

"La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión"

Ensayo como opción de grado para optar a título de Contador Publico

Presentado por:

Jorge Andrés Cárdenas Trujillo

Profesor:

Luis Hernán Pedraza Calderón

Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables

Contaduría Pública

Bogotá, Colombia

2016

Contenido

1. Resumen.....	3
2. Introducción.....	5
3. Desarrollo.....	6
3.1. Importancia de la educación financiera buscando métodos que ayuden a tener libertad financiera para mejorar el nivel de vida de la sociedad.....	7
3.2. Concepto de educación financiera y en que influye en la sociedad y lo personal.....	7
3.3. Habilidades y conocimientos de la libertad financiera.....	9
3.4. Ventajas de tener un orden en las finanzas.....	11
4. Conclusiones.....	11
5. Bibliografía.....	14

1. Resumen.

La importancia de la educación financiera es un aspecto muy relevante en la sociedad y en la vida de cualquier persona, ya que ayuda a la toma de decisiones, a la buena forma de administrar o destinar el dinero, esto contribuye a una mejora de calidad de vida que conlleva a un desarrollo de un buen ahorro o capitalización que permita en el futuro realizar una inversión.

Actualmente en el sistema financiero existen muchos tipos de portafolios dentro de un marco normativo y regularizado por la superintendencia financiera, que permiten acceder a realizar algún ahorro de corto, mediano y largo plazo para optimizar el dinero. Pero la gran mayoría de personas no tienen la suficiente cultura del ahorro si no de realizar compras ya sea por su necesidad o por gustos llevando esto a un consumismo.

Es por esto que se establecen algunas habilidades como es la libertad financiera que es la manera de no depender de un salario si no de los frutos de una inversión o de un ahorro realizado, existe un tiempo para realizar diferentes actividades que permitan desarrollar más proyectos de inversión y manejo de finanzas y crea una cultura de un ordenamiento de las finanzas personales que contribuye con el desarrollo de una mejor calidad de vida de una persona y de la sociedad.

El fin de mi ensayo es contribuir con el aumento de la cultura de la educación financiera que se convierte en una meta personal y social, que genera un gran beneficio en cuanto a un ordenamiento y control de las finanzas. Es un tema que me genero mucho interés, ya que en los últimos años el emprendimiento y el control de las finanzas se ha mostrado fuerte en muchos ámbitos a través de métodos o herramientas que generan una fuente de dinero extra para mejorar el nivel de vida y contribuir con el desarrollo y la economía del país.

La Influencia que tiene la macroeconomía en lo financiero de las familias puede ser positiva o negativa. Es decir la falta de inversión en el propio país o la falta de recursos para crear infraestructura , la inflación provocada por la ley de la oferta y la demanda, o alguna crisis financiera en otro país , traería como consecuencia problemas a las finanzas personales y familiares.

Cuando las situaciones mencionadas en el párrafo anterior ocurren no debemos subestimar la consecuencias negativas que puede tener nuestra propia economía, por esa razón será necesario tomar medidas que nos permitan mantener sanas nuestras finanzas personales.

En momento de inestabilidad financiera, lo recomendable es buscar herramientas de inversión que nos proporcione la mayor seguridad, que a pesar de que existen riesgos también existen muchas oportunidades en el mundo de los negocios como la independencia laboral y la libertad financiera; para lograr tener un ingreso dinámico en el que sea mayor a los gastos, se debe tener una educación financiera en cómo se mueve el mercado y así encontrar un camino del éxito financiero.

¿Qué tan importante es la educación financiera para la sociedad Colombiana? Es uno de los principales temas que ayudara a identificar la forma de administrar y destinar el dinero, ya que en muchas ocasiones se tiene la opción de invertir en algún negocio y/o producto financiero pero por temor a las deudas, fracaso y/o perdida y hasta por el propio desconocimiento se dejan de hacer inversiones optimas el cual puede llevar a alcanzar la tan anhelada Libertad Financiera.

El principal objetivo es identificar la importancia de la educación financiera buscando métodos que ayuden a tener libertad financiera para mejorar el nivel de vida de la sociedad.

2. Introducción.

La manera que podemos realizar un ahorro o inversión y crear una cultura de educación financiera es inicialmente conocer los diferentes conceptos de Economía y de Finanzas que permiten identificar ventajas y desventajas de los productos financieros o la forma de ahorrar, esto nos permitirá tomar la decisión más acertada posible que contribuya con una mejoría en las finanzas personales.

