El Patriarca José: reflexiones en tiempo del SARS-CoV-2

The Patriarch Joseph: reflections in time of the SARS-CoV-2

José Joaquín Vargas Guerrero[1]
Universidad Estatal a Distancia, UNED, Costa Rica
jvargasg@uned.ac.cr
ORCID 0000-0002-4965-9610

Recibido: 21 abril 2020
Aceptado: 20 de agosto 2020

RESUMEN

El Patriarca José administró adecuadamente los recursos que le fueron conferidos durante los siete años de "vacas gordas" para ser utilizados durante los siete años de "vacas flacas". Este artículo no pretende dar soluciones, sino llamar a la reflexión de las personas de cómo administran su dinero, y la importancia del ahorro como medio para afrontar situaciones de bajo empleo y problemas de liquidez como las actuales.

PALABRAS CLAVE: COVID-19, EMPLEO, DINERO, POLÍTICAS PÚBLICAS.

ABSTRACT

The Patriarch José adequately managed the resources granted to him during the seven years of plenty and meant to be used during the seven leaner years. This article does not pretend to give solutions but rather appeal to the people on the way to manage money and the importance of saving as a means to face situations of low employment and problems of liquidity like now.

KEY WORDS: COVID-19, EMPLOYMENT, MONEY, PUBLIC POLICIES

[1]Contador Público Autorizado, Magister en Economía con énfasis en Banca y Gestión de Riesgos.

INTRODUCCIÓN

Este artículo no pretende brindar respuestas, sino únicamente plantear algunas preguntas y reflexiones. El objetivo es que a través de la meditación cada quien brinde sus respuestas; esto sería un ejercicio individual pues la respuesta de cada uno estará influenciada por el entorno del lector.

Según el libro de Génesis los hijos de Jacob (Israel) fueron doce; los hijos de Lea su primera esposa: Rubén, el primogénito de Jacob, Simeón, Leví, Judá, Isacar y Zabulón (también tuvo una hija a la cual llamó Dina). Los hijos de Raquel, su segunda esposa, quien murió en su último parto: José y Benjamín; los hijos de Bilha, sierva de Raquel: Dan y Neftalí; y los hijos de Zilpa, sierva de Lea: Gad y Aser.

Según el Génesis, Jacob amaba más a su hijo José que a los demás, por eso los hermanos de José planearon matarlo, pero Rubén, el hermano mayor, lo protegió para que no lo hicieran; sin embargo, cuando pasaban los madianitas lo vendieron por veinte piezas de plata; éstos llevaron a José a Egipto y lo vendieron a Potifar, oficial de Faraón, capitán de los de la guardia.

José, gracias a la confianza que su amo le brindó, se convirtió en el mayordomo de la casa de Potifar; sin embargo, la esposa de Potifar trató de seducir varias veces a José, y este se negaba a sus insinuaciones. Un día, la esposa de Potifar volvió a insinuarse y lo tomó de su ropa, José huyó, y dejó su ropa en las manos de ella; ella con mucha ira acusó falsamente a José de intento de violación, y Potifar tomó a José y lo puso en prisión.

Cuenta el libro del Génesis, 40: 1-23

> Y aconteció después de estas cosas que el copero del rey de Egipto y el panadero delinquieron contra su señor, el rey de Egipto. Y se enojó Faraón contra sus dos oficiales, contra el jefe de los coperos y contra el jefe de los panaderos. Y los puso en prisión en la casa del capitán de la guardia, en la cárcel donde José estaba preso. Y el capitán de la guardia se los encargó a José, y él les servía; y estuvieron días en la prisión.
>
> Y ambos, el copero y el panadero del rey de Egipto, que estaban arrestados en la prisión, soñaron un sueño, cada uno su propio sueño en una misma noche, cada sueño con su propia interpretación. Y vino a ellos José por la mañana y los miró, y he aquí, vio que estaban tristes. Y él preguntó a aquellos oficiales de Faraón que estaban con él en la prisión de la casa de su señor, diciendo: ¿Por qué hoy están decaídos vuestros semblantes? ellos le dijeron: Hemos soñado un sueño, y no hay quien lo interprete.
>
> Entonces les dijo José: ¿No son de Dios las interpretaciones? Contádmelo ahora. Entonces el jefe de los coperos contó su sueño a José y le dijo: Yo soñé que veía una vid delante de mí, y en la vid, tres sarmientos; y ella como que brotaba y arrojaba su flor, viniendo a madurar sus racimos de uvas. Y que la copa de Faraón estaba en mi mano, y tomaba yo las uvas, y las exprimía en la copa de Faraón y ponía yo la copa en la mano de Faraón. Y le dijo José: Ésta es su interpretación: Los tres sarmientos son tres días. Al cabo de tres días Faraón levantará tu cabeza, y te restituirá a tu puesto y darás la copa a Faraón en su mano, como solías hacerlo cuando eras su copero. Acuérdate, pues, de mí cuando tengas ese bien, y te ruego que uses conmigo de misericordia, y hagas mención de mí a Faraón y me saques de esta casa. Porque he sido hurtado

