

Estrategias de salud financiera para la Generación Y de la Gran Área Metropolitana, en el corto plazo, que permitan un adecuado manejo de los recursos financieros en tiempos de pandemia

Andrea Soto Morales¹, Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (ULACIT)

2021

Resumen

Dadas las condiciones extraordinarias que se enfrentan a raíz de la pandemia por la COVID-19 y el reto que ha supuesto para muchos individuos al momento de administrar sus finanzas personales, en este documento se da a conocer la situación vivida por la Generación Y de la Gran Área Metropolitana (GAM) al respecto y se presenta el uso de herramientas financieras como un aliado para que estos individuos logren obtener bienestar y salud financiera en el corto plazo.

El problema que se plantea es: ¿cuáles pueden ser las estrategias de salud financiera para la Generación Y de la Gran Área Metropolitana, en el corto plazo, que permitan un adecuado manejo de los recursos financieros en tiempo de pandemia? En cuanto a la metodología, esta investigación es de tipo descriptiva, con un enfoque cuantitativo. El instrumento de investigación aplicado es un cuestionario y la técnica de recolección de datos es una encuesta, esta se dirigió a 62 personas pertenecientes a la generación bajo estudio.

En cuanto a los resultados, estos revelan que la mayoría de los individuos de interés han enfrentado, en algún momento, un reto a la hora de gestionar de manera efectiva sus finanzas

¹ Andrea Soto Morales. Bachiller en Antropología de la Universidad de Costa Rica. Bachiller en Mercadeo de la Universidad San Marcos, USAM. Optando por la Licenciatura en Finanzas de la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología, ULACIT. Correo: asotom764@ulacit.ed.cr

personales; estos identifican una serie de oportunidades, tanto en el campo económico como de bienestar personal, al lograr administrar de una manera adecuada sus recursos financieros.

Asimismo, un porcentaje representativo de esta generación no ha participado en capacitaciones para lograr una buena administración de sus recursos financieros, lo que se asocia con el hecho de que muchos no utilicen efectivamente herramientas como un registro de gastos e ingresos y un presupuesto. Este hecho, junto con la afectación sufrida a sus ingresos como parte de la pandemia, los pone en una situación riesgosa en el corto plazo para su estabilidad económica.

A raíz de lo anterior, se recomienda que la Generación Y de la GAM busque la debida capacitación en temas de finanzas personales y el apoyo de entidades financieras para tener acceso a servicios y productos que les permitan mejorar la administración de sus recursos en estos momentos y, así, puedan revertir y evitar padecer de nuevo esas dolencias que los han impactado. Además de comenzar a implementar, tan pronto como sea posible, las herramientas que no están utilizando y así readaptar la manera en que se enfrentan a las actividades cotidianas.

Palabras clave: finanzas personales, estrategias financieras, salud financiera, Generación Y, pandemia

Abstract

Given the extraordinary conditions faced by the covid-19 pandemic and the challenge that it has posed for many individuals when managing their finances, this document presents the situation experienced by Generation Y in the Greater Metropolitan Area (GAM) in this regard. The use of financial tools is presented as an ally for these individuals to achieve financial well-being in the short term.

The problem that arises is: what can be the financial health strategies for Generation Y of the Greater Metropolitan Area in the short term that allow adequate management of financial

resources in times of a pandemic? Regarding the methodology, this research is descriptive, with a quantitative approach. The applied research instrument is a questionnaire, and the data collection technique is a survey, which was addressed to 62 people belonging to the generation under study.

Regarding the results, these reveal that most of the individuals of interest at some point have faced a challenge when it comes to the effective management of their finances. They identify a series of opportunities both in the economic field and in personal well-being by adequately managing their financial resources. Likewise, a representative percentage of this generation has not participated in training to achieve good management of their financial resources, which is associated with the fact that many do not effectively use tools such as a record of expenses and income and a budget. This fact, together with the impact on their income as part of the pandemic, puts them in a risky situation for their economic stability in the short term.

As a result of the above, it is recommended that Generation Y of the GAM seeks proper training in personal finance issues and the support of financial entities to have access to services and products that allow them to improve the management of their resources at this time; and so, they can reverse and avoid suffering again those ailments that have impacted them. In addition, to begin to implement as soon as possible the tools that they are not currently using and thus readapt the way in which they cope with daily activities.

Key words: personal finances, financial strategies, financial health, Generation Y, pandemic

Introducción

La pandemia por COVID-19 vino a representar un desafío en las economías de todo el mundo y, por supuesto, Costa Rica y su población no quedó por fuera de los embates económicos producto de las medidas aplicadas para la contención de este fenómeno. Sin duda, en una coyuntura tan excepcional como la vivida durante el último año, donde la incertidumbre y la

extrañez ante la nueva realidad se iban acrecentando casi al mismo ritmo de la curva de contagios, el tema de las finanzas personales obtuvo gran atención.

Según mencionan Betancur-Ramírez *et al.* (2019): “Las finanzas personales suministran los principios que ayudan a destinar eficientemente los recursos con los que los individuos cuentan” (p.35). En un contexto tan retador, la educación financiera juega un rol fundamental para lograr gestionar, de la manera más adecuada, los recursos propios con el fin de satisfacer las necesidades básicas y cumplir con las obligaciones. Lamentablemente, para muchos, alcanzar esto último ha sido una labor compleja por enfrentar durante esta época.

Es en este contexto que nace el interés por la Generación Y, quienes asumen de manera particular los retos económicos planteados por la pandemia, ya que antes de este acontecimiento no solo percibían en promedio ingresos mensuales menores de los que recibían otras generaciones, sino que se enfrentaban a un mercado laboral inestable donde incurrían en altas tasas de desempleo.

A partir de lo anterior, este documento se justifica por la necesidad de conocer la situación de la Generación Y con respecto a sus finanzas personales en tiempos de pandemia para presentar el uso de herramientas financieras como un aliado para que estos individuos logren obtener bienestar y salud financiera en el corto plazo. Según Mojica (2016), esta generación en la Gran Área Metropolitana (GAM) se compone por más de un millón de personas, específicamente alrededor de 1.019.234, lo que equivale aproximadamente a una quinta parte de la población total del país; dada su relevancia, el estudio se delimitará en este espacio geográfico.

El estudio se dirige a personas nacidas entre 1981-1999 residentes de la GAM que busquen gestionar, de manera más eficiente, sus recursos para maximizar sus oportunidades de bienestar económico. Y que para esto requieran conocer estrategias apropiadas de las que puedan

hacer uso para así poder tomar decisiones a nivel financiero que impacten, de manera positiva, su calidad de vida.

En cuanto al beneficio que brinda esta investigación, supone generar un cambio dentro de los patrones de uso de los recursos económicos de la Generación Y, los cuales permitan que estos puedan obtener un mayor control, organización y adecuada administración en el corto plazo.

En relación con los aportes que ofrecerá el trabajo, se busca brindar recomendaciones que los individuos pertenecientes a este grupo logren implementar, con el fin de que estos puedan alcanzar una buena salud financiera y puedan sortear, de manera exitosa, los retos que el actual contexto genera para que, además, puedan aplicar el resto de su vida como agentes económicos.

Considerando que la Generación Y es un grupo que desde hace unos años se desenvuelve en una situación complicada para lograr la libertad y el bienestar económico, además de que la pandemia vino a ejercer mayor presión sobre esto, se tiene la siguiente interrogante: ¿cuáles pueden ser las estrategias de salud financiera para la Generación Y de la Gran Área Metropolitana, en el corto plazo, que permitan un adecuado manejo de los recursos financieros en tiempo de pandemia?

En cuanto al objetivo general de la investigación, se establece analizar las posibles estrategias de salud financiera para la Generación Y en la Gran Área Metropolitana, a corto plazo, que permitan un adecuado manejo de los recursos financieros en tiempo de pandemia. Para cumplir con el objetivo general se plantean los siguientes tres objetivos específicos: 1. Describir las dolencias y oportunidades que la Generación Y en estudio afronta para el adecuado manejo de los recursos financieros. 2. Distinguir los criterios de salud financiera que permiten un adecuado manejo de los recursos financieros. 3. Sugerir las estrategias de salud financiera para la generación en estudio recomendables en tiempos de pandemia.

A continuación, por medio de la revisión bibliográfica, se expresan las ideas y los conceptos claves de la investigación en relación con los objetivos ya planteados.

Revisión Bibliográfica

Según la Real Academia Española (RAE) (2021), un recurso se puede definir como un “conjunto de elementos disponibles para resolver una necesidad o llevar a cabo una empresa” (párr.7). Dentro de esto se pueden incluir elementos de distinta índole, como es el caso de recursos humanos, económicos, entre otros.

