



EDUCACIÓN FINANCIERA

LAS FINANZAS SANAS SON FUNDAMENTALES PARA EL BUEN FUNCIONAMIENTO DE LA ECONOMÍA FAMILIAR, EMPRESARIAL Y DE LAS NACIONES. POR ESA RAZÓN, EN NUESTROS PAÍSES ESTÁN SURGIENDO MOVIMIENTOS A FAVOR DE IMPLEMENTAR PLANES DE EDUCACIÓN FINANCIERA DESDE LA INFANCIA, COMO PARTE DE SU ESTRATEGIA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL.

Por Arturo Castro Barrantes.

Mente sana, en finanzas sanas

La salud financiera incide directamente en el bienestar personal, familiar, empresarial y social de las naciones y la banca, consciente de ello, promueve programas para fomentar la salud financiera de sus clientes.



“La prioridad es ser conscientes de gastar menos de lo que se gana”, Karen Madrid, de Banco Promerica Honduras.

“ La relación dinámica de los recursos económicos y financieros de una persona, a medida que se aplican o impactan en el estado de bienestar físico, mental y social”.

Así define el Instituto de Salud Financiera de Estados Unidos (Financial Health Institute) la salud financiera y, para llegar a esa conclusión, el instituto tomó en cuenta la de-

finición de la Organización Mundial de la Salud (OMS), que establece la salud como “un estado de completo bienestar físico, mental y social, más allá de la simple ausencia de enfermedad o dolencia”.

Si bien en esta definición la situación financiera de una persona está implícita, la OMS elabora más este concepto en su explicación de Promoción de la salud, la cual des-

LA EDUCACIÓN FINANCIERA DEL FUTURO

De acuerdo con Gabriel Holland, profesor de *Aden Business School*, el tema se direcciona a fortalecer la inclusión financiera, con el objetivo de lograr que cada vez más sectores, sobre todo de menos ingresos, se incorporen al uso de las herramientas y productos financieros, como medio para mejorar su calidad de vida.

“En ese sentido, algunos bancos centrales señalan que sus objetivos son fomentar la educación e inclusión financiera, desarrollar habilidades financieras para interactuar de manera informada y crítica con el sistema financiero; contribuir a la mejora en la toma de decisiones y promover el uso de medios electrónicos que sustituyan, progresivamente, el uso del dinero en efectivo” asegura Holland.

Por otro lado, Giorgio Trettenero, secretario general de Felaban, asegura que su último sondeo de educación financiera entre los bancos de la región confirma varios temas al respecto. “Los programas de educación financiera de los bancos son abiertos, libres de relaciones con productos o con la fidelización de clientes, son gratuitos y van encontrando enfoques definidos en mujeres, emprendedores, jóvenes, adultos mayores y pymes. Igualmente, casi la mitad de los programas sondeos (cerca de 80 en Latinoamérica) demanda instructores, mientras que otro sector busca tener autogestión mediante tutoriales individuales. Pero claro la virtualidad y, más ahora, se impone. La web, las redes sociales y el correo electrónico son las herramientas favoritas a implementar”.



Giorgio Trettenero Castro, secretario general de la Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban).



Gabriel Holland, profesor de Aden Business School.

FINANZAS FAMILIARES SANAS PROMUEVEN SOCIEDADE SANAS

Para Karen Madrid, coordinadora de Sostenibilidad de Banco Promerica Honduras, la salud de las finanzas familiares constituyen un mecanismo que ayudará a las personas a tener más tranquilidad con el manejo adecuado de su dinero. “Con el desarrollo de conocimientos en materia de finanzas personales se pueden tomar decisiones que propicien el bienestar económico propio y de las familias. Es así como las finanzas personales son importantes para definir objetivos de largo plazo. Para ello, se debe tener clara una visión de la vida y propósitos, en función del bienestar de todos”, dice Madrid.

