

Repositorio Institucional

Alfabetización financiera en la República Argentina

Ó
2018

Autores

Mondino, Franco y Lavagnoli, Juan

Institucional de la

CITA SUGERIDA

Mondino, F. y Lavagnoli, J. (2018) Alfabetización financiera en la República Argentina. 4to Encuentro Internacional de Administración del Centro de la República. 3er Congreso de Ciencias Económicas del Centro de la República. Villa María Universidad Nacional de Villa María



Repositorio Institucional



VII CONGRESO DE ADMINISTRACIÓN DEL CENTRO DE LA REPÚBLICA

IV ENCUENTRO INTERNACIONAL DE ADMINISTRACIÓN DEL CENTRO DE LA REPÚBLICA

LA REPÚBLICA

III CONGRESO DE CIENCIAS ECONÓMICAS DEL CENTRO DE LA REPÚBLICA

“COMPETITIVIDAD CON COMPROMISO SOCIAL”

VILLA MARÍA - ARGENTINA - 17, 18 y 19 DE OCTUBRE DE 2018

ALFABETIZACIÓN FINANCIERA EN LA REPÚBLICA ARGENTINA

AUTORES

**MONDINO, FRANCO
LAVAGNOLI, JUAN**

ALFABETIZACIÓN FINANCIERA EN LA REPÚBLICA ARGENTINA

PALABRAS CLAVE: EDUCACIÓN – HERRAMIENTA FINANCIERA - INCLUSIÓN

INTRODUCCIÓN

Consideramos fundamental este tema debido a que impacta de gran manera en la vida cotidiana de cada persona, en las economías regionales generando un efecto rebote en la economía macroeconómica de un país, debido a que mejorando la conciencia financiera de la población repercutiría de gran forma en los indicadores de pobreza, marginalidad, desempleo, entre otros factores.

Creemos necesario como alumnos de la rama de las ciencias sociales establecer un espacio acorde para demostrar algunas herramientas para desenvolverse diariamente y generar una perspectiva favorable para cada grupo familiar.

Por otra parte la educación financiera nos permite crecer como personas y ciudadanos de un país libre, ya que brinda herramientas o elementos fundamentales para desenvolverse y evitar el engaño, el dolo, y así como también el error inducido por políticos, empresarios, inversionistas, especuladores, financieras o bancos con el único propósito de generar una afectación patrimonial.

Este tema tiene auge en los últimos años, debido a que estamos en la era de la informatización, donde cualquier persona puede capacitarse a través del acceso a internet, generando un valor agregado al conocimiento personal y permitiendo solucionar conflictos económicos de mejor forma.

Los desafíos que se avecinan en un mundo altamente globalizado y competitivo requieren de una sociedad alfabetizada financieramente que le permita administrar su presupuesto personal, que brinde sustentabilidad a los gobiernos en los niveles municipal, provincial y nacional, que permita dinamizar las áreas productivas y la economía en general de la Republica Argentina.

DESARROLLO

La **alfabetización financiera o educación financiera**¹ es la capacidad de entender cómo funciona el dinero en el mundo: como una persona lo obtiene (lo gana o genera), lo administra, lo invierte y lo dona para ayudar a los demás. Más específicamente, la educación financiera se refiere al conjunto de habilidades y conocimientos que permiten a un individuo tomar decisiones informadas de todos sus recursos financieros.

Otra definición sobre la **educación financiera** que encontramos es el proceso por el cual los consumidores o los inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información disponible, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico.

El concepto anterior puede ser interpretado desde una perspectiva abierta con el objeto de tener en cuenta las distintas necesidades de los seres humanos en diferentes contextos socioeconómicos. La alfabetización financiera comienza en base a ideas básicas, como las características y el uso de productos financieros, para pasar así a nociones más avanzadas relacionadas con el entendimiento de conceptos financieros o el desarrollo de habilidades y actitudes para la gestión de las finanzas personales, las cuales generan cambios positivos en el comportamiento de las personas. La educación financiera **puede empoderar a las personas** al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias. Esto es palpable en las situaciones donde la población accede a una educación, pública, gratuita y de calidad que le permite formarse como un profesional idóneo en su carrera y acceder a un empleo en el mercado de trabajo, además esto requiere de una estabilidad macroeconómica y microeconómica, con políticas públicas que prioricen el progreso y desarrollo sostenible de las sociedad siempre en un marco de gobiernos democráticos.

