

Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de millennials del Gran Área Metropolitana.

José Andrés Castillo Azofeifa¹, Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología.

2021

Resumen

La presente investigación surge a raíz del difícil panorama financiero que enfrenta gran parte de la población costarricense, luego del impacto negativo a raíz de la pandemia provocada por el Covid-19. Esta, si bien es cierto condujo a nuevos problemas como el desempleo, también agravó otros previamente existentes como lo son el alto endeudamiento, bajo nivel de educación financiera, poca o nula capacidad de ahorro y poca visión a largo plazo en momentos donde el sistema de pensiones enfrenta retos de solvencia.

De esta manera, el principal objetivo de esta investigación es analizar los hábitos financieros que inciden sobre las finanzas personales de los millennials del Gran Área Metropolitana, que cuenten con un nivel universitario cumplido y estén laboralmente activos, para la proposición de buenas prácticas financieras que mejoren su situación económica a largo plazo.

Para cumplir con este objetivo, esta investigación adoptó un alcance descriptivo con enfoque cuantitativo, caracterizado por ser deductivo y buscar describir fenómenos a través de la obtención de datos. Para esto se utilizó un muestreo no probabilístico de conveniencia, empleando la encuesta como metodología de recolección de datos y, a su vez, haciendo uso del cuestionario como instrumento. La población se caracterizó por ser de tipo finito, que en este caso fue de 61 personas.

En ese sentido, los resultados revelaron que la mayoría de los encuestados cuentan con buenos hábitos financieros básicos, como la consciencia sobre los ingresos y egresos, y el hábito del ahorro. Las principales áreas de mejora radican en la constancia y disciplina en tareas como la realización de un presupuesto de manera periódica, la toma de decisiones estratégicas para acabar con deudas lo antes posible, así como la inversión, en términos de

¹ José Andrés Castillo Azofeifa. Bachiller en Economía Empresarial de la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología, ULACIT. Optando por la Licenciatura en Finanzas de la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología, ULACIT. Correo electrónico: andrescastilloazo@hotmail.com

tiempo y dinero, en el establecimiento y seguimiento de objetivos a largo plazo como lo son las pensiones.

En lo que respecta a las recomendaciones, estas radican en la creación del hábito del ahorro iniciando con pequeñas cantidades para luego aumentarlas de manera progresiva. De igual manera, se recomienda crear periódicamente un presupuesto y respetarlo, donde se asignen los recursos que se van a destinar a cada categoría de egresos y que incluya el pago anticipado de deudas de manera estratégica, así como la inversión de recursos a largo plazo que mejore la calidad de vida de las personas al momento de su jubilación.

Palabras clave: finanzas personales, millennials, Gran Área Metropolitana, decisiones financieras, hábitos financieros.

Abstract

The present investigation arises due to the tough financial outlook that a large part of Costa Rica's population are currently facing, after the negative impact of the pandemic caused by Covid-19. This situation, even though led to new issues such as unemployment, it also worsened previously existing issues such as high indebtedness, low financial education levels, low or no savings capacity and lack of long-term vision in moments where the pensions system faces solvency challenges.

In this way, the main objective of this investigation is to analyze the financial habits that have an influence over the personal finance of millennials living in the Greater Metropolitan Area, that count with a completed university major and that are currently employed, for the proposition of good financial practices that improve their long-term economic situation.

To achieve this objective, this investigation adopted a descriptive scope with a quantitative approach, which is characterized for being deductive and trying to describe phenomenon through data gathering. For this purpose, a convenience non-probability sampling was utilized, using the survey as the data collecting methodology and, at the same time, making use of the questionnaire as the instrument. The population was characterized for being finite, that in this case was composed of 61 people.

In this sense, the results revealed that most of the respondents count with basic financial habits, such as the awareness over the income and outgoings, as well as the saving habit. The main improvement areas lie in constancy and discipline in tasks such as periodic

budgeting, strategic decision making to pay debts in advance, as well as investment, in terms of time and money, on the establishment and follow up of long-term objectives such as pensions.

Regarding the recommendations, these lie in the creation of the saving habit starting with small amounts and then progressively increasing them. In the same way, it is recommended to periodically create a budget and stick to it, where resources can be distributed among the different outgoing categories and include, strategically, anticipated debt repayment, as well as long term investments that improve the life quality levels at retirement.

Key words: personal finance, millennials, Greater Metropolitan Area, financial decisions, financial habits.

Introducción

¿Sabía usted que en una encuesta realizada por el Centro de Investigación y Estudios Políticos (CIEP) de la Universidad de Costa Rica (UCR), el 53% de los encuestados reconoció una afectación directa en el empleo de su núcleo familiar debido a la pandemia? (Méndez Montero, 2020). Inclusive antes del inicio de esta, el desempleo era ya una de las principales preocupaciones de las familias costarricenses (Valverde, 2019). Si a esto se le suma el alto grado de endeudamiento que enfrenta gran parte de la población joven, y la baja formación financiera con la que cuentan para tomar sus decisiones, el resultado es una catástrofe financiera que, a pesar de impactar directamente a las personas que la sufren, impacta también indirectamente al país en general en términos de menores impuestos recolectados, menores aportes a la seguridad social, mayores tasas de informalidad, e inclusive, criminalidad (MEIC, s.f.).

En ese contexto, se ha identificado que las personas jóvenes son quienes enfrentan mayores preocupaciones con relación al estado de sus finanzas personales, reconociendo la necesidad de un mayor control sobre las mismas (Cambios de hábitos de consumo en los millennials y centennials, 2021). Esto es especialmente relevante en momentos en los que las soluciones de vivienda en el Gran Área Metropolitana (GAM) tienen un alto costo monetario (Alfaro, 2021), el sistema de pensiones enfrenta momentos retadores (Hidalgo, 2021) y el

endeudamiento estrecha el dinero disponible con el que cuenta gran parte de la población mes a mes (MEIC, s.f.).

Ahora bien, según El Financiero (2021), la generación millennial abarca las personas nacidas entre 1981 y 1996. Es decir, actualmente esa generación se ubica en el rango de entre 25 y 40 años. Asimismo, con base en datos del INEC (2021), a junio de 2021 esta generación representaba aproximadamente el 26% de la población total del Gran Área Metropolitana, según la definición de Arias Ramírez y Sánchez Hernández (2012). Este es, precisamente, el grupo de personas que deben tomar buenas decisiones financieras hoy mirando al largo plazo, para evitar que en las próximas 2 o 3 décadas haya una generación de adultos y adultos mayores sin un hogar donde vivir, sin una pensión decente, y con una seguridad social en decadencia (Avendaño Arce, 2018).

De esta manera, es de gran importancia que las personas jóvenes pertenecientes al rango descrito anteriormente tomen, en primera instancia, consciencia de sus finanzas personales, para así luego poder pasar a tener control de estas, aplicando una serie de prácticas saludables que mejoren su salud financiera. De esta forma, las personas se verán en la capacidad no solamente de satisfacer sus necesidades de corto plazo, sino también de contar con ahorros e inversiones que mejoren su situación en el mediano y largo plazo (Ruiz Ramírez, 2021).

Consecuentemente, una vez culminada esta investigación se tendrá claro cuáles son los hábitos financieros de la población meta, sus principales áreas de mejora, y una lista de recomendaciones y buenas prácticas que les ayudará a tomar control de sus finanzas personales y darle el rumbo correcto. Es partiendo de estas bases como se llega a la pregunta que pretende responder esta investigación: ¿cuáles son las mejores prácticas financieras para que los millennials, del GAM, que cuenten con un nivel universitario completo y estén laboralmente activos, puedan tomar control de sus finanzas personales en aras de obtener buenos resultados financieros a largo plazo?

Para responderla, se tomará como objetivo principal analizar los hábitos financieros que inciden sobre las finanzas personales de los millennials del Gran Área Metropolitana, que cuenten con un nivel universitario cumplido y estén laboralmente activos, para la proposición

de buenas prácticas financieras que mejoren su situación económica a largo plazo. A su vez, este objetivo general requiere que se completen tres objetivos específicos: 1. Conocer los hábitos financieros de la población meta, 2. Distinguir las oportunidades de mejora en el manejo de las finanzas personales, y 3. Proponer buenas prácticas financieras que mejoren la calidad de vida a largo plazo.

A continuación, en la sección de revisión bibliográfica se detalla la información existente con respecto a este tema, incluyendo los conceptos clave de la investigación de acuerdo con los objetivos planteados. De esta forma, le invito a que continúe estudiando los resultados, deseando que pueda sacarles el mayor provecho posible.

Revisión bibliográfica

Vale la pena comenzar esta revisión cuestionando, ¿qué son las finanzas personales? Ruiz Ramírez (2021), las define como “la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia.”. De manera similar, Roldán (2017) utiliza la siguiente definición:

Las finanzas personales se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida. En su análisis se incluyen no solo los ingresos y gastos recibidos o pagados durante la vida, sino también las herramientas o productos financieros con los que cuentan los individuos o familias para optimizar el manejo de sus recursos.

Se puede apreciar que, en esta última definición, la autora ya introduce una característica clave para el éxito del manejo de las finanzas personales y es que este debe ser a largo plazo o durante la vida, no durante la juventud, no durante la adultez ni la vejez, si no de por vida. Asimismo, también resalta el hecho de que se debe sacar provecho de diferentes herramientas financieras para cumplir este objetivo. Es decir, las finanzas personales tratan acerca de cómo las personas y familias administran los recursos con los que cuentan, para la consecución de objetivos a corto y largo plazo, a través del aprovechamiento de las diferentes herramientas de las que disponen.

Ahora bien, siguiendo a Rodríguez Raga (2017), la relevancia de esta radica en el hecho de que la estabilidad financiera de las personas depende de sus buenas prácticas y habilidades para tomar decisiones, es decir, va más allá de su capacidad para hacer dinero, y se adentra en el tema del conocimiento y la toma de decisiones inteligentes de forma diaria. Esta teoría es soportada por Riveros Cardozo y Becker (2020), quienes afirman que “el manejo adecuado de los recursos económicos es un requisito fundamental para la acumulación de la fortuna personal” y agregan que “el manejo adecuado de las finanzas personales implica obtener conocimientos que faciliten el camino hacia la seguridad financiera.”.

