



## ¿Cómo hicimos esta herramienta?

### Objetivo

Armá tus çincos es una herramienta que nace para cubrir la necesidad que tienen muchas personas por obtener conocimientos para mejorar su educación financiera.

Su propósito es empoderar a los usuarios y que además conozcan la importancia de administrar adecuadamente sus activos mediante un instrumento de fácil accesibilidad.

Los valores de compromiso y disciplina se convierten en guía para buscar estabilidad y maximizar sus recursos.

### Antecedentes

Un reciente estudio, llamado “Endeudamiento de los hogares costarricenses”, realizado por la Oficina del Consumidor Financiero (OCF), indica que los costarricenses destinan el 62,5% de sus ingresos a cancelar deudas, lo cual evidencia el manejo incorrecto de las finanzas personales.

Para conocer el nivel de compromiso, en esta investigación se les consultó a las personas cuánto pagan mensualmente en cuotas, así como el monto del ingreso mensual. Ambos datos se combinaron para definir una medida de endeudamiento.

Otro análisis permitió conocer y dividir los perfiles de los deudores en cuatro categorías, donde la edad promedio de 38 años presenta un porcentaje de compromiso que va del 61% al 95% de su salario.

### Paso a paso para crear la plataforma

La creación de este instrumento fue resultado de un amplio proceso de análisis y evaluación en el cual se siguieron diferentes etapas:

**Etapas 1:** se conceptualizó la idea de construir una plataforma digital que le permitiera a las personas aprender sobre finanzas personales y crear sus propios escenarios para poner en marcha un plan de mejoramiento de su situación personal o familiar. Esto fue posible mediante la investigación de la problemática, el análisis de diferentes estudios y encuestas publicadas en Costa Rica.

**Etapla 2:** el objetivo es ofrecer valor agregado y diferenciarse de otras propuestas de cursos de finanzas personales que existen en el mercado, por esa razón, se realizó un *focus group* en el cual participaron seis personas, quienes ofrecieron su visión, criterio y expectativas para avanzar en la creación de esta plataforma.

Se destacan los aportes más relevantes de este focus group:

- No utilizar palabras como: “educación” ni “finanzas” en el nombre del proyecto.
- Las aplicaciones financieras muchas veces son muy complejas e indisponen a su finalización.
- Incluir un glosario en lenguaje coloquial.
- Que tenga un presupuesto a corto plazo donde se puedan indicar: ingresos, gastos y porcentaje para ahorro.
- Las soluciones propuestas deben ser reales y apegadas a las situaciones cotidianas específicas.

**Etapla 3:** la planificación y elaboración de los contenidos se desarrolló a partir de la investigación y la consulta a diversas fuentes documentales, teóricas y, sobre todo, a partir de entrevistas a especialistas en diferentes materias; entre ellos, Sirú Financiero, asesores de Mucap, programadores neurologüísticos, economistas, analistas financieros, entre otros.

Cabe resaltar que esta plataforma puede compartirse en redes sociales y su archivo descargable en Excel tiene la finalidad de asegurar una cómoda experiencia a sus usuarios.

