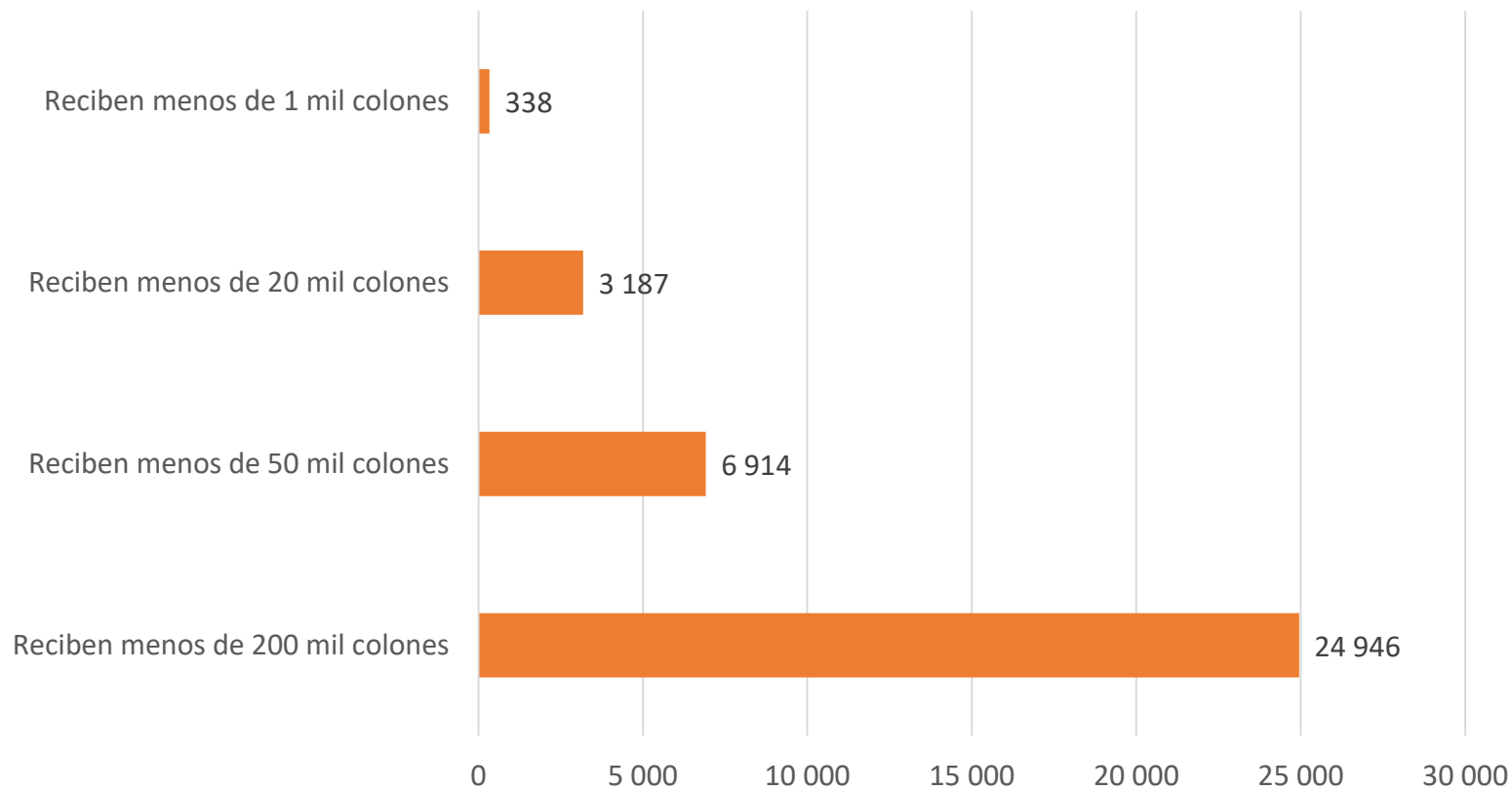
### Costa Rica: Cantidad de tarjetas de crédito en circulación 2012-2017