> de la tierra de los hebreos; y nada he hecho aquí para que me pusiesen en la cárcel.
>
> Y viendo el jefe de los panaderos que había interpretado para bien, dijo a José: También yo soñé que veía tres canastillos blancos sobre mi cabeza; y en el canastillo más alto había toda clase de manjares de panadería para Faraón, y las aves los comían del canastillo de sobre mi cabeza. Entonces respondió José y dijo: Ésta es su interpretación: Los tres canastillos tres días son. Al cabo de tres días, quitará Faraón tu cabeza de sobre ti, y te hará colgar en la horca y las aves comerán tu carne de sobre ti.
>
> Y aconteció que al tercer día, que era el día del cumpleaños de Faraón, éste hizo banquete a todos sus sirvientes; y alzó la cabeza del jefe de los coperos y la cabeza del jefe de los panaderos en medio de sus servidores. E hizo volver a su oficio al jefe de los coperos, y puso él la copa en la mano de Faraón. Mas hizo ahorcar al jefe de los panaderos, tal como les había interpretado José. Y el jefe de los coperos no se acordó de José, sino que le olvidó.

Después de esto, pasaron dos años, y el Faraón tuvo un sueño, hizo llamar a todos los sabios y magos de Egipto para que interpretaran su sueño, pero ninguno de ellos lo logró hacer. El jefe de los coperos recordó como José acertadamente interpretó su sueño en la cárcel, le contó al Faraón y este mandó a traer a José a su presencia:

El Génesis 41: 15-49, relata el encuentro de José con el Faraón:

> Y dijo Faraón a José: Yo he soñado un sueño, y no hay quien lo interprete; mas he oído decir de ti que oyes sueños y los interpretas. Y respondió José a Faraón, diciendo: No está en mí; Dios será quien responda paz a Faraón. Entonces Faraón dijo a José: En mi sueño me parecía que estaba a la orilla del río, y que del río subían siete vacas de gruesas carnes y hermosa apariencia, que pacían en el prado. Y que otras siete vacas subían después de ellas, flacas y de muy feo aspecto; tan extenuadas, que no he visto otras semejantes en fealdad en toda la tierra de Egipto. Y las vacas flacas y feas devoraron a las siete primeras vacas gordas; y entraban éstas en sus entrañas, mas no se notaba que hubiesen entrado en ellas, porque su apariencia era tan mala como al comienzo. Y yo desperté.
>
> Vi también en mi sueño que siete espigas crecían en una misma caña, llenas y hermosas; y que otras siete espigas menudas, marchitas, abatidas por el viento a solano, crecían después de ellas; y las espigas menudas devoraban a las siete espigas hermosas; y se lo he dicho a los magos, mas no hay quien me lo interprete.
>
> Entonces respondió José a Faraón: El sueño de Faraón es uno mismo; Dios ha mostrado a Faraón lo que va a hacer. Las siete vacas hermosas siete años son; y las espigas hermosas son siete años; el sueño es uno mismo. También las siete vacas flacas y feas que subían tras ellas son siete años; y las siete espigas menudas y marchitas por el viento solano siete años serán de hambre. Esto es lo que respondo a Faraón. Lo que Dios va a hacer, lo ha mostrado a Faraón.
>
> He aquí vienen siete años de gran abundancia en toda la tierra de Egipto.

> Y seguirán tras ellos siete años de hambre; y toda la abundancia será olvidada en la tierra de Egipto, y el hambre consumirá la tierra. Y aquella abundancia no se echará de ver a causa del hambre siguiente, la cual será gravísima. Y el suceder el sueño a Faraón dos veces significa que la cosa es firme de parte de Dios, y que Dios se apresura a hacerla. Por tanto, provéase ahora Faraón de un hombre prudente y sabio, y póngalo a cargo de la tierra de Egipto.
>
> Haga esto Faraón, y ponga gobernadores sobre el país y quinte[2] la tierra de Egipto en los siete años de la abundancia. Y junten toda la provisión de estos buenos años que vienen, y almacenen el trigo bajo la mano de Faraón para mantenimiento de las ciudades, y guárdenlo. Y esté aquella provisión en depósito para el país, para los siete años de hambre que habrá en la tierra de Egipto; y el país no perecerá de hambre.
>
> Y el asunto pareció bien a Faraón y a sus siervos. Y dijo Faraón a sus siervos: ¿Hallaremos a otro hombre como éste, en quien esté el espíritu de Dios? Y dijo Faraón a José: Puesto que Dios te ha hecho saber todo esto, no hay entendido ni sabio como tú. Tú estarás a cargo de mi casa y por tu palabra se gobernará todo mi pueblo; solamente en el trono seré yo mayor que tú. Dijo además Faraón a José: He aquí yo te he puesto a cargo de toda la tierra de Egipto.
>
> Entonces Faraón se quitó el anillo de su mano y lo puso en la mano de José, y le hizo vestir de ropas de lino finísimo y puso un collar de oro en su cuello. Y lo hizo subir en su segundo carro, y pregonaban delante de él: ¡Doblad la rodilla! Y le puso sobre toda la tierra de Egipto. Y dijo Faraón a José: Yo soy Faraón, y sin ti ninguno alzará su mano ni su pie en toda la tierra de Egipto. Y llamó Faraón el nombre de José, Zafnat-panea; y le dio por esposa a Asenat, hija de Potifera, sacerdote de On. Y salió José por toda la tierra de Egipto. Y era José de edad de treinta años cuando fue presentado delante de Faraón, rey de Egipto, y salió José de delante de Faraón y recorrió toda la tierra de Egipto.
>
> Y produjo la tierra a montones en aquellos siete años de abundancia. Y él juntó todo el alimento de esos siete años que hubo en la tierra de Egipto y guardó alimento en las ciudades, poniendo en cada ciudad el alimento del campo de sus alrededores. Y almacenó José trigo como arena del mar, mucho en extremo, hasta no poderse contar, porque no tenía número.

