



**WEBINAR**  
VIVE BIEN



# Finanzas para Millennials: Descubre el camino hacia el éxito

---



Vive Webinar (Finanzas para Millennials: Descubre el camino hacia el éxito)  
Noviembre 2023  
Publicado por el Programa Vive Bien CCSS  
vivebien@ccss.sa.cr  
San José, Costa Rica.



**Uno de los temas que se ha puesto en boca en las últimas décadas, tiene que ver con análisis del comportamiento de una generación como los Millennials, los cuales son una generación nacida entre los años 1980 y 2000, hoy rondan entre los 40 y 25 años; y que además, ha crecido con el ascenso de la tecnología y los avances en la ciencia, caracterizándose por la transmisión más desinhibida de información personal y el fenómeno Always and Everywhere, que significa “estar siempre en todos lados”, producto de una sociedad que viven la inmediatez del momento. Esta generación, es un grupo poblacional que, a diferencia de sus predecesores, la Generación X, ha vivido en un contexto de paz, relativa prosperidad económica y fácil acceso a la información.**

Es importante destacar que los Millennials están transformando el mundo con sus ideas y aportes a la sociedad, los estudios indican que en la actualidad son la generación de consumidores más grande del planeta y que incluso son creadores de muchos de los productos que consumen, procurando un mundo mucho más equitativo y menos contaminado. Por eso, en este contexto de la economía, cabe preguntarse: ¿Si esta generación tiene un alto consumo, será una generación con un desastroso panorama financiero? ¿cuál será el verdadero manejo de las finanzas en su caso?

Algunos de los comportamientos o características financieras más importantes que se pueden destacar de esta generación, los cuales han sido estudiados por empresas investigadores como Price Waterhouse Coopers (PWC), existen algunos factores que amenazan las aspiraciones económicas y de seguridad de más de 5.500 Millennials con resultados alarmantes como la baja educación financiera, para un 24% de los Millennials encuestados, poniendo en peligro el manejo de sus finanzas, ya que al no saber a lo que se enfrentan, no se sabrá qué hacer financieramente, decisiones como la compra de vivienda, estudios, principales aspiraciones a futuro o el simple hecho de saber en qué invertir el dinero, tener hijos, entre otras.

Otro de los factores financieros acerca de esta generación tiene que ver con la toma de decisiones en la diversificación de los ingresos; es decir, en qué invertir, ya que el entorno económico que les tocó vivir es distinto a otras generaciones, los mercados actuales son más competitivos y los ingresos son cada vez más limitados y los gastos cada vez más elevados, situación que pone cuesta arriba, ya que existen limitaciones en la búsqueda de empleos competitivos y que retribuya de manera justa los conocimientos que hoy en día manejan los Millennials. Otros de los grandes problemas económicos que hoy atraviesan los Millennials son las deudas, el 81% tiene por lo menos una deuda a largo plazo y el 54% mostró pocas habilidades para manejar sus deudas, además de no contar con un fondo de retiro, ya que el dinero es tomado para consumir y subsistir en el día a día.

El presente Webinar del Programa Vive Bien pretende brindar educación financiera a la población de los Millennials y facilitar información que permita orientar el camino correcto hacia su éxito financiero a futuro, generación que hoy en día está deseosa de surgir y en búsqueda de herramientas básicas para atravesar la problemática financiera en la que se encuentra en un mundo cada día más desafiante.

- Capacitar en habilidades financieras básicas y fundamentos de la gestión económica personal y familiar a las personas Millennials, para que puedan tomar decisiones financieras informativas y efectivas
- Enseñar a las personas participantes estrategias y técnicas financieras claves de vanguardia relacionados con el ahorro, las inversiones, las deudas, el comportamiento financiero en el presente y el proyecto de vida hacia el futuro
- Elaborar a partir de lo aprendido y de lo descrito teóricamente un plan o proyecto de vida financiero basado en la realidad económica para controlar los gastos y obtener mayor rendimiento en el uso del dinero, optimizando las finanzas personales de las personas Millennials

# Beneficios

# Objetivo General

Formar a las personas participantes de la generación Millennials en habilidades financieras básicas y efectivas, para que a través de la toma de conciencia tomen decisiones financieras efectivas con nuevas prácticas en el uso del dinero impactando de manera exitosa todas las áreas de su calidad de vida



