



entrecontadores

ISSN: 2215-5260

UNIVERSIDAD FLORENCIO DEL CASTILLO | REVISTA

Salud Financiera



Índice

Director:

Mtr. Cristian Chinchilla Monge.

Editor Ejecutivo:

Licda. Mónica Matarrita Céspedes

Consejo Editorial:

Mtr. Cristian Chinchilla Monge

Dr. Humberto Sanabria Picado

M.Sc. Jimmy Rojas Quirós

Lic. Mario Fernández Picado

Licda. Mónica Matarrita Céspedes

Consejo Técnico Especialista:

MAE Johnny Coto Cerdas

Licda. Darla Brenes Navarro

Asistente:

Kelly López Astorga

Corrector de estilo:

Angery Tatiana Chavarría Ramírez

Colaboración:

Carolina Barquero Fernández.

Diseño y diagramación:

Ing. Valeria Elizondo Cordero.

Salud financiera y su impacto en el bienestar personal,
familiar y laboral.

Lic. Francisco Javier Chacón Jara 4

Inversiones sostenibles: La relevancia de los criterios
ESG (Environmental, Social, and Governance) en las
decisiones de inversión y su impacto en las finanzas

M.Sc. Luis Danilo Arias Rojas 9

Misión:

La Revista *Entre Contadores* pretende servir como medio formal de información científica del área de Contabilidad que oferta la universidad, presentando las actualizaciones del conocimiento, asegurándole al lector una lectura confiable, válida y fundamentada científicamente.

Visión:

Ser una revista de vanguardia en la publicación de conocimientos del área de Contabilidad que ofrece la universidad y que sea reconocida como un medio de publicación seria y responsable.

NOTA:

Las opiniones aquí expresadas no son necesariamente opiniones de la Revista Entre Contadores.



Editorial

“

Una de las diferencias más importantes entre las generaciones actuales y las pasadas es el valor otorgado a la educación financiera, la cual es vista como una oportunidad de crecimiento y de estabilidad en la vida, más allá de una cultura materialista y ambiciosa basada en el tener.

Si bien somos conscientes de que esta es una premisa ausente en parte de la población juvenil, es claro que, en la actualidad, se privilegia la estabilidad mental y física ante la generación de dinero para un futuro próximo. De manera que la misma sociedad se desafía a sí misma al tener que ofertar opciones en las que la jornada laboral sea menos extenuante, además de ajustarse a la demanda de dicha visión: una batalla campal, pero retadora e interesante, entre el salario material y el emocional.

De cara a estos cambios sociales, es necesario darle valor a esa nueva perspectiva y educar en función de cómo se invierte lo que ganamos, de modo que se logren sufragar las necesidades de cada ser humano, desde sus puntos de interés, sin dejar de lado la atención de los servicios básicos. Esta es una función del adulto que guía, de las familias que modelan y del sistema educativo nacional que debe migrar, con prontitud, a un ajuste adaptado a la realidad actual de quienes están liderando el mundo.

Dicho de otro modo, educar financieramente no se basa en la acumulación, sino que se fundamenta en comprender que la posesión económica básica con una dinámica variable implica la responsabilidad de satisfacer no solo el pago de una cuenta, sino la posibilidad de ofrecerle al individuo escenarios en donde pueda desarrollarse de forma íntegra y plena, no como un ser fragmentario. Es decir, no somos simples productores o mercenarios, sino que hoy se antepone el bienestar emocional, psicológico y físico de la persona.

Los artículos publicados en este número de la revista *Entre contadores* proponen una lectura consciente y responsable de la perspectiva planteada, en la cual el compromiso radica en brindar la información y la educación equitativa e igualitaria en procura del bien común. Asimismo, representa un aporte de nuestra universidad al cambio social que debe ser implementado, por ello, les invito a realizar una lectura crítica y profunda de ellos.”

Dr. Humberto Sanabria Picado

Vicerrector de Investigación y Extensión.

