



Educación Financiera

Tel: 985 111 0103

Valladolid, Yucatán

VIZATRAVEL 

Los expertos dicen que tu necesitas al menos tener un nivel básico de educación financiera para poder tener éxito, para hacer eso tienes que saber

realmente que es la educación financiera, cuanto más comprendas, más conocimiento podrás aplicar al momento de elaborar estrategias financieras eficientes.

De igual manera te puedes convertir en un propulsor de la educación financiera, en la vida de tu familia y amigos.

¿Por qué la educación financiera es importante para ti?

La educación financiera es la respuesta a la sorpresa que puedes experimentar cuando ves que personas con trabajos y salarios aparentemente modestos pueden disponer de un piso ya pagado, un apartamento o algún inmueble alquilado. Se trata de optimizar nuestros recursos y de que el dinero que tanto nos ha costado ganar trabaje para nosotros.

Existen ciertos aprendizajes básicos: conocer los productos financieros mas habituales, saber que es el precio del dinero, entender como nos afecta la inflación, diferenciar el interés simple del compuesto, etcétera.

1. ¿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 tu tienes que entender estos conceptos de una manera que te permita aplicarlos en tu vida financiera cotidiana.

Así que no solo 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.

2. Cómo aplicar los conocimientos de educación financiera:

Se necesita mas que solo repartir 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, tú tienes 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 tu vida diaria.
- Luego, **aplicar** ese conocimiento a sus propias finanzas para que pueda construir y hacer crecer una base financiera sólida.

- Una vez aplicado, se **analiza** el impacto de las decisiones que tomaste y se ajustan según sea necesario. Aquí es donde debes prestar atención a los pequeños detalles que pueden ser determinantes en tu estrategia.
- Una vez que hayas hecho los ajustes necesarios, debes sintetizar lo aprendido en tu plan financiero general.
- Por último, estarás listo para evaluar tu éxito en ese tema particular para que pueda volver a ganar más conocimiento o pasar al siguiente tema que necesitas comprender e incorporar en su vida financiera cotidiana.

3. 8 áreas básicas de comprensión financiera:

Tu vida financiera es un motor bien engrasado que te 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 tu conocimiento.

Lo dividimos en ocho categorías básicas:

1. El **presupuesto** representa tu 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 tu capacidad para guardar dinero y asignar fondos para invertir en su futuro. Eso significa que tienes 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 tienes 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 necesitas tener la capacidad de entender tus 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 tu 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 tu puntaje de crédito, reportes de crédito, y cómo interactuar con las agencias de crédito si tienes 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. Tienes que entender conceptos especiales como 401 (k) y cuentas IRA y su correspondencia con los programas de los empleadores.

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

4. ¿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 aprendiste 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.

5. ¿Qué puede hacer?

Hay que empezar por construir su propia base de conocimientos. Puede utilizar los recursos gratuitos en línea para empezar. Mire los ocho temas anteriores e identifique dónde carece de conocimiento. Si no está seguro, puede tomar nuestro Test de Educación Financiera para ver dónde expandir su conocimiento.

Y una vez que usted haya establecido 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:

<https://www.consolidatedcredit.org/es/quienes-somos/que-es-la-educacion-financiera/>

https://www.google.com.mx/books/edition/Educaci%C3%B3n_financiera/KE1OEAAAQB-AJ?hl=es-419&gbpv=1&dq=educacion+financiera&printsec=frontcover