Es precisamente en el ámbito del planeamiento financiero a largo plazo donde actualmente se requieren esfuerzos grandes por parte de la población en estudio, los millennials. Esto debido a que la estabilidad en la adultez y vejez dependen de la toma de decisiones correctas hoy, principalmente teniendo en cuenta que a pesar de ser una de las generaciones con el nivel de escolaridad más altos, incluso manejando más de un idioma, es la que actualmente cuenta con los promedios de salarios más bajos del país (Avendaño Arce, 2018).

Es relevante detenerse a aclarar que existen diferentes rangos de edad que se le asigna a la generación millennial, los cuales dependen de la fuente de la información y el país de origen. Por ejemplo, Concejo (2018), de origen español, los define como aquellos nacidos entre 1981 y 1993. Avendaño Arce (2018), de origen costarricense, utiliza el rango de edad de 1986 y 1999. A su vez, Kadakia (2017), de origen estadounidense, los define como aquellos nacidos entre 1981 y 1996. Por último, se encuentra la definición de Sánchez (2017), también de origen español, que los define como aquellas personas nacidas después de los 2000 y que es sin duda la que más difiere de las demás. Para efectos de esta investigación, se utilizará el rango de edad de entre 1981 y 1996, es decir, personas de entre 25 y 40 años al 2021.

Continuando, Avendaño Arce (2018) hace especial énfasis en las condiciones que esta generación deberá enfrentar, y el difícil panorama que les espera, señalando que serán los responsables de “soportar sobre sus hombros el peso de las pensiones de dos de los grupos de generaciones más grandes en toda la historia de Costa Rica.” y complementa que les

corresponderá “cotizar para pagar las jubilaciones de las generaciones X (1962-1973), y más tarde, las de los segundos baby boom (1974-1985).”

Es bien conocido que el sistema de pensiones por Invalidez Vejez y Muerte (IVM) de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) atraviesa momentos retadores. De hecho, se prevé que las reservas de este sistema se agoten para 2037 (Bustamante Castillo, 2021). Como consecuencia, recientemente se aprobaron ajustes a las condiciones que rigen este régimen, que apuntan a darle solvencia al mismo, al menos hasta el 2050 (Bustamante Castillo, 2021). Estas medidas incluyen puntos positivos para la población, pero también puntos negativos. Puntualmente Bustamante Castillo, (2021) detalla:

El derecho de pensión por vejez para los hombres y mujeres se mantiene a los 65 años. Se elimina el derecho de retiro anticipado por vejez para los hombres.

Se mantiene el derecho de retiro anticipado por vejez para las mujeres ajustando la edad mínima para este retiro a partir de los 63 años con 405 cuotas y para edades superiores de conformidad con el artículo 50 vigente del Reglamento del IVM.

Este ajuste representa un punto negativo para las personas próximas a pensionarse y que pensaban acceder al sistema de pensión anticipada, puesto que tendrán que continuar trabajando más años para poder disfrutar de la misma. En contraste, también existen medidas que favorecerán el monto percibido por los pensionados. A ese respecto se refiere también Bustamante Castillo, (2021):

La fórmula de cálculo propuesta tomará en cuenta los mejores 300 salarios cotizados por las personas en toda la carrera laboral, actualizados al valor presente, en lugar de solamente los últimos 20 años. Con esta medida se busca premiar el esfuerzo contributivo de los cotizantes.

La dinámica del mercado laboral en la mayoría de las personas puede cambiar y con ello también que sus ingresos se vean afectados. Los análisis demuestran que un porcentaje

alto de cotizantes en sus últimos años de vida laboral sufren disminuciones de sus ingresos lo cual afecta su capacidad de cotización y por ende el cálculo de la pensión.

Con esta medida se tomaría en cuenta los mejores salarios indistintamente del momento.

Estas medidas han sido fuente de crítica por parte de diferentes actores de la sociedad. Por ejemplo, Valverde (2021) da a conocer la fuerte crítica y el panorama pesimista que adoptan Miguel Ángel Rodríguez, expresidente de la República, Rocío Aguilar, superintendente de Pensiones y Edgar Robles, ex superintendente de Pensiones, quienes coinciden en que se necesitan reformas más profundas para que el sistema de pensiones resista por un periodo prolongado de tiempo, y señalan:

Lamentablemente no es así, no va a llegar al 2050. Se demostró que el régimen de reserva se agota en el 2026, así de claro...los cambios (aplicados por la CCSS) empezarán a ser efectivos en 2024 y el efecto sobre la sostenibilidad mejorará si acaso un par de años, así que no se agotará en 2026 sino en 2028... si seguimos con este optimismo veremos que pronto la Caja saldrá a decir que no les alcanza.

La generación en estudio a nivel global parece estar consciente del difícil panorama financiero que enfrentan. Una encuesta global realizada por Deloitte (2020), señala que tanto millennials como generación Z tienen mayor interés acerca de las finanzas personales a largo plazo desde el inicio de la pandemia, principalmente atribuible al impacto que esta ha tenido en sus ahorros, salarios y situación profesional, y aunque el pagar las cuentas diarias no deja de ser una preocupación, esta se compensa por los menores gastos incurridos durante el confinamiento.

Sin embargo, este mayor interés en términos de finanzas personales no siempre se ve traducido a acciones concretas para mejorarlas. Otro de los datos interesantes que arroja esta investigación, se relaciona al tener un fondo de emergencia, ya que solo el 54% de los millennials encuestados afirmó contar con un ahorro que cubra al menos 3 meses de gastos

(Deloitte, 2020), lo cual es conocido como una buena práctica a nivel de finanzas personales, en tanto permite a las personas reaccionar de manera efectiva a las emergencias, sin necesidad de acudir a crédito con tasas de interés excesivas, y permitiendo aspirar a otros objetivos financieros como la inversión (Cardozo, 2019).

De manera similar, Avendaño Arce (2018) se refiere a los resultados del Informe Estado de la Nación del 2018 y resalta que “el 27% de las personas de esta generación no está asegurada y tampoco cotiza para los regímenes de pensiones.” y, de manera justificada cuestiona “¿cómo podrán soportar el peso de las jubilaciones de la población de adultos mayores más grande en la historia del país?”

Así lo confirma también Cisneros (2018) en su artículo titulado “Millennials, este es el momento de iniciar un ahorro para la jubilación”, donde se evidencia que si bien es cierto es bajo el porcentaje de personas en general que tienen un plan de pensiones voluntario (4,8% en 2018), el número es aún menor cuando se habla de personas menores de 31 años, donde el porcentaje cae al 1,8% durante ese mismo año.

A continuación, se expondrá de manera detallada la metodología de investigación, donde se podrá encontrar información relevante en relación con los métodos de análisis, muestreo y recolección de la información a aplicar a lo largo de la investigación.

Marco metodológico

El primer punto por definir en esta sección es el alcance de la investigación, que en este caso será descriptivo. Siguiendo a Hernández Sampieri y Mendoza Torres (2018), este tipo de investigación se caracteriza por “especificar las propiedades, características y perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis” y agrega que “miden o recolectan datos y reportan información sobre diversos conceptos, variables, aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno o problema a investigar”. Esto se ajusta al objetivo principal de la investigación, que pretende analizar los hábitos financieros que inciden sobre las finanzas personales de la población meta.

Ahora bien, el enfoque será de tipo cuantitativo. Mata Solís (2019) afirma que a este respecto se debe tomar en cuenta cuatro criterios: 1. el tipo de realidad que estudia, que en el caso de la investigación cuantitativa es de tipo objetiva, 2. las metas de la investigación, las cuales son “describir, explicar y predecir fenómenos, así como generar y poner a prueba teorías”, 3. la lógica del proceso investigativo, el cual debe seguir una lógica deductiva, que se mueve desde lo general (las teorías) hacia lo particular (los datos) y 4. el tipo de datos del estudio, que en este tipo de investigación se caracterizan por orientarse a la “obtención y análisis de datos sólidos, lo suficientemente confiables como para garantizar que alcanzan a captar la objetividad de la realidad que se investiga.”.

Con respecto a la población de la investigación, esta será de carácter finito, lo cual significa, como su nombre lo indica, que tiene un fin en un momento determinado y estadísticamente se puede aproximar cuántos individuos la componen (López, 2019). En el caso particular de la presente investigación, la población se compone de millennials del GAM, que cuenten con un nivel universitario completo y estén laboralmente activos. Se estima, en base a datos del INEC (2021), que a junio de 2021 la generación millennial representaba aproximadamente el 26% de la población total del Gran Área Metropolitana.

En lo que se refiere al tipo de muestreo a emplear, se utilizará el no probabilístico de conveniencia, con una muestra de 61 personas. Siguiendo a Pacheco (2021), el muestreo no probabilístico se caracteriza por no asignarle a los individuos que componen la población la misma oportunidad de formar parte de la muestra y el hecho de que sea por conveniencia implica que el investigador seleccionará a los individuos tomando en cuenta su proximidad.

Con relación a la técnica de recopilación de datos, se utilizará una encuesta, misma que según Salas Ocampo (2020), es una de las más utilizadas en investigaciones realizadas en las ciencias sociales, principalmente las de carácter cuantitativo, y que resulta útil para recopilar información de personas con respecto a gran variedad de temas. A su vez, esta técnica se llevará a cabo mediante el uso de un cuestionario, que servirá de instrumento para la recopilación de los datos necesarios.

En el apartado siguiente se exponen los resultados de la investigación llevada a cabo.