Podemos entender que la educación financiera es el desarrollo de habilidades y conocimientos a nivel financiero, pero esta educación no es impartida en los institutos u entidades de educación tradicional como el colegio, universidades o institutos de formación técnica; tiene una característica muy particular que se da como educación alternativa el cual no solo es aplicable para adultos sino también puede ser extensibles a niños(as) y adolescentes.

Siempre han existido las diferencias o desigualdad de nivel de vida, pasando desde grandes potencias mundiales hasta países subdesarrollados o tercermundistas, es un impacto social que se puede observar solo con la forma de vivir de una familia o simplemente de una persona. El manejo que se le pueda dar al dinero obtenido después de haber restado sus costos y gastos que genera una utilidad que podrá ser reflejada como su inversión o forma de multiplicarlo en el futuro, muchas veces pueden más las ganas del consumismo para satisfacer sus necesidades que buscar la manera de capitalizar y tener ingresos extras o como mejorar su calidad de vida. Es un desafío difícil que permite mejorar un problema social que siempre ha existido en todas las culturas y muchas personas cuentan solo una entrada de dinero que es el salario y no pueden ahorrar o destinar una porción para invertir en un negocio.

Es un tema complejo pero se investigaran algunos métodos para proceder a la libertad financiera y poder cambiar un poco la cultura financiera de nuestra sociedad que servirá de cambio creando emprendimiento, innovación en negocios y cultura financiera y contribución a la economía de nuestro país y del mundo.

3. Desarrollo.

El Ahorro es el excedente que queda de los ingresos después de restar los gastos fijos y algunos variables durante un periodo, para esto existen varias maneras o tips que le enseñara a gastar menos y evitar los gastos innecesarios, y que el resultado final será la mejora de su situación económica; estos se podrán ver en el desarrollo de este ensayo.

La inversión es la destinación de un dinero para comprar un bien que no son de consumo pero este bien producirá otros bienes que generaran riqueza o abundancia, en toda inversión se deben contemplar riesgos antes de tomar decisiones como en toda planeación financiera. Las ventajas es que se recibirán beneficios, el dinero estará intacto ya que el riesgo de pérdida de dinero es muy mínima y es una opción para mejorar la situación económica.

Pero antes que todo nos debemos preguntar los siguientes interrogantes: ¿Qué tan importante es la educación financiera en nuestra sociedad y en lo personal?, ¿Deseo Invertir? o ¿Deseo Ahorrar?; buscando un método existente en el mercado para encontrar un ingreso extra que permita mejorar la situación económica de una persona o simplemente de la sociedad. Al compartir las diferentes experiencias se podría llegar a crear una cultura de ahorro o de inversión para así contribuir con un desarrollo económico y social más sobresaliente en Colombia y que permita sostenerse en el mercado y competir.

Estos son algunos conceptos que se deben tener en cuenta para el desarrollo y entendimiento del tema que son los siguientes:

Importancia de la educación financiera y su incidencia en la sociedad

En la actualidad tanto en Colombia como en el mundo existe un mercado virtual y físico en donde se puede encontrar diferentes opciones para realizar transacciones de tipo de ahorro o de inversión; la importancia de la educación financiera tiene como objeto el estudio de las diferentes habilidades, productos, conceptos y riesgos financieros y de la creación de una cultura de un aumento del capital ya puede ser personal como para la sociedad.

Incide en la sociedad porque esta es la que diferencia los niveles de vida, los diferentes privilegios que pueden tener las personas que manejan sus finanzas de una buena manera que permite vivir sin tener que depender de un salario y que ayudan a generar un desarrollo económico para el país.

La educación financiera se evidencia en las diferentes etapas de la vida. En la niñez permite dar conocimiento al concepto del ahorro y comprender el valor del dinero, en la juventud contribuye a ser un mejor ciudadano y responsable ante la sociedad en el futuro para lograr sus metas propuestas, y para la edad adulta hace una planificación y una toma de decisiones en las finanzas.

La educación financiera crea cultura en cuanto a que ayuda a minimizar los gastos y generar mayor beneficio a las inversiones; esto se puede obtener de manera fácil mediante una planeación en el presupuesto personal que coayuda al progreso del país.

La educación financiera

la cultura de educación financiera es realizar consultas, participando en foros o realizando transacciones con propósito de desarrollar los conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para la toma de decisiones en búsqueda de un mejor futuro, un bienestar personal y social mediante una serie de estrategias, corriendo una serie de riesgos y oportunidades financieras para una mejora de del manejo de su finanzas porque la educación Financiera influye en la toma de decisiones personales, de inversión y/o ahorro. Finanzaspracticadas.com.co. El arte de

presupuestar. Finanzas para niños. Tomado de
(<https://www.finanzaspracticadas.com.co/finanzaspersonales/presupuestar/ninos>)

La dirección de los sueños está en la mente de cada persona, es una frase que genera conciencia en la educación, planeación, protección del futuro y de la toma de decisiones para los proyectos que se tienen con la búsqueda de un mejor futuro y con buena calidad de vida.