Tal y como lo mencionó José pasaron los siete años de abundancia y comenzaron los siete años de hambre en Egipto. (Génesis, 41: 54-57)

> y hubo hambre en todos los países, mas en toda la tierra de Egipto había pan. Y cuando se sintió el hambre en toda la tierra de Egipto, el pueblo clamó a Faraón por pan. Y dijo Faraón a todos los egipcios: Id a José y haced lo que él os diga. Y el hambre estaba por toda la faz de la tierra. Entonces abrió José todos los graneros y vendía a los egipcios, porque había crecido el hambre en la tierra de Egipto. Y toda la tierra venía a Egipto para comprar a José, porque por toda la tierra había crecido el hambre.

[2] O sea, y guarde la quinta parte (20%) de la abundancia de la tierra.

Definitivamente José fue un gran financista y economista. Las finanzas se definen "…como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor." (García, 2014, p. 1); también, las finanzas "…estudian la manera en que la gente asigna recursos escasos a través del tiempo." (Bodie y Merton, 1999, p. 2)

Por otra parte, el diccionario de la Real Academia Española tiene varias acepciones para la palabra economía, se consideran las siguientes dos:

- Administración eficaz y razonable de los bienes.
- Ciencia que estudia los métodos más eficaces para satisfacer las necesidades humanas materiales, mediante el empleo de bienes escasos.

El Faraón no mencionó que José fuera un gran economista ni financista, sino que lo catalogó como un gran sabio. Sin embargo, José tomó decisiones y administró eficientemente los recursos escasos que le fueron concedidos, lo cual se asemeja a las definiciones anteriormente brindadas. Si esta situación se hubiera presentado actualmente, el puesto que el Faraón de Egipto le hubiese dado a José sería: Gerente Financiero.

Las condiciones económicas son cíclicas, es decir, se tienen años buenos, otros no tan buenos y malos; en algunos casos, los negocios o sectores de mercado están en bonanza, pero otros momentos más bien hay decrecimiento.

¿Qué nos deja la historia del Patriarca José en este momento de pandemia?

No es momento de comportarse como el jefe de los coperos

Lo primero que debemos de tener en estos tiempos es solidaridad. Según la historia del Patriarca José, el jefe de los coperos después de salir de la cárcel se olvidó de José. El desempleo en Costa Rica está en aumento (ya era alto antes de la pandemia); es momento de ayudar a quienes pasan por dificultades financieras producto o no del COVID 19.

Según los requisitos del Gobierno de la República para ser beneficiario del Bono Proteger debe haber perdido o reducido su fuente de ingresos, como producto de la emergencia por COVID-19; pero ya se tenía 309 mil personas sin empleo antes de la emergencia (más adelante se va a brindar algunos datos sobre el empleo), y estas personas también requieren de ayuda.

En estos momentos, el estado costarricense podría (o desearía) haber utilizado algunos dineros para esta emergencia, y no haberle dado el uso[3] que se le dio en su momento, por ejemplo:

a. Ruta 1856, La Trocha. Según Miranda (2017), en la troca fronteriza se invirtió ¢45.000 millones, y sigue siendo un extenso camino sin terminar.

b. Puente Alfredo González Flores, el puente de La Platina. Madrigal (2017) menciona que "en pequeños remiendos" en la platina se gastaron más de $13 millones de dólares, cifra casi igual a la que implicó hacer el puente nuevo".

c. Préstamo brindado por el Banco de Costa Rica, el "Cementazo". Préstamo de $40 millones otorgado por el Banco de Costa Rica (Angulo, 2019); mejor se hubiera utilizado ese dinero en la emergencia actual.

Sin embargo, en estos momentos todos debemos ser solidarios, el Estado y quienes tienen la bendición de tener aún su trabajo.

[3] Solo a manera de ejemplo, se mencionan algunos casos recientes, en los cuales el dinero pudo tener un mejor uso alternativo (pero nadie sabía que se iba a desatar una pandemia a inicios del 2020). Los culpables, en caso de exista un delito; es responsabilidad de las autoridades judiciales determinar si los hay.

¿Pasaron las "vacas gordas", y nadie lo advirtió?