Por su parte, Martínez (2018) indica que las finanzas, como una rama de la economía y administración de empresas, estudia la forma en que distintos agentes económicos (individuos, entidades empresariales y las organizaciones en general) asignan e intercambian distintos bienes de capital a través del tiempo y toman decisiones sobre estos. A raíz de las definiciones anteriores, se podría entonces entender un recurso financiero como los elementos económicos que un individuo o una empresa tiene a su alcance y que asigna, de determinada manera, para solventar alguna situación en un momento dado.

Haciendo énfasis en los recursos desde la perspectiva de una persona, se tiene que, para un idóneo manejo de estos, es importante poder aminorar el analfabetismo económico y financiero, esto se lograría a través de la educación financiera. Vallejo & Martínez (2016) mencionan que a través de este proceso el individuo alcanza un mejor entendimiento de conceptos, productos y servicios financieros; al enfrentarse al mercado financiero puede tomar decisiones informadas, con la facultad de evaluar los riesgos asociados. Cuando la población está lo suficientemente capacitada en estos temas, se genera tanto inclusión social como el desarrollo del sistema financiero de un país. Lo que al final resulta en un motor del desarrollo social y una población tomadora de decisiones para generar bienestar.

Así, una consecuencia directa de tener una población alfabetizada en temas financieros es la salud financiera. Arellano (2019) define este concepto como un estado de ser de la persona el cual “le permite cumplir perfectamente con sus obligaciones financieras y se encuentra en una situación de tranquilidad ante su futuro financiero y es capaz de tomar decisiones que le permitan disfrutar de su vida” (párr.2). Por tanto, al hablar de salud financiera se hace referencia a aquellos individuos con la posibilidad de hacerle frente a sus deberes económicos sin verse sujeto a las presiones de incumplimiento o iliquidez al final de mes.

Para alcanzar lo anterior, Neme & Forero (2018) aluden a varios componentes fundamentales de las finanzas personales que, de ser administrados de manera correcta en el tiempo, permitirían maximizar el bienestar de un individuo. Entre ellos se tiene “saber cómo guardarlo (ahorro), para qué se saca (gasto), cómo conseguir más empleando el que se tiene (inversión) y cuando conseguir prestado (endeudamiento)” (Neme & Forero, 2018, pp. 9-10).

Para gestionar esos componentes, se tiene un conjunto de técnicas llamadas herramientas financieras. Betancur-Ramírez *et al.* (2019) exponen que con estas una persona, al momento de sobrellevar sus finanzas, ejercería una toma de decisiones de forma lógica y le permitiría el alcance satisfactorio de algún objetivo propuesto ya sea en el corto (6 -12 meses), mediano (2-5 años) o largo plazo (+5 años). “Dentro de las herramientas más comunes trabajadas en la literatura se encuentran los registros financieros, los presupuestos, el ahorro, la inversión y el endeudamiento” (Betancur-Ramírez *et al.*, 2019, p.37).

Un balance o registro mensual de ingresos y gastos se utiliza con la intención de no gastar más de lo que ingresa y examinar cuáles gastos son esenciales y cuáles extraordinarios. En cuanto al presupuesto, este se realiza con el fin de controlar y planear el flujo de ingresos y gastos para

evadir presionar el dinero disponible y caer en el riesgo de no ser capaz de cubrir alguna cuestión básica por haber realizado alguna compra impulsiva (Aguilar, 2020).

Aunado, Chacón (2020) indica que las personas, al aprender a cubrir sus gastos con el dinero que tienen a disposición, evitan acudir a préstamos para pagar otras deudas o al uso ilimitado de la tarjeta de crédito. Y que, de llegar a utilizarse algún crédito, siempre se debe estar en la posibilidad de pago. Asimismo, este autor indica que es importante ir generando un hábito del ahorro para poder tener la capacidad de hacer frente a algún imprevisto o emergencia. Y, además, alega que, de verse en la posibilidad, realizar una inversión va a permitir aumentar el dinero de un individuo al obtener rendimientos e intereses sobre este.

Por otro lado, Gallego Quiceno *et al.* (2018) recalcan no solo que para el fortalecimiento económico de una nación se requiere de sujetos educados financieramente, sino que es fundamental que esto se imponga desde temprana edad para lograr consolidar todo ese conocimiento en una edad adulta, con ello obtener individuos responsables con el manejo de sus recursos. Sobre este aspecto, para entender el comportamiento de la población al momento de gestionar sus recursos económicos, se ha tenido como objeto de estudio varios conjuntos de individuos, entre ellos la Generación Y.

Por ejemplo, Neyra (2018) retrata a los sujetos pertenecientes a esta generación como personas que a la hora de administrar su dinero viven el hoy, trabajan para vivir el día a día y son muy pocos los que piensan en su futuro. Además, este mismo autor menciona que se tiene el hecho de que para un porcentaje importante de esta población sus gastos llegan a superar sus ingresos o llegan a un punto de equilibrio donde gastos e ingresos son iguales.

Por su parte Sanabria *et al.* (2017), con su investigación de las generaciones en Costa Rica, concluyen de los costarricenses pertenecientes a este grupo “cuatro de cada diez son impulsados

por la inmediatez y las facilidades que ofrecen los comercios para endeudarse y conseguir lo que desean viven el hoy y ahora” (p.15). Por lo tanto, en concordancia con estos autores, esta generación, incitada por su actitud consumista, carece de las prácticas adecuadas que les permitan el establecer una estabilidad económica.

Esta caracterización de la Generación Y, con respecto a la relación con el dinero y el manejo de sus finanzas, sin duda vislumbran los retos que aún quedan por delante en materia de educación financiera y la necesidad de una inclusión efectiva de una gran cantidad de la población costarricense. Además, a este hecho se le suma lo que indica Avendaño (2018) al respecto de la difícil situación económica que vive este grupo etario:

Los millennials ... la generación con mayor nivel de escolaridad promedio (10,1 años), enfrentó la tasa de desempleo más alta en 2017, apenas representaban el 33% de las personas ocupadas del país y el 61% de los desempleados de Costa Rica. (párr.5)

Los jóvenes de la generación Y son más preparados y un grupo importante de ellos domina un segundo idioma, pero ganan mucho menos si se comparan con personas de otros grupos generacionales. (párr. 22)

De lo anterior, se tiene que, al estar esta generación en el centro de un momento tan complicado para la economía costarricense, se pierde la oportunidad de tener la libertad financiera que les permita una mejor gestión de sus finanzas, ya que no solo no están obteniendo los ingresos suficientes, sino que un gran porcentaje se queda sin la oportunidad de generar una entrada económica estable. A todo esto, se le suma la situación vivida desde hace un año a raíz de la pandemia por COVID-19, el cual ha sido uno de esos eventos tan inesperados como desafiantes para el desarrollo económico y social.

López & Onrubia (2020) aluden a los enormes efectos adversos a nivel económico que tendrán las estrategias que han sido implementadas para evitar la propagación del coronavirus. Estos autores introducen el concepto de “trade off” (p.5), en donde la curva de infecciones se mueve en oposición a la actividad económica. De esto se tiene que para poder poner bajo control la cantidad de infectados, se debe parar una parte importante de operaciones comerciales, lo cual genera un empeoramiento del comportamiento económico a distintos plazos. Lo que provoca el cierre total o parcial de muchas empresas, esto resulta en numerosas familias que tendrían una caída en los ingresos y una reducción de su patrimonio.

Riveros & Becker (2020) mencionan que si bien es cierto estos escenarios de incertidumbre generan desconcierto, pero, a la vez, se presentan como una oportunidad de mejorar la manera en que se han venido haciendo las cosas y que en este respecto se puede incluir el manejo de los recursos propios. Además, como expresan estos autores, es de gran relevancia entender que el readaptar la manera en que se utilizan los recursos para enfrentar las actividades cotidianas va a ser un proceso paulatino (ya que estos son comportamientos que se adquieren desde muy jóvenes). Y como se pudo plasmar en párrafos anteriores, esto va a requerir del compromiso, tanto de las autoridades como de los individuos, para llegar en un momento a cambiar el panorama económico del país.

A continuación, en el apartado de metodología, se exponen los detalles más relevantes en relación con el tipo de investigación y su respectivo enfoque, además de la población y la correspondiente muestra; así como el instrumento de recolección de datos y la técnica utilizada.