Salud financiera y su impacto en el bienestar personal, familiar y laboral



¿Qué es lo que se te viene a la mente cuando escuchas el término “Salud”?

Por lo general, al escuchar el término “Salud”, lo relacionamos con hospitales, doctores, nutricionistas, medicamentos entre otros. Sin embargo, también se puede utilizar este término para referirnos a salud mental, salud financiera, salud física, salud laboral, salud ambiental y podríamos seguir mencionando muchas otras.

Antecedentes

Es importante mencionar que el término “Salud Financiera”, comienza con mayor fuerza una vez finalizadas las guerras mundiales, las cuales

destinaban todos los recursos financieros en armas para el combate. Al concluir la guerra, los países vuelven a surgir nuevamente, pueden destinar esos recursos en: educación, edificaciones, proyectos de bienestar social, niñez, adultos mayores y crecimiento en la economía.

Podríamos destacar también, la crisis financiera a nivel global en el año 2008, en el cual el mercado hipotecario en Estados Unidos se vio colapsado, lo que ocasionó el cierre técnico de muchas instituciones financieras.

La estabilidad de la economía de un país, provoca que los ciudadanos puedan tener acceso a productos financieros, como los son créditos personales, hipotecarios, fiduciarios, médicos, educación o incentivar el ahorro, así como la adquisición de bienes y servicios.

Salud Financiera: Un concepto integral.

Hay que recordar que existe una buena salud financiera y una mala salud financiera. Cuando nos referimos a una buena salud financiera, es cuando estamos en presencia de una estabilidad económica, ya sea a nivel personal o institucional. Por el contrario, una mala salud financiera, es cuando nos encontramos en crisis económica o problemas financieros.

Como se menciona en el libro Padre Rico, Padre Pobre: “La salud financiera no es simplemente una cuestión de cuánto dinero ganas, sino de cómo lo manejas y, sobre todo, cómo lo proteges de imprevistos.” Kiyosaki, R. (1997). Padre Rico, Padre Pobre. Plata Publishing, p. 112.

Sin una administración básica, aun teniendo varias fuentes de ingresos y muchos recursos económicos, se puede llegar a una crisis y perderlo todo. Esto sucede en muchas ocasiones cuando personas de bajos recursos, ganan la lotería, al no tener educación financiera, el dinero lo gastan en un abrir y cerrar de ojos, comprando bienes, obsequiando el dinero, y también perdiéndolo por estafas.

Por el contrario, una persona que es ordenada financieramente, cuando obtiene un recurso extra, posiblemente lo va a invertir para generar mayores recursos, o comprar activos que le generen mayores ganancias, por ejemplo, un edificio para ponerlo en alquiler.

Impacto en el bienestar personal

Todos hemos escuchado alguna vez, la frase: “dormir como un angelito”, bueno, no todas las personas lo pueden hacer, por distintas circunstancias, como problemas médicos, ambientales, psicológicos, pero también por problemas financieros.

En ocasiones, cuando las personas tienen muchas deudas y no pueden hacerle frente, por lo general, en las noches no duermen bien, pensando en ellas, o se despiertan a distintas horas.

Cuando tenemos una buena salud financiera, pasa todo lo contrario, no tenemos problemas estomacales, no se nos cae el cabello, tenemos un buen humor, tanto el hogar como en el trabajo, y se debe a que no tenemos que estar preocupados por si nos alcanza o no el salario para cubrir los gastos.

Y esto es algo que nos ha pasado a la mayoría de las y los ciudadanos, y lo hemos experimentado en carne propia, por ejemplo, cuando estamos en la universidad y debemos costear las materias, pasamos necesidades y nos frustramos por no poder comprar lo que queremos, pero una vez que finalizamos, vemos el fruto del esfuerzo.

La estabilidad de la economía de un país provoca que los ciudadanos puedan tener acceso a productos financieros, como son: créditos personales, hipotecarios, fiduciarios, médicos, educación o incentivar el ahorro, así como la adquisición de bienes y servicios.

