

EDITORA:
Ana María Rosas
COEDITORA:
Gloria Aragón

valores
@economista.mx
eleconomista.mx

COEDITORA GRÁFICA:
Nadia Cadena

No es necesario aprenderlos de memoria

Aprender conceptos financieros ayuda a tener finanzas sanas

• En algunos casos se trata de entenderlos y aplicarlos para usar el dinero de forma inteligente

Montserrat Galván
montserrat.galvan@
eleconomista.mx

Entender estas palabras permite que las personas visualicen cuáles son los recursos con los que cuentan y saber explotarlos al máximo para llegar a sus metas financieras.



Estamos obligados a conocer este lenguaje y cómo funciona en materia de finanzas, ya que todo está ligado y conocer estos términos permite saber si estamos perdiendo o vamos ganando”.

Alejandro Saracho,
DIRECTOR DE
RECONFIGURACIÓN
FINANCIERA.

Aprender de finanzas personales no solamente se relaciona con comparar o cotizar productos y servicios financieros, también es importante conocer algunos conceptos básicos para utilizar mejor el dinero.

En materia de educación financiera, existen algunos conceptos que es primordial familiarizarse con ellos, pues mientras más información se tenga sobre estos temas se pueden tomar decisiones más razonadas.

Conocerlos no significa memorizarlos tal como vienen en el diccionario, sino razonarlos y comprenderlos para desarrollar mejores hábitos y una buena salud financiera.

Ahorro, crédito, presupuesto, inversión, tasa de interés, rendimiento, ingresos, son algunos de los conceptos básicos de educación financiera que es importante conocer para manejar de una manera más eficiente nuestro dinero, consideraron expertos consultados en la materia.

Alejandro Saracho, director de la consultora de educación financiera Reconfiguración Financiera, detalló que entender estas palabras además de ayudar a mejorar la relación con la cartera, también permite que las personas visualicen cuáles son los recursos con los que cuentan y saber explotarlos al máximo para llegar a sus metas.

“Estamos obligados a conocer este lenguaje y cómo funciona en materia de finanzas, ya que todo está ligado y conocer estos términos permite saber si estamos perdiendo o vamos ganando. Tenemos que aprender a manejar el dinero y cuando no entendemos cómo manejarlo muchas veces tomamos decisiones contraproducentes para nuestro bolsillo”, afirmó.

No se trata de aprenderse tal cual los conceptos o solamente

memorizarlos, sino de entenderlos y aplicarlos para usar el dinero de una forma inteligente.

En tanto, Juan Carlos Cruz, docente de la Escuela Bancaria y Comercial, destacó que las finanzas son algo con lo que se interactúa todos los días y siempre están inmersas en nuestras decisiones, por lo que saber algunas definiciones ayuda a los consumidores a desenvolverse con mayor seguridad

De la teoría a la práctica

A decir de los expertos, definiciones básicas como activos, pasivos, ahorro, inversión, interés, CAT es importante saber qué implican porque permiten cambiar el comportamiento financiero.

Saracho explicó que, por ejemplo, los pasivos son aquellas deudas o compromisos financieros que la persona tiene. En el tema de entradas, señaló que se refiere a todo aquel dinero que se gana como puede ser un salario, ingresos extra, utilidad, rendimiento, los cuales se pueden entender como formas en las que se obtiene dinero.

En el tema de salidas, es lo que se gasta y lo que se requiere para vivir como pueden ser gastos fijos, variables y hormiga, e incluso los de tipo emocional.

Otra palabra es presupuesto que se puede definir como un desglose, quincenal, mensual o anual, sobre cómo se utilizará el dinero y todos los gastos que se tienen en el mes.

A su vez, el profesor de la EBC destacó que es muy importante conocer la diferencia entre ahorro e inversión, ya que si bien el ahorro es acumular recursos, la inversión es cuando esos recursos acumulados se busca que sean productivos y generan rendimientos.

Otro término esencial es el de inflación, que aunque se define como el aumento generalizado en los precios, significa que lo que se podía comprar antes con 100 pesos,



Conceptos básicos

Tener los conocimientos suficientes para desarrollar los hábitos correctos y vivir con una buena salud financiera es posible a través de la educación financiera. Si estos términos se aplican día a día, permitirán administrar mejor los recursos y tomar mejores decisiones.

- Tener conocimientos básicos de finanzas permite entender de una mejor manera el sistema financiero.
- Los beneficios que ofrece la educación financiera son considerables, tanto para la economía de cada individuo como para la economía nacional.



- La educación financiera contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas, ya que proporciona herramientas para la toma de decisiones y una mejor planeación.

- Los usuarios con mayores niveles de educación financiera tienden a ahorrar más, lo que normalmente se traduce en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en su conjunto.

Entre los principales conceptos de educación financiera se encuentran:

Presupuesto: Organización de los gastos e ingresos en un periodo determinado. Permite cumplir un objetivo, llevar el control de las finanzas o conocer el dinero que se necesita para cumplir con las obligaciones.

Gastos hormiga: Pequeñas cantidades de dinero que se gastan diariamente en placeres cotidianos. Pueden estar relacionadas con el consumo diario y en ocasiones no se tiene conciencia de ellos.

Planeación financiera: Capacidad de organizar los recursos para cumplir objetivos, estimar un gasto y llevar a cabo un propósito de ahorro.

Crédito: Financiamiento que obtiene una persona a partir de un préstamo de dinero que se compromete a pagar en un tiempo establecido, bajo las condiciones pactadas con la parte prestamista.

Ahorro: se entiende como la cantidad monetaria definida y programada que resguarda una persona de sus ingresos, para prever imprevistos o realizar una inversión a futuro.

Tasa de interés: Costo relacionado al préstamo de dinero. Es lo que cobra una entidad financiera mensualmente por el uso de los recursos que presta.

Inversión: Es la renuncia al gasto de una parte de los ingresos para comprar un bien o un activo financiero con la búsqueda de recibir una ganancia en el futuro.

FUENTE: BANSEFI, CONDUSEF, CLIP, KONDINERO

este año se requiere un poco más para adquirir el mismo producto.

Entender el costo del dinero

Otro concepto que es importante conocer es el crédito y la tasa de interés, ya que permite saber el costo que tiene el dinero.

“Hasta que las personas entienden que nadie presta dinero a cambio de nada es cuando queda claro qué es el interés. Cuando se relaciona ese interés con la tarjeta de crédito, uno se da cuenta que la tarjeta es una herramienta para pedir un préstamo del dinero de alguien más y no es la extensión

de su salario”, afirmó.

La contraparte del interés es el rendimiento. Se refiere a lo que se gana por prestar el dinero para generar un resultado o ubicar el dinero en una inversión.

Instituciones le ayudan

Actualmente muchas instituciones, tanto públicas como privadas, ofrecen cursos y talleres de educación financiera para saber más de estos y otros temas. El profesor de la EBC señaló que organismos de gobierno como Banco de México, Condusef, así como bancos, aseguradoras y afores imparten cursos enfocados en educación financiera