Metodología

La investigación será de tipo descriptiva, con la finalidad de analizar la situación de la Generación Y con respecto a sus finanzas personales en tiempos de pandemia y exponer el uso de

herramientas financieras como un mecanismo para que estos individuos obtengan bienestar y salud financiera en el corto plazo. De acuerdo con Gabriel-Ortega (2017), este tipo de investigación “utiliza el método de análisis, se logra caracterizar un objeto de estudio o una situación concreta, señalar sus características y propiedades” (p.156). Es, por tanto, que con este tipo de investigación se logrará alcanzar, de manera satisfactoria, los objetivos del estudio.

Referente al enfoque de la investigación, este será de tipo cuantitativo. Rivadeneira (2017) indica que se estudian hechos observables, medibles y replicables, a través de un lenguaje matemático con base en modelos estadísticos. Asimismo, este autor expone que una investigación cuantitativa “parte de un paradigma positivista, cuyo propósito es describir y explicar casualmente, así como generalizar extrapolar y universalizar” (Rivadeneira, 2017, p.123). Para lograr lo anterior, se utilizan instrumentos estructurados de recolección de información y medición de variables, junto con tablas y gráficas para presentar los resultados.

Por su parte, la población objeto del estudio es finita. Al respecto Puente *et al.* (2017) mencionan que esta población es aquella en donde es posible determinar la cantidad de individuos que la compone. En este caso, conforme Mojica (2016), el grupo de interés de este documento, es decir la Generación Y en la GAM, está compuesta por alrededor de 1.019.234 personas.

En cuanto a la muestra, entendida como una “parte o porción extraída de un conjunto” (RAE, 2021, párr.2), se tendrá el tipo de muestreo no probabilístico de conveniencia, en donde según Otzen & Manterola (2017) “permite seleccionar aquellos casos accesibles que acepten ser incluidos. Esto, fundamentado en la conveniente accesibilidad y proximidad de los sujetos para el investigador” (p.230). La muestra de la investigación está constituida por 62 personas nacidas entre 1981-1999 residentes de la GAM.

Finalmente, en cuanto al instrumento de recolección de datos que se implementará en el estudio, se tiene el cuestionario. Meneses (2016) expone que esta es la herramienta que permite recoger información estructurada de una muestra de personas (para describir a la población a la que pertenecen), a través de un conjunto de preguntas. Y al respecto de la técnica empleada, la cual será la encuesta, Guadalupe Núñez *et al.* (2017) mencionan que esta permite “indagar las características, opiniones, costumbres, hábitos, gustos, conocimientos, modos y calidad de vida o situación ocupacional ... Mediante la realización de encuestas se logra la recopilación de datos de una manera organizada y la obtención de resultados más rápidamente” (pp.36-37). En este caso, la recolección de datos se realizará de manera digital, aplicando una encuesta con un total de 20 preguntas divididas en cuatro secciones que responden a cada uno de los objetivos específicos, así como a las preguntas de perfilación.

A continuación, en el apartado de análisis de resultados, se abordarán los hallazgos más importantes del presente estudio.

Análisis de Resultados

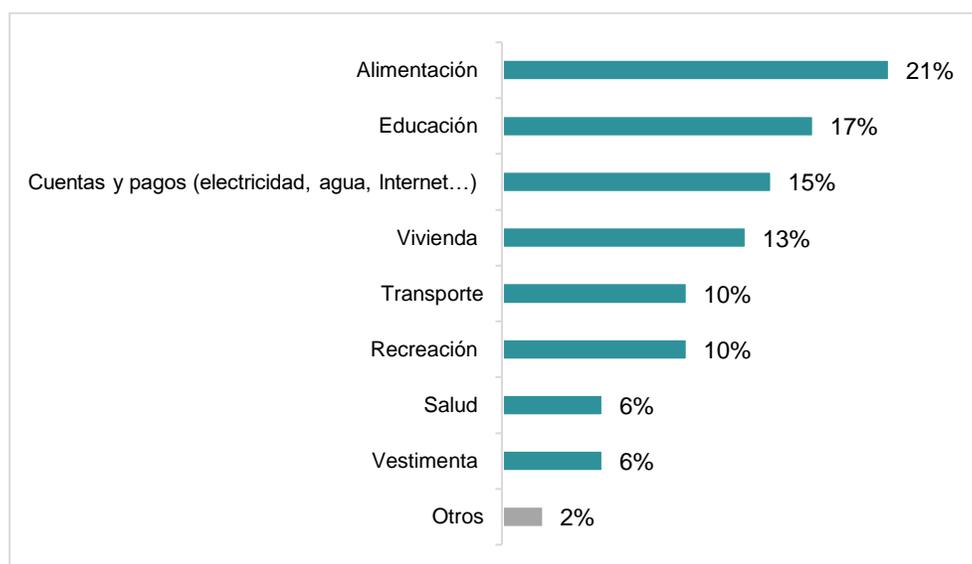
En el siguiente apartado se mostrarán los resultados obtenidos por medio de la técnica aplicada para la recolección de datos, en este caso la encuesta. Esta fue aplicada a 62 personas pertenecientes a la Generación Y de la GAM, está compuesta por preguntas que se derivan directamente de cada uno de los objetivos específicos que atañen a esta investigación. Las respuestas obtenidas se acompañarán de varios gráficos con el objetivo de facilitar la comprensión de la información al lector.

En cuanto al análisis del primer objetivo específico, el cual alude a describir las dolencias y oportunidades que la Generación Y en estudio afronta para el adecuado manejo de los recursos financieros, se tienen los siguientes hallazgos.

En primera instancia, se hizo importante conocer aquellas áreas más relevantes para la Generación Y en estudio al momento de destinar sus recursos, esto con el fin de entender qué áreas tenían prioridad sobre otras y qué componentes resultaban ser parte sustancial de su estructura regular de gastos.

Gráfico 1

Apartados en los que se utilizan la mayoría de los recursos

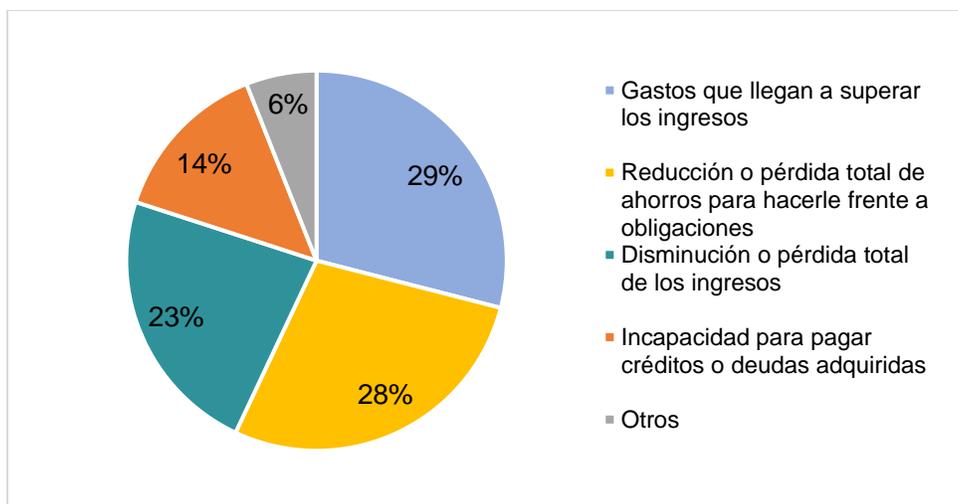


Nota. El Gráfico 1 representa las respuestas de los encuestados a la pregunta 5: ¿en cuál de los siguientes apartados considera que tiende a utilizar la mayoría de sus recursos? (Puede elegir más de una opción). Fuente: *elaboración propia, 2021.*

En el Gráfico 1 se pueden observar esas cuestiones en las que los encuestados manifestaron utilizar la mayoría de sus recursos, entre ellos se tienen que los de mayor relevancia son: alimentación (21 %), educación (17 %), cuentas y pagos (15 %), vivienda (13 %), transporte (10 %) y recreación (10 %). Esto es de gran importancia ya que el 77 % expresó haber experimentado algún reto a la hora de gestionar sus finanzas.

Gráfico 2

Principales retos a la hora de gestionar las finanzas personales



Nota. El Gráfico 2 representa las respuestas de los encuestados a la pregunta 4: ¿cuáles considera han sido esos principales retos que ha tenido que enfrentar a la hora de gestionar sus finanzas personales? Puede elegir varias opciones. (Si marcó “No” en la anterior pregunta, por favor omita esta pregunta y continúe con la siguiente). Fuente: *elaboración propia, 2021*.

