

**INSTITUTO TECNOLÓGICO DE COSTA RICA
VICERRECTORÍA DE INVESTIGACIÓN Y EXTENSIÓN
DIRECCIÓN DE PROYECTOS**

**INFORME FINAL DE PROYECTO
Documento 2**

1. Datos generales

- 1.1. **Código del Proyecto:** 540213817001
- 1.2. **Nombre del proyecto:** **Caracterización de la deuda morosa en Costa Rica:
estudio longitudinal del sector crediticio no regulado.**
- 1.3. **Escuela responsable:** Escuela de Administración de Empresas
- 1.4. **Otras escuelas o departamentos participantes:**
 - Oficina de Planificación Institucional.
 - Departamento de Orientación y Psicología.
- 1.5. **Instituciones participantes externas al ITCR:** Equifax Costa Rica.
- 1.6. **Investigador coordinador:** Dr. Gustavo Cubillo Salas
- 1.7. **Otros investigadores:**
 - Arlyn Angulo-Hernández
 - Daniela Salas-Calvo
 - Evelyn Hernández-Solís
 - Enos Brown-Richards
 - Leonora Sánchez-Monge
 - Rodrigo Calvo-Rodán
- 1.8. **Período de ejecución:** enero 2022 a diciembre 2023.

2. Cumplimiento de objetivos:

El cumplimiento fue de un 100%. En la siguiente tabla se puede apreciar el cumplimiento por objetivo.

TABLA 1. LOGRO DE OBJETIVOS Y PRODUCTOS

Objetivo general: Determinar la influencia de las principales variables sociodemográficas del costarricense en el nivel de endeudamiento del sector crediticio no regulado en Costa Rica durante los años 2022 y 2023.			
Objetivo específico	Productos	% logro	Comentarios
OE 1: Crear una base de datos específica de la deuda morosa del sector no regulado que incluya los años comprendidos del 2019 al 2023.	1.1 Base de datos específica para el proyecto sin editar, extraída de la base general de Equifax	100%	Esta base de datos consta de más de cuatro millones de registros de cuentas morosas del sector crediticio no regulado. Todos los datos fueron anonimizados y se trató bajo los lineamientos de la Ley de Protección de la Persona Frente al Tratamiento de sus Datos Personales, N° 8968.
	1.2 Base de datos editada y lista para el análisis.		
OE 2: Describir las características y evolución la deuda morosa del sector crediticio no regulado en Costa Rica desde el año 2019 al 2023.	2.1. Documento que describe las características de la deuda morosa del sector financiero no regulado y su evolución en el periodo del 2019 al 2023.	100%	Estas características se describen en el informe de deuda morosa del sector crediticio no regulado (documento para el público en general) y en dos artículos científicos que se han divulgado en congresos nacionales e internacionales y están a la espera de ser publicados.
OE 3: Identificar el efecto de las variables sociodemográficas del deudor en el nivel de la deuda morosa en Costa Rica.	4.1. Artículos para su publicación en revistas y ponencias.	100%	Los documentos mencionados anteriormente (informe y dos artículos) identifican las variables sociodemográficas que afectan el nivel de morosidad del sector, inclusive describimos las variables relacionadas con la deuda crítica.
	4.2. Informe Nacional de Deuda Morosa.		

Objetivo específico	Productos	% logro	Comentarios
OE 4. Divulgar los resultados de la investigación a los sectores empresarial y público, comunidad científica y comunidad en general.	4.1. Artículos para su publicación en revistas y ponencias.	100%	El informe de deuda morosa del sector financiero no regulado se encuentra redactado en un 100%. Este se presentó a los medios de prensa y la comunidad en general. Además, realizamos dos artículos para revista científica.
	4.2. Informe Nacional de Deuda Morosa.		
	100% según el cronograma a la fecha.		

3. Cumplimiento del plan de difusión.

Nombre de obra	Tipo de obra	Estado	Base de datos indexación	Nombre de Evento	Comité científico (sí o no)
III Informe de Deuda Morosa de Costa Rica, Equifax TEC (anexo 1). https://repositoriotec.tec.ac.cr/handle/2238/14580	Informe	Publicado	Repositorio Biblioteca TEC		No
Conferencia de prensa diciembre 2022. Participaron más de 10 medios de comunicación masiva (virtuales, televisión, prensa y radio) (anexo 2).	Notas de prensa de medios de comunicación masiva a nivel nacional.	Publicado	No aplica.	Conferencia de prensa Equifax-TEC.	No aplica.
A glance at critical defaulting debtors. The non-banking credit sector in Costa Rica. (anexo 3)	Artículo científico	Enviado para publicación	Indexación JCR, Scopus.	Managment Research (journal)	Sí.
Presentación del proyecto de investigación ante la Superintendencia General de Entidades Financieras) SUGEF. (29 de Setiembre 2023)	Comunicación personal y presencial con Superintendente (Rocío Aguilar Montoya) y su equipo de trabajo.	Realizada	No aplica	Reunión con SUGEF.	No aplica.
Una mirada a los deudores morosos críticos. Sector crediticio no-bancario Costa Rica. (anexo 4)	Actividad de presentación de ponencia de congreso.	Presentado en ponencia (anexo 5)	No aplica.	Congreso CLADEA 2023. Argentina.	Sí
Deudor moroso del sistema crediticio no regulado en Costa Rica. Posibles efectos de la pandemia. (anexo 6)	Working paper para ponencia	Enviado para ponencia (anexo 7)	No aplica.	Congreso CLADEA 2024. Perú.	Sí
Predictores de la deuda morosa crítica en el sector crediticio no-bancario. Un análisis de datos de Equifax Costa Rica	Actividad de presentación de ponencia de congreso.	Presentado en ponencia (anexo 8).	No aplica	XI Encuentro Investigación y Extensión AE	No