Los beneficios de la educación financiera también pueden extenderse a la economía. La alfabetización financiera puede **promover las competencias necesarias para tomar decisiones informadas y apropiadas**, así como

¹ https://es.wikipedia.org/wiki/Educaci%C3%B3n_financiera

proporcionar herramientas para que las personas tengan la capacidad de **defender sus derechos como consumidores financieros**.

Por otra parte, los ciudadanos financieramente alfabetizados tienen una mayor capacidad para **comprender las políticas económicas y sociales** adoptadas en sus economías y mayor independencia y capacidad de crítica fundada frente a las políticas de los gobiernos y a la realidad de sus pueblos. Este aspecto, es sumamente interesante en Argentina, ya que contamos con una historia económica en donde se han desarrollado todo tipo de fenómenos económicos como inflación, recesión, estanflación, paridad cambiaria, plan de conversión, tipos de monedas diferentes en circulación, planes quinquenales, entre otros. Y en general en las políticas que se dictan en las economías emergentes como Brasil, China, Rusia, India, Sudáfrica, Turquía, entre otros países. Lo anterior se basa en la idea de que los consumidores más educados e informados **tomarán mejores decisiones financieras a lo largo de su vida**, las cuales, en su conjunto, **favorecen la estabilidad y el desarrollo del sistema financiero**. Aunque, la alfabetización del tópico que tratamos es un proceso necesario pero no suficiente para empoderar a los consumidores financieros, y es a menudo un componente de una serie de políticas que constituyen el **marco para la participación de los individuos en el mercado financiero**, el cual **está compuesto por la educación financiera, la inclusión financiera y la protección del consumidor financiero**.

La educación financiera puede contribuir a **reducir las barreras a la demanda de inclusión financiera**. En este sentido, la alfabetización puede **augmentar el conocimiento y la comprensión de los productos y servicios financieros y, como tal, promover la demanda de los mismos**. Cuando se trata de la protección del consumidor financiero, la educación financiera puede proporcionar a las personas el conocimiento de sus derechos y la comprensión de las obligaciones de las entidades financieras, lo cual constituye un importante complemento a la regulación de los mercados financieros y a las intervenciones públicas en este sector.

La pobreza y la desigualdad en la Argentina son elevadas; en efecto, cerca del 34% de la población esta condición de pobreza y la desigualdad es cada vez mayor dado a que los gobiernos históricamente diseñan planes individualistas en busca del rédito partidario y no en políticas de estado que permitan darle

previsibilidad y desarrollo sostenido al pueblo, buscan que el cortoplacismo le permita ganar las elecciones para poder mantenerse en el poder y así ganar influencia y en muchos casos, triste y dolorosamente, deriva en corrupción desmedida y abuso de autoridad, cooptando la justicia, destruyendo las instituciones democráticas y profundizando la desigualdad entre funcionarios públicos millonarios y el pueblo pobre y sin posibilidades de desarrollo, entre otras, por lo tanto, lograr una reducción de las desigualdades sociales es imprescindible sin dejar de lado la dinámica de desarrollo y crecimiento económico, mediante una efectiva reducción de la concentración de los ingresos y el logro de mejores resultados.

La educación financiera.