Cuando tenemos dominio de nuestras finanzas, tendemos a ser más confiados y seguros de nosotros mismos, tanto en la parte personal como económica. Ser presupuestados y tener el control de nuestros ingresos y gastos, nos ayuda a decidir los que queremos adquirir o ahorrar con tranquilidad.

Efectos en el entorno familiar

Estoy completamente seguro que muchos de los problemas familiares vienen a raíz de problemas económicos. Cuando pagan la quincena, en la casa todo es amor y paz, ya que se compra comestible, se pueden comprar la vestimenta que necesitaban, se cancelan algunas deudas y la familia se da un “gustito”, ya sea en alimentación o viaje.

Pero cuando ya pasó la quincena y no alcanzó el dinero para cubrir todos los gastos, el ambiente cambia. Quizás, la esposa le reclame al marido, por haber comprado una pizza que no era necesaria o algún implemento para el vehículo, por otra parte, él le va a echar en cara, el maquillaje o el corte de pelo, que no estaban contemplados en la quincena.

Para los dos escenarios anteriores, nos podríamos imaginar diferentes comportamientos en las familias. En la primera, un ambiente en armonía, paz, comunicación, planificación y buen trato, mientras que, para el segundo escenario, un ambiente hostil, mala comunicación, posiblemente agresión y estrés.

Repercusión en el ámbito laboral

No todas las personas, son capaces de dejar los problemas del hogar una vez que llegan al trabajo, por ello podemos ver a colaboradores que se desquitan con sus compañeros de empresa,

porque tuvieron una discusión con su pareja por problemas económicos, o simplemente les afecta en sus labores diarias, con solo el hecho de estar pensando en las deudas que tienen.

Por otro lado, tenemos a los trabajadores, que se incapacitan o no llegan a sus trabajos, porque se encuentran con ansiedad por la cantidad de deudas que no pueden hacerle frente.

Es como aquellas personas que dicen: “Debo irme al trabajo, para pagar el vehículo que compré para ir al trabajo”, y con esta frase debemos preguntarnos: ¿La persona adquirió el vehículo, por necesidad o por lujo?, ¿el costo del mismo se adapta a sus ingresos?

En ocasiones, adquirimos bienes solo por apariencia y no por necesidad, o no tenemos metas a corto o largo plazo, por ello nos endeudamos con recursos innecesarios, que hacen que nuestra economía se venga al suelo.

Lo anterior lo podemos ejemplificar con la frase del reconocido autor, locutor y experto financiero, el estadounidense Dave Ramsey, que nos menciona: “Una buena planificación financiera proporciona tranquilidad y libertad, ya que permite tener el control sobre nuestras decisiones, no solo en el presente, sino también en el futuro.” Ramsey, D. (2003). *Financial Peace Revisited*. Viking, p. 54.

Estrategias para mejorar la salud financiera

Lo primero sería conocer sobre educación financiera, eso sí, desde la infancia, lo ideal sería que, en los programas escolares, incluyeran temas de salud financiera, con el objetivo de que a los niños se les inculque, el ahorro, el no gastar por gastar y la planificación.

Lastimosamente sabemos que no sucede en los centros educativos, por ello nosotros como padres de familia debemos darles el ejemplo a nuestros hijos, e involucrarlos, cuando ahorramos, planificamos o presupuestamos los viajes, compras o materiales.

En contabilidad existe un término denominado “presupuesto”. El mismo hace referencia a que las empresas deben estimar o presupuestar, por ejemplo, las compras o las ventas ¿Y para qué sirve esto? Bien, sabemos que, según el modelo de negocio, no todos los meses del año las ventas son iguales, hay temporadas bajas y altas, por consiguiente, las compras de mercadería o las ventas no deberían ser iguales. Si no se realiza un correcto presupuesto, la empresa podría incurrir en gastos o pérdidas.

