

LICEO MIXTO LA MILAGROSA
EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA

Lic. Virgilio Murillo Ospina.

OBJETIVOS

- Aprender a administrar nuestro dinero
- Plantear metas u objetivos financieros concretos y alcanzables.

1 EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA

1.1 ¿Qué es la educación financiera?

La educación financiera es una expresión que parece limitada exclusivamente a expertos en el ámbito económico, pero no es así. Hoy en día todas las personas, para el desenvolvimiento de la vida diaria, estamos obligados a conocer términos y adquirir conocimientos de carácter económico-financiero.

No olvidemos que en el quehacer cotidiano de las familias se tiene que abrir cuentas bancarias, se compra a crédito, se utilizan tarjetas para efectuar compras y sacar dinero de los cajeros automáticos, se solicitan préstamos, etc. Además, se lee y se oye a través de los medios de comunicación palabras que es necesario comprender, como: impuestos, inflación, tipos de interés, presupuestos, etc.

La educación financiera es una formación que pretende que, mediante información comprensible, seamos capaces de:

- ✚ Administrar nuestro dinero.
- ✚ Planificar el futuro.
- ✚ Tomar decisiones personales de carácter financiero en la vida diaria.
- ✚ Elegir y utilizar productos y servicios financieros que mejoren nuestro bienestar.
- ✚ Acceder a información relativa a asuntos económicos y financieros.

La educación financiera en la adolescencia debe:

1. Fomentar la formación en valores cuando se maneja dinero: valores relacionados con el “saber ser o saber valorar o saber comportarse”: ser honesto (por ejemplo en el uso correcto de nuestro dinero y el de otras personas, o ganar dinero legalmente), responsable (pagar lo que se desea comprar), cumplidor (devolver el dinero prestado en el plazo establecido) y solidario (dar ayudas a países en desarrollo, aportar cuando surjan catástrofes como terremotos, hambrunas, etc.).
2. Desarrollar actitudes positivas hacia el dinero: fomentar el espíritu emprendedor (generar ideas para montar negocios), tratar de incrementar el bienestar, aprender de los errores, tener curiosidad por aprender cosas nuevas, etc.
3. Adquirir conocimientos para desenvolverse en el mundo de las finanzas: conocimientos de carácter procedimental, relacionados con el “saber hacer” (saber abrir una cuenta bancaria, saber rellenar un cheque, etc.) y conocimientos conceptuales, que corresponden al “saber” (qué es una tarjeta de débito, qué es una tarjeta de crédito, etc.)

1.2 ¿En qué consiste la seguridad financiera?

La seguridad financiera varía según nuestras necesidades y la etapa de la vida en que nos encontremos.

Pero, en general, puede decirse que una persona tiene seguridad financiera cuando:

- ✚ No tiene deudas o las puede pagar cómodamente.
- ✚ Es capaz de controlar sus gastos.
- ✚ Consigue aumentar sus ahorros mes a mes.

En definitiva, se trata de alcanzar una situación en la que no tengamos dificultades económicas y no tengamos que preocuparnos de lo que va a pasar el próximo mes o de qué sucederá si tenemos algún imprevisto.

1.3 Los objetivos financieros

La seguridad financiera, tal como la hemos definido, es uno de los objetivos más deseados por la mayoría de las personas y está a nuestro alcance. El poder controlar los gastos y disponer de ahorros que van siempre en aumento y poder dedicarnos a algo que nos guste es un buen comienzo.

Para conseguir la seguridad financiera es preciso empezar conociendo cuál es nuestra situación financiera actual (qué ingresos recibimos, si ahorramos algo a fin de mes, si tenemos alguna deuda, etc.) y cuáles son nuestros objetivos financieros concretos.

Entre los objetivos financieros de carácter general más aconsejables para todo el mundo se encuentran, fundamentalmente, los dos siguientes:

- ✚ Controlar los gastos para llegar bien a fin de mes: si ganamos \$1.500.000= mensuales y gastamos \$2.000.000=, vamos camino a la bancarrota. Si mantenemos nuestros gastos por debajo de nuestros ingresos podremos ahorrar, invertir y alcanzar la seguridad financiera.
- ✚ Aumentar mes a mes los ahorros: mucha gente trabaja duro durante años, pero por diversas razones nunca logra ahorrar y vive mes a mes en situación precaria. Al final, no tiene nada después de una vida de esfuerzo. Todos debemos adoptar el hábito de ahorrar algo cada mes, y cuanto antes se empiece, mejor.