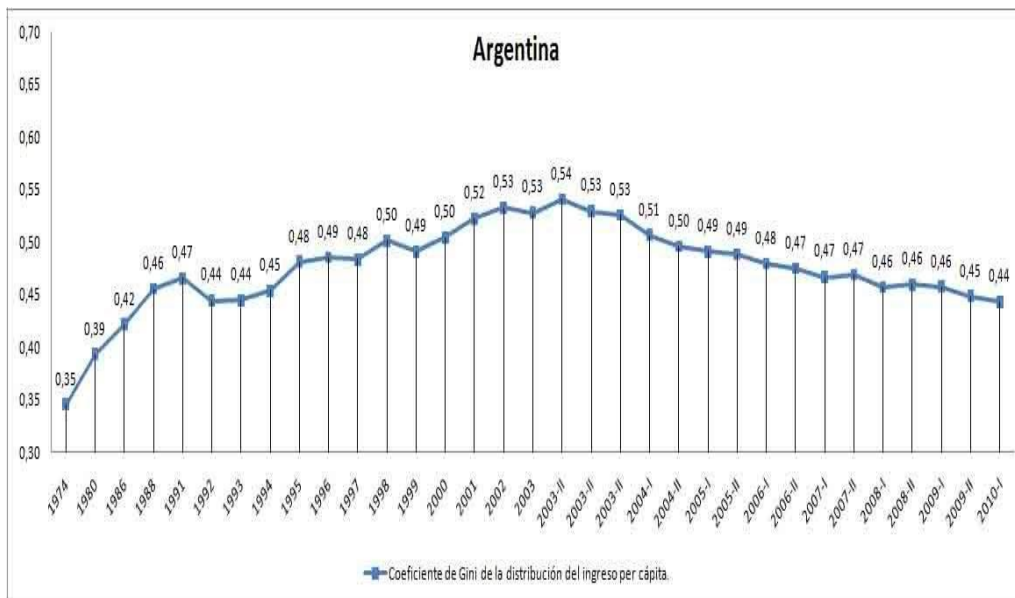
El desarrollo y aprendizaje de la educación y el acceso al sistema educativo formal en la región latinoamericana muestran una tendencia positiva en los últimos años debido al progreso económico en la última década que permitió aumentar el presupuesto en educación. En relación al acceso educativo, hay tendencias positivas claras en todos los niveles de educación experimentados en América Latina durante los últimos 10 años debido entre otros factores al aumento del precio de los commodities e incrementos exorbitantes en el valor del barril del petróleo que constituyen los principales productos exportables que permitió oxigenar y dinamizar las economías del cono sur. El crecimiento económico en la década pasada y la estabilidad determinaron un aumento en la cobertura de la educación y el gasto público en las escuelas, lo que ha conducido a que se presenten avances sustanciales, sobre todo en la educación primaria, en Argentina la educación primaria y secundaria es obligatoria, y actualmente el contexto de crisis cambiaria y económica que pone en jaque al plan de gobierno está paralizando el avance en materia educativa, conflictos con los gremios docentes secundarios y universitarios, además donde aumenta la pobreza, los comedores escolares, el desempleo, la pérdida de poder adquisitivo, entre otros. Por otra parte, a raíz de los aumentos en el acceso y en las tasas de estudiantes matriculados en años anteriores, más de la mitad de los estudiantes universitarios son el primer miembro de su familia en asistir a la universidad, lo cual ayuda a impulsar la movilidad social ascendente. Pero continúan importantes desafíos en la generalización de estos avances a la educación del sector medio y universitario, y en la necesidad de mejorar la calidad, la eficiencia y el desempeño de los sistemas educativos de la región. Esto es particularmente relevante, ya que el crecimiento y el impacto

asociados a las estructuras económicas y sociales han supuesto un aumento de la demanda por acceso a la educación superior.

En la actualidad las cuestiones mencionadas en el párrafo anterior, lamentablemente se ha revertido, además de los cambios políticos a nivel mundial, que está ocasionando colapsos económicos, sociales, humanos y ambientales como sucede actualmente en Venezuela y en Nicaragua, afecta profundamente las estructuras y políticas de nuestro país.

Escasos niveles de inclusión financiera

La inclusión financiera es el proceso de un acceso factible y oportuno a una amplia gama de productos y servicios financieros regulados y la ampliación de su uso por todos los segmentos de la sociedad, a través de la aplicación de enfoques innovadores hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y de educación financiera, con el fin de promover el bienestar económico y la inclusión económica y social. El uso de los servicios y productos financieros es un motor de crecimiento económico para las economías avanzadas y emergentes, al contribuir con el alivio de la pobreza, el progreso social y el desarrollo sostenible.



En América Latina la inclusión financiera debe ser una prioridad, ya que esta tiene el potencial de generar un efecto positivo sobre la desigualdad y la pobreza, así como sobre el crecimiento económico. Por lo general, se

considera que un aumento de 10% en el acceso a los servicios financieros genera una reducción de 0,6 puntos en el coeficiente de desigualdad de Gini mientras que un aumento de 10% en el crédito privado reduce la pobreza en cerca de 3%. Las iniciativas para aumentar los niveles de inclusión financiera requieren un mayor acceso a los productos, a través de una oferta adecuada y accesible, así como una demanda que garantice el uso adecuado de estos productos.