Otra estrategia para mejorar la salud financiera, es el ahorro. En nuestros hogares debería ser obligatorio tener un ahorro para imprevistos o actividades planificadas. En ocasiones, somos ordenados y conocemos cuando tenemos de ingresos y gastos y llevamos todo al día, pero se nos olvida ahorrar, entonces cuando viene una emergencia, no tenemos el dinero para cubrirla, lo que provoca que nos endeudemos o colapsemos.

Conclusiones

El impacto de la salud financiera es un reflejo de la estabilidad económica de los ciudadanos, que nos brinda paz, tranquilidad, armonía, tanto en el hogar como en la sociedad. Depende de cada persona, cómo quiere vivir su vida, planificando sus finanzas o pasar todo el tiempo preocupado por su economía.

En muchas ocasiones vemos a personas adineradas y decimos: ¡Ah, pero recibió herencia! ¡Ah, pero los papás le brindaron todo! ¡Ah, pero se ganó la lotería! Y no siempre es así. Muchas de ellas son personas que iniciaron desde cero y, con una buena salud financiera, llegaron a alcanzar el éxito.

Como lo dice el autor mexicano Juan Antonio Guerrero Cañongo en su libro *Los millonarios no nacen, se hacen*. “Ser millonario no es cuestión de suerte, sino de decisión, disciplina y esfuerzo constante, con una clara visión del futuro.” Guerrero Cañongo, J. A. (2010). *Los millonarios no nacen, se hacen*. Grupo Editorial Tomo, p. 45.

Todos hemos escuchado alguna vez, la frase: “dormir como un angelito”, bueno, no todas las personas lo pueden hacer, por distintas circunstancias, como problemas médicos, ambientales, psicológicos, pero también por problemas financieros.

El impacto de la salud financiera es un reflejo de la estabilidad económica de los ciudadanos, que nos brinda paz, tranquilidad, armonía, tanto en el hogar como en la sociedad. Depende de cada persona, cómo quiere vivir su vida, planificando sus finanzas o pasar todo el tiempo preocupado por su economía.



Referencias

- Kiyosaki, R. (1997). Padre Rico, Padre Pobre. Plata Publishing.
- Ramsey, D. (2003). Financial Peace Revisited. Viking.
- Guerrero Cañongo, J. A. (2010). Los millonarios no nacen, se hacen. Grupo Editorial Tomo, p. 45.



Licenciado en Contaduría Pública, Incorporado al Colegio de Contadores Privados de Costa Rica desde el 2011, Operador en computación. Con más de 12 años de experiencia en el ámbito contable en distintas empresas del país. Experiencia como Administrador del Fondo de Ahorro y Garantía de JASEC, y actualmente docente universitario de la carrera de Contaduría Pública.

Inversiones sostenibles: La relevancia de los criterios ESG (Environmental, Social, and Governance) en las decisiones de inversión y su impacto en las finanzas



En la última década el concepto de inversiones sostenibles ha cobrado una relevancia significativa en el ámbito financiero. Este enfoque no solo busca la rentabilidad económica, sino que también considera el impacto social y ambiental de las decisiones de inversión. Los criterios ESG, que abarcan aspectos ambientales, sociales y de gobernanza, se han convertido en un estándar esencial para evaluar la sostenibilidad y la responsabilidad ética y social de las empresas.

Los criterios ESG se dividen en tres componentes fundamentales que ofrecen un marco para evaluar el desempeño de una empresa más allá de sus resultados financieros. El componente ambiental, E por su sigla en inglés, se refiere a cómo una empresa impacta el medio ambiente. Abarca aspectos como la gestión de residuos, la

eficiencia energética, el uso sostenible de recursos naturales y la reducción de emisiones de gases de efecto invernadero. La consideración de estos factores es crucial en un contexto donde el cambio climático y la degradación ambiental son desafíos apremiantes.

El aspecto social, S por su sigla en inglés, evalúa la relación de la empresa con sus empleados, proveedores, clientes y la comunidad en general. Esto incluye la diversidad e inclusión en el lugar de trabajo, el respeto a los derechos humanos, las condiciones laborales y el compromiso con la responsabilidad social corporativa. Un enfoque socialmente responsable no solo beneficia a la empresa en términos de reputación, sino que también contribuye a un entorno laboral más productivo y armonioso.