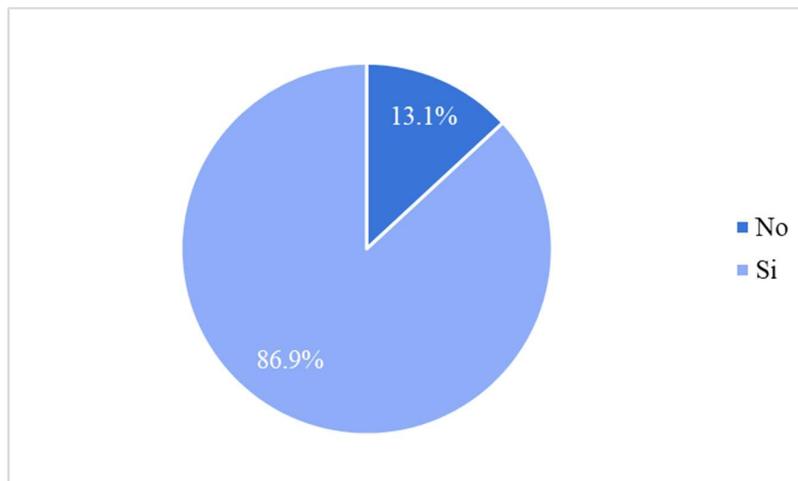
Análisis de resultados

A continuación, se analizarán los resultados de la investigación aplicada a través del cuestionario, mismo que fue contestado por un total de 61 personas, y que incluye preguntas directamente relacionadas con cada uno de los objetivos específicos planteados en la introducción. Para este propósito, se emplearán gráficos que ayuden a presentar de manera visual las respuestas obtenidas por parte de los millennials del GAM, laboralmente activos y que cuentan con un nivel universitario completo.

Como se abordó en la sección introductoria, es de gran relevancia que las personas, a través de prácticas financieras saludables básicas, tomen control de sus finanzas personales, para que sean capaces no solo de satisfacer sus necesidades de corto plazo, sino lograr ahorrar e invertir parte de su ingreso y mejorar su situación futura (Ruiz Ramírez, 2021). En ese sentido, los resultados de la encuesta arrojan que el 86,9% de los encuestados, tiene claro cuál es, en promedio, el dinero que gastan de manera mensual, como se puede apreciar en el gráfico 1.

Gráfico 1

¿Tiene usted un promedio de cuánto dinero gasta de manera mensual?

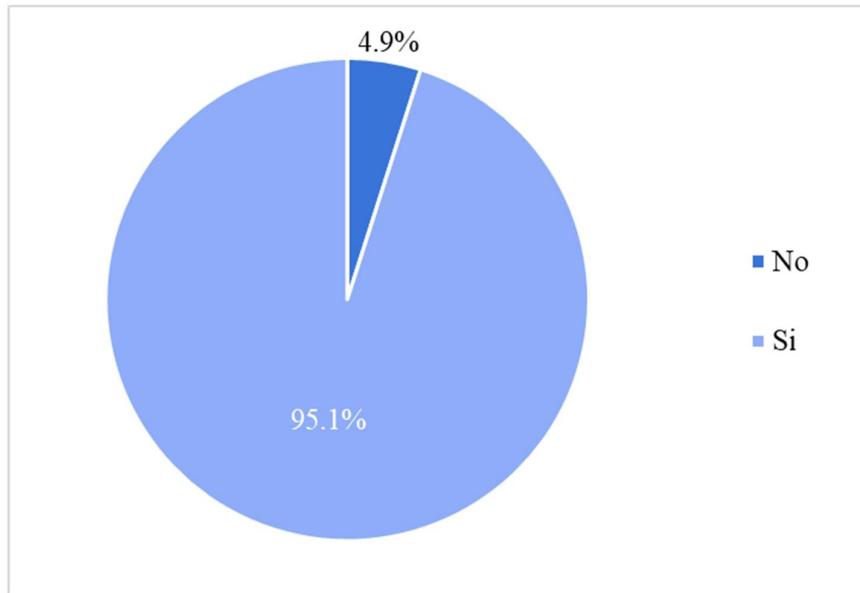


Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

De manera complementaria, mantener un control de los ingresos es igual de importante que mantener un control de los egresos, principalmente si este monto varía de mes a mes como puede ser el caso de los trabajadores independientes, que representan el 18% de los encuestados. A este respecto, un 95,1% afirma saber cuál es su ingreso neto, es decir, aquel obtenido una vez fueron descontadas las respectivas cargas sociales e impuestos, según se puede observar en el gráfico 2.

Gráfico 2

¿Sabe cuánto dinero recibe por mes? (Neto, luego de cargas sociales e impuestos)

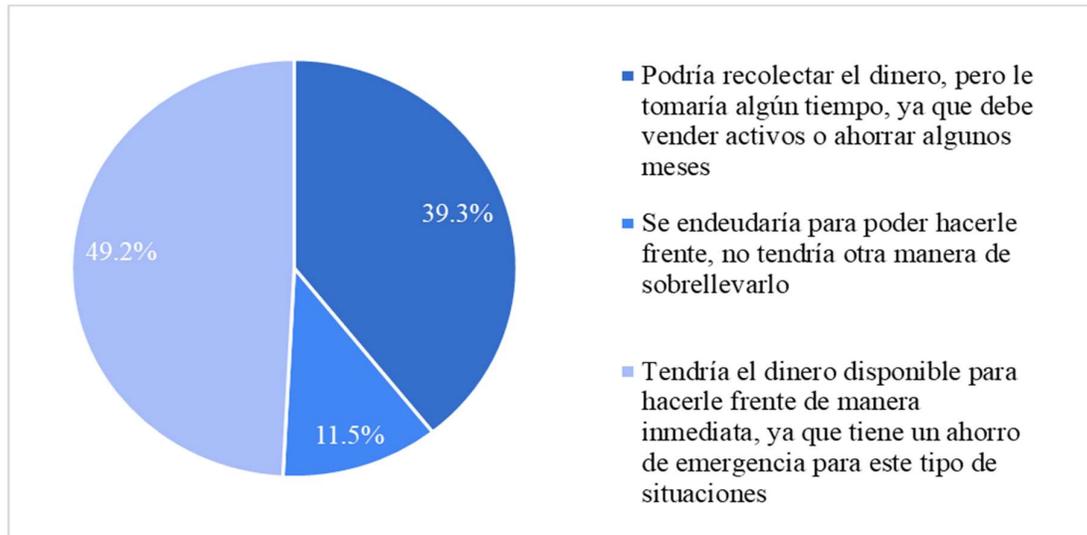


Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Asimismo, como se aprecia en el gráfico 3, casi la mitad de los encuestados, el 49,2%, asegura que cuenta con los ahorros suficientes para hacerle frente a algún imprevisto financiero que implique el desembolso de una suma de dinero equivalente a 3 salarios mensuales, mientras que el 39,3% indicó que le tomaría algunos meses de ahorros y se verían en la necesidad de deshacerse de algunos activos para llegar a ese monto, y solo un 11,5% indicó que debería endeudarse para poder sobrellevar dicha situación.

Gráfico 3

Si se le presenta una emergencia a raíz de la cuál deba desembolsar el equivalente a 3 salarios mensuales, usted:

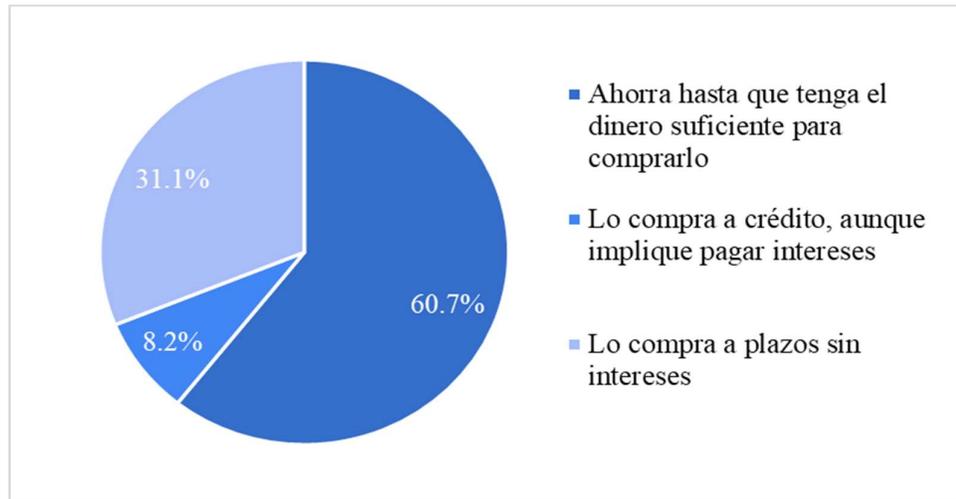


Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

En esa misma línea, solamente un 8,2% de los encuestados afirmó realizar compras superfluas a través de pasivos con costo, mientras que el 31,1% afirma que este tipo de compras las realiza a plazos sin pagar intereses, y la mayoría, el 60,7%, realiza un ahorro para lograr comprar el artículo deseado sin tener que recurrir a ninguna fuente de crédito, como se puede constatar en el gráfico 4.

Gráfico 4

Cuando se dispone a comprar algo que desea, pero sabe que no es una necesidad, como el teléfono celular o el par de zapatos más recientes, usted:



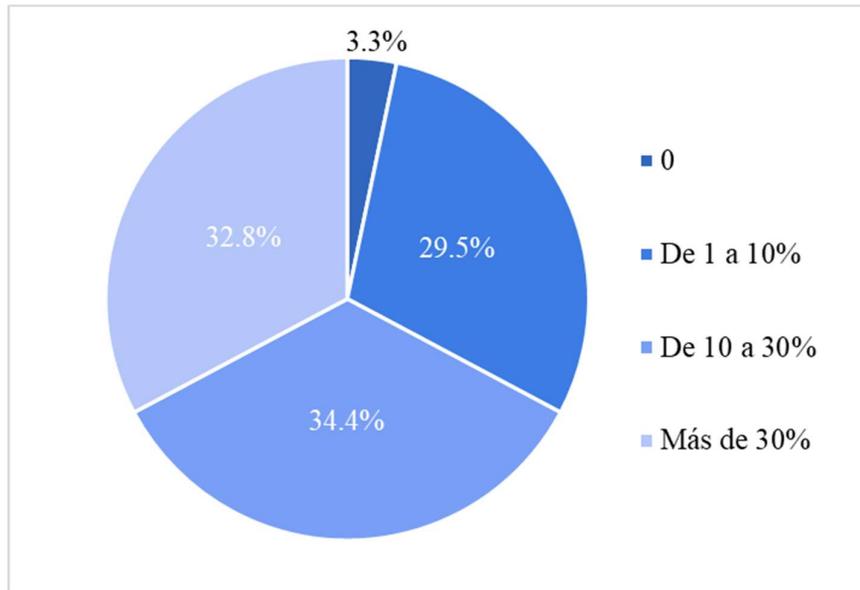
Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

En base a los resultados de esta sección, se puede evidenciar que la mayoría de las personas encuestadas tiene hábitos financieros básicos como lo son la conciencia sobre los ingresos y los egresos, así como una cultura de ahorro tanto para emergencias como para otros gastos menos relevantes, lo cual ayuda a disminuir o eliminar por completo los costos por concepto de intereses.