## Porcentaje de morosidad en tarjetas de crédito



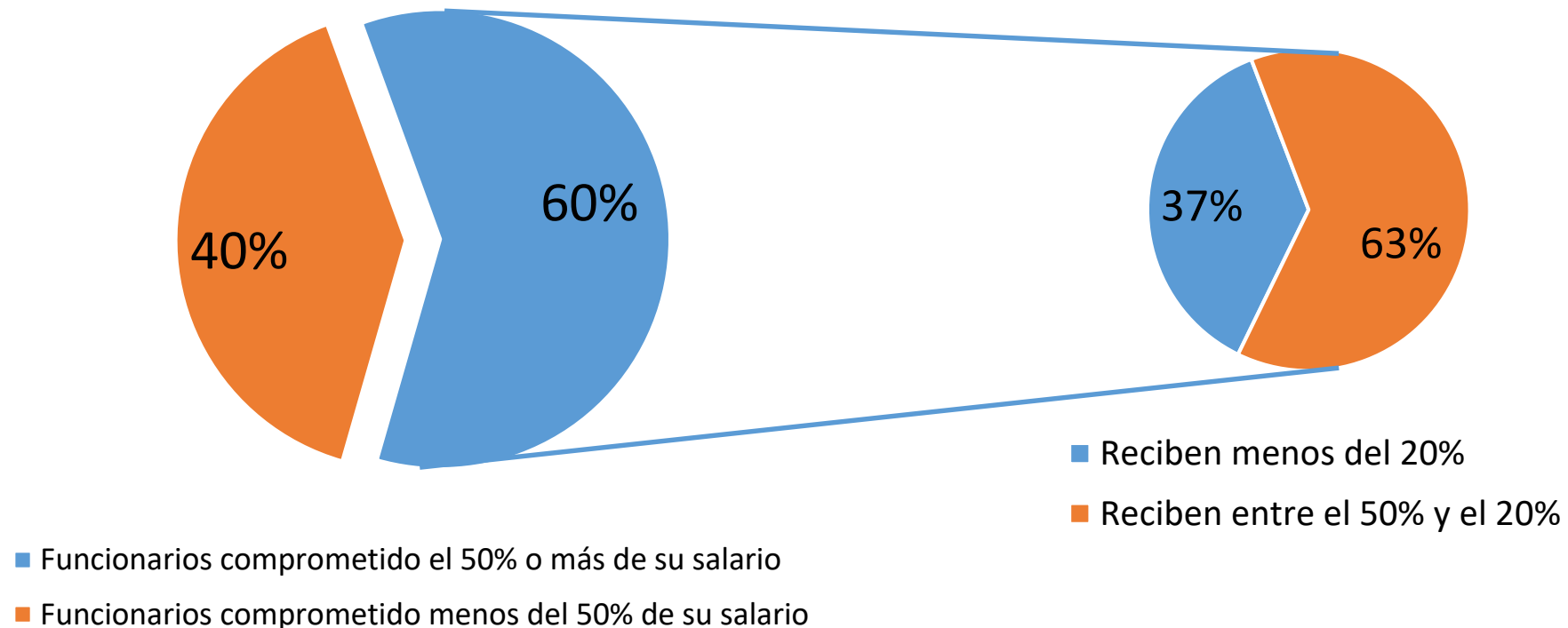
# MEP: Endeudamiento de Docentes



Se identificaron **35.385 casos extremos, que reciben menos de €200 000,00** y que representan el **42%** de los funcionarios. La remuneración promedio entre los educadores es de €1 millón mensual (sin deducciones de ley).