Samuelson y Nordhaus (2006) mencionan que la actividad económica tiene como fin proporcionar los bienes y servicios necesarios para la población (alimento, vivienda, educación, etc.), y la medida más completa para cuantificar es medida de producción es el PIB; en ese sentido, el PIB permite medir el desempeño general de una economía. Sin embargo, muchos economistas indican que no es una medida de bienestar de la población (Miquel, 2015).

Este relato tomado de la BBC ejemplifica muy bien las limitantes del PIB.

> Hay un chiste de economistas que dice: Bill Gates entra a un bar y, en promedio, todos los que están ahí son millonarios. Es una broma de economistas, así que no es muy graciosa, pero sirve para explicar este punto: esa frase no nos dice nada sobre la riqueza de los otros clientes del bar, solo te dice algo sobre los ingresos de Bill Gates repartidos entre todos. (párr. 29)

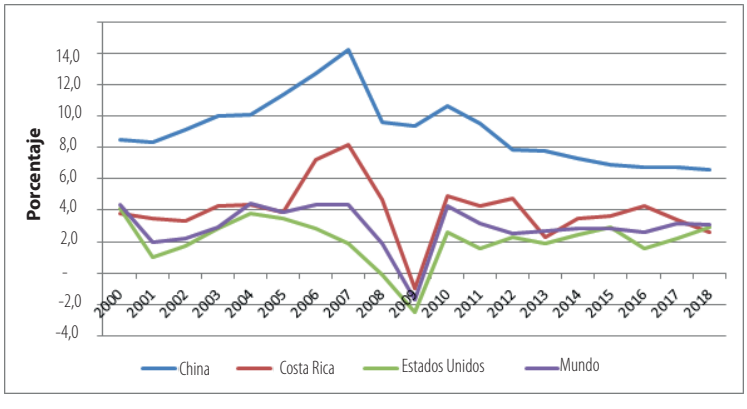
Esto mismo manifiesta el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), pues señala que el "crecimiento económico no mejora automáticamente las vidas de las personas, ni en sus propias naciones ni a escala internacional." (1992, p. 21).

Se observa en el gráfico 1 el crecimiento anual del 2000 al 2018 en las siguientes economías: China, Costa Rica, el Mundo y Estados Unidos; como se observa China es el país que ha tenido un mayor crecimiento en toda su producción (PIB); por su parte Estados Unidos ha tenido un crecimiento bastante bajo, por debajo del promedio mundial; Costa Rica, al contrario, ha tenido un crecimiento superior al mundial.

El PIB de Estados Unidos representa el 23,91% del PIB mundial, el PIB de China representa el 15,84%, y el de Costa Rica solo 0,07%. El mayor peso relativo del PIB estadounidense es lo que hace que la línea del Mundo sea similar a la de los Estados Unidos. Por el contrario, aunque Costa Rica tenga un crecimiento mayor que el de Estados Unidos, su poca representatividad dentro del PIB mundial, no influye en los resultados globales.

Dadas las condiciones actuales con el SARS-CoV-2 (virus que produce la enfermedad COVID 19), el Fondo Monetario Internacional proyecta un decrecimiento anual del PIB mundial de un 3% para el 2020; Estados Unidos tendría un de-

Gráfico 1
CRECIMIENTO DEL PIB (% ANUAL)



Fuente: Elaboración propia con base en datos del Banco Mundial.

crecimiento de 5,9% en su PIB, China por su parte solo crecería 1,2%.

Estas condiciones no son ajenas para Costa Rica, Corrales y Chotocruz (2020) estiman un decrecimiento del PIB de un 6,7%, algunos negocios más seriamente afectados serían: agencias de viajes, aerolíneas, hoteles, restaurantes, entre otros. Definitivamente, este año será de "vacas flacas" para muchos sectores de la economía.

En el cuadro 1, se muestra el PIB por actividad económica según las cifras del BCCR; se puede observar como en el 2019 casi todas las actividades disminuyeron significativamente en relación con el promedio del 2010 al 2018, excepto la enseñanza y actividades de la salud humana y de asistencia social.

Se puede observar en el cuadro 1, cómo la mayoría de las actividades económicas tuvieron sus "vacas gordas" en promedio entre el 2000 y el 2008, y a partir del 2010 y hasta el 2018 en promedio disminuyó ese crecimiento.

Afortunadamente, en este momento no tenemos las condiciones de hambruna que nos cuenta la historia de José; sin embargo, es innegable que el primer decenio del siglo XXI el crecimiento económico fue mejor en Costa Rica que del 2010 al 2019.