Esta afirmación es reforzada también por los resultados de la pregunta relacionada al porcentaje de ingresos netos mensuales destinados a los ahorros, donde solo un 3.3% respondió que no logra realizar ahorros al final del mes, mientras que el 29,5% ahorra entre un 1% y un 10%, el 34,4% ahorra entre un 10% a un 30%, y el 32,8% afirma ahorrar más de un 30% de sus ingresos netos, como se puede observar en el gráfico 5.

Gráfico 5

Luego de realizar todos los pagos que le corresponden, ¿qué porcentaje aproximado de su salario neto (luego de cargas sociales e impuestos) es usted capaz de ahorrar?



Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

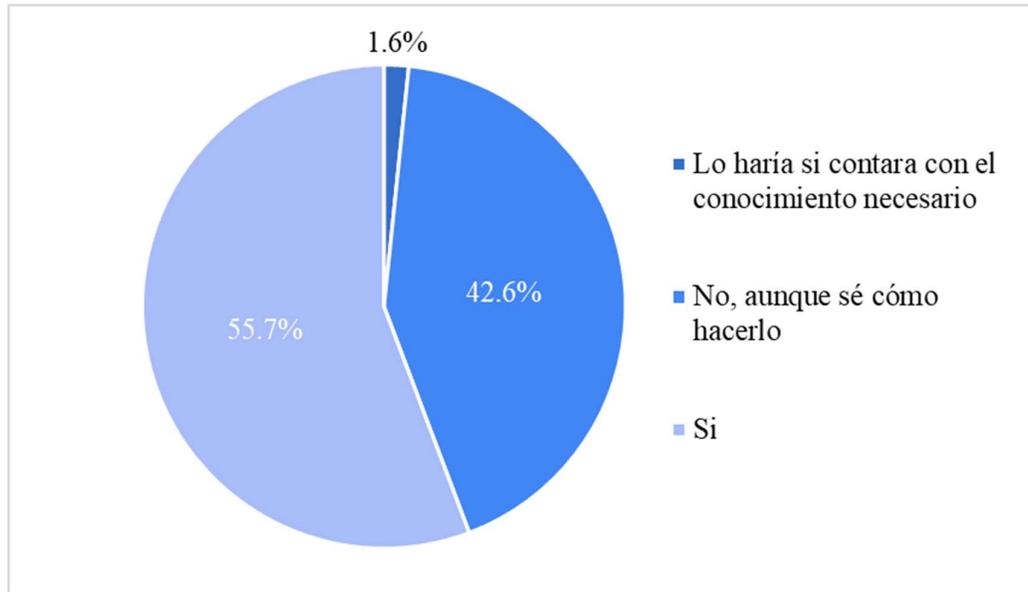
Por otra parte, Riveros Cardozo y Becker (2020), afirman que “el manejo adecuado de los recursos económicos es un requisito fundamental para la acumulación de la fortuna personal” y agregan que “el manejo adecuado de las finanzas personales implica obtener conocimientos que faciliten el camino hacia la seguridad financiera.”. Es decir, se requiere adquirir conocimiento en lo que respecta al manejo de las finanzas personales, para así poder alcanzar de manera exitosa los objetivos planteados. A este respecto, el segundo objetivo específico de esta investigación busca distinguir las oportunidades de mejora en el manejo de las finanzas personales.

Casi la totalidad de los encuestados, un 98,4%, afirmó ser capaz de distinguir sus costos fijos, mientras que, apoyándose en el gráfico 6, se puede apreciar como la mayoría de las personas encuestadas, el 55,7%, realizan un presupuesto de manera periódica para llevar un registro de sus gastos esperados. A su vez, el 42,6%, lo cual es un porcentaje alto, no realiza un presupuesto de manera mensual, pero afirma tener los conocimientos necesarios

para hacerlo. Por último, solo el 1,6% afirma no tener los conocimientos necesarios para realizar un presupuesto y apegarse a él.

Gráfico 6

¿Hace usted un presupuesto de gastos periódicamente (mensual, quincenal o semanal) y se apegar a él?

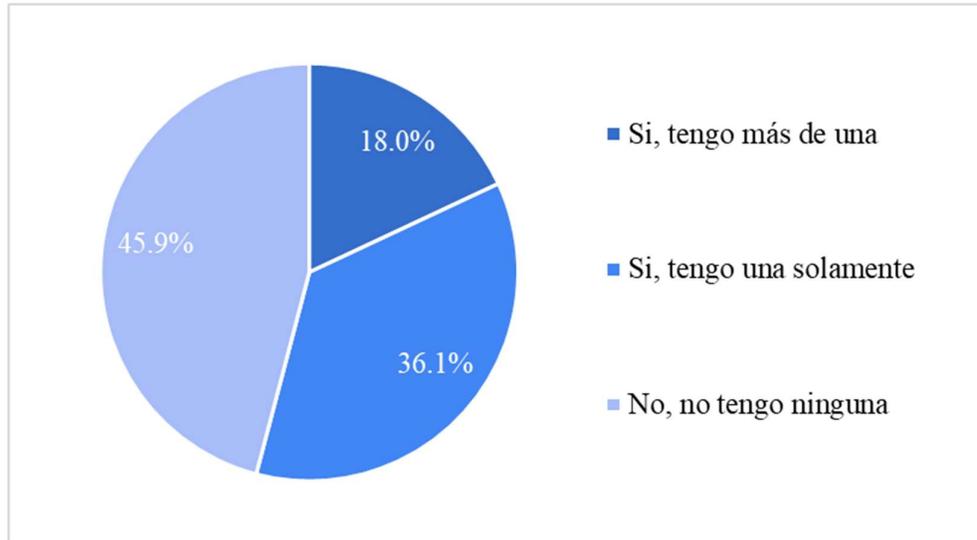


Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Ahora bien, en lo que se relaciona al endeudamiento, se puede apreciar en base al gráfico 7, que el 45,9% de los encuestados afirma estar libre de deudas, mientras que un 36,1% afirma tener una sola deuda, y el 18%, más de una. Dentro de este grupo de personas que cuentan con al menos una deuda, vale también la pena destacar que la mayoría de ellos, un 85,3% conoce la tasa de interés que le aplica a sus respectivas deudas, mientras que un 14,7% no está al tanto de este dato. Estos resultados son coherentes con la alta cultura de ahorro de los encuestados denotada en preguntas anteriores, lo que ayuda a mantener niveles de endeudamiento menores.

Gráfico 7

¿Tiene usted alguna deuda?

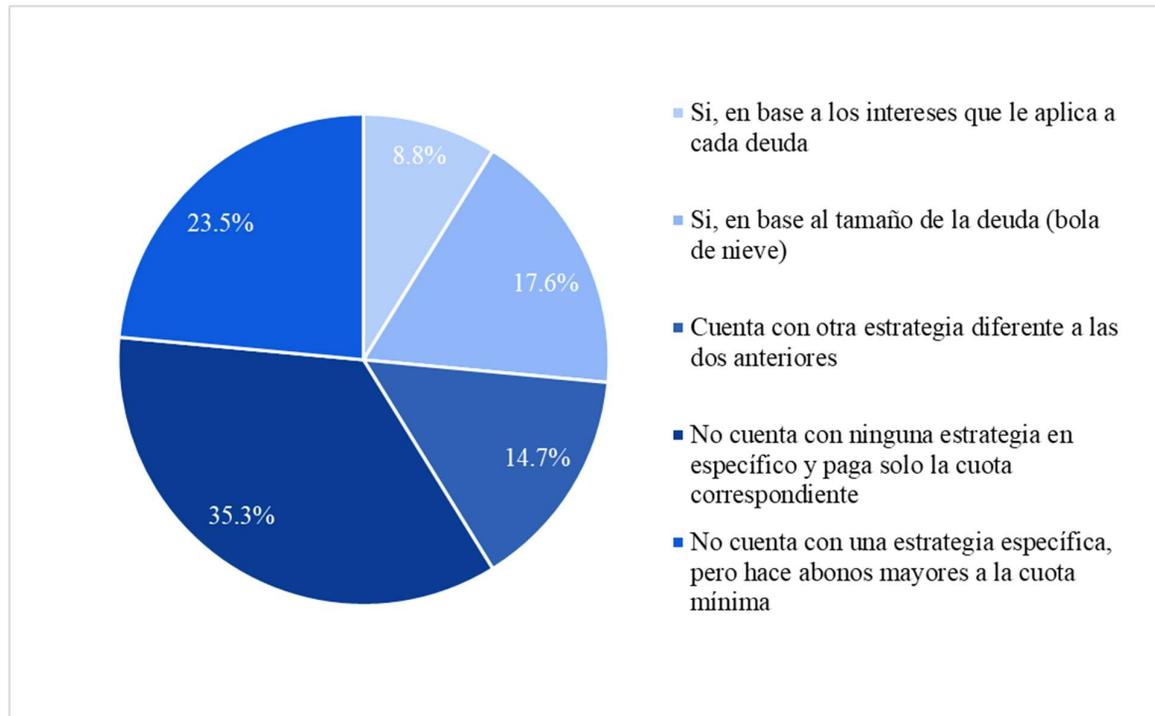


Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Siempre en la línea del endeudamiento, y en coherencia con el objetivo específico siendo abordado en esta sección que se relaciona con la distinción de las áreas de mejora de la población meta, se investigó más profundamente acerca del conocimiento de las personas para hacerle frente a las deudas con las que cuentan en la actualidad, siendo el resultado el que se muestra en el gráfico 8.