Las generaciones más jóvenes, como los “Millennials” y la “Generación Z”, están impulsando esta tendencia.

Por último, el criterio de gobernanza, G por su sigla en inglés, se centra en la estructura y prácticas de gobernanza corporativa. Esto incluye la ética empresarial, la transparencia en la toma de decisiones, la independencia del consejo de administración y la rendición de cuentas ante los accionistas. Una gobernanza sólida es fundamental para generar confianza entre inversores y socios.

Los inversores están cada vez más interesados en entender cómo sus inversiones afectan al mundo. Estudios recientes han demostrado que las empresas que integran criterios ESG en su estrategia tienden a ser más resilientes y a presentar un mejor desempeño a largo plazo. Según un informe de Morgan Stanley (2021), los fondos que cumplen con estos criterios han superado a sus contrapartes tradicionales en varias ocasiones, lo que demuestra que la sostenibilidad no solo es un imperativo ético, sino también una estrategia financiera efectiva.

Además, las generaciones más jóvenes, como los “Millennials” y la “Generación Z”, están impulsando esta tendencia. Estas generaciones están más inclinadas a apoyar a empresas que demuestran un compromiso auténtico con la sostenibilidad. Un estudio de Nielsen (2023) indica que el 73% de los “Millennials” están dispuestos a

gastar más en productos sostenibles. Este cambio en la demanda está forzando a las empresas a adaptarse y a integrar prácticas sostenibles en su modelo de negocio.

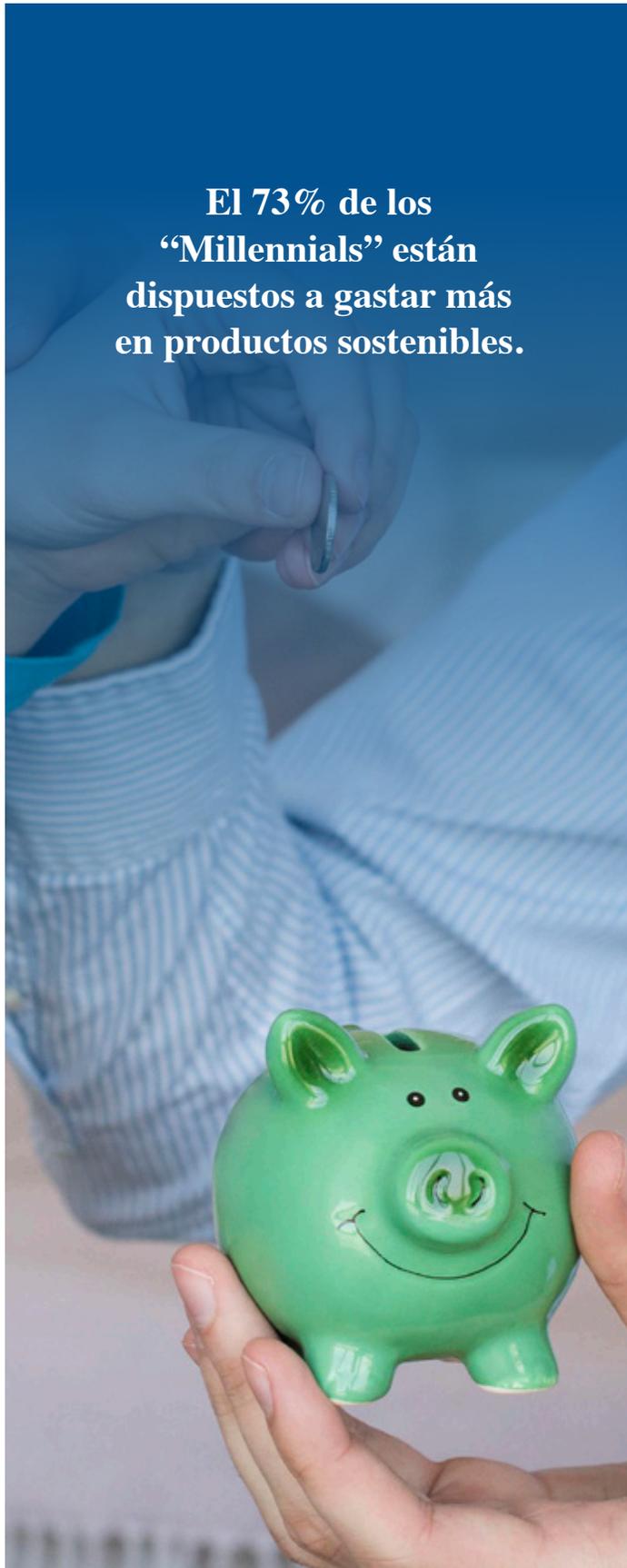
Además, la integración de criterios ESG está contribuyendo a una mayor estabilidad financiera a largo plazo. Al fomentar prácticas empresariales sostenibles, se reduce la probabilidad de crisis económicas derivadas de desastres ambientales o sociales. Esto fortalece la confianza en los mercados financieros y promueve un crecimiento económico más equilibrado y sostenible, beneficiando tanto a inversores como a comunidades y al medio ambiente.