Cuadro 1
RPRODUCTO INTERNO BRUTO POR ACTIVIDAD ECONÓMICA

TASA DE VARIACIÓN ANUAL

Actividad económica	2019	Promedio 2000-2008	Promedio 2010-2018
Agricultura, silvicultura y pesca (A)	-1,2	2,1	2,4
Minas y canteras (B)	-5,1	4,9	0,9
Manufactura (C)	1,9	2,2	2,1
Electricidad, agua y servicios de saneamiento (D, E)	1,9	4,0	2,3
Construcción (F)	-10,7	9,1	0,6
Comercio al por mayor y al por menor	-0,6	3,8	4,2
Transporte y almacenamiento (H)	2,3	5,5	4,2
Actividades de alojamiento y servicios de comida (I)	2,2	5,3	4,7
Información y comunicaciones (J)	6,1	17,9	10,7
Actividades financieras y de seguros (K)	3,7	11,5	7,8
Actividades inmobiliarias (L)	2,9	5,0	3,0
Actividades profesionales, científicas, técnicas, administrativas y servicios de apoyo (M, N)	4,2	10,8	7,2
Administración pública y planes de seguridad social de afiliación obligatoria (O)	0,6	2,0	1,6
Enseñanza y actividades de la salud humana y de asistencia social (P, Q)	5,7	2,7	2,4
Otras actividades (R, S, T, U)	2,4	3,7	4,8

Fuente: Elaboración propia, con base en datos del BCCR.

¿Qué implicaciones tiene el SARS-CoV-2 a nivel laboral?

Aunque un mayor crecimiento en los sectores de la actividad económica hace referencia a las condiciones empresariales y no necesariamente en la contratación de personal; sin embargo, se esperaría que un crecimiento en el PIB se traduzca en mayor cantidad de empleo y por ende, mayor bienestar de la población.

Dado lo anterior, se hace una revisión de la información de empleo costarricense. Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), Costa Rica tiene una tasa de desempleo del 12,42% al cierre del 2019; porcentaje bastante alto si comparamos que el Mundo tiene una cifra de desempleo a la misma fecha de 5,4% (Banco Mundial, 2020).

Asimismo, para guardar alguna relación con los datos anteriormente presentados, se obtiene un promedio de la tasa de desempleo del 2003 al 2008 (no se encontró información del 2000 al 2002 en la página web del INEC) y del 2010 al 2018. Como se puede observar del 2003 al 2008, la tasa de desempleo fue relativamente baja (5,88% en promedio) y del 2010 al 2018 creció hasta llegar al 9,77% en promedio durante esos años. El 2019, antesala del SARS-CoV-2, definitivamente no fue un año bueno para el empleo costarricense, pues el desempleo creció hasta 12,42% (Ver cuadro 2).

Por su parte, Corrales y Chotocruz (2020) estiman que, con las condiciones de la pandemia, el desempleo al finalizar el 2020 llegue a un 15,8%; lo cual representa aproximadamente 393 mil personas desempleadas.

La pandemia nos tomó en un momento en donde, ya de por sí, las condiciones laborales no eran las mejores, muchas personas no tenían empleo y otras personas lo irán perdiendo conforme avance la pandemia.

¿Será que las "vacas gordas" ya pasaron y vienen las "vacas flacas" ?, y si fuera así, ¿nos preparamos ahorrando parte de nuestros ingresos para afrontar lo que viene?

¿Qué tan bueno ha sido usted para ahorrar?

No todas las personas tienen las mismas condiciones económicas ni laborales. El cuadro 3 muestra los ingresos y gastos de los hogares costarricenses; la información está segmentada por decil (cada segmento aglomera el 10% de los hogares); tal y como se observa el primer decil tiene un ingreso bruto por hogar de ¢204.816 e ingreso bruto per cápita de ¢50.852; este mismo segmento de la población tiene un gasto corriente por hogar de ¢288.491 (más que su ingreso bruto) y gasto corriente per cápita de ¢75.772. Esto da una relación de gasto / ingreso de 1,41, lo cual indica que el ingreso es insuficiente para cubrir los gastos.

Por el contrario, el último decil tiene un ingreso bruto por hogar de ¢3.152.607 e ingreso bruto per cápita de ¢1.381.919; este mismo segmento de la población tiene un gasto corriente por hogar de ¢1.838.266 (menos que su ingreso bruto) y gasto corriente per cápita de ¢832.562. Esto da una relación de gasto / ingreso de 0,58, lo cual indica que el ingreso es suficiente para cubrir los gastos.

El cuadro 3 también muestra cómo al aumentar el segmento de la población con mayor cantidad de ingresos, la relación gasto / ingreso va decreciendo, lo cual indica la mayor disposición de esos segmentos para direccionar sus ingresos a otros tipos de gastos, o bien mayor inversión/ahorro.

Si bien los primeros deciles tienen dificultades para sufragar sus gastos corrientes, otros en cambio tendrían más disposición al ahorro. Según la historia del Patriarca José, hay que guar-

Cuadro 2
FUERZA DE TRABAJO

POR AÑO TERMINADO

Años	Fuerza de trabajo	Ocupada	Desempleada	Tasa de desempleo
2003	1 757 578	1 640 387	117 191	6,67%
2004	1 768 759	1 653 879	114 880	6,49%
2005	1 903 068	1 776 903	125 948	6,62%
2006	1 945 955	1 829 928	116 027	5,96%
2007	2 018 444	1 925 652	92 792	4,60%
2008	2 059 613	1 957 708	101 905	4,95%
Promedio 2003-2008				5,88%
2009	2 121 451	1 955 507	165 944	7,82%
2010	2 077 655	1 886 234	191 421	9,21%
2011	2 142 937	1 918 109	224 828	10,49%
2012	2 212 031	1 994 166	217 865	9,85%
2013	2 277 577	2 088 282	189 295	8,31%
2014	2 279 775	2 059 600	220 175	9,66%
2015	2 242 919	2 027 518	215 401	9,60%
2016	2 280 989	2 063 366	217 623	9,54%
2017	2 200 092	1 995 640	204 452	9,29%
2018	2 459 237	2 165 323	293 914	11,95%
Promedio 2010-2018				9,77%
2019	2 492 283	2 182 818	309 465	12,42%