La naturaleza de la mayoría de asalariados es esperar la quincena o su pago en contra prestación de sus servicios, para realizar sus pagos, pagar sus cuotas a los bancos, su arriendo, servicios públicos entre otros, para no tener que esperar a que llegue el dinero se puede buscar mediando un ahorro o una inversión que le permita multiplicar una base de ahorro en un gran capital que lo pueda tener disponible en un futuro de manera inmediata para su consumo o que le permita generar más recursos económicos.

Partiendo de esta deducción es necesario generar realizar diferentes tipos de ahorro que desde el entorno familiar se pueden hacer minimizando los gastos, esto no quiere decir dejar de darse gustos, pero sí de realizar las siguientes recomendaciones:

- ✓ si antes se salía cuatro fines de semana a cine reducirlo a dos al mes, ya que se reducen los gastos de su bolsillo dos veces al mes.
- ✓ Otro consejo importante es pagar las deudas como las reducciones de los pagos mensuales de los préstamos o tarjetas de crédito ya que los intereses se reducen al abonar mayor valor a capital.
- ✓ Se debe realizar una lista de los gastos mensuales ya que partiendo de esta lista se prioriza lo que realmente se necesita y dejara de comprar cosas por comprar.
- ✓ También se deben guardar las monedas sobrantes de las vueltas que muchas veces no se saben dónde se dejan para así tener un pequeño ahorro en un monedero o una alcancía que permita salir de un gasto pequeño en cualquier momento.
- ✓ La búsqueda de ofertas en los supermercados es de gran ayuda porque comprando al por mayor en las épocas donde los almacenes ponen estos descuentos sirven de mucho para el ahorro de los gastos de la comida que es uno de los más altos.

- ✓ Si se posee carro el gasto de combustible también es muy alto así que se debe realizar tramos muy cortos y no acelerar el carro innecesariamente, el ahorro no se verá en una semana pero a fin de mes sí.
- ✓ El guardar el dinero extra como premios, bonos o por cualquier otra razón guárdelo y si lo gasta que sea estrictamente lo necesario.
- ✓ Para conseguir un dinero extra puede vender algunas cosas que ya no utilice pero que estén en buen estado, este dinero obtenido se puede usar para pagar deudas o se puede guardar.
- ✓ Por otro lado se debe tener un adecuado manejo de las tarjetas de crédito y más para las personas consumistas si las tiene no las lleve en su bolsillo ya que es fácil realizar una compra cuando la tiene con usted y al dejarla se podrá reducir algún gasto innecesario o por gusto
- ✓ Y por último se debe tener una planificación de los gastos y lo que tiene que hacer o pagar durante el mes, esto permitirá realizar un ahorro de forma fácil y segura para mejorar las finanzas personales, o de una compañía.

Según el autor Robert Kiyosaki propone en que en las escuelas se cree un programa sobre educación financiera que incluya las siguientes quince lecciones. Incluso si ya no estuvieras en la escuela, serían objetos de valor para que estudies y aprendas por tu cuenta como parte de tu viaje hacia la alfabetización financiera.

Habilidades y conocimientos de la educación financiera

Una de las principales habilidades es la toma de decisiones, que permite que cada persona, esto genera un valor agregado ya que se preguntara que desea realizar; ¿deseo ahorrar?, ¿Deseo Invertir?, ¿deseo en que debo gastar mi dinero?

Serán una serie de interrogantes que con solo optar por una le permitirá llegar a donde esa persona quiera, si tener una libertad y un ordenamiento en sus finanzas o seguir en su rutina de consumismo, endeudado y asalariado.

Otra de las habilidades es el Ordenamiento de las finanzas que consiste en saber que dinero tengo, que debo pagar y cuanto puedo gastar. Otras preguntas que me facilitan una forma fácil

de saber que deseo hacer con el dinero, lo más recomendado es pagar los gastos mensuales que son fijos y ahorrar una parte del excedente que me queda de los ingresos después de haber restado mis egresos.

Uno de los principales conocimientos que se deben saber es los tiempos de inversión, que pueden ser a largo plazo en donde yo invierto pero mis rendimientos se reflejarán hasta dentro de un año o máximo dos o más según lo acordado, mediano plazo que es en un tiempo de no mayor a dos años es una de las opciones más inmediatas para obtener beneficios y la última es de corto plazo que es máximo hasta un año en donde no se obtiene mucho beneficio pero se refleja un ahorro o un pequeño capital para reinvertir o ahorrar.