En el Gráfico 2 se puede observar que esos principales retos a los que se enfrenta la Generación Y de la GAM son los de gastos que llegan a superar los ingresos (29 %), reducción o pérdida total de ahorros para hacerle frente a obligaciones (28 %) y disminución o pérdida total de ingresos (23 %), estos tres factores equivalen a más de la mitad de las respuestas. Por tanto, se tiene que las dolencias que enfrenta esta generación, en términos económicos, se dan al intentar cubrir una estructura de gastos que está en desfase con sus ingresos. Parte del problema se refleja como resultado de la falta de capacitación o asesoría de la que un poco más de la mitad (57 %) de los encuestados aludió poseer en temas de administración de recursos personales.

Por otro lado, en cuanto a las principales oportunidades que esta generación identifica puede llegar a obtener al lograr gestionar de manera sana sus finanzas personales, se puede

observar en el Gráfico 3 que los encuestados alegan a cuestiones como generación de un ahorro (18 %), posibilidades de inversión (13 %), alcanzar un equilibrio entre gastos e ingresos (13 %) y el evitar o disminuir deudas (11 %).

Gráfico 3

Oportunidades de una educación financiera y sana administración de las finanzas personales



Nota. El Gráfico 3 representa las respuestas de los encuestados a la pregunta 2: de acuerdo con su criterio, ¿cuáles oportunidades se obtienen de una educación financiera y sana administración de las finanzas personales? Fuente: *elaboración propia, 2021.*

De esto se tiene que la Generación Y de la GAM logra identificar una serie de cuestiones en que es posible obtener bienestar tanto en términos meramente económicos al ser más eficiente en la administración de sus recursos, como también a nivel de salud, ya que como ellos mismos mencionaron, se reducen los niveles de estrés, ansiedad y otros padecimientos que se podrían presentar al verse en la incapacidad de cubrir sus correspondientes gastos y obligaciones financieras. Por tanto, al tener un mejor entendimiento de conceptos, productos y servicios financieros, como bien lo sugieren Vallejo & Martínez (2016) al referirse a los impactos de la

disminución del analfabetismo económico y financiero, se tendría al alcance de esta generación una serie de oportunidades para revertir esos retos con los que han llegado a lidiar.

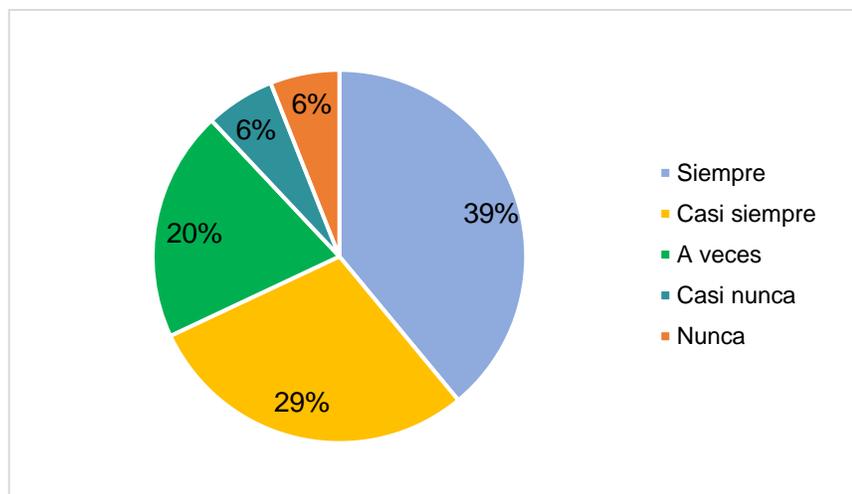
Un claro ejemplo de lo anterior se tiene en que un porcentaje llamativo de los encuestados (14 %) en el Gráfico 2 aludió a que han caído en algún momento en una incapacidad de pago de un crédito y en las oportunidades en que ellos identificaron una buena administración financiera, se tiende a evitar o disminuir las deudas. Pero teniendo estos individuos un buen entendimiento de este tipo de productos financieros, podrían utilizar esta forma de apalancamiento de manera exitosa para ayudarles a alcanzar un objetivo, en especial sin verse seriamente comprometidos ya que, al circunscribirse a las posibilidades de sus ingresos, se debe utilizar prudentemente.

Para el análisis del segundo objetivo específico, el cual busca distinguir los criterios de salud financiera que permiten un adecuado manejo de los recursos financieros. Se tienen los siguientes hallazgos.

Al tener en consideración lo que la teoría presentada en apartados anteriores indica al respecto de las herramientas financieras, las cuales permiten administrar los componentes fundamentales de las finanzas personales de manera correcta en el tiempo y maximizar el bienestar de un individuo (Betancur-Ramírez *et al.*, 2019), se procede a indagar en la encuesta tanto el conocimiento como el uso efectivo que la generación bajo estudio brinda a estas. Dentro de las que se tiene: registro de ingresos y gastos, presupuesto, ahorro e inversión.

Gráfico 4

Registro periódico de la totalidad de ingresos y gastos

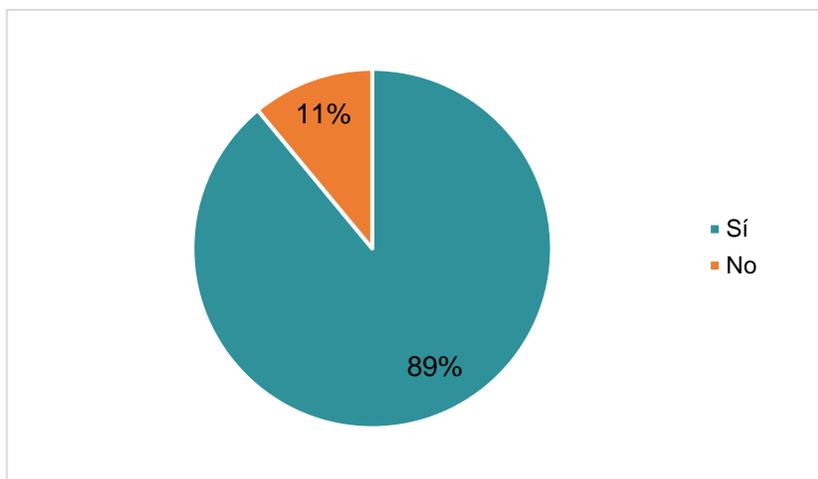


Nota. El Gráfico 4 representa las respuestas de los encuestados a la pregunta 6: ¿mantiene un registro periódico de la totalidad de sus ingresos y gastos? Fuente: *elaboración propia, 2021*.

Según se plasma en el Gráfico 4, se puede observar que solo un 39 % de los encuestados alega llevar un registro permanente de sus ingresos y gastos. Sobre este hábito Aguilar (2020) indica que este permitiría no gastar más de lo que ingresa y examinar cuáles gastos son esenciales y cuáles extraordinarios. Además, a este resultado se añade el hecho de que un 60 % indica no adaptar su consumo a un plan de control constante, lo que sin duda los hace más vulnerables de incurrir en alguna compra impulsiva, presionar la disponibilidad de recursos y, por tanto, caer en el riesgo de no poder cubrir alguna cuestión que para ellos supone ser básica. Estos resultados permitirían entender los conflictos con que se han visto enfrentados los participantes de la encuesta al gestionar sus finanzas.

Gráfico 5

Hábito del ahorro



Nota. El gráfico 5 representa las respuestas de los encuestados a la pregunta 8: ¿posee el hábito del ahorro? Fuente: *elaboración propia, 2021.*

En el Gráfico 5 se puede observar que la mayoría de encuestados (89 %) expresa que poseen el hábito del ahorro, lo que no solo les permitiría enfrentar algún imprevisto o emergencia con el que pudiesen llegar a lidiar, sino que, como indica Chacón (2020), les abre oportunidades de aumentar ese capital al buscar opciones de inversión. Y como bien expresó el 76 % de los participantes, estarían con una alta disposición en explorar alguna alternativa que les permita obtener rendimientos por su dinero actual.