Fuente: Elaboración propia, con base en datos del INEC.

dar en tiempos de bonanza para cuando lleguen los momentos difíciles. El número 20 aparece dos veces en la historia de José; primero, fue vendido por veinte piezas de plata, y después mandó a guardar el 20% de la producción de la tierra en tiempos de "las vacas gordas".

Gracia (2019) recomienda utilizar la regla "50/20/30" para tener unas finanzas personales saludables; se debe tomar un 50% de los ingresos para cubrir los gastos básicos, como por ejemplo: deudas, hipoteca, alimentos, servicios, entre otras de la misma naturaleza; además, el 20% del salario se debe destinar al ahorro, el cual puede ser utilizado para casos de emergencia o con un fin específico. Dentro del fin específico debe contemplarse: jubilación, viajes, prima de carro, etc. (¿Tiene usted ahorros con fines específicos?); y el 30% restante a gastos personales de recreación, ocio, familia, reuniones y vestido. El problema está en este 30%, se gasta más de lo necesario en recreación. (¡Haga sus números, y determine cuánto gasta en este rubro!)

El ideal de ahorro de una persona debe ser el 20%; sin embargo, si no puede ahorrar ese por-

Cuadro 3
HOGARES, PERSONAS, PROMEDIO DE GASTO E INGRESO CORRIENTE BRUTO MENSUAL
POR HOGAR SEGÚN DECIL DE INGRESO
FEBRERO 2018 - FEBRERO 2019

Decil	Hogares	Promedio Personas por hogar	Ingreso corriente bruto		Gasto Corriente		Relación gasto / Ingreso
			Por hogar	Per cápita	Por hogar	Per cápita	
Total	1 538 704	3,2	951 827	345 108	701 298	254 999	0,74
I	153 951	4,1	204 816	50 852	288 491	75 772	1,41
II	153 870	3,7	318 067	85 493	336 319	93 422	1,06
III	153 821	3,6	403 975	112 833	393 817	112 284	0,97
IV	153 888	3,5	495 933	142 585	447 559	134 092	0,90
V	153 943	3,3	600 194	179 511	511 241	158 474	0,85
VI	154 035	3,2	714 256	225 854	577 139	187 464	0,81
VII	153 755	2,9	850 817	290 751	675 121	240 031	0,79
VIII	153 742	2,9	1 140 907	392 926	792 544	288 799	0,69
IX	153 883	2,8	1 638 185	589 007	1 153 271	427 478	0,70
X	153 816	2,4	3 152 607	1 381 919	1 838 266	832 562	0,58

Fuente:: Elaboración propia, con base en datos del INEC.

centaje considere ahorrar 10%, o lo que pueda ¡pero ahorre! Si no puede ahorrar el 10%, ahorre 1%, trate de vivir con el 99% de sus ingresos y poco a poco, su ahorro puede subir al 2% o 3% (Cruz y Tracy, 2004).

La Ley de Protección al Trabajador (Ley 7983) creó el Régimen Voluntario de Pensión Complementaria (RVPC). El artículo 4 bis del Reglamento sobre Apertura y Funcionamiento de las Entidades Autorizadas y el Funcionamiento de los Fondos de Pensiones, Capitalización Laboral y Ahorro Voluntario previstos en la Ley de Protección al Trabajador, establece la creación de dos fondos voluntarios:

- Fondo "A": para contratos de afiliados suscritos antes de la entrada en vigencia de la Ley de Protección al Trabajador, y puede hacer retiros totales o parciales.
- Fondo "B": para contratos suscritos al amparo de la Ley 7983.

A continuación, el cuadro 4 muestra un detalle de la cantidad personas que ahorran en este tipo de fondos.

A diciembre de 2019, 54.013 personas tenían algún tipo de fondo de pensión voluntario A o B (¿Está usted dentro de estas 54.013 personas?); asimismo la población ocupada según la Encuesta Continua de Empleo a diciembre 2019 es de 2.182.818 personas (INEC, 2020).