Estos objetivos nadie debe descuidarlos pero, en realidad, se trata de objetivos muy generales.

Cuando un objetivo es demasiado amplio y general se hace difícil de conseguir. A veces es más fácil empezar si elegimos objetivos más concretos.

Los objetivos financieros concretos son aquellas metas que se quieren conseguir teniendo en cuenta nuestros ingresos, nuestros gastos y nuestra capacidad de ahorro, en definitiva aquello que se quiere lograr en función de nuestra situación financiera.

Preguntas como:

- ¿Cuánto dinero quiero tener dentro de un año?
- ¿Cuánto necesito para comprar una raqueta de tenis?
- ¿Cuánto para hacer un regalo?
- ¿Cuánto quiero tener ahorrado para una emergencia?

A estos interrogantes se les debe buscar una respuesta por medio de la definición de unos objetivos financieros personales.

No debemos olvidar que estos objetivos financieros personales han de ser concretos, alcanzables y delimitados en el tiempo.

Debemos establecer, por tanto, una relación de objetivos concretos por orden de prioridad o de urgencia, para poner en marcha, sin demora, el plan de salud financiera.

Con la siguiente plantilla podemos convertir nuestros deseos en objetivos concretos:

LISTA DE OBJETIVOS FINANCIEROS CONCRETOS					
Fecha	Objetivo	Cantidad necesaria	Fecha objetivo	Ahorro necesario (semanal, mensual, Anual,...)	Fecha logro
08/02/2018	Comprar una bicicleta	\$250.000=	12/05/2018	\$62.500= por mes Ó \$15.625= por semana	
08/02/2018	Ahorrar para las vacaciones	\$300.000=	15/06/2018	\$60.000= por mes Ó \$15.000= por semana	

Ahora, Quizá nos sea más fácil ver por dónde empezar. Podemos calcular la cantidad que necesitamos ahorrar cada mes o cada semana (última columna) para conseguir los objetivos que hayamos establecido.

Si nos pareciera imposible ahorrar las cantidades necesarias, no debe ser motivo de preocupación.

Hasta los viajes más largos empiezan con un primer paso pequeño. Más adelante, aprenderemos sobre el presupuesto personal, veremos cómo se ajustan nuestros ingresos y gastos para ahorrar de forma sistemática.

ACTIVIDAD: PLAN DE AHORRO

El día 01 de Febrero de 2018, tres compañeros de clase han decidido ahorrar parte de sus ingresos para poder comprarse los siguientes objetos:

- María recibe a la semana \$190.000= de sueldo y se quiere comprar el 01 de Septiembre de 2018 un SmartPhone que cuesta \$450.000=.
- Luis recibe a la semana \$154.000= de sueldo y se quiere comprar el 01 de Noviembre de 2018 unos patines semi-profesionales que cuestan \$320.000=.
- Jorge recibe a la semana \$100.000= y se quiere comprar el 01 de Julio de 2019 un balón de fútbol que cuesta \$90.000=.

Utilizando la siguiente tabla, calcula la cantidad que tendrá que ahorrar a la semana cada uno de ellos para poder comprarse esos artículos en la fecha prevista.

LISTA DE OBJETIVOS FINANCIEROS CONCRETOS					
Fecha	Objetivo	Cantidad necesaria	Fecha objetivo	Ahorro necesario (Semanal)	Fecha logro

Debes realizar esta actividad en computador y enviarla al correo electrónico

docentevirgilio@hotmail.com.

En el asunto debes poner la siguiente información:

grado / apellidos / nombre de la actividad

Ejemplo: SÉPTIMO / MURILLO OSPINA / PLAN DE AHORRO

Correos electrónicos que no cumplan con esta información, del asunto, no serán revisados y tendrán valoración bajo.