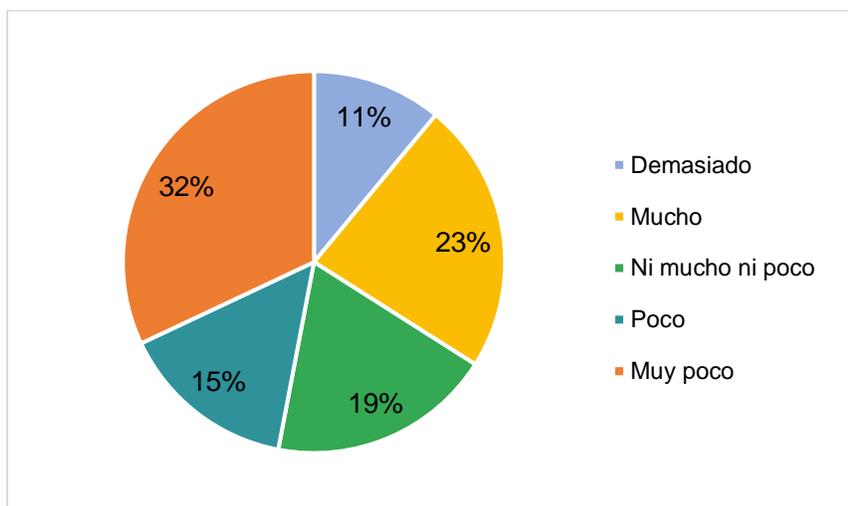
Finalmente, para el tercer objetivo específico, se tiene el sugerir las estrategias de salud financiera para la generación en estudio recomendables en tiempos de pandemia. Los principales hallazgos se exponen a continuación.

Teniendo en consideración el panorama del cierre total o parcial de muchas empresas alrededor del mundo, como parte de las estrategias implementadas para poner bajo control la cantidad de contagiados por COVID-19 y la consecuente caída de ingresos de numerosos individuos (López & Onrubia, 2020), se parte por conocer la afectación que ha tenido la

Generación Y de la GAM de sus ingresos en el contexto de pandemia para sugerir las estrategias de salud financiera más adecuadas en estos momentos.

Gráfico 6

Afectación de ingresos a causa de la pandemia por COVID-19

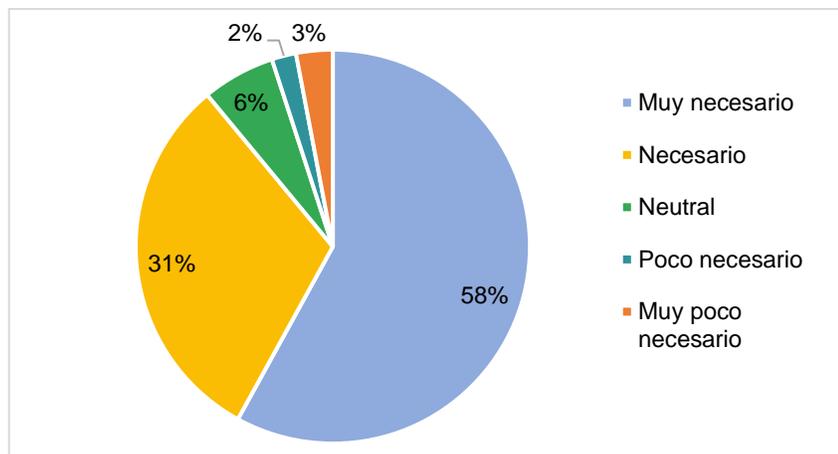


Nota. El gráfico 6 representa las respuestas de los encuestados a la pregunta 11: ¿qué tanto considera que sus ingresos se han visto afectados a raíz de la pandemia por COVID-19? Fuente: *elaboración propia, 2021.*

Según se puede observar en el Gráfico 6, la mayoría de los participantes de la encuesta (68 %) expresa haber visto sus ingresos con alguna afectación a causa de la pandemia por COVID-19, lo que, sin duda, generó en el último año un impacto en su poder adquisitivo, esto tuvo como consecuencia que un 65 % haya hecho algún ajuste entre aquellos gastos realmente esenciales. Se considera que esta acción fue necesaria de realizar por esta generación para salvaguardar sus recursos y mantener sus condiciones básicas, dada la situación de incertidumbre y de crisis generadas por el fenómeno del coronavirus.

Gráfico 7

Elaboración de un presupuesto durante la pandemia por COVID-19



Nota. El gráfico 7 representa las respuestas de los encuestados a la pregunta 13: en su opinión, ¿qué tan necesario se hace elaborar un presupuesto durante la pandemia con el fin de controlar y planear el flujo de sus ingresos y gastos para evitar presionar la disponibilidad de su dinero?

Fuente: *elaboración propia, 2021.*

A partir del Gráfico 7, se puede observar que, si bien un 58 % de la Generación Y de la GAM considera que es muy necesario el hecho de elaborar un presupuesto durante el momento que se vive de pandemia, existe un gran porcentaje (42 %) que no le brinda la debida importancia a esta tarea. Esto es de relevancia ya que el escenario extraordinario que se vive, junto con la afectación de ingresos que la mayoría indicó percibir, podría poner a una gran cantidad de individuos en una situación de riesgo en un corto plazo, al ejercer una deficiente planificación para el movimiento de sus recursos, lo que los podría llevar a no lograr consolidar una estabilidad económica.

Cabe mencionar que el 84 % de los encuestados indicó que les gustaría recibir información sobre estrategias para el manejo del dinero durante el presente contexto de pandemia, por tanto,

el involucrarlos en un proceso de capacitación sobre la gestión de sus finanzas personales durante la situación que se vive hoy, permitiría dotarlos de los conocimientos necesarios para sobrellevar, de mejor manera, los embates económicos de una pandemia e incrementar el porcentaje de esta generación que encuentra de gran relevancia el apoyarse efectivamente en herramientas financieras, como un presupuesto, para prevenir beneficios en la disponibilidad de su dinero.

Luego del análisis de los resultados, a continuación, se presenta un apartado de conclusiones y recomendaciones que responden tanto al problema planteado como a los objetivos específicos de la investigación.

Conclusiones y recomendaciones

Entender la manera en que la Generación Y de la GAM enfrenta la gestión de sus recursos económicos en un momento tan extraordinario, se torna en una cuestión de gran importancia al tener en cuenta la relevancia de este grupo dentro de la población total costarricense. Sin duda, las decisiones de estos van a afectar, de manera directa, el desarrollo socioeconómico del país.

Para el primer objetivo específico, se concluye que la generación bajo estudio se ha visto enfrentada con algunos retos importantes al momento de intentar cubrir una estructura de gastos que se considera ha estado en desfase con sus ingresos. Resalta el hecho de que los mismos sujetos reconocen una serie de oportunidades que podrían obtener de una adecuada administración de sus recursos que se relaciona, directamente, con esos retos que han asumido.

Como recomendación, se tiene que los individuos busquen proactivamente información en entidades financieras que les puedan apoyar durante estos momentos con productos o servicios para lograr ser más eficientes con sus recursos, esto les permitiría revertir y evitar padecer de nuevo esas dolencias que los han impactado en su bienestar.

En cuanto al segundo objetivo específico, se concluye que, si bien la Generación Y de la GAM al 2021 implementa una gran herramienta como el ahorro, padece en utilizar de manera rigurosa otras herramientas como un registro de ingresos y gastos y un presupuesto. Esto los vuelve más vulnerables de sobrepasar su capacidad de pago y, por tanto, arriesgarse a no poder cubrir alguna cuestión que para ellos supone básica. Esto contribuye a entender los conflictos que han enfrentado los encuestados al gestionar sus recursos.

Surge la recomendación de comenzar a implementar estas herramientas tan pronto como sea posible a estos individuos, para esto no es necesario incurrir en sistemas complejos de registros o establecimiento de objetivos, basta con llevar un seguimiento diario de esos gastos en que se incurre para visibilizar salidas de dinero que inestabilizan su situación económica. Además, iniciar con pequeñas metas realizables en el corto plazo les ayudará a comprender cómo planificar, de manera exitosa, sus recursos. Este es un proceso paulatino que implica readaptar la manera en que se enfrentan las actividades cotidianas.

Luego para el tercer objetivo, se concluye que, al obtenerse una gran cantidad de individuos con afectación en sus recursos, las estrategias de salud financiera recomendables en tiempos de pandemia son, sin duda, las de mantenerse constantes en la tarea de discriminar en gastos que resultan esenciales y los que no; incorporar de manera efectiva un presupuesto para evitar presionar la disponibilidad de su dinero y buscar capacitarse en temas de finanzas personales, podrían inscribirse a charlas gratuitas, *webinars*, etc.

Finalmente, es a la luz de esta investigación, que se logran entender los desafíos por delante en materia de una educación e inclusión financiera efectiva de una parte importante de la población costarricense. Se requieren estudiar planes sólidos a largo plazo para esta generación que, como agentes económicos, permitan mejorar la calidad del sistema financiero.