Gráfico 8

¿Cuenta usted con alguna estrategia para acabar con su(s) deuda(s) lo antes posible?



Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

En base a estos datos, se puede apreciar como el grupo mayoritario de las personas endeudadas lo conforman aquellas que no tienen una estrategia específica para el pago anticipado de deudas y pagan solo la cuota correspondiente (35.3%) y aquellas que, a pesar de no tener una estrategia en particular, sí realizan abonos extraordinarios (23.5%). En contraste, encontramos un grupo de 41,2% de los encuestados que afirma contar con alguna metodología para disminuir su nivel de endeudamiento antes del tiempo estipulado.

Continuando con el tercer objetivo específico de esta investigación, el cual busca proponer buenas prácticas financieras que mejoren la calidad de vida a largo plazo de la población meta, se realizaron preguntas a los encuestados relacionadas a también a hábitos financieros básicos, pero esta vez relacionadas directamente con el sistema de pensiones, mismo que deberá sostener a esta generación una vez llegue a su edad de retiro.

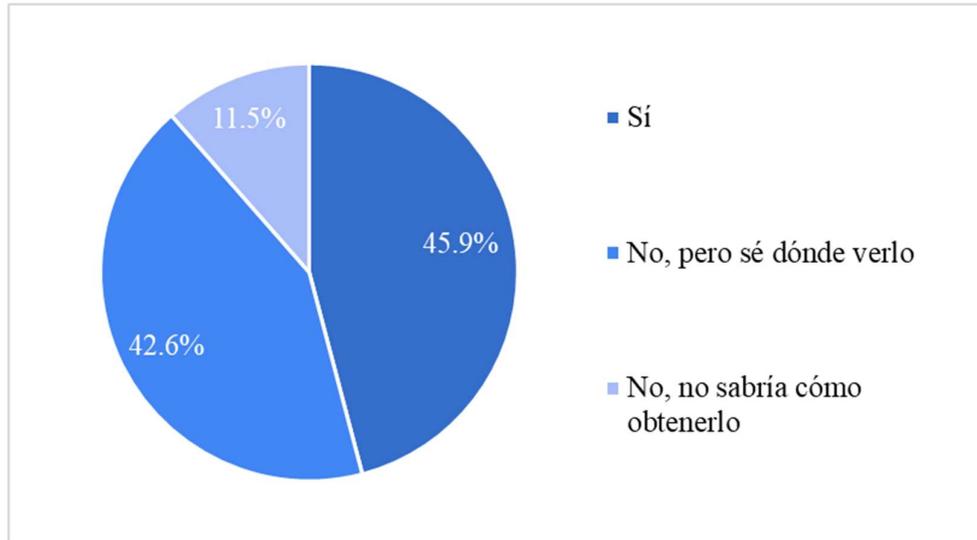
Recapitulando lo afirmado en la sección de revisión bibliográfica, y siguiendo a Avendaño Arce (2018), se hizo énfasis en las condiciones adversas que la generación en estudio deberá enfrentar en lo que se relaciona al sistema de pensiones, ya que son las cotizaciones de esta generación las que deberán “soportar sobre sus hombros el peso de las pensiones de dos de los grupos de generaciones más grandes en toda la historia de Costa Rica.” y se complementó que les corresponderá “cotizar para pagar las jubilaciones de las generaciones X (1962-1973), y más tarde, las de los segundos baby boom (1974-1985).”.

Adicionalmente, se recalcó el hecho de que las previsiones apuntan a que las reservas de este sistema se agoten para 2037 (Bustamante Castillo, 2021), y que, por fortuna, la generación en estudio parece tener un mayor interés en lo que respecta a finanzas personales a largo plazo desde que inició la pandemia, en base una encuesta global realizada por Deloitte (2020).

No obstante, y a pesar de que los resultados obtenidos en las secciones anteriores fueron mayormente positivos, se encontró que, en lo relacionado a finanzas a largo plazo, el interés de los encuestados se reduce. Por ejemplo, un 34.4% de los encuestados afirma desconocer cómo funciona el sistema de pensiones del país. Por otra parte, solo el 45.9% afirmó saber cuánto de sus ingresos mensuales se destina a su pensión, como se puede apreciar en el gráfico 9.

Gráfico 9

¿Sabe cuánto dinero se destina de su salario mensual a su pensión?



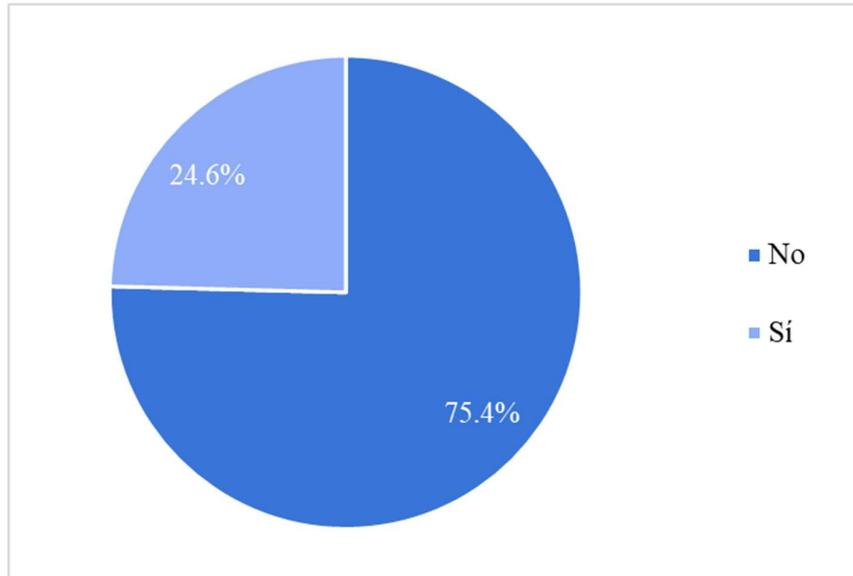
Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Cabe destacar que si bien es cierto el porcentaje de personas que desconocen el monto que se destina de manera mensual a su pensión es alto, dentro de ese grupo un 78.8% indica estar, al menos, al tanto de dónde debe buscar esta información.

En esa misma línea, trascendió en base a los resultados de la encuesta, que solo el 24,6% de los encuestados realiza aportes al Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias, mismo que apunta a complementar el monto de la pensión que recibirá el cotizante al final de su vida laboral, como se constata en el gráfico 10.

Gráfico 10

¿Realiza usted aportes al Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias?



Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Este accionar es definitivamente inconsistente con un sistema de pensiones cuyas reservas se prevé se agoten para 2037 (Bustamante Castillo, 2021), como se señaló en la sección de revisión bibliográfica, y al que recientemente se le aprobaron ajustes para darle solvencia, al menos hasta el 2050 (Bustamante Castillo, 2021). Incluso, hay quienes son más pesimistas al respecto e indican que las reservas del sistema alcanzarán, a lo sumo, hasta 2028 si las reformas aplicadas dan fruto (Valverde, 2021).

A continuación, se procederá a presentar las conclusiones y recomendaciones que corresponden al problema planteado al inicio de la investigación, utilizando como base la información recopilada y el análisis de resultados que se llevó a cabo en esta sección.

Conclusiones y recomendaciones

La toma de buenas decisiones financieras a lo largo de la vida laboral de las personas influye en su bienestar económico de largo plazo. Estas decisiones determinarán factores clave como las pensiones, las deudas, ahorros, activos en general, y consecuentemente, la estabilidad

financiera. Como conclusión al primer objetivo específico, conocer los hábitos financieros de la población meta, se puede afirmar que la mayoría de los encuestados cuentan con buenos hábitos financieros básicos, como la consciencia sobre los ingresos y egresos, y el hábito del ahorro.

Las recomendaciones para el 3.3% de los encuestados que afirmaron no poder ahorrar dinero luego de cumplir con sus obligaciones financieras es comenzar a ahorrar pequeñas cantidades, de forma tal que se cree un hábito, y luego aumentarlas progresivamente hasta lograr retener un 30% o más de su salario. A manera de recomendación general, es importante que estos ahorros cuenten con un objetivo específico, es decir, ahorrar con propósito, de forma tal que no se gaste la totalidad del dinero ahorrado en bienes y servicios innecesarios.

En lo que respecta al segundo objetivo de la investigación, distinguir las oportunidades de mejora en el manejo de las finanzas personales, se puede afirmar que gran parte de los encuestados tienen puntos por mejorar en lo que respecta a dos temas que se relacionan entre sí, 1. la realización de un presupuesto de manera periódica, y 2. la toma de decisiones estratégicas para acabar con deudas lo antes posible.

A modo de recomendación, resulta clave que se realice periódicamente un presupuesto de egresos y que este sea respetado, de forma tal que en todo momento se tenga control de los usos que se le dará al dinero recibido. Asimismo, es vital que dentro de este presupuesto se asigne, de manera estratégica, una determinada cantidad de recursos al pago de las deudas existentes, ya sea priorizando la deuda más pequeña en el método conocido como bola de nieve, o la que tenga la tasa de interés más alta, en el método conocido como avalancha.

Finalmente, el tercer objetivo específico es proponer buenas prácticas financieras que mejoren la calidad de vida a largo plazo. Se puede apreciar, en base a los resultados obtenidos en la investigación, que esta es el área con mayor margen de mejora. La mayoría de los encuestados desconocen cómo funciona el sistema de pensiones que les brindará sustento al momento de su pensión, ignoran qué cantidad de su salario se dedica a los diferentes regímenes de pensiones que existen, y no cuentan con una pensión complementaria voluntaria que mejore su condición al momento de jubilarse.