El acceso a los servicios financieros en general, y al crédito en particular, es bajo en América Latina. Esto se debe a la falta de un marco institucional que promueva la competencia y el desarrollo del sistema financiero, en Argentina estuvo muy cerrado durante la última década, y con las nuevas políticas del gobierno actual se está expandiendo, pero como consecuencia de ese cambio de modelo económico hoy nos encontramos en una crisis económica causada por una crisis cambiaria cuyo origen es el déficit fiscal que se financia con deuda en dólares. Los altos niveles de ineficiencia y los altos márgenes de los intermediarios financieros disuaden a los bancos tradicionales de ofrecer sus servicios a poblaciones geográficamente dispersas o a aquellos con bajos niveles de ingresos. Entonces las políticas de una inclusión financiera se han centrado hasta el momento en reducir estas barreras al acceso por el lado de la oferta.

A continuación consideramos interesante anexar unas tablas² donde se observa el acceso a los servicios financieros en diecisiete ciudades. Citamos: “Cabe destacar el bajo nivel de conocimiento de los requisitos de apertura de las cuentas bancarias. Cerca de 40% de quienes no tienen una cuenta en una entidad financiera tampoco conocen los requisitos para abrirla. Lo cual es inversamente proporcional al uso de servicios financieros. En las ciudades donde pocas familias tienen una cuenta bancaria, el conocimiento de los requisitos de apertura de cuentas bancarias tiende a ser menor.”

²Del trabajo “La educación financiera en América Latina y el Caribe SITUACIÓN ACTUAL Y PERSPECTIVAS”. CAF BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA.

http://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/oecd_caf_financial_education_latin_americaes.pdf

TABLA 1. POBLACIÓN QUE POSEE CUENTA EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA FORMAL (PORCENTAJE)

Ciudad	Posee una cuenta en una entidad financiera	No posee cuenta y no conoce los requisitos para abrir una cuenta
Buenos Aires	42,1	34,1
Córdoba	46,5	39,5
La Paz	42,1	34,1
Santa Cruz	34,1	43,6
Río de Janeiro	65,6	26,4
Sao Paulo	72,5	19,8
Bogotá	51,6	31,1
Medellín	41,9	44,5
Guayaquil	36,9	23,6
Quito	70,7	43,5
Ciudad de Panamá	52,7	31,3
Arequipa	38,9	47,8
Lima	38,4	49,4
Montevideo	55,4	55,6
Salto	55,4	52,3
Caracas	81,6	13,0
Maracaibo	50,4	47,6
Promedio	51,2	38,2

Fuente: CAF,2011.

La tabla 2 del mismo trabajo mencionado anteriormente “muestra el porcentaje de hogares que no tienen una cuenta bancaria y las razones reportadas (la respuesta es múltiple). Los datos muestran que las razones más importantes para no abrir una cuenta están asociadas con la percepción de **falta de**

ingresos suficientes o la falta de un empleo estable y, en cierta medida, la desconfianza hacia las instituciones financieras. También hay un grupo importante que indica que no identifican las ventajas de tener una cuenta o no conocen los requisitos.”

TABLA 2. RAZONES DE LA POBLACIÓN PARA NO POSEER CUENTA BANCARIA (PORCENTAJE)

Ciudad	No tiene suficiente dinero	No tiene trabajo	Prefiere disponer de su dinero de otra forma	No confía en las instituciones financieras	No ve las ventajas de tener una cuenta	No tiene los requisitos para abrir una cuenta	Las tasas de interés son muy altas
Buenos Aires	53,8	21,1	19,1	15,2	7,6	17,2	1,7
Córdoba	55,0	17,9	4,6	7,8	22,8	10,7	1,6
La Paz	72,9	16,6	16,3	16,8	12,6	12,1	8,2
Santa Cruz	56,9	9,5	20,3	15,4	5,4	8,5	10,0
Río de Janeiro	54,6	19,5	12,7	4,9	17,1	13,2	12,2
Sao Paulo	51,2	14,0	5,5	1,8	28,7	13,4	14,6
Bogotá	62,7	24,4	15,3	16,7	19,5	9,1	9,4
Medellín	75,1	30,5	35,8	5,9	28,7	11,2	4,7
Guayaquil	82,5	27,1	16,2	22,3	19,4	10,9	3,7
Quito	71,4	18,3	19,4	34,9	13,1	13,1	6,3
Ciudad de Panamá	68,6	27,6	19,2	6,5	2,7	14,6	7,7
Arequipa	56,6	13,8	31,5	19,9	2,5	4,7	9,9
Lima	59,1	21,0	23,2	21,6	14,3	8,7	16,5
Montevideo	69,5	15,8	10,9	10,5	7,5	9,0	1,1
Salto	74,7	13,6	7,9	1,9	7,9	14,3	2,3
Caracas	74,3	37,6	30,3	21,1	19,3	20,2	-
Maracaibo	78,8	21,2	18,8	20,1	1,4	8,5	2,7
Promedio	65,8	20,6	18,1	14,3	13,6	11,7	6,6

Fuente: CAF, 2011.