A sabiendas que los fondos voluntarios de pensiones tienen una connotación de largo plazo,

Cuadro 4
CANTIDAD DE PERSONAS CON CONTRATOS
FONDOS VOLUNTARIOS A Y B
A DICIEMBRE DE CADA AÑO

Período	Menores de 31	De 31 a 44	De 45 a 59	Mayores de 59	No indicada	Total
Dic - 2008	5.734	13.796	15.502	3.624	-	38.656
Dic - 2009	4.161	14.087	18.433	3.713	-	40.394
Dic - 2010	4.227	12.185	17.534	3.814	-	37.760
Dic - 2011	2.881	10.661	11.912	4.032	-	29.486
Dic - 2012	3.181	8.113	15.904	3.612	39	30.849
Dic - 2013	3.673	11.055	17.598	3.970	31	36.327
Dic - 2014	4.208	12.115	16.849	4.472	9	37.653
Dic - 2015	5.535	13.947	19.574	4.853	7	43.916
Dic - 2016	5.745	12.450	15.740	4.208	7	38.150
Dic - 2017	5.576	13.802	14.447	5.926	6	39.757
Dic - 2018	4.942	16.134	21.474	6.519	-	49.069
Dic - 2019	7.302	17.809	20.182	8.719	1	54.013

Fuente:: Elaboración propia, con base en datos del INEC.

se revisa otros tipo de ahorro: el Fondo de Capitalización Laboral (FCL).

El FCL nace a raíz de la Ley de Protección al Trabajador (al igual que el RVPC); este fondo se nutre de los aportes del 3% de los salarios mensuales que los patronos aportan, es decir no es constituido por ningún rebajo que se le haga a los trabajadores. El artículo 6 establece las condiciones para el retiro de los recursos:

a) Al extinguirse la relación laboral, por cualquier causa, el trabajador lo demostrará a la entidad autorizada correspondiente para que esta (sic), en un plazo máximo de quince días, proceda a girarle la totalidad del dinero acumulado a su favor.

b) En caso de fallecimiento, deberá procederse según el artículo 85 del Código de Trabajo.

c) Durante la relación laboral, el trabajador tendrá derecho a retirar el ahorro laboral cada cinco años.

d) En caso de suspensión temporal de la relación laboral,…(Adicionado por el artículo 1° de la ley Entrega del Fondo de Capitalización Laboral a los trabajadores afectados por crisis económica, N° 9839 del 3 de abril del 2020.)

Revisemos cada una de las premisas bajo las cuales se puede solicitar el retiro de estos recursos, considerando que el FCL fue creado para sostener la economía del hogar cuando un trabajador se queda sin trabajo. Primero, si se extingue la relación laboral, pero algunas personas renuncian a su trabajo por otra me-

jor oferta laboral, en esas condiciones no debería solicitar estos recursos, pues los ingresos siguen fluyendo hacia el hogar.

Segundo, es comprensible que los beneficiarios retiren este dinero a raíz del fallecimiento del trabajador.

Tercero, el trabajador tiene derecho a retirar el ahorro laboral cada cinco años. El FCL nació bajo la consigna de brindar una ayuda a los trabajadores que quedaran sin empleo, es por eso que, en el pasado, la Superintendencia de Pensiones (Supen) propuso eliminar los retiros quinquenales (Leal, 2008).

Se destaca la palabra derecho a retirar los recursos, la Ley no menciona que es una obligación retirarlo. Durante mis años laborales siempre escucho a las personas trabajadoras que al llegar el quinquenio mencionan palabras como: "Ahora que nos van a devolver el dinero del FCL voy a gastarlo en…", hay que destacar que ese dinero no lo devuelven, solo lo entregan si el trabajador lo solicita; si usted lo mantiene en su operadora lo puede utilizar cuando realmente lo necesite.

Según la información recopilada de la página web de la Supen los montos por la entrega masiva de los quinquenios desde su implantación han sido los siguientes; en el 2006 se entregó ¢79.798 millones; en el 2011 fueron entregados ¢136.565 millones y en el 2016 ¢184.871 millones. Quizá algún trabajador en estos momentos se lamenta de haber retirado ese dinero en los quinquenios pasados y no disponer de él en estos momentos de "vacas flacas".

Desafortunadamente, tenemos una mala educación financiera, algunos (malos) fundamentos que he escuchado (y leído) de personas que han retirado el FCL durante los quinquenios pasados son: "no voy a dejar ese dinero para que sigan pagando pensiones de lujo"; "no voy a dejar ese dinero para que paguen salarios de lujo en el sector público"; "de por sí ese dinero es mío y hago lo que quiero con él". Nada más alejado de la realidad.

Sin embargo, se debe tener presente otras formas de ahorro que dispone el sistema financiero: fondos de inversión, certificados de depósito a plazo; solo para nombrar dos de los más populares, cada quien debe buscar su método de ahorro e inversión que más le convenga según su planificación financiera.

CONCLUSIONES

Sin ser especialista en temas de salud, esta pandemia del SARS-CoV-2 va a pasar, esta situación no va eliminar la existencia humana de la Tierra. Al finalizar de escribir estas palabras, sábado 18 de abril, el Ministro de Salud de Costa Rica acaba de indicar que hay 655 casos confirmados y 4 personas lamentablemente han perdido la vida a causa del COVID-19. A nivel mundial se han confirmado 2.297.712 casos y 158.202 muertes por causa de la enfermedad.

