



## Curso

# Educación Financiera para Emprendedores



## Curso

### Educación financiera

Mejora tus habilidades financieras como emprendedor.

VIRTUAL



## Contenido

<b>¿Qué es la educación financiera?</b> .....	4
Cómo aplicar los conocimientos de educación financiera .....	4
8 áreas básicas de comprensión financiera .....	5
<b>Lo dividimos en ocho categorías básicas:</b> .....	5
¿Por qué desconocemos tanto de la educación financiera? .....	7
¿Qué puede hacer? .....	7
<b>Referencias bibliográficas</b> .....	8

## **Introducción**

Una de las principales evidencias de las crisis financieras tanto a nivel personal como en emprendedores y empresarios, es la falta de una comprensión clara y completa de cómo funciona el sistema financiero y una escasa o en algunos casos nulo conocimiento sobre finanzas.

En la última década, el conocimiento sobre temas financieros se ha considerado un determinante para la toma de decisiones de las personas, los emprendedores, las empresas y de su bienestar; razón por la que la adquisición de conocimientos en finanzas y economía básica amplía las capacidades para dicha toma de decisiones.

Según Sherraden (2010), el desarrollo de capacidades financieras se adquiere a través del conocimiento, confianza, actitud, motivación y la creación de oportunidades que permitan hacer uso de las habilidades adquiridas a través del acceso a servicios financieros informados y de calidad, para una mejor toma de decisiones financieras para la vida personal y empresarial.

## ¿Qué es la educación financiera?

La Educación Financiera consiste en su capacidad para comprender los conceptos básicos de las **finanzas personales** y el manejo del dinero, pero usted tiene que entender estos conceptos de una manera que le permita aplicarlos en su vida financiera cotidiana.

Así que no sólo se trata de tener el conocimiento, sino que también debe tener la habilidad de aplicarlo para enfrentar los desafíos financieros y cumplir con sus objetivos.

## Cómo aplicar los conocimientos de educación financiera

Se necesita más que solo repetir hechos y definiciones para comprender realmente el conocimiento financiero en un nivel apto para ser exitoso. Los educadores saben que hay 6 niveles que entran en juego con el aprendizaje cognitivo, que es el tipo de comprensión que realmente necesita.

Para aplicar estos 6 niveles de aprendizaje a la educación financiera, usted tiene que:

- **Conocer** los términos y conceptos básicos, relacionados con un tema financiero en particular.
- **Comprender** ese tema a un nivel en el que realmente se entienda el concepto, y cómo es aplicable en su vida diaria.
- Luego, **aplicar** ese conocimiento a sus propias finanzas para que pueda construir y hacer crecer una base financiera sólida.
- Una vez aplicado, usted debe **analizar** el impacto de las decisiones que tomó y las ajusta según sea necesario. Aquí es donde usted presta atención a los pequeños detalles que pueden ser determinantes en su estrategia.

- Una vez que haya hecho los ajustes necesarios, usted **sintetiza** lo aprendido en su plan financiero general. (La síntesis es esencialmente donde usted ajusta un tema específico en el panorama general.)
- Por último, usted estará listo para **evaluar** su éxito en ese tema particular para que pueda volver a ganar más conocimiento o pasar al siguiente tema que necesita comprender e incorporar en su vida financiera cotidiana.

### **8 áreas básicas de comprensión financiera**

Su vida financiera es un motor bien engrasado que le ayuda a seguir adelante, y tiene una gran cantidad de piezas que van a hacer que funcione sin problemas. Con esto en mente, puede ser útil desglosar el conjunto en diferentes áreas para que pueda saber dónde y cómo tiene que centrarse para ampliar su conocimiento.

#### **Lo dividimos en ocho categorías básicas:**

1. **El presupuesto** representa su capacidad para comprender los temas que se relacionan con el manejo diario del dinero. Incluye conceptos como: fuentes de ingreso, gastos fijos/flexibles/ discrecionales, y obligaciones de pago mensuales.
2. **Los ahorros** son su capacidad para guardar dinero y asignar fondos para invertir en su futuro. Eso significa que usted tiene que entender conceptos como cuentas de ahorro, intereses, rendimientos, e incluso los temas de inversión como la de los valores.
3. **Manejo de necesidades básicas** es cuando usted tiene la capacidad de manejar todos los costos relacionados con las necesidades de la vida, como la vivienda y el transporte. Esto significa la gestión de facturas mensuales, e incluso entender los seguros.

4. **Banca** se refiere a los detalles del manejo de sus cuentas. Esto significa que usted necesita tener la capacidad de entender sus cuentas, cómo funcionan, y los cargos, tasas o términos que son aplicables.
5. El **manejo de costos de cuidado de salud** puede ser complicado, porque se trata de temas complejos tales como los seguros médicos, deducibles y los niveles de cobertura. Los costos médicos tienen maneras de arruinar incluso los presupuestos más estables si usted no tiene una buena base de conocimientos sobre este tema.
6. **El manejo de deudas** es su capacidad para asumir deuda de forma efectiva, entender los términos y tarifas que se aplican a cosas como los préstamos y tarjetas de crédito. Sin una comprensión sólida, la deuda puede fácilmente abrumar sus finanzas.
7. **El manejo del crédito** es su capacidad para administrar y mantener su perfil de crédito. Eso incluye su puntaje de crédito, reportes de crédito, y cómo interactuar con las agencias de crédito si usted tiene un problema. Las leyes sobre el crédito están en constante evolución.
8. **La planificación del retiro** en realidad incorpora varios de los temas anteriores como son el presupuesto y el ahorro, pero luego aplicados a la planificación financiera a largo plazo que se requiere para la estabilidad en sus años dorados. Usted tiene que entender conceptos especiales como los programas del gobierno y de instituciones privadas de planes de retiro.

Con un conocimiento en estas ocho áreas, usted debería ser capaz de lograr la estabilidad financiera y superar los desafíos típicos que pueden enfrentar los consumidores en sus vidas financieras.

## **¿Por qué desconocemos tanto de la educación financiera?**

Las finanzas personales no son algo que a la mayoría de nosotros nos hayan enseñado en la escuela, y, en cualquier caso, sólo recibimos algunas lecciones básicas. Lo que, es más, con la rápida evolución de la tecnología, algunas de las lecciones que aprendimos ni siquiera son aplicables. Por ejemplo, muchos consumidores de mayor edad pueden haber aprendido cómo balancear una chequera, una habilidad crítica hace unas décadas que casi no tiene relevancia en el mundo de hoy.

Así que, sin una educación adecuada, la mayoría de nosotros empezamos la vida retrasados cuando se trata de la educación financiera, y entonces el problema se ve agravado por la rapidez con que el mundo financiero está evolucionando. Como resultado, a menudo nos apoyamos en nuestros padres para el conocimiento que necesitamos, y ellos aprendieron todo lo que saben de la misma manera. Usted transmite lo aprendido por experiencia a sus hijos con la esperanza de que tengan un futuro mejor.

## **¿Qué puede hacer?**

Hay que empezar por construir su propia base de conocimientos. Para esto este curso, donde le entrenaremos en Educación Financiera para Emprendedores, en donde le guiaremos a establecer su propia base de conocimiento, también debe compartir ese conocimiento con el resto de su familia, especialmente con sus hijos. Mientras más temprano pueda hacerlo, ¡mejor estarán cuando empiecen a vivir por su cuenta!

## **Referencias bibliográficas**

Sherraden, M. S. (2010). Financial capability: What is it, and how can it be created. University of Missouri–St. Louis: Center for Social Development 10-17.