Referencias Bibliográficas

Aguilar, A. (2020). *La nueva normalidad de las finanzas personales.*

<https://elpais.com/sociedad/2020-10-29/la-nueva-normalidad-de-las-finanzas-personales.html>

Arellano, A. (2019). *¿Qué se entiende por salud financiera?* [https://www.bbva.com/es/que-se-](https://www.bbva.com/es/que-se-entiende-por-salud-financiera/)

[entiende-por-salud-financiera/](https://www.bbva.com/es/que-se-entiende-por-salud-financiera/)

Avendaño, M. (2018). *Millennials ticos: más preparados y bilingües, pero con mayor desempleo y*

ganan menos dinero. [https://www.elfinancierocr.com/economia-y-politica/la-generacion-](https://www.elfinancierocr.com/economia-y-politica/la-generacion-millennial-en-costa-rica-)

[asediada/JOEDYDD62VAWDO33662NWUK2SI/story/#:~:text=La%20generaci%C3%B3n%20con%20mayor%20nivel,con%20respecto%20a%20otras%20generaciones.](https://www.elfinancierocr.com/economia-y-politica/la-generacion-millennial-en-costa-rica-asediada/JOEDYDD62VAWDO33662NWUK2SI/story/#:~:text=La%20generaci%C3%B3n%20con%20mayor%20nivel,con%20respecto%20a%20otras%20generaciones.)

Betancur-Ramírez, Y. M., Loaiza-Marín, V., Usuga-Giraldo, Y. & Correa-Mejía, D. A. (2019).

Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales.

Science of Human Action, 4(1). pp. 33-58.

Chacón, K. (2020). *Siete consejos para cuidar sus finanzas personales en tiempos de pandemia.*

<https://www.nacion.com/economia/consumo/siete-consejos-para-cuidar-sus-finanzas-personales/362VAH6ANFDNPBHMZSBQFAT74Y/story/>

Gabriel-Ortega, J. (2017). ¿Cómo se genera una investigación científica que luego sea motivo de publicación? *Journal of the Selva Andina Research Society*, 8(2), 155-156.

Gallego Quiceno, D. E., Bustamante Penagos, L. E., Quintero Arango, L. F., Jiménez Sánchez, J. I., & Echeverri Gutiérrez, C. A. (2018). La importancia de los recursos financieros personales y su relación con la inteligencia financiera: revisión documental. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte*, (55), 173-191.
<https://revistavirtual.ucn.edu.co/index.php/RevistaUCN/article/view/1004/1453#>

Guadalupe Núñez, S. V., Castillo Andrade, R. E., Fernández Nieto, M. I., Herrera López, J. L, Morales Solís, J. M., & Gavilanes Fray, V. (2017). *Enfermería Investigativa*.
<https://revistas.uta.edu.ec/Books/libros%202017/LIBRO%20CUATRO%20OK.pdf>

López, J. & Onrubia, J. (2020). *Consideraciones sobre finanzas públicas y COVID-19: Bastantes interrogantes y algunas certezas*. Fundación de Estudios de Economía Aplicada. Apuntes, 2020 (05).

Martínez, K. L. (2018). *Finanzas a Corto Plazo: Análisis de la administración de capital de trabajo a corto plazo en la empresa Yemako Group en el periodo 2015-2017*. [Doctoral dissertation]. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.

Meneses, J. (2016). *El cuestionario*. Universitat Oberta de Catalunya.

<https://femrecerca.cat/meneses/publication/cuestionario>

Mojica, J. M. (2016). *Millenials, la generación de las pantallas y las redes*.

[https://semanariouniversidad.com/pais/millenials-la-generacion-las-pantallas-las-redes/#:~:text=Seg%C3%BAn%20proyecciones%20del%20Instituto%20Nacional,Rica%20\(20%2C%2084%25\).](https://semanariouniversidad.com/pais/millenials-la-generacion-las-pantallas-las-redes/#:~:text=Seg%C3%BAn%20proyecciones%20del%20Instituto%20Nacional,Rica%20(20%2C%2084%25).)

Neme, S. R. & Forero, S. C. (2018). Símbolos, significados y prácticas asociados a las finanzas personales en estudiantes universitarios. *Suma de negocios*. 9(19), 8-16.

Neyra, O. J. (2018). *Análisis de la Cultura del Ahorro en la Generación "Y" del distrito de Trujillo*.

[Tesis para obtener el título profesional de licenciada en administración]. Universidad César Vallejo.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/23967/neyra_so.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Otzen, T. & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *Int. J.*

Morphol. 35(1), 227-232.

Puente, F., Hurtado, D., Morillo, J., Díaz, M., & Paz, G. Cálculo muestral estratificado con afijación proporcional al tamaño para el análisis de consumo, desplazamientos e identidad local en el distrito metropolitano de Quito. *FIGEMPA: Investigación y Desarrollo*. 2(8), 83-95.

Real Academia Española. (2021). *Muestra*. <https://dle.rae.es/muestra>

Real Academia Española. (2021). *Recurso*. <https://dle.rae.es/recurso>

RIVADENEIRA, E. M. (2017). Lineamientos teóricos y metodológicos de la investigación cuantitativa en ciencias sociales. *In Crescendo*. (1)8, 115-121.

Rivero, R. A. & Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*.16 (2), 235-247.

Sanabria, P., Chacón, A., Linares, S. & Salas, R. (2017). La verdad sobre las Generaciones en Costa Rica #Gentico. *Yulök. Revista de Innovación Académica*, 1(1), 18-35.
<https://revistas.utn.ac.cr/index.php/yulok/article/view/103/72>

Vallejo, L. E. & Martínez, M. G. (2016). Perfil de bienestar financiero: aporte hacia la mejora de una comunidad inteligente. *Investigación Administrativa*. (117), pp. 82-95.

Anexos

Anexo 1. Encuesta

Encuesta dirigida a: personas que pertenezcan a la Generación Y de la Gran Área Metropolitana (GAM)

Objetivo general del estudio: analizar las posibles estrategias de salud financiera para la Generación Y en la Gran Área Metropolitana a corto plazo que permitan un adecuado manejo de los recursos financieros en tiempo de pandemia.

Tema de la investigación: estrategias de salud financiera para la Generación Y de la Gran Área Metropolitana en el corto plazo, que permitan un adecuado manejo de los recursos financieros en tiempos de pandemia.

Presentación de la encuesta: la siguiente encuesta busca conocer la situación de la Generación Y con respecto a sus finanzas personales en tiempos de pandemia. Además de presentar el uso de herramientas financieras como un aliado para obtener bienestar y salud financiera en el corto plazo. La información aportada será anónima y de uso educativo exclusivo en esta investigación.

Objetivo específico 1: describir las dolencias y oportunidades que la Generación Y en estudio afronta para el adecuado manejo de los recursos financieros.

1. ¿Ha participado en capacitaciones o charlas para mejorar la administración de sus recursos financieros personales?
 - a. Sí
 - b. No
2. De acuerdo con su criterio, ¿cuáles oportunidades se obtienen de una educación financiera y sana administración de las finanzas personales?

Pregunta abierta: _____

3. ¿En algún momento se ha visto enfrentado a un reto económico a la hora de gestionar sus finanzas personales?

a. Sí

b. No

4. ¿Cuáles considera han sido esos principales retos económicos que ha tenido que enfrentar a la hora de gestionar sus finanzas personales? Puede elegir varias opciones. (Si marcó “No” en la anterior pregunta, por favor omita esta pregunta y continúe con la siguiente)

a. Disminución o pérdida total de los ingresos

b. Incapacidad para pagar créditos o deudas adquiridas

c. Gastos que llegan a superar los ingresos

c. Reducción o pérdida total de ahorros para hacerle frente a obligaciones

d. Otro: _____

5. ¿En cuál de los siguientes apartados considera que tiende a utilizar la mayoría de sus recursos? (Puede elegir más de una opción).

a. Vivienda

b. Alimentación

c. Recreación

d. Salud

e. Transporte

f. Educación

g. Vestimenta

h. Cuentas y pagos (electricidad, agua, Internet...)

i. Otro: _____

Objetivo específico 2: distinguir los criterios de salud financiera que permiten un adecuado manejo de los recursos financieros.

6. ¿Mantiene un registro periódico de la totalidad de sus ingresos y gastos?
 - a. Siempre
 - b. Casi siempre
 - c. A veces
 - d. Casi nunca
 - e. Nunca

7. ¿Adapta su consumo a un plan de control (ya sea quincenal, mensual o anual) de ingresos y gastos?
 - a. Siempre
 - b. Casi siempre
 - c. A veces
 - d. Casi nunca
 - e. Nunca

8. ¿Posee el hábito del ahorro?
 - a. Sí
 - b. No

9. En una escala del 1 al 5, donde 1 es muy poco dispuesto y 5 muy dispuesto, ¿qué tanta disposición tendría de invertir parte de sus recursos en algún instrumento financiero que le genere rendimientos (ganancias) en el corto plazo?