Esta no es la primera pandemia, y desafortunadamente no será la última. Las tres pandemias más letales han sido: peste negra, años 1347 a 1351 y 200 millones de muertes; viruela, año 1520 y 56 millones de muertes; gripe española, años 1918 a 1919, entre 40 y 50 millones de muertes. También las guerras han suscitado gran cantidad de muertes, la primera guerra mundial 10 millones de muertes y la segunda guerra mundial 40 millones. (infobae, 2020; Behar, 2003)

Sin embargo, sirva la situación que se vive para generar un cambio de actitud financiera en las personas, en relación con la manera que cada quien administra su dinero para afrontar mejor los momentos de las "vacas flacas".

REFERENCIAS

Angulo, Y. (18 de julio de 2019). *Luis Guillermo Solís es investigado por el cementazo*. Obtenido de elmundo.cr: https://www.elmundo.cr/costa-rica/luis-guillermo-solis-es-investigado-por-el-cementazo/.

Asamblea Legislativa de Costa Rica. (2000). *Ley de Protección al Trabajador*. La Gaceta.

Banco Central de Costa Rica. (2020). *Producto Interno Bruto por Actividad Económica*. Obtenido de https://gee.bccr.fi.cr/indicadoreseconomicos/Cuadros/frmVerCatCuadro.aspx?idioma=1&CodCuadro=%202986.

Banco Mundial. (2020). *Crecimiento del PIB (% anual)*. Obtenido de https://datos.bancomundial.org/indicador/NY.GDP.MKTP.KD.ZG?end=2018&start=2010&view=chart.

Banco Mundial. (2020). *Desempleo, total (% de la población activa total) (estimación modelado OIT)*. Obtenido de https://datos.bancomundial.org/indicador/SL.UEM.TOTL.ZS?most_recent_value_desc=true.

BBC. (2018). *Por qué muchos economistas, incluido su creador, piensan que el PIB es una medida absurda*. Obtenido de https://www.bbc.com/mundo/noticias-45122151.

Behar, D. (2003). *Un buen morir*. México D.F.: Pax México.

Bodie, Z., y Merton, R. (1999). *Finanzas*. México D.F.: Prentice Hall.

Corrales, G., y Chotocruz, C. (abril de 2020). *Economiahoycr.com*. Obtenido de http://www.economiahoycr.com/sites/default/files/2020-04/COVID-19%20Análisis%20de%20Impactos%20Económicos%20en%20Costa%20Rica.pdf

Cruz, C., y Tracy, B. (2004). *Piense como un millonario: 10 principios que los millonarios conocen y el resto de las personas ignora*. Florida: Taller del Éxito.

Fondo Monetario Internacional. (abril de 2020). *Perspectivas de la Economía Mundial, abril de 2020. Capítulo 1*. Obtenido de https://www.imf.org/es/Publications/WEO/Issues/2020/04/14/weo-april-2020.

García, V. (2014). *Introducción a las Finanzas*. Obtenido de Grupo Editorial Patria: https://editorialpatria.com.mx/pdffiles/9786074387230.pdf.

Gracia, D. (2019). *¿Qué porcentaje del sueldo se debe ahorrar?* Obtenido de Rankia: https://www.rankia.co/blog/cuentas-bancarias-corrientes-ahorro-nomina/4195538-que-porcentaje-sueldo-debe-ahorrar.

infobae. (18 de marzo de 2020). *De la peste negra al coronavirus: cuáles fueron las pandemias más letales de la historia*. Obtenido de https://www.infobae.com/america/mundo/2020/03/18/de-la-peste-negra-al-coronavirus-cuales-fueron-las-pandemias-mas-letales-de-la-historia/.

Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2020). *Encuesta Continua de Empleo*. Obtenido de https://www.inec.cr/empleo.

Leal, D. (4 de febrero de 2008). *Supen propone eliminar retiros quinquenales del FCL*. Obtenido de La Nación: http://www.nacion.com/ln_ee/2008/febrero/04/economia1408630.html.

Madrigal, L. (24 de mayo de 2017). *Presidente Solís ordena desde Ecuador abrir el Puente Alfredo González Flores*. Obtenido de elmundo.cr: https://www.elmundo.cr/costa-rica/presidente-solis-ordena-desde-ecuador-abrir-el-puente-alfredo-gonzalez-flores/

Miquel, A. (2015). *La medición del bienestar económico a través de las macromagnitudes de la contabilidad nacional*. Obtenido de Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa: https://www.redalyc.org/pdf/174/17443378002.pdf.

Miranda, H. (17 de enero de 2017). *Cinco años después… Fiscalía acusa a 26 personas en caso de trocha fronteriza*. Obtenido de Seminario Universidad: https://semanariouniversidad.com/pais/cinco-anos-despues-fiscalia-acusa-26-personas-caso-trocha-fronteriza/.

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (1992). *Desarrollo Humano: Informe 1992*. Bogotá: http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr_1992_es_completo_nostats.pdf.

Samuelson, P. y Nordhaus, W. (2006). *Economía*. México D.F.: McGraw Hill.

Superintendencia de Pensiones. (s.f.). *Reseña histórica*. Obtenido de https://www.supen.fi.cr/resena-historica.