Existen otros conocimientos como son los diferentes productos que existen en el mercado financiero como compra y venta de divisas, CTD, Fiducias, Compra y venta en la Bolsa de Valores, Commodities que dentro de un ámbito legal y con respaldo del estado que parte de la constitución política de Colombia de 1991 hasta la reforma al régimen financiero del 2009 y algunos cambios que se han aplicado hasta la fecha; pueden existir otros mercados que son descentralizados como son las Criptomonedas en donde se corren muchos riesgos pero se obtienen recursos buenos en un tiempo no tan largo.

En contexto con las monedas virtuales o más conocidas hoy día como Criptomonedas tienen un valor a nivel global igual o superior a otras divisas que permite en el mercado virtual realizar transacciones sin intermediarios en donde se puede comprar vender y almacenar como si fuera una cuenta de ahorros, se realiza una inversión que puede ir tomando mayor valor con el tipo de cambio de la divisa con el cual se realiza la transacciones claro está que deben hacerse con mucha precaución y de manera segura ya que en el mercado cibernético existe muchos riesgos y peligros. Existen ya varios establecimientos y cajeros que permiten intercambiar el dinero en físico por divisas virtuales.

Ventajas de tener un orden en las finanzas

Una de las principales ventajas es que se tiene un orden en la manera de llevar sus cuentas, sus ingresos, sus gastos y sus excedentes, se debe realizar una serie de anotaciones llevando por separado las deudas de los gastos necesarios del mes.

Se crea la cultura del buen manejo de las finanzas tanto personales como empresariales, es un punto que ayuda a la toma de las decisiones. Con la generación de riqueza se mejora la calidad de vida de una persona y al tener unas finanzas estables, esto influyendo en la salud de una persona teniendo menos estrés y preocupaciones porque si hay algo claro es que si en el cuerpo le duele, o alguna enfermedad se presenta es porque algo en su vida va mal.

La creación de unas estrategias financieras a las personas y empresarios que permiten dar una visión de sus finanzas y aprovechar las oportunidades que existen en el mercado que inducen al cambio de la mentalidad frente a una sociedad con mejor calidad de vida utilizando los recursos de la mejor manera posible.

Se genera un buen manejo óptimo de los créditos y de los instrumentos financieros de las inversiones y de los productos de ahorro sabiendo escoger su tiempo, su tasa y sus comisiones. Para los emprendedores genera un ambiente de ahorros e inversión en donde tendrán que buscar las diferentes opciones que existen para crear una empresa. En Colombia hay muchas entidades como la Cámara de comercio, Fondo de Emprender del Sena, Bancoldex, Ministerio de comercio industria y turismo, las entidades de educación superior entre otras que promueven la innovación y creación de ideas nuevas de negocios, generando desarrollo económico en el país y generando riquezas y abundancia en su vida.

4. Conclusiones.

La educación financiera se considera un asunto de gran importancia en la sociedad y es un reto de cada persona que de acuerdo a la problema que se planteó se evidencia una desinformación de los conceptos y de algunos tips que contribuyen con la forma de administrar y destinar el

dinero, ya que muchas ocasiones se tienen las oportunidades en invertir en algún negocio o en tomar la decisión para ahorrar en algún producto financiero pero por temor a enfrentarse a una deuda o correr riesgos no se realiza.

Culturalmente afecta no solo de forma personal sino de carácter social que se enfoca en varias etapas de la vida desde los niños, jóvenes hasta los adultos porque en cada ciclo de la vida se ven las diferentes enfoques de la educación financiera, por eso sería pertinente que las escuelas, entidades de educación superior generaran un programa o asignaturas para crear esta cultura que ayude al mejor desarrollo de las habilidades, de los conocimientos de los conceptos financieros, riesgos que existen en el mercado, diversos productos financieros y otros factores que inciden en la vida económica financiera que es de gran importancia en el desarrollo del ser humano y la sociedad.

La educación financiera nos enseña que debemos realizar una planeación a nuestras finanzas personales, debemos tener por escrito cuanto son nuestros ingresos, cuales son nuestros gastos tanto fijos como variables y cuál es nuestro dinero destinado para invertir o ahorrar es decir, informarnos que opciones hay que ventajas y desventajas existen y a que costos pueden incurrir en los beneficios obtenidos, es un ordenamiento que permite el control la toma de las mejores decisiones de los recursos como del buen manejo de las finanzas y utilizar razonablemente los servicios financieros como personales y para empresarios.