Como se ha mencionado a lo largo de la investigación, el primer paso de la mejora es la consciencia, ya que es más difícil mejorar lo que no se puede medir. Asimismo, es importante que las personas sepan cómo funciona el sistema de pensiones, cuánto dinero de su salario se destina a dicho sistema, y lo más importante, tomar acciones como la creación de una Pensión Complementaria Voluntaria que asegure su estabilidad financiera a largo plazo.

De esta manera, se llega al cierre de esta investigación, esperando que haya sido de su mayor provecho y agrado.

Bibliografía

Alfaro, J. (2021). Precios de la construcción subieron 18% en vivienda social y 27% en edificios, en el último año. *La Nación*. Recuperado el 23 de setiembre de 2021, de:

<https://www.nacion.com/economia/indicadores/precios-de-la-construccion-subieron-18-en-vivienda/A2R5ZSUSI5AOF4ZEY2XXZJ5ZQ/story/>

Arias Ramírez, R. y Sánchez Hernández, L. (2012). *Patrones de concentración y evolución de la localización Industrial y del mercado laboral en la Gran Área Metropolitana (GAM)*.

Instituto de Investigaciones en Ciencias Económicas.

Avendaño Arce, M. (2018). Millennials ticos: más preparados y bilingües, pero con mayor desempleo y ganan menos dinero. *El Financiero*. Recuperado el 29 de setiembre de 2021, de

<https://www.elfinancierocr.com/economia-y-politica/la-generacion-millennial-en-costa-rica-asediada/JOEDYDD62VAWDO33662NWUK2SI/story/>.

Bustamante Castillo, X. (2021). *Junta Directiva de la CCSS aprobó tres ajustes para fortalecer IVM*. CCSS Noticias. Recuperado el 3 de octubre de 2021, de

https://www.ccss.sa.cr/noticias/pensiones_noticia?junta-directiva-de-la-ccss-aprobo-tres-ajustes-para-fortalecer-ivm.

Cardozo, R. (2019). *Cinco razones para crear un fondo de emergencia y cómo hacerlo*. BBVA

Noticias. Recuperado el 4 de octubre de 2021, de <https://www.bbva.com/es/py/cinco-razones-para-crear-un-fondo-de-emergencia-y-como-hacerlo/>.

Cisneros, M. (2018). Millennials, este es el momento de iniciar un ahorro para la jubilación. *El Financiero*. Recuperado el 3 de octubre de 2021, de

<https://www.elfinancierocr.com/finanzas/millennials-este-es-el-momento-de-iniciar-un/JOUPYE5G6NENRKIYSAMKRB2AKY/story/>.

Concejo, E. (2018). *Descubre a qué generación perteneces según tu fecha de nacimiento*. La Vanguardia. Recuperado el 30 de setiembre de 2021, de

<https://www.lavanguardia.com/vivo/20180408/442342457884/descubre-que-generacion-perteneces.html>.

Deloitte. (2020). *Encuesta Global de Millennials*. Recuperado de

https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/uy/Documents/human-capital/Deloitte_Encuesta%20de%20Millennials%202020.pdf

El Financiero. (2021). Dime en qué año naciste y te diré a qué generación perteneces. Recuperado el 23 de setiembre de 2021, de: <https://www.elfinanciero.com.mx/el-preguntario/2021/07/06/dime-en-que-ano-naciste-y-te-dire-a-que-generacion-perteneces/>

Hernández Sampieri, R., y Mendoza Torres, C. (2018). *Metodología de la investigación* (p.106-112).

Hidalgo, A. (2021). Informalidad amenaza la sostenibilidad del sistema de pensiones en Costa Rica. *El Financiero*, Recuperado el 23 de setiembre de 2021, de: <https://www.elfinanciero.cr/finanzas/informalidad-amenaza-la-sostenibilidad-del-sistema/3NQK3RGRSVFG5CM2MWCJDNWVDQ/story/>

INEC. (2021). *Población total proyectada al 30 de junio por grupos de edades, según provincia y cantón*. San José.

Kadokia, C. (2017). *The Millennial Myth : Transforming Misunderstanding Into Workplace Breakthroughs* [Ebook] (1ra ed., p. 1). Berrett-Koehler Publishers. Recuperado el 3 de octubre de 2021.

López, J. (2019). *Población estadística*. Economipedia.com. Recuperado el 16 de octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/poblacion-estadistica.html>.

Mata Solís, L. (2019). *El enfoque de investigación: la naturaleza del estudio*. Investigalia. Recuperado el 16 de octubre de 2021, de <https://investigaliacr.com/investigacion/el-enfoque-de-investigacion-la-naturaleza-del-estudio/>.

MEIC. *Gobierno lanza estrategia nacional de educación financiera*. San José. Recuperado el 18 de setiembre de 2021, de <https://www.meic.go.cr/meic/comunicado/935/gobierno-lanza-estrategia-nacional-de-educacion-financiera.php>

Méndez Montero, A. (2020). *El desempleo preocupa a la ciudadanía más que el COVID-19*. Universidad de Costa Rica. Recuperado el 22 de setiembre de 2021, de: <https://www.ucr.ac.cr/noticias/2020/08/19/el-desempleo-preocupa-a-la-ciudadania-mas-que-el-covid-19.html>

- Pacheco, J. (2021). *Muestra estadística (características, tipos y ejemplo)*. Web y Empresas. Recuperado el 16 de octubre de 2021, de https://www.webyempresas.com/muestra-estadistica/#2_Muestreo_de_conveniencia.
- Procomer Costa Rica. (2021). *Cambios de hábitos de consumo en los millennials y centennials*. Recuperado el 22 de setiembre de 2021, de: https://www.procomer.com/alertas_comerciales/exportador-alerta/cambios-de-habitos-de-consumo-en-los-millennials-y-centennials/
- Riveros Cardozo, R., y Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional De Investigación En Ciencias Sociales*, 235-247. Recuperado el 1 de octubre de 2021, de <http://revistacientifica.uaa.edu.py/index.php/riics/article/view/948/840>.
- Rodríguez Raga, S. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida* (1ra ed., p. 7). Editorial Kimpres S.A.S.
- Roldán, P. (2017). *Finanzas personales*. Economipedia.com. Recuperado el 28 de setiembre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>.
- Ruiz Ramírez, R. (2021). *¿Qué son las finanzas personales?*. Forbes México. Recuperado el 28 de setiembre de 2021, de: <https://www.forbes.com.mx/que-son-las-finanzas-personales/>
- Salas Ocampo, D. (2020). *La encuesta y el cuestionario*. Investigalia. Recuperado el 16 de octubre de 2021, de <https://investigaliacr.com/investigacion/la-encuesta-y-el-cuestionario/>.
- Sánchez, C. (2017). *OCDE: los nacidos a partir de los sesenta vivirán en la vejez peor que sus padres*. elconfidencial.com. Recuperado el 1 de octubre de 2021, de https://www.elconfidencial.com/economia/2017-10-19/pensiones-ocde-jovenes-millennials-jubilacion-ingresos-baby-boom-generacion-desigualdad-ricos-pobres-crisis-paro-actividad_1463100/.
- Valverde, L. (2021). Expresidente y expertos advierten: última reforma en pensiones es insuficiente. *crhoy.com*. Recuperado el 3 de octubre de 2021, de <https://www.crhoy.com/economia/expresidente-y-expertos-advierten-ultima-reforma-en-pensiones-es-insuficiente/>.
- Valverde, R. (2019). El desempleo no dejó de aumentar en 2019. *Semanario Universidad*, Recuperado el 22 de setiembre de 2021, de: <https://semanariouniversidad.com/pais/el-desempleo-no-dejo-de-aumentar-en-2019/>

Anexos

Anexo 1. Encuesta

Encuesta dirigida a: millennials del Gran Área Metropolitana, que cuenten con un nivel universitario cumplido y estén laboralmente activos.

Objetivo general del estudio: analizar los hábitos financieros que inciden sobre las finanzas personales de los millennials del Gran Área Metropolitana, que cuenten con un nivel universitario cumplido y estén laboralmente activos, para la proposición de buenas prácticas financieras que mejoren su situación económica a largo plazo.

Tema de investigación: proposición de buenas prácticas financieras que mejoren la situación económica a largo plazo de la población meta.

Encabezado-presentación de la encuesta: La presente encuesta busca conocer los hábitos financieros que inciden sobre las finanzas personales de los millennials del Gran Área Metropolitana, que cuenten con un nivel universitario cumplido y estén laboralmente activos. La información recopilada será confidencial y utilizada para fines académicos.