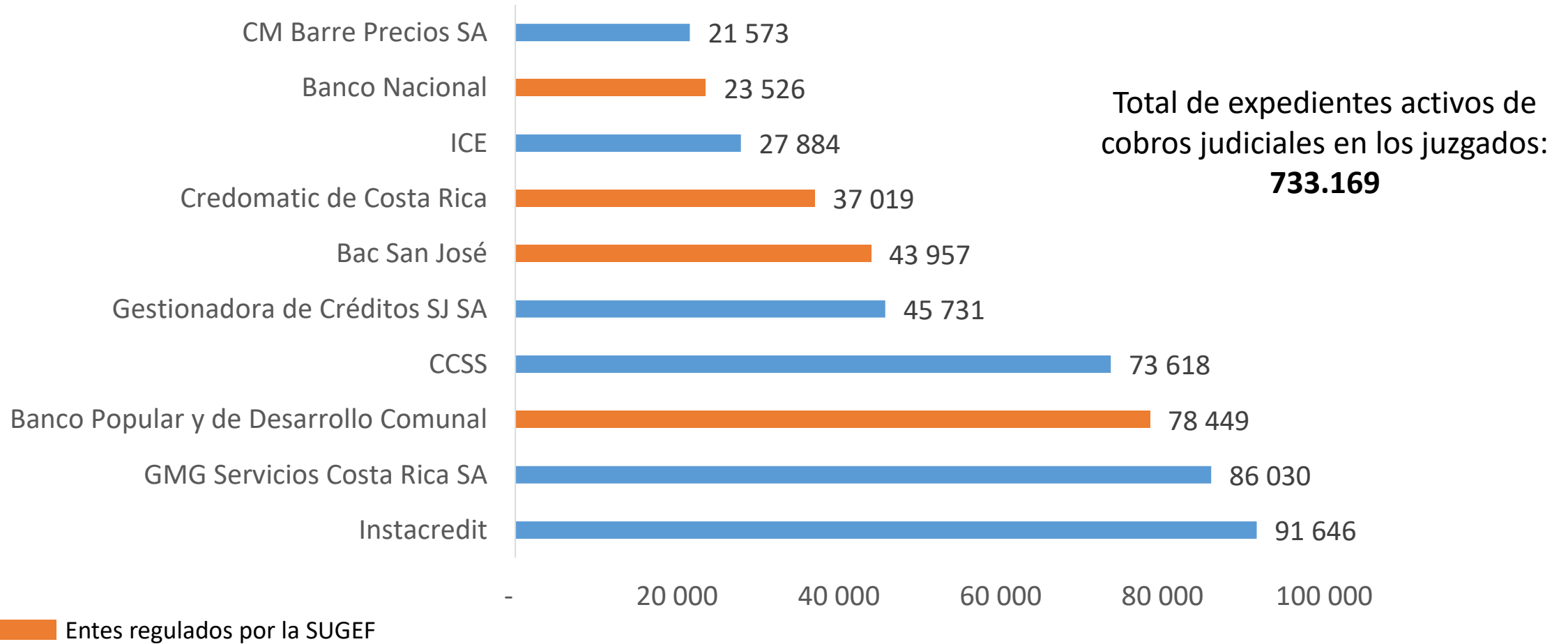
## El 60% (50.593) de los 84.322 funcionarios tienen comprometido el 50% de su salario.

Entre ese 60% hay 18.701 docentes que reciben menos del 20% del sueldo, o sea, los compromisos le consumen un 80% de sus ingresos.