La tabla 3 “muestra la proporción de hogares que nunca han solicitado un préstamo y las razones para no haberlo hecho. En promedio, alrededor de 64% de los hogares encuestados nunca han pedido un préstamo, para los que parece ejercer un importante papel tanto factores de preferencias como limitaciones de ingreso y riqueza. Prácticamente 70% de aquellos nunca ha

solicitado un crédito porque no le gusta endeudarse y alrededor de 23% no conoce los requisitos para abrir una cuenta.”

TABLA 3. HOGARES QUE NUNCA HAN SOLICITADO UN PRÉSTAMO Y RAZONES PARA NO HABERLO HECHO (PORCENTAJES)

Ciudad	Nunca ha solicitado un préstamo	No ha solicitado préstamos porque es riesgoso endeudarse y/o no le gusta	No ha solicitado préstamos porque no tiene ingresos suficientes y/o garantías	Nunca ha pedido un préstamo y no conoce los requisitos para abrir una cuenta bancaria
Buenos Aires	78,5	80,0	25,7	22,7
Córdoba	71,5	66,6	31,0	24,2
La Paz	57,4	77,9	27,6	34,7
Santa Cruz	59,2	69,4	22,7	34,7
Río de Janeiro	77,0	69,3	17,7	10,6
Sao Paulo	61,0	73,3	16,2	7,7
Bogotá	56,6	66,7	12,6	21,1
Medellín	71,0	54,4	33,3	25,6
Guayaquil	75,5	74,5	30,2	16,3
Quito	57,5	73,0	27,9	17,0
Ciudad de Panamá	65,3	68,1	24,1	17,9
Arequipa	50,8	66,9	25,9	35,2
Lima	67,5	74,5	29,4	34,2
Montevideo	39,3	74,7	25,3	35,6
Salto	46,4	75,7	26,7	25,9
Caracas	62,6	51,4	40,6	3,5
Maracaibo	88,0	48,7	28,2	22,6
Promedio	63,2	68,5	26,2	22,9

Aspectos claves

Citamos aquí las características claves del acceso a los servicios financieros en la región que menciona el trabajo citado anteriormente y realizado por el Banco de Desarrollo de América Latina:

- “El producto financiero más utilizado es la cuenta de ahorros, la cual, en la mayoría de los casos, es abierta como un requisito del empleador para depositar en ella los pagos salariales.
- Existe una relación entre el ingreso, los niveles de educación y el acceso a los productos ofrecidos por el sistema financiero formal. En efecto, a medida que el ingreso y el nivel de educación aumentan, también lo hace el acceso.
- Los usuarios de crédito son típicamente hombres, cabezas de familia, personas entre 30 y 49 años de edad, trabajadores asalariados e independientes, individuos con niveles de ingreso y de educación más altos.
- Los grupos de población con mayores niveles de exclusión en el uso del crédito son las mujeres que no son jefes de familia, los jóvenes, los pensionados, los estudiantes, las personas con menores ingresos y niveles de educación y la población rural.
- La mayor parte de las personas tiene una relación renuente con los bancos y no se dan cuenta plena de los beneficios asociados con la apertura de una cuenta bancaria u otros productos financieros. En general, existe un nivel de desconfianza relativamente alto por parte de la población hacia el sistema bancario, lo cual lleva a que la gente acuda principalmente a sus amigos y familiares para el asesoramiento financiero.”

También consideramos interesante mencionar que “la inclusión financiera es un concepto multidimensional que incluye un mejor acceso, mejores productos y servicios, y un mejor uso. La educación financiera es un elemento clave para optimizar la inclusión financiera, ya que, además de facilitar el uso eficaz de los productos financieros, puede ayudar a las personas a desarrollar las habilidades para adquirir y seleccionar los productos que más se