	1	2	3	4	5	
Muy poco dispuesto	<input type="radio"/>	Muy Dispuesto				

10. ¿Qué entiende por “salud financiera”?

Pregunta abierta: _____

Objetivo específico 3: sugerir las estrategias de salud financiera para la generación en estudio recomendables en tiempos de pandemia.

11. ¿Qué tanto considera que sus ingresos se han visto afectados a raíz de la pandemia por COVID-19?

- a. Demasiado
- b. Mucho
- c. Ni mucho ni poco
- d. Poco
- e. Muy poco

12. En el último año a raíz de la pandemia, ¿ha llegado a realizar algún ajuste de sus gastos, discriminando entre aquellos gastos esenciales de los extraordinarios?

- a. Sí
- b. No

13. En su opinión, ¿qué tan necesario se hace elaborar un presupuesto durante la pandemia con el fin de controlar y planear el flujo de sus ingresos y gastos para evitar presionar la disponibilidad de su dinero?

- a. Muy necesario
- b. Necesario
- c. Neutral

- d. Poco necesario
 - e. Muy poco necesario
14. Si en el corto plazo se viera enfrentado con algún imprevisto, ¿estaría en la capacidad económica de asumirlo?
- a. Sí
 - b. No
15. ¿Le gustaría recibir información sobre estrategias para el manejo del dinero durante el presente contexto de pandemia?
- a. Sí
 - b. No

Perfil del encuestado:

Edad:

- a. 22-25 años
- b. 26-29 años
- c. 30-34 años
- d. 35-40 años

Género:

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

Provincia de residencia:

- a. San José
- b. Heredia
- c. Alajuela
- d. Cartago

¿Se encuentra laborando actualmente?:

- a. Sí
- b. No

En caso de encontrarse laborando, ¿podría por favor indicar sus ingresos mensuales netos?:

- a. ₡299.999 o menos
- b. ₡300.000 - ₡399.999
- c. ₡400.000 - ₡499.999
- d. ₡500.000 - ₡599.999
- e. ₡600.000 - ₡699.999
- f. ₡700.000 - ₡799.999
- g. ₡800.000 o más

¡Gracias por su colaboración!

Anexo 2. Resultados de la encuesta

Figura 2.1

Cantidad de encuestas recibidas



Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de encuestas recibidas para el estudio.

Fuente: *elaboración propia, 2021.*

Figura 2.2

Respuestas recibidas para la pregunta 1

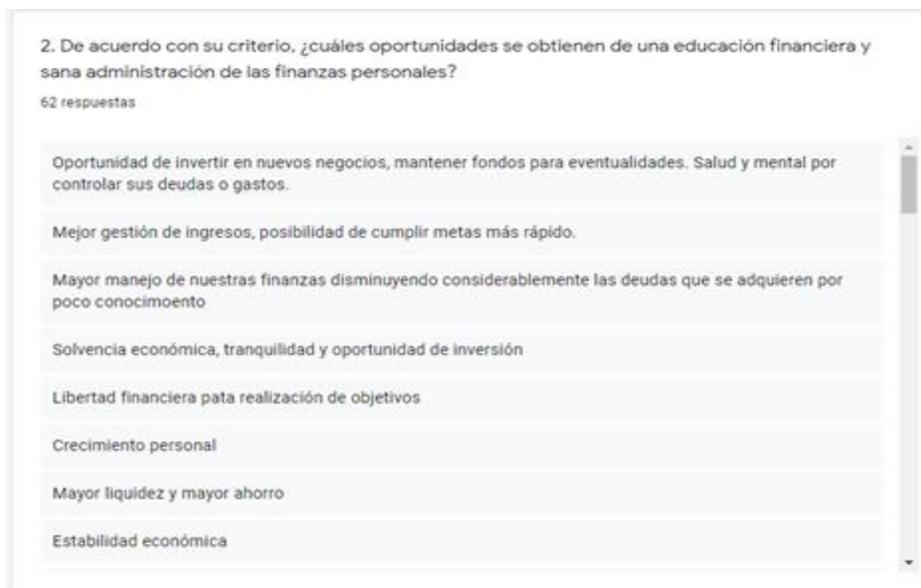


Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 1.

Fuente: *elaboración propia, 2021.*

Figura 2.3

Respuestas recibidas para la pregunta 2



Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 2.

Fuente: elaboración propia, 2021.

Figura 2.4

Respuestas recibidas para la pregunta 3



Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 3.

Fuente: elaboración propia, 2021.

Figura 2.5

Respuestas recibidas para la pregunta 4



Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 4.

Fuente: elaboración propia, 2021.

Figura 2.6

Respuestas recibidas para la pregunta 5



Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 5.

Fuente: elaboración propia, 2021.

Figura 2.7

Respuestas recibidas para la pregunta 6

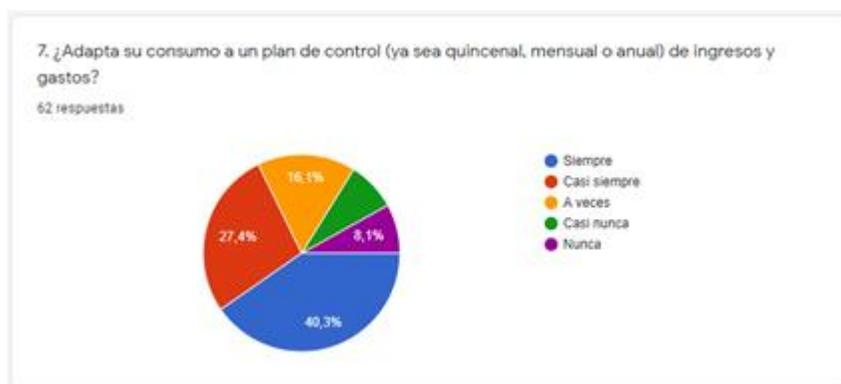


Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 6.

Fuente: elaboración propia, 2021.

Figura 2.8

Respuestas recibidas para la pregunta 7

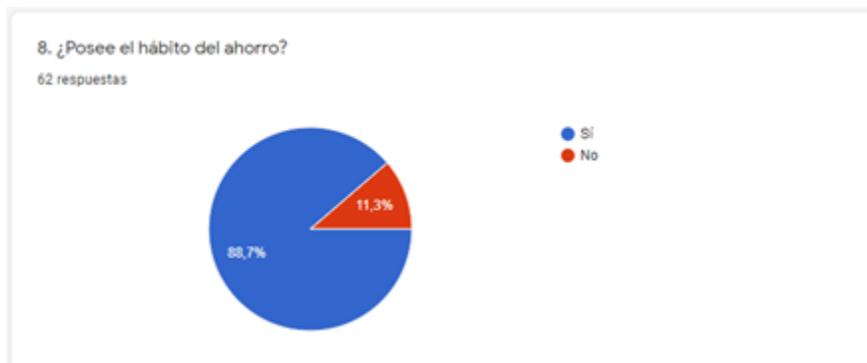


Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 7.

Fuente: elaboración propia, 2021.

Figura 2.9

Respuestas recibidas para la pregunta 8



Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 8.

Fuente: elaboración propia, 2021.

Figura 2.10

Respuestas recibidas para la pregunta 9



Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 9.

Fuente: elaboración propia, 2021.

Figura 2.11

Respuestas recibidas para la pregunta 10



Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 10.

Fuente: elaboración propia, 2021.

Figura 2.12

Respuestas recibidas para la pregunta 11



Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 11.

Fuente: elaboración propia, 2021.

Figura 2.13

Respuestas recibidas para la pregunta 12

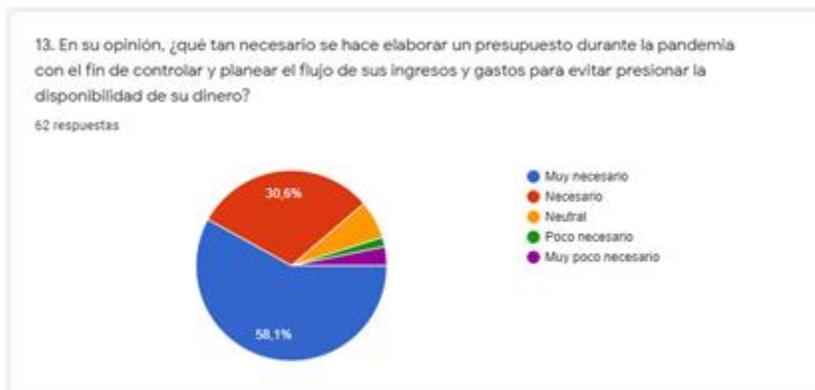


Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 12.