Como primicia debemos informarnos de todos los temas relacionados con las finanzas, créditos y demás conceptos de economía, para poder analizar las oportunidades que existen en el mercado para tomar decisiones acertadas o equivocadas que estas permitirán valorar las consecuencias de esas decisiones que se toman, priorizar que se quiere a corto, mediano y largo plazo para identificar los costos de oportunidad.

En el mercado existen diversos productos para realizar un ahorro o inversión, partiendo de esto se debe saber que se desea hacer, si Invertir o Ahorrar?, después de este paso debo conocer los principales conceptos financieros que me permitan tener un mejor manejo del tema y poder tomar una decisión de forma fácil y segura, sobrepasando y saber enfrentar los diferentes riesgos que existen al tomar un producto y reconocer los factores que son claves como el tiempo y las tasas de interés que nos van a dar rendimiento el dinero que se va poner y que garantías nos ofrecen. Los tips mencionados en este ensayo servirán de gran ayuda para poder tener un capital para poderlo destinar a multiplicarlo o maximizar los beneficios generando riqueza y abundancia para mejorar la calidad de vida.

Otra de las ayudas que nos muestra el estado son las diferentes empresas que ayudan a promocionar el emprendimiento de creación de empresa y generación de recursos, con una idea innovadora y con un pequeño capital dando el punto de vista y una solución a una problemática o la contribución al desarrollo del país, las entidades como la Cámara de Comercio de Bogotá, el Fondo Emprender del Sena, las universidades de educación superior, Bancoldex entre otras podrán evaluar proyectos que serán patrocinados, esto generara una pequeña o mediana empresa que permitirá generar beneficios, creación de empleos y desarrollo al país.

Fijar un futuro seguro en nuestras vidas, porque en el momento que una persona tenga más de cincuenta años y no tiene dinero ahorrado e invertido podrá sufrir una incertidumbre ya que no podrá estar tranquilo ya que podrán haber varias circunstancias que no me permita estarlo. Se puede dar la opción que no hayan las suficientes personas cotizando en los fondo de pensiones para mantener el sistema, que pasaría si mi pareja llega a fallecer, que podría pasar si no tengo suficiente dinero y me retiro de trabajar o tal vez si se enferma y no tiene con qué pagar; son casos que ponen a tomar una reflexión porque la abundancia o la riqueza que se debe tener no es para el presente si no para un futuro en donde se pueda disfrutar sin tener que enfrentar depresiones, pánico o miedos de estar sin dinero para poder vivir.

Puedo decir que la cultura de la educación financiera es parte de todos y que buscando oportunidades e informándonos sobre los conceptos financieros manejando los productos bancarios de la mejor forma razonable así podremos llegar a cambiar un poco el pensamiento de muchas personas para poder tener una calidad de vida y con un bienestar futuro para nuestros hijos y para nosotros mismos, es un compromiso que desde niños hasta los adultos debemos tener para contribuir a un mejor desarrollo económico en el país y del mundo.

5. Bibliografía.

Referencias Bibliográficas:

- Kiyosaki Robert publicado el 4 de Noviembre de 2011 que es la educación financiera? por Robert Kiyosaki (<https://escuelapararicos.net/que-es-la-educacion-financiera-por-robert-kiyosaki/>)

Referencias de Internet:

- Subgerencia Cultural del Banco de la República. (2015). Ahorro. Recuperado de: (<http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/comunicacion/libro>)
- Finanzaspracticass.com.co. El arte de presupuestar. Finanzas para niños. Tomado de (<https://www.finanzaspracticass.com.co/finanzaspersonales/presupuestar/ninos>)
- Autores: Julián Pérez Porto y María Merino. Publicado: 2009. Actualizado: 2009. Definición de: Definición de inversión (<http://definicion.de/inversion/>)

- Enciclopedia de Clasificaciones. (2016). Tipos de inversiones. Recuperado de: (<http://www.tiposde.org/empresas-y-negocios/617-tipos-de-inversiones>)
- Autor: Fernando Fernández. Publicado en la página web Multifranquiciasfreelance.com. (2015). ¿Porque están importante tener educación financiera? Recuperado de: (<http://multifranquiciasfreelance.com/por-que-es-tan-importante-tener-educacion-financiera>)
- Archivo portafolio.co. (2013). Diez formas efectivas de ahorrar dinero. Recuperado de: (<http://www.portafolio.co/tendencias/diez-formas-efectivas-ahorrar-dinero-85506>)