De acuerdo con el profesor de *Aden Business School*, la importancia de mantener finanzas familiares sanas radica en que mejoran la calidad de vida de las personas y empresas y, por ende, del tejido social, al brindarles la sensación de controlar su dinero y, de esa forma, mitigar la incertidumbre de descuidar necesidades básicas, a corto y mediano plazo. “Dicho estado de equilibrio, sobre todo en este momento de emergencia sanitaria, mejora la relación con nosotros mismos, tanto como con nuestros afectos y la sociedad. Es decir, previene enfermedades personales y sociales que suelen aparecer en momentos de angustias y fuertes inquietudes. Asimismo, a las empresas les permite tanto sobrevivir, como brindar asistencia al ecosistema social en el que se desempeñan, fortaleciendo de esa manera su marca e imagen en el mercado”, dice.

“PODEMOS MEDIR NUESTRA SALUD FINANCIERA SABIENDO SI TENEMOS LOS GASTOS E INGRESOS EQUILIBRADOS A CORTO PLAZO”, GABRIEL HOLLAND

cribe como: “el proceso que permite a las personas aumentar el control y mejorar su salud. Para alcanzar un estado de completo bienestar físico, mental y social, un individuo o grupo debe realizar aspiraciones, satisfacer necesidades y cambiar o hacer frente al entorno”.

De acuerdo con Giorgio Trettenero Castro, secretario general de la Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban), la salud financiera, en la teoría de las finanzas, se puede abordar desde diversas perspectivas: desde el punto de vista de las empresas y desde el prisma de los hogares y los individuos, aspectos que tienen que ver con la solidez de la posición financiera, la proyección, viabilidad futura y la calificación que los externos profesionales brinden.

Karen Madrid, coordinadora de Sostenibilidad y Capacitación de Banco Promerica Honduras, dice que la salud financiera es un hábito y un estado de ser de la persona, que le permite analizar y cumplir perfectamente con sus obligaciones financieras, conocer cómo se encuentra en una situación de tranquilidad ante su futuro financiero y le permite tomar decisiones para disfrutar de su vida.

“La salud financiera puede definirse como un estado de cierto bienestar físico y mental que alcanzamos

PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA: SU IMPACTO SOBRE LA SOCIEDAD

De acuerdo con Giorgio Trettenero, secretario general de Felaban, la educación financiera es recomendada por muchos especialistas. Autores y nobeles de economía recomiendan a la población la formación y generación de destrezas en temas financieros, económicos, fiscales y contables para la vida cotidiana, como una forma de mejorar la calidad de vida de cualquier agente económico.

“Los gobiernos emprenden programas nacionales de educación financiera como una estrategia nacional. Los casos recientes que podemos mencionar son los de Colombia y Argentina. En ese sentido, los grupos financieros y la educación financiera son solo una pieza más de un

engranaje muy amplio y de muchas dimensiones para una necesidad que cada día se siente más, tanto en países avanzados, como desarrollados”, asegura Trettenero.

De acuerdo con el representante de *Aden Business School*, tanto los estados, como las empresas se ocupan de brindar educación financiera con el objetivo de desarrollar capacidades para resolver en forma autónoma cuestiones de la vida cotidiana relativas a obtener y administrar los ingresos.

Aunque se carece de cifras que ilustren el alcance de los programas de educación financiera, sin duda, esas recomendaciones mejoran la calidad de vida de quienes las apliquen.



Una buena salud financiera brinda tranquilidad.

GOCE DE SALUD FINANCIERA:



Defina claramente sus ingresos: haga un inventario de todas sus fuentes de ingreso.



Viva debajo de sus ingresos: sin importar cuánto gane, sus gastos siempre deben ser menores.



Identifique sus áreas débiles: todos tenemos una debilidad. Establezca un presupuesto mensual y prefiera la tarjeta de débito para pagar, brinda un mayor control.



Ahorre: comprométase a ahorrar al menos el 10% de sus ingresos.



Tenga un fondo de emergencia: las contingencias pueden visitarle en cualquier momento.



Asuma deudas inteligentes: sea cuidadoso al adquirir tarjetas o deudas bancarias. De acuerdo a su presupuesto, defina qué puede adquirir.



Evite créditos para consumo: adquiera deudas solo para bienes que incrementen su patrimonio.