# Temas

- ¿Qué es el dinero y su origen?: significado personal del dinero, la personalidad financiera del Millennial
- Diferencias de los Millennials con los otros grupos generacionales en el manejo del dinero: realidades y mitos
- Inteligencia Financiera para Millennials
- Tipos de Habilidades en el manejo de las finanzas: auto control, gestión emocional, compulsividad, la imagen y la seguridad personal, gestión del cambio,
- La regla 50, 30, 20 y su impacto: tres categorías de gastos en porcentajes. Necesidades primarias, Caprichos y Ahorro para el futuro
- Comportamiento financiero y control del gasto: deudas, uso de tarjetas y préstamos
- Consumismo en la generación Millennials: comprar con la vista o con la lista
- Modelos de ahorro y modelos de inversión a corto y largo plazo, fondos de retiro, pensiones
- Regla 70, 10. 20: (70% para gastos básicos, 10 % diversión y gustos adicionales, 20% Inversión y ahorro con objetivos)
- Elaboración de un presupuesto personal y familiar (práctica) y un proyecto de vida financiero

## Edición I

Finanzas para Millennials: Descubre el camino hacia el éxito

Se imparte: lunes 02 de diciembre 2023, de 10 am a 12 md

Cierre de matrícula: 25 de noviembre 2024 a las 4 pm

Enlace de matrícula: <https://forms.office.com/r/hHxA2A1Jbv>

Certificado Ofertado

**Participación**

ASISTENCIA



# Equipo PVB+



### ***Dra. Lorian Leiva Salazar***

Psicóloga Clínica, Educadora  
Licenciada en Psicología de la Universidad Católica de Costa Rica, con una Maestría en Psicología Clínica de la Universidad de Iberoamérica, Certificada por la UNIBE en Psicogerontología, además de contar con estudios de Bachillerato en Ciencias de la Educación con énfasis en Educación Especial de la Universidad de Costa Rica. Ha sido profesora universitaria y ha brindado consulta privada en terapia psicológica.  
Correo electrónico: lleivas@ccss.sa.cr

### ***Licda. Ericka Vanessa Jiménez Mena***

Administradora de Empresas (U de las ciencias y el Arte de CR)  
Experta en temas de Recursos Humanos Y Clima Organizacional  
Emprendedora evjimenez@ccss.sa.cr

### ***Dr. Lorenzo Chacón Arrieta; Msc.***

Lic. en Trabajador Social (UCR)  
Lic. en Derecho, con énfasis en Derecho Empresarial (ULACIT)  
Msc. en Psicología Industrial y Organizacional. (ULATINA)  
MGA. Administración de Empresas  
Coach Ejecutivo Certificado Internacional (doble titulación INCAE & ACTP de ICF),  
Certificado del Programa de Gerentes Líderes de INCAE,  
Se especializa en habilidades blandas y gestión del cambio. Coordinador Técnico en la CCSS de los programas Liderar a través de la gestión del cambio (Change Management) y Técnicas y estrategias de enseñanza en ambientes virtuales.  
lchacona@ccss.sa.cr

### ***Dra. Vanessa Vargas***

Psicología Clínica, Máster en Ciencias Cognoscitivas UCR. Práctica Clínica del Posgrado de la UCR de Psicología Clínica y de la Salud.  
Con amplia experiencia como reclutadora de perfiles laborales, experiencia en psicología organizacional y facilitadora del Programa Vive Bien en psicología social, en amplia cantidad de temas como manejo de las emociones, el estrés, las habilidades blandas, entre otros. Ha impartido en capacitación para cientos de empresas e instituciones en el país.  
vvargasv@ccss.sa.cr

### ***Dr. Kirk Salazar Cruz***

Licenciado Gerencia Recursos Humanos  
Bachiller en Administración con énfasis en Recursos Humanos  
Bachiller Ingeniero Industrial  
Doctorado en Administración Internacional  
Defensa de Maestría en Administración  
Especialista en competencia laborales en la Universidad Tecnológica de Tijuana.  
kesalazar@ccss.sa.cr



**Ing. Kleiber G Rojas Varela, MEng, MIP, MBA, EMBA.  
JEFE DE SERVICIOS Y BENEFICIOS SOCIALES CCSS**

Coach Ejecutivo y Organizacional. Ingeniero en Producción Industrial, y Administrador de Empresas. Especialista en Alta Gerencia de RRHH, Sistemas Modernos de Manufactura e Ingeniería con énfasis en Sistemas de Calidad y Productividad (INCAE, UCR, ITCR, ITESM).

**Para más información:**  
vivebien@ccss.sa.cr  
(506) 2539-0067

**SÍGUENOS**