Primer objetivo específico: conocer los hábitos financieros de la población meta

1. ¿Tiene usted un promedio de cuánto dinero gasta de manera mensual?
 - a. Si
 - b. No

2. ¿Sabe cuánto dinero recibe por mes? (Neto, luego de cargas sociales e impuestos)
 - a. Si
 - b. No

3. Si se le presenta una emergencia a raíz de la cuál deba desembolsar el equivalente a 3 salarios mensuales, usted:
 - a. Tendría el dinero disponible para hacerle frente de manera inmediata, ya que tiene un ahorro de emergencia para este tipo de situaciones

- b. Podría recolectar el dinero, pero le tomaría algún tiempo, ya que debe vender activos o ahorrar algunos meses
 - c. Se endeudaría para poder hacerle frente, no tendría otra manera de sobrellevarlo
4. Cuando se dispone a comprar algo que desea, pero sabe que no es una necesidad, como el teléfono celular o el par de zapatos más recientes, usted:
- a. Ahorra hasta que tenga el dinero suficiente para comprarlo
 - b. Lo compra a plazos sin intereses
 - c. Lo compra a crédito, aunque implique pagar intereses

Segundo objetivo específico: distinguir las oportunidades de mejora en el manejo de las finanzas personales

5. ¿Hace usted un presupuesto de gastos periódicamente (mensual, quincenal o semanal) y se apega a él?
- a. Si
 - b. No, aunque sé cómo hacerlo
 - c. Lo haría si contara con el conocimiento para hacerlo
6. ¿Conoce usted cuáles son sus gastos fijos, es decir, aquellos que paga todos los meses y que no van a variar en un plazo menor a 6 meses?
- a. Si
 - b. No
7. Luego de realizar todos los pagos que le corresponden, ¿qué porcentaje aproximado de su salario neto (luego de cargas sociales e impuestos) es usted capaz de ahorrar?
- a. 0%
 - b. De 1 a 10%
 - c. De 10 a 30%
 - d. Más de 30%
8. ¿Tiene usted alguna deuda?
- a. No, no tengo ninguna (pasar a pregunta 11)
 - b. Si, tengo una solamente
 - c. Si, tengo más de una

9. En caso de que su respuesta anterior haya sido afirmativa, ¿sabe usted cuál es el interés que le aplica a su(s) deuda(s)?
- Si
 - No
10. ¿Cuenta usted con alguna estrategia para acabar con su(s) deuda(s) lo antes posible?
- Si, en base al tamaño de la deuda (bola de nieve)
 - Si, en base a los intereses que le aplica a cada deuda
 - Cuenta con otra estrategia diferente a las dos anteriores
 - No cuenta con una estrategia específica, pero hace abonos mayores a la cuota mínima
 - No cuenta con ninguna estrategia en específico y paga solo la cuota correspondiente

Tercer objetivo específico: proponer buenas prácticas financieras que mejoren la calidad de vida a largo plazo

11. ¿Conoce usted cómo funciona el régimen de pensiones costarricense?
- Si
 - No
12. ¿Sabe cuánto dinero se destina de su pago mensual a su pensión?
- Si
 - No, pero sé dónde verlo
 - No, no sabría cómo obtenerlo
13. ¿Le da seguimiento a los rendimientos generados por la entidad que administra su pensión básica y complementaria obligatoria?
- Si
 - No, pero sé dónde obtener la información
 - No, no sabría cómo hacerlo
14. ¿Realiza usted aportes al Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias?
- Si
 - No

Preguntas del perfil del encuestado

Por favor, indique su rango de edad:

- a. 25 - 30
- b. 31 - 35
- c. 36 - 40
- d. Otro

Por favor, indique su género (opcional)

- a. Masculino
- b. Femenino
- c. Otro
- d. Prefiero no indicar

Por favor, indique su nivel de escolaridad

- a. Bachillerato universitario
- b. Licenciatura
- c. Maestría
- d. Doctorado
- e. Otro

Por favor, indique su estatus laboral

- a. Asalariado
- b. Independiente
- c. Otro

Por favor, indique su rango de salario bruto mensual (opcional)

- a. ₡250,000 a ₡500,000
- b. ₡500,001 a ₡842,000
- c. ₡842,001 a ₡1,000,000
- d. Más de ₡1,000,000

Anexo 2. Resultados de la encuesta

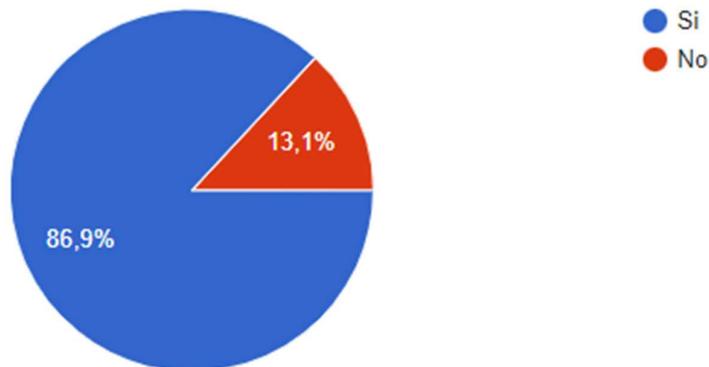
Objetivo específico 1: Conocer los hábitos financieros de la población meta

Imagen 1

Promedio de egresos

1. ¿Tiene usted un promedio de cuánto dinero gasta de manera mensual?

61 respuestas



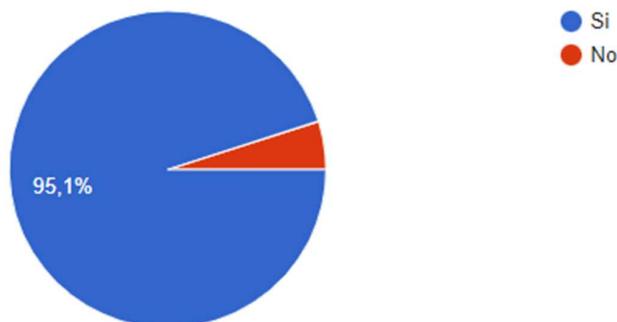
Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Imagen 2

Promedio de ingresos

2. ¿Sabe cuánto dinero recibe por mes? (Neto, luego de cargas sociales e impuestos)

61 respuestas



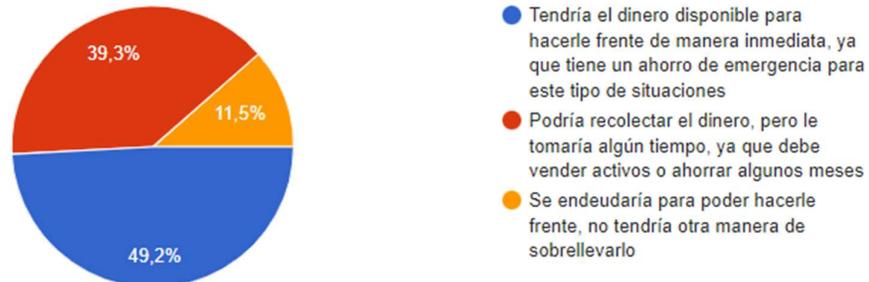
Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Imagen 3

Fondo de emergencia

3. Si se le presenta una emergencia a raíz de la cuál deba desembolsar el equivalente a 3 salarios mensuales, usted:

61 respuestas



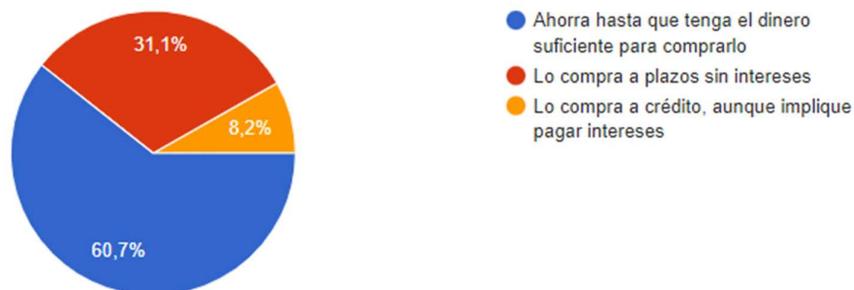
Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Imagen 4

Compras superfluas

4. Cuando se dispone a comprar algo que desea, pero sabe que no es una necesidad, como el teléfono celular o el par de zapatos más recientes, usted:

61 respuestas



Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Imagen 5

Presupuesto

5. ¿Hace usted un presupuesto de gastos periódicamente (mensual, quincenal o semanal) y se apega a él?

61 respuestas



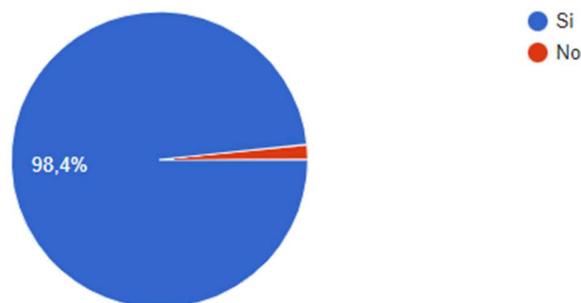
Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Imagen 6

Gastos fijos

6. ¿Conoce usted cuáles son sus gastos fijos, es decir, aquellos que paga todos los meses y que no van a variar en un plazo menor a 6 meses?

61 respuestas



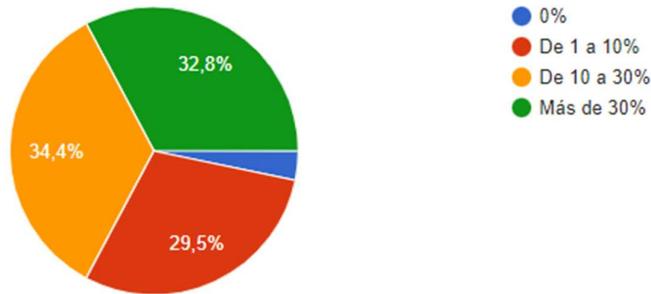
Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Imagen 7

Capacidad de ahorro

7. Luego de realizar todos los pagos que le corresponden, ¿qué porcentaje aproximado de su salario neto (luego de cargas sociales e impuestos) es usted capaz de ahorrar?

61 respuestas



Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Imagen 8

Deudas

8. ¿Tiene usted alguna deuda?

61 respuestas



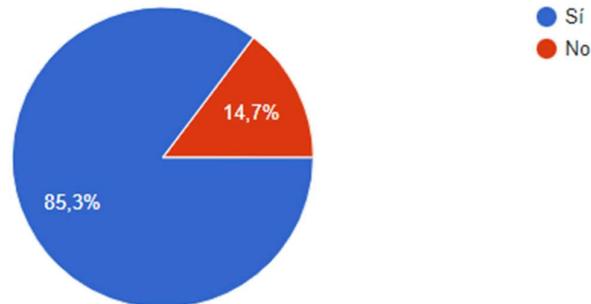
Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Imagen 9

Tasas de interés

9. En caso de que su respuesta anterior haya sido afirmativa, ¿sabe usted cuál es el interés que le aplica a su(s) deuda(s)?