Invierta: su futuro vendrá y debe estar preparado para sus hijos, estudios y vejez. Asesórese adecuadamente.



Sea generoso: comparta lo que tiene, pues le animará a seguir creciendo su capital sintiéndose feliz.

Fuente: Banco Promerica Costa Rica, programa Cuentas Claras de MasterCard y programa de Asesoría Financiera de Coopenae.



cuando sabemos que podemos cumplir con los gastos de la vida cotidiana y, tal vez, ahorrar algún dinero y, de esa forma, dirigir nuestra energía a cuestiones más creativas y placenteras. En definitiva, cuando la situación económica es un tema a tener en cuenta, lejos de ser un problema”, afirma Gabriel Holland, profesor de *Aden Business School*.

El académico explica que, en el caso de las empresas, dicho estado saludable les permite concentrarse en desarrollar sus propósitos y proyectos, en vez de estar “a salto de mata”, poniendo energía en cubrir las necesidades de caja cotidianas.

Sus finanzas ¿gozan de buena salud?

El secretario general de Felaban

dice que, para dictaminar la salud financiera, se debe tomar en cuenta la existencia de patrimonio (como medida de largo plazo) versus la existencia de liquidez (disponible) para necesidades de corto plazo; la capacidad de ahorro de un individuo versus su nivel de gastos permanentes y temporales; la capacidad de endeudamiento como una forma de apalancar proyectos intertemporales; la generación de ingresos (salarios, honorarios, dividendos, rentas); la diversificación de las inversiones de portafolio (activos financieros); la capacidad de prevención (existencia de seguros, rentas vitalicias) y la formación de capital para el retiro, jubilación o pensión.

“El patrimonio, en su expresión

La educación financiera es fundamental para las personas, los hogares, las empresas y hasta los países tengan un buen manejo de sus gastos e ingresos.

neta más clara, es una forma singular y rápida de hacer un balance veloz pero, por supuesto, hay otras métricas que se pueden utilizar para este ejercicio de naturaleza financiera”, dice Trettenero.

Para la representante de Banco Promerica Honduras, la prioridad es ser conscientes de gastar menos de lo que se gana, conocer la importancia de administrar sus finanzas personales como una empresa propia, manteniendo al día sus facturas y pagos de obligaciones, para evitar un gasto mayor por mora y ser pagadas a tiempo, optar por desarrollar una cultura de ahorro para contingencias, eventos especiales o regalos personales y conocer la importancia del mismo incluyendo en el presupuesto.

“Debemos estar conscientes de nuestro límite para créditos, para que

“LAS FINANZAS SANAS SON UNA PRECONDICIÓN PARA PROYECTAR OBJETIVOS DE CORTO, LARGO Y MEDIANO PLAZO, EN LOS CUALES LAS FINANZAS REPRESENTAN UNA HERRAMIENTA QUE PERMITE ALCANZARLOS. LAS FINANZAS EXIGEN Y DEMANDAN ORDEN, MÉTODO Y DISCIPLINA”,
GIORGIO TRETENERO

sean pagos sostenibles y sin afectar prioridades del hogar, y así evitar el sobreendeudamiento, así como tener un buen historial crediticio, para saber sobre la capacidad de un individuo para acceder a un crédito y su propensión a devolverlo”, dice Madrid.

De acuerdo con Holland, la salud financiera alude a una sensación interna de tranquilidad que varía según los deseos y necesidades de cada persona o empresa, lo que se relaciona básicamente con mantener equilibrados los gastos con los ingresos, así como cuando se cuenta con un margen de dinero o herramientas de financiamiento acordes, que ayuden a enfrentar nuevos proyectos o vicisitudes que requieran inversiones monetarias.

“Podemos medir nuestra salud financiera sabiendo si tenemos los gastos e ingresos equilibrados a corto plazo, mantenemos un nivel de endeudamiento al cual podamos hacerle frente en tiempo y forma, sin sacrificar otras necesidades básicas y pudiendo planificar nuestro desarrollo futuro”, dice Holland. ▣