Fuente: elaboración propia, 2021.

Figura 2.14

Respuestas recibidas para la pregunta 13



Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 13.

Fuente: elaboración propia, 2021.

Figura 2.15

Respuestas recibidas para la pregunta 14



Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 14.

Fuente: elaboración propia, 2021.

Figura 2.16

Respuestas recibidas para la pregunta 15

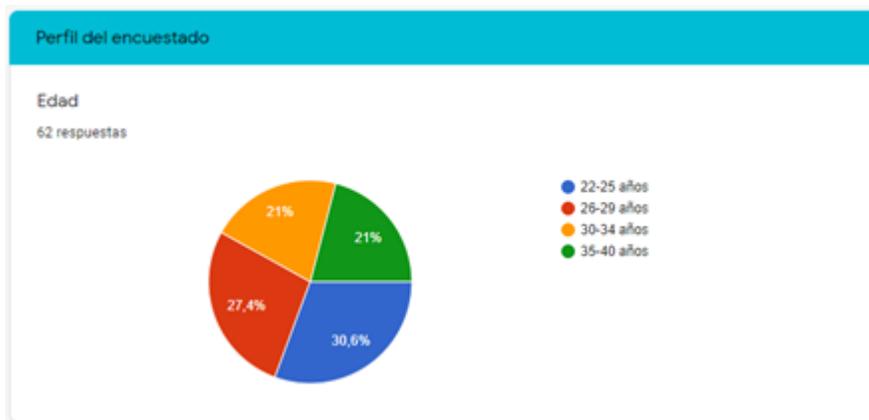


Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 15.

Fuente: elaboración propia, 2021.

Figura 2.17

Respuestas recibidas para la pregunta 16

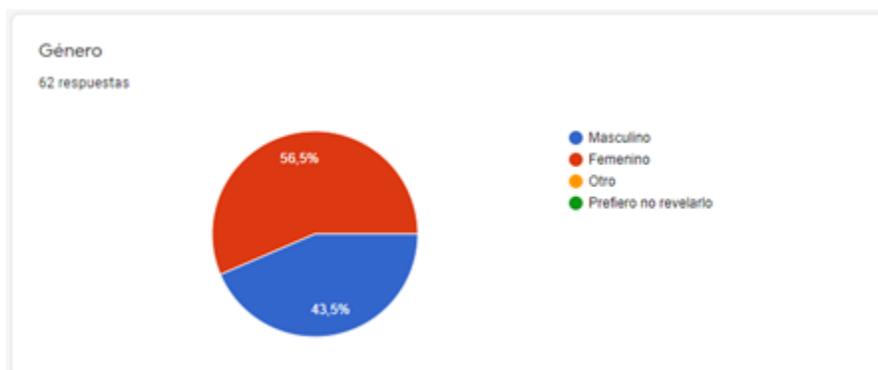


Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 16.

Fuente: elaboración propia, 2021.

Figura 2.18

Respuestas recibidas para la pregunta 17

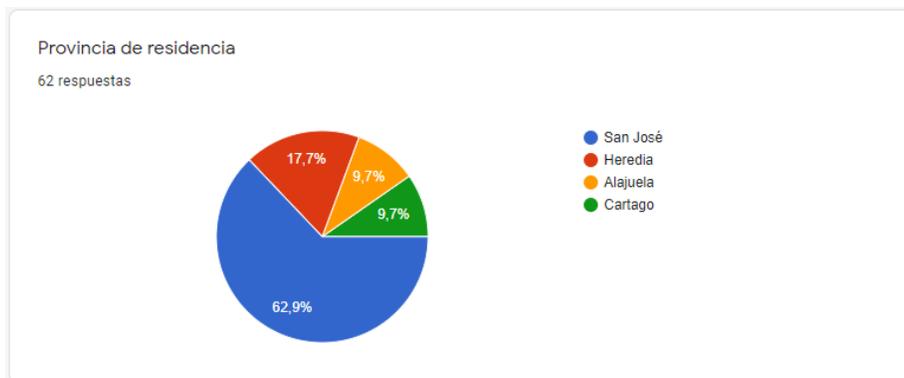


Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 17.

Fuente: elaboración propia, 2021.

Figura 2.19

Respuestas recibidas para la pregunta 18

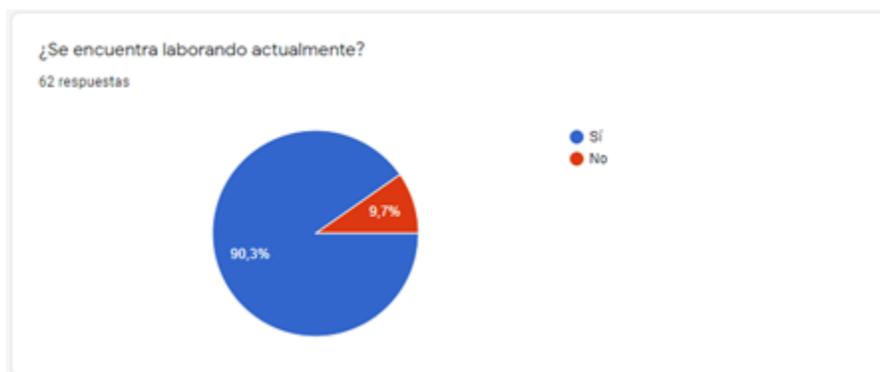


Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 18.

Fuente: elaboración propia, 2021.

Figura 2.20

Respuestas recibidas para la pregunta 19

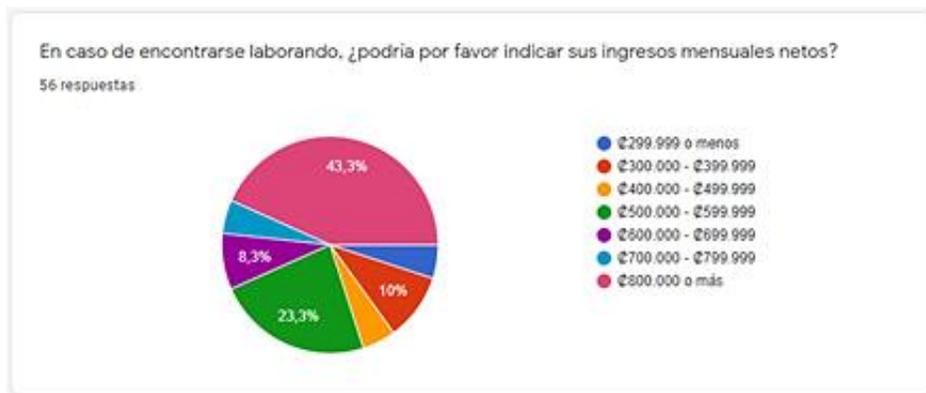


Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 19.

Fuente: elaboración propia, 2021.

Figura 2.21

Respuestas recibidas para la pregunta 20



Nota. Captura de pantalla que demuestra la cantidad de respuestas recibidas para la pregunta 20.

Fuente: elaboración propia, 2021.

18 de abril de 2021

A quien corresponda

Leí y corregí el Trabajo Final de Graduación denominado: *Estrategias de salud financiera para la Generación Y de la Gran Área Metropolitana, en el corto plazo, que permitan un adecuado manejo de los recursos financieros en tiempos de pandemia*, elaborado por la estudiante Andrea Soto Morales para optar por el Grado de Licenciatura en Finanzas.

Corregí el trabajo en aspectos tales como: construcción de párrafos, vicios del lenguaje que se trasladan a lo escrito, ortografía, puntuación y otros relacionados con el campo filológico, y desde ese punto de vista considero que está listo para ser presentado como trabajo final de graduación, por cuanto cumple con los requisitos establecidos por la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (Ulacit).

Se suscribe cordialmente,



Carlos Díaz Chavarría

4-0155-0936 Teléfono: 83 - 26 - 28 – 65

Escritor - Profesor universitario

Filólogo - Maestría en Literatura (UCR)

Comentarista del programa PANORAMA (CANARA)

Presentador de la sección televisiva *Cuestiones del idioma*

Personaje Cultural 2013

Premio Internacional Pergamino de Honor al Mérito 2015

Premio Micrófono de Oro a la Excelencia Comunicativa 2015

Premio Mundial a la Excelencia Literaria 2019

Premio Mundial a la Excelencia Cultural 2021

Premio Excelencia 2021 a la Trayectoria Profesional