34 respuestas



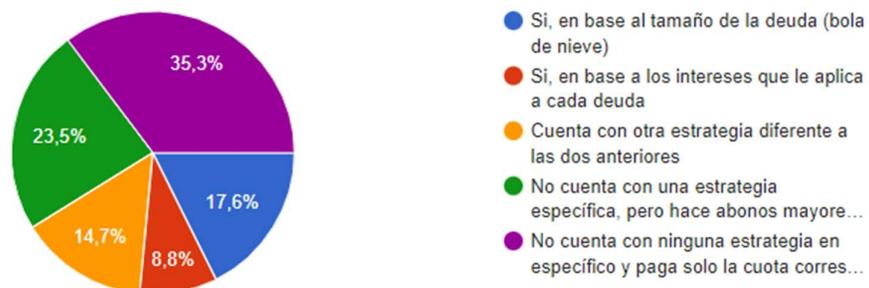
Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Imagen 10

Estrategias de pago anticipado de deudas

10. ¿Cuenta usted con alguna estrategia para acabar con su(s) deuda(s) lo antes posible?

34 respuestas



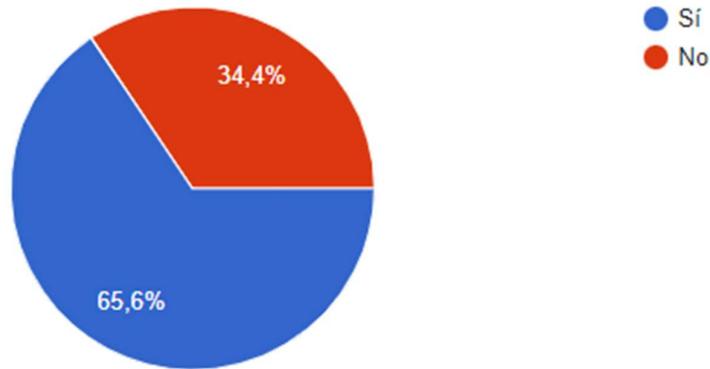
Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Imagen 11

Régimen de pensiones

11. ¿Conoce usted cómo funciona el régimen de pensiones costarricense?

61 respuestas



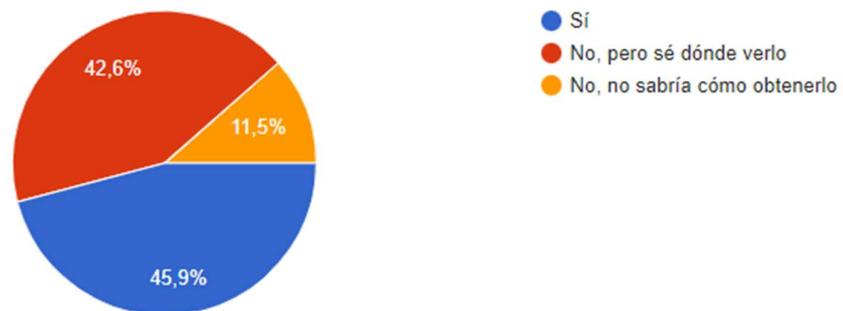
Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Imagen 12

Dinero destinado a la pensión

12. ¿Sabe cuánto dinero se destina de su salario mensual a su pensión?

61 respuestas



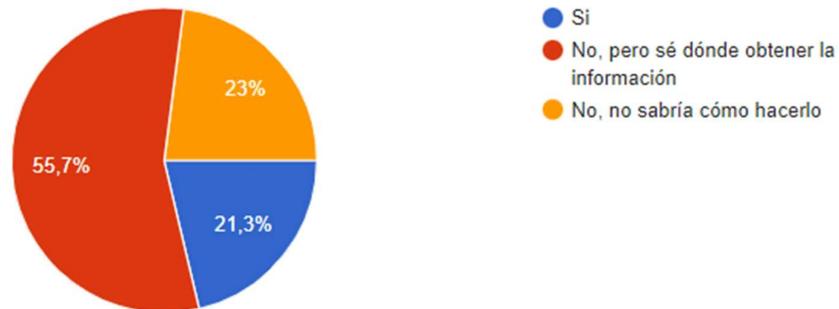
Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Imagen 13

Rendimientos de los fondos de pensiones

13. ¿Le da seguimiento a los rendimientos generados por la entidad que administra su pensión básica y complementaria obligatoria?

61 respuestas



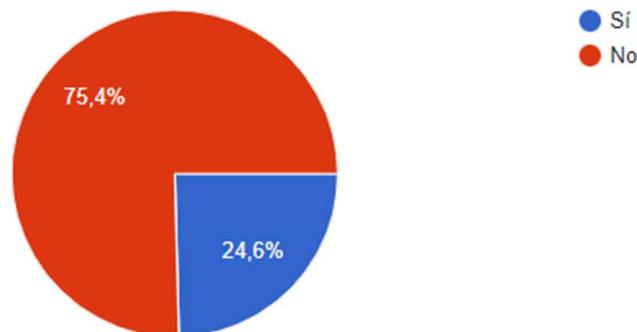
Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Imagen 14

Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias

14. ¿Realiza usted aportes al Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias?

61 respuestas



Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

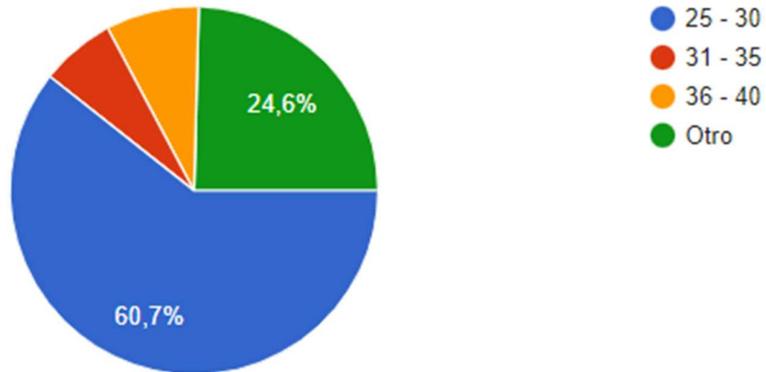
Perfil del encuestado

Imagen 15

Rango de edad

Por favor, indique su rango de edad

61 respuestas



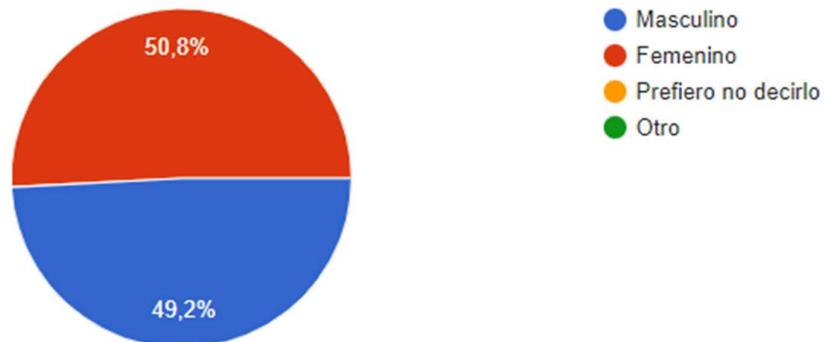
Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Imagen 16

Género

Por favor, indique su género (opcional)

61 respuestas



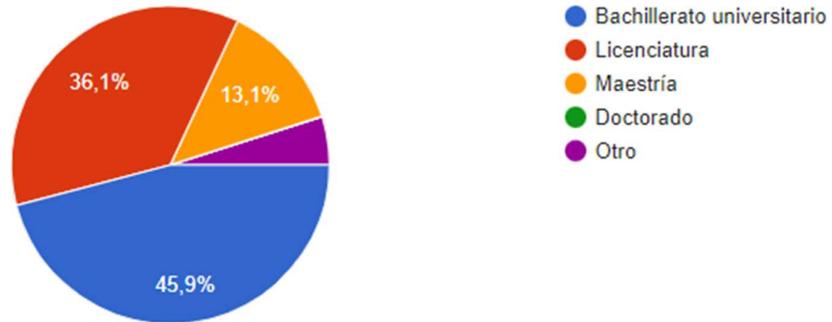
Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Imagen 17

Escolaridad

Por favor, indique su nivel de escolaridad

61 respuestas



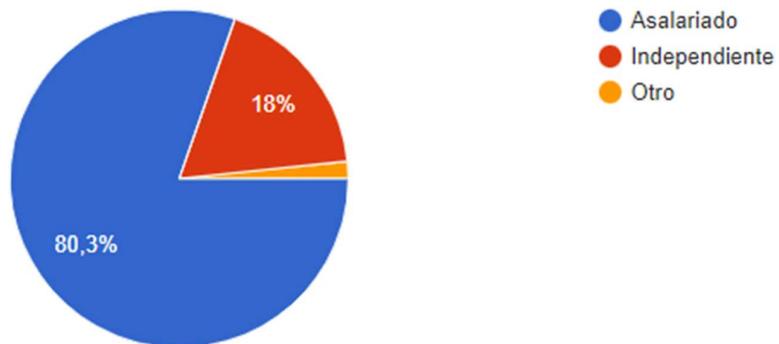
Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Imagen 18

Estatus laboral

Por favor, indique su estatus laboral

61 respuestas

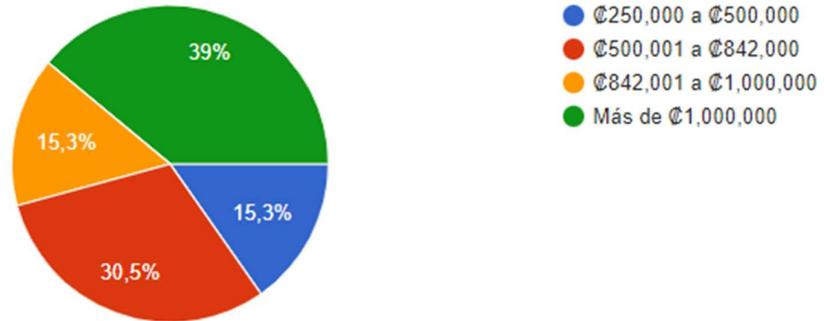


Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”

Imagen 19
Rango salarial

Por favor, indique su rango de salario bruto mensual (opcional)

59 respuestas



Fuente: elaboración propia con datos de la investigación “Recomendaciones para el mejoramiento de la salud financiera de largo plazo de adultos jóvenes del Gran Área Metropolitana.”