## Cantidad de expedientes activos en cobro judicial



Resultados encuesta  
Actualidades 2017  
Escuela de Estadística UCR

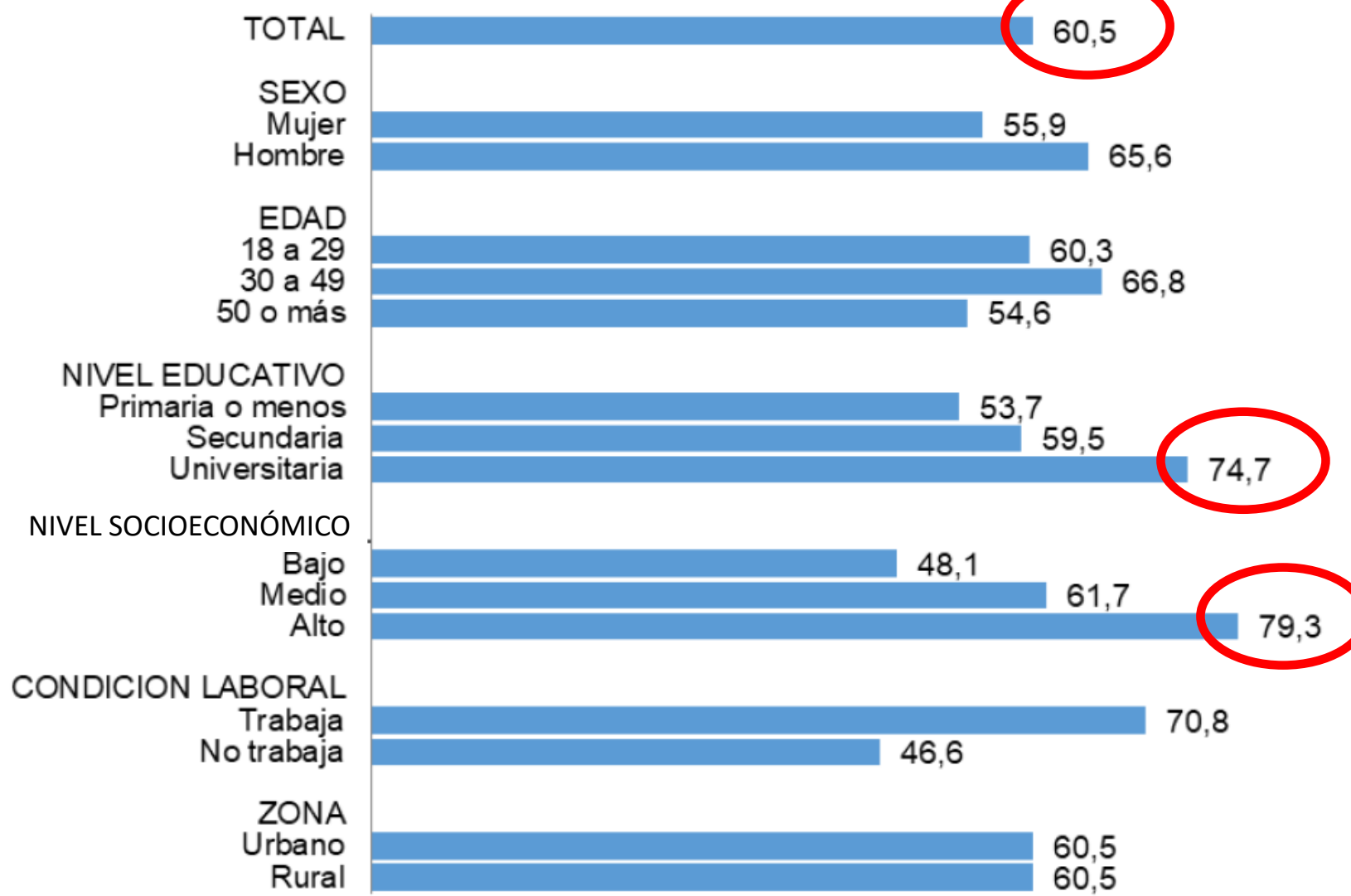
13 diciembre del 2017

# Datos generales

- La Encuesta Actualidades 2017, realizaron los estudiantes de tercer año en el curso de Diseño de Encuestas por Muestreo de la Escuela de Estadística de la Universidad de Costa Rica
- Encuesta nacional de opinión, cara a cara
- Muestra probabilística de 1.236 costarricenses de 18 años y más
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), entidad que apoyó esta actividad proporcionando la muestra nacional
- Dr. Ronulfo Jiménez, economista pensionado contribuyó con el módulo de endeudamiento

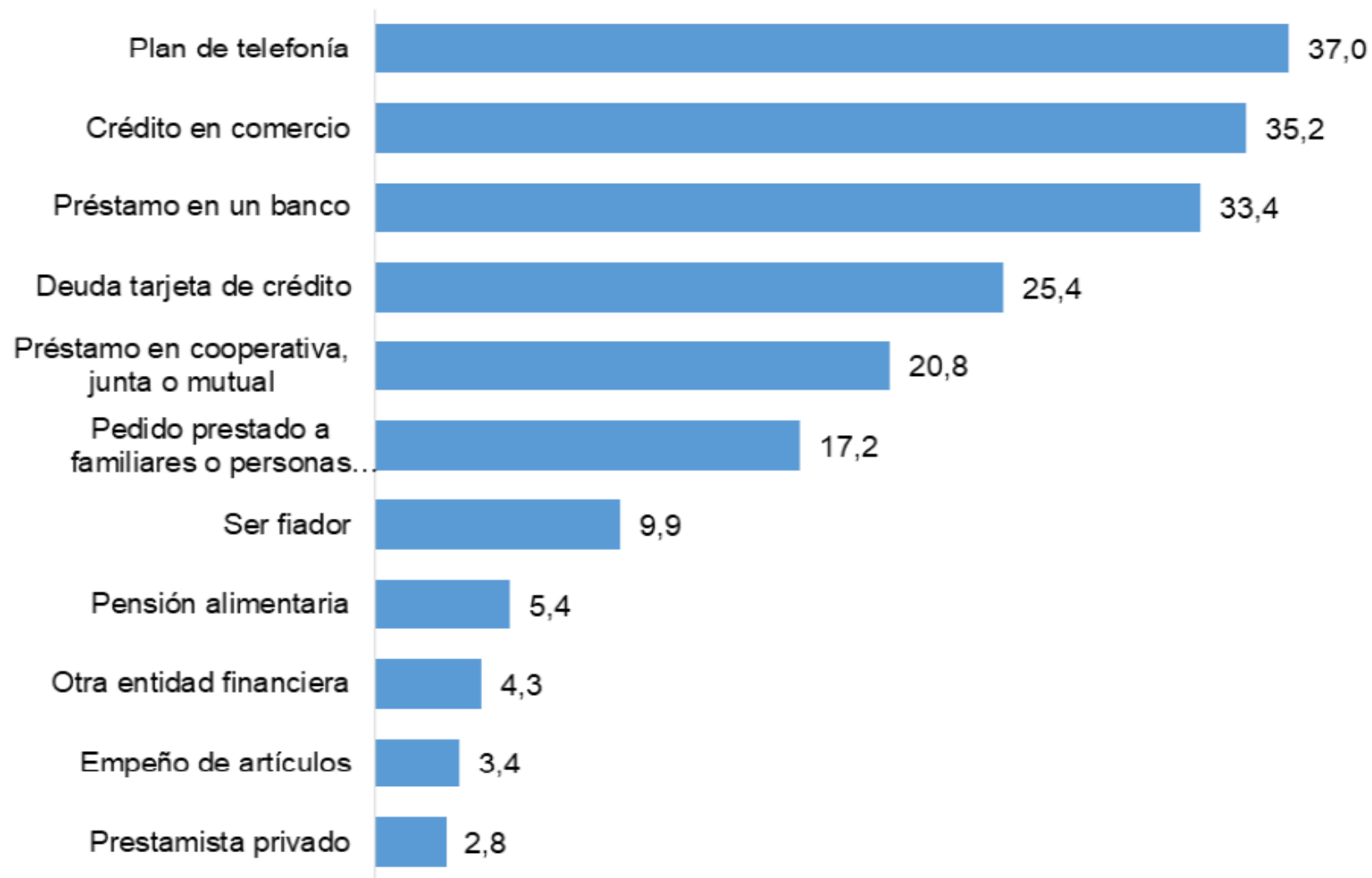
<b>Metodología</b>		
<b>Población y marco muestral</b>	<b>Población de estudio</b>	Costarricenses de 18 años y más residentes en viviendas particulares de todo el país
	<b>Marco muestral de la encuesta</b>	Marco Muestral de Viviendas 2011 (MMV-2011) del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC)
	<b>Tamaño del marco muestral</b>	10.470 Unidades Primarias de Muestreo (UPM)
	<b>Características</b>	Incluye viviendas particulares en todo el territorio nacional, organizadas por provincia, cantón y distrito. por zona urbana y rural, y las regiones de planificación.
	<b>Fecha de actualización</b>	2011
	<b>Sectores y/o categorías cubiertas actualmente</b>	Se cubre el país por zona urbana y rural, y también por las regiones de planificación.
<b>Muestreo y precisión</b>	<b>Método de muestreo</b>	Muestreo bietápico, estratificado, proporcional por zona, de UPMs con Probabilidad Proporcional al Tamaño (número de viviendas)
	<b>Tamaño de la muestra</b>	1.236 entrevistas
	<b>Cobertura de la muestra</b>	Cubre 100% de las viviendas del país
	<b>Error de muestreo</b>	3,0 puntos porcentuales para las variables en porcentajes
	<b>Tasa de respuesta</b>	Aproximadamente 70%
	<b>Tratamiento de la no respuesta</b>	Se practica la revisita y también se rescatan usando la entrevista telefónica.
	<b>Sistema de ponderación</b>	Se construye un factor de expansión para las viviendas por UPM. Se construye un factor de expansión para personas. Se ajusta la no respuesta con base en las proyecciones de población y el uso de la ENAHO que produce el INEC. Todos los ponderadores parciales se multiplican para tener el factor de expansión final.
<b>Recolección de datos</b>	<b>Periodicidad</b>	Anual (octubre)
	<b>Método de encuesta</b>	Entrevistas personales, cara a cara
	<b>Período de trabajo de campo</b>	Octubre de cada año
	<b>Presentación de resultados</b>	Segunda semana de diciembre de cada año
<b>Última actualización del metadato</b>	Diciembre del 2016	

### Porcentaje que posee al menos una deuda según características sociodemográficas



El 60% de las personas encuestadas tiene al menos 1 deuda

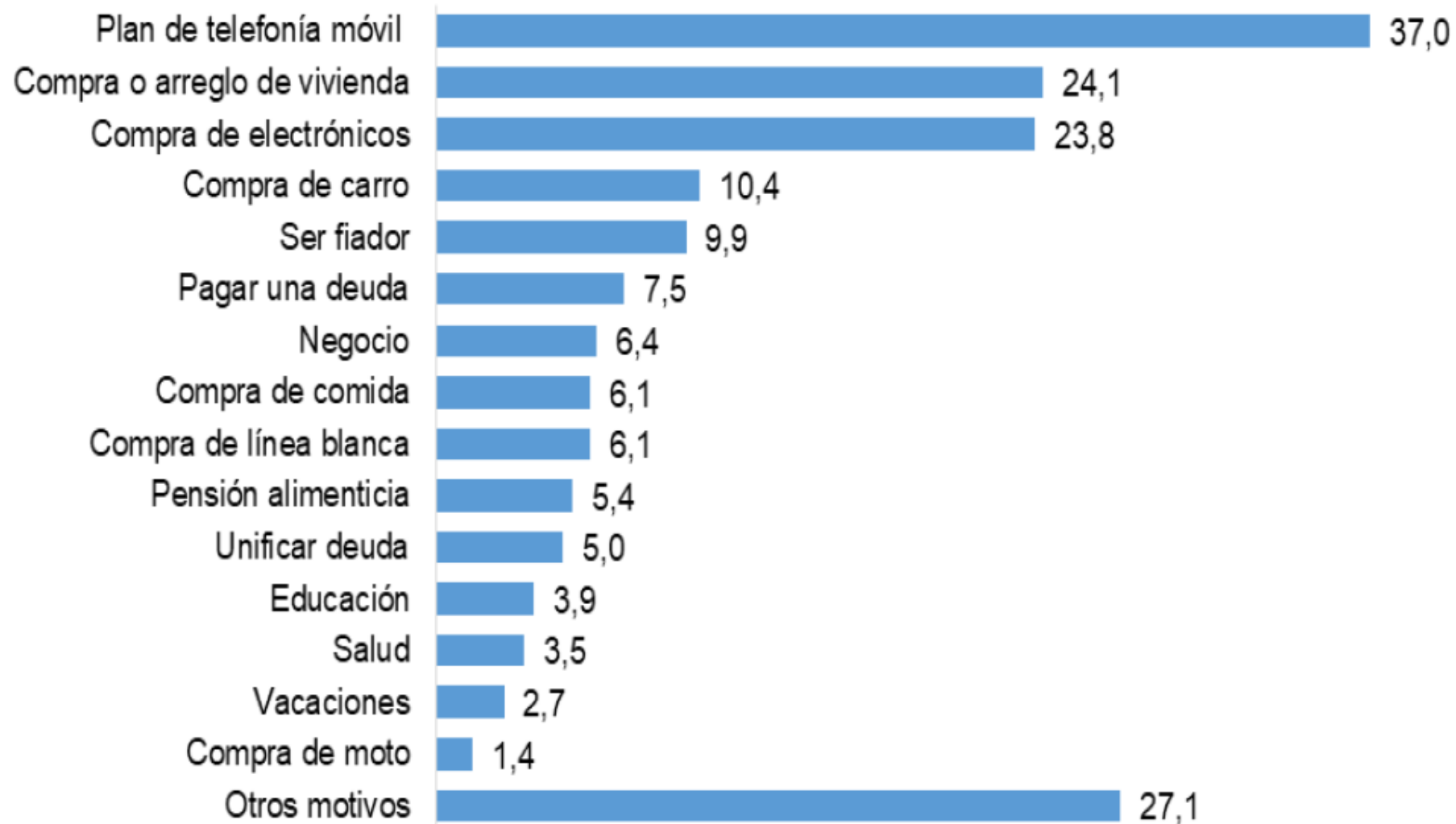
### Porcentaje de endeudamiento según tipo de deuda



Nota: La tenencia de tarjeta de crédito según la Encuesta de Actualidades 2014 fue de 23,2% y para el 2017 fue de 28,0%; see excluye la no respuesta.

Fuente: Escuela de Estadística, Universidad de Costa Rica. Encuesta Actualidades 2017. Octubre, 2017.