Nombre de obra	Tipo de obra	Estado	Base de datos indexación	Nombre de Evento	Comité científico (sí o no)
Análisis del comportamiento de deuda de las empresas y los consumidores costarricenses en el sector crediticio no regulado, durante la pandemia del COVID-19 (2022) (anexo 9)	Trabajo Final de Graduación (TFG).	Working paper.	No aplica.	Defensa oral TFG.	Sí: jurado evaluador de (TFG).
Tendencias en el endeudamiento moroso del consumidor: un análisis bibliométrico (2023) (anexo 9)	Trabajo Final de Graduación (TFG).	Working paper.	No aplica.	Defensa oral TFG.	Sí: jurado evaluador de (TFG).

4. Participación Estudiantil:

Indicar el nombre de prácticas y tesis desarrolladas a la fecha con el proyecto, así como el nombre de los respectivos autores. Además, se debe mencionar la cantidad de estudiantes que están participaron como asistentes de la investigación. Para tal efecto se recomienda usar la siguiente tabla:

Nombre de obra	Tipo de obra (Tesis o práctica)	Autores
Análisis del comportamiento de deuda de las empresas y los consumidores costarricenses en el sector crediticio no regulado, durante la pandemia del COVID-19 (2022)	TFG	Alexander Javier Víquez Brenes.
Tendencias en el endeudamiento moroso del consumidor: un análisis bibliométrico (2023)	TFG	Aarón Ramírez Retana.
Cantidad de estudiantes asistentes	2	

5. Ejecución presupuestaria.

Este proyecto de investigación fue solicitado a la Vicerrectoría en Investigación y Extensión **sin fondos y sin plazas**.

6. Limitaciones o problemas encontrados:

Este proyecto se realizó con **horas de reconocimiento** de todos y cada uno de los investigadores internos, lo cual, representa una limitación a la hora de priorizar las múltiples actividades de dichos investigadores.

7. Observaciones generales y recomendaciones

- Este proyecto fue realizado en su totalidad de manera **ad-honorem por los investigadores**.
- Durante la ejecución del proyecto **se presentaron a tiempo todos los informes de avances** solicitados por la Dirección de Proyectos.
- **Triple hélice:** la alianza con **Equifax** ha representado un factor clave de éxito, mientras que el acercamiento que realizamos con la **SUGEF** ofrece la posibilidad de generar mayor impacto social y empresarial.
- Las actividades desarrolladas durante la ejecución del proyecto **se integraron a las labores de docencia afines a la temática** de tal manera que los resultados de la investigación son utilizados en los cursos de Mercadeo e Investigación de Mercados, sirviendo de ejemplo práctico en temas como los siguientes: comportamiento del consumidor, investigación documental, promoción y publicidad no pagada.
- **Los aportes** de esta investigación son múltiples en cuanto a sectores y posibilidades de aplicación del conocimiento, así, adicionalmente al uso de la información en la academia, el sector crediticio de Costa Rica se puede ver altamente beneficiado al comprender mejor el comportamiento crediticio no bancario, con lo cual, podría tomar decisiones mejor informadas y con menores riesgos. Al referirnos al sector crediticio, tomamos en cuenta, no solo a las instituciones bancarias, sino también: cooperativas, asociaciones solidaristas, empresas comerciales que vende a crédito e instituciones gubernamentales como la SUGEF, el MEIC y la Oficina de Protección del Consumidor Financiero. Estas últimas pueden usar esta investigación como “materia prima” para la creación de política pública.
- Para la elaboración del “III Informe de Deuda Morosa del Sector Crediticio no Regulado en Costa Rica” se contó con el **apoyo de la Oficial de Comunicación y Mercadeo**, que apoyó al proceso de divulgación de los resultados, tanto con los medios de comunicación masiva como con las instituciones interesadas.
- Finalmente, cabe resaltar que este es un **proyecto longitudinal**, que actualmente contamos con un nuevo proyecto de investigación aprobado en la VIE que dará continuidad a esta línea de investigación.