Las inversiones sostenibles y los criterios ESG están redefiniendo el futuro del financiamiento y la inversión. La creciente conciencia sobre la importancia de considerar factores ambientales, sociales y de gobernanza está impulsando un cambio significativo en la forma en que los inversores toman decisiones. No se trata solo de maximizar beneficios económicos, sino de construir un futuro más sostenible y equitativo.

Este cambio no solo beneficiará a las empresas, sino que también tendrá un efecto duradero en la sociedad y el planeta.

Este cambio no solo beneficiará a las empresas, sino que también tendrá un efecto duradero en la sociedad y el planeta.

**El 73% de los
“Millennials” están
dispuestos a gastar más
en productos sostenibles.**



Referencias

- Morgan Stanley. (2021). *Señales sostenibles: La demanda de inversiones sostenibles por parte de los propietarios de activos*. <https://www.morganstanley.com/sustainable-signals>
- Nielsen. (2023). *La imperativa de la sostenibilidad: Nuevas perspectivas sobre las expectativas del consumidor*. <https://www.nielsen.com/us/es/insights/report/2023/the-sustainability-imperative/>
- Morningstar. (2021). *Panorama de fondos sostenibles 2021*. <https://www.morningstar.com/lp/sustainable-funds>
- Gómez, J. (2020). *Inversiones sostenibles y su impacto en el mercado financiero*. *Revista de Finanzas Sostenibles*, 12(3), 45-62. <https://doi.org/10.1234/rfs.v12i3.567>
- Sullivan, R., & Mackenzie, C. (2020). *Inversión responsable: Una guía global para la integración ESG*. Routledge.



M.Sc. Luis Danilo Arias Rojas
Máster en Administración con énfasis en Finanzas
Socio Director Centro de Estudios de Contaduría, S.R.L.



ENCUENTRANOS EN:

> CARTAGO

De la esquina sureste de los Tribunales de Justicia 75 metros al sur, Cartago.

> HEREDIA

Ubicado en el Liceo Ingeniero Samuel Sáenz Flores, 300 metros al norte de Walmart, Heredia

> SIQUIRRES

Barrio San Martín, de el antiguo Cable Caribe 150 metros al oeste, Siquirres, Limón.

> TURRIALBA

Del parque central 75 metros norte frente a la Casa de la Cultura Jorge Debravo, Turrialba.

> PÉREZ ZELEDÓN

Contiguo a La Estación de Bomberos, en Colegio Técnico Profesional de San Isidro.

> OFICINA DESAMPARADOS

200 Este y 50 Norte de la esquina Sur Este del Parque Centenario. Contiguo a CNFL Desamparados, San José.



contacto@uca.ac.cr



4000-4822



www.uca.ac.cr