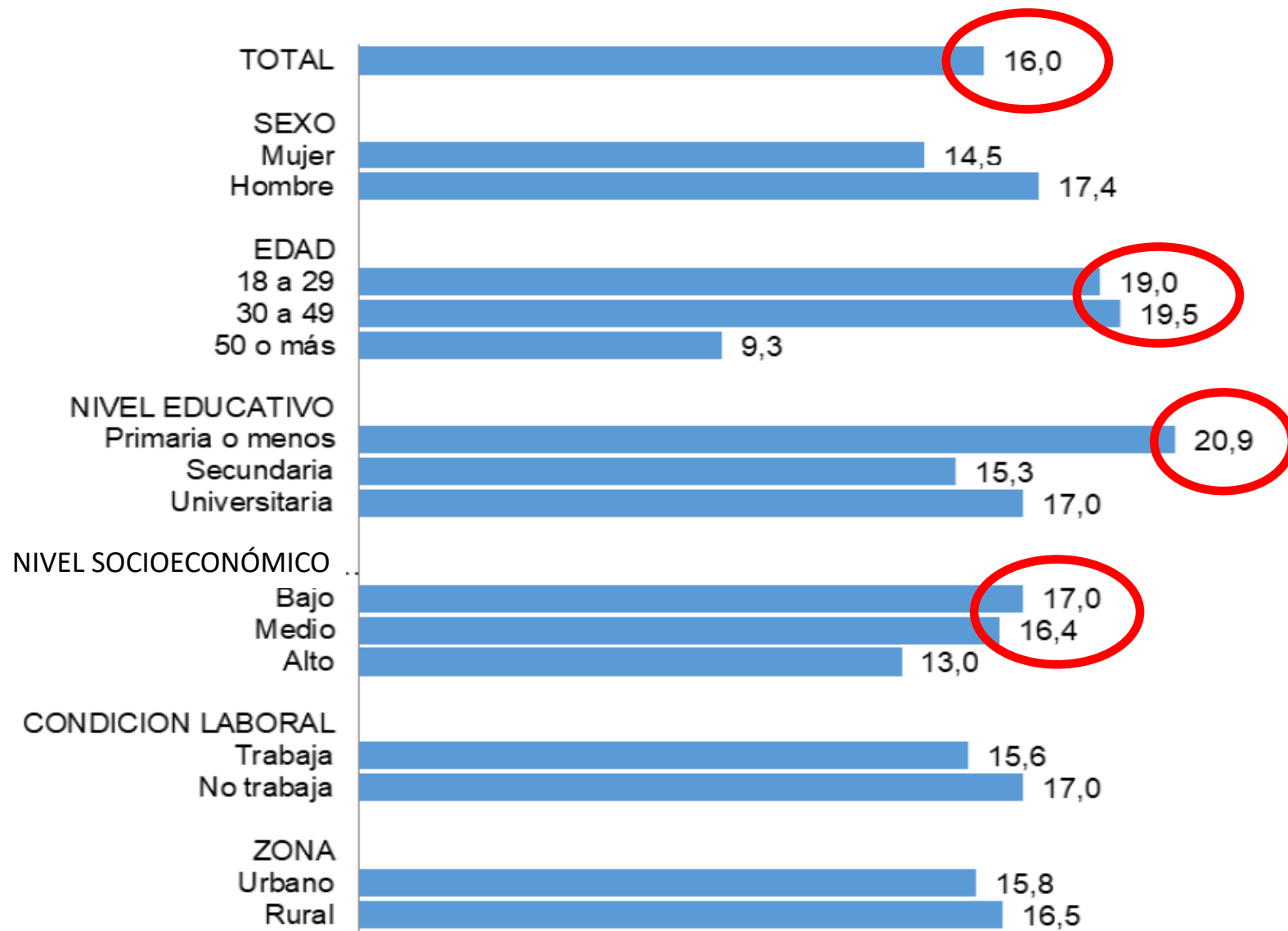
### Porcentaje que se endeudó por diferentes motivos (Incluye endeudados)



Nota: Se excluye la no respuesta

Fuente: Escuela de Estadística, Universidad de Costa Rica. Encuesta Actualidades 2017. Octubre, 2017.

### Porcentaje de morosidad según características sociodemográficas



Fuente: Escuela de Estadística, Universidad de Costa Rica. Encuesta Actualidades 2017. Octubre, 2017.



### Porcentaje de morosidad según origen del endeudamiento



Fuente: Escuela de Estadística, Universidad de Costa Rica. Encuesta Actualidades 2017. Octubre, 2017.

### Porcentaje que se siente demasiado endeudado según origen de la deuda



Fuente: Escuela de Estadística, Universidad de Costa Rica. Encuesta Actualidades 2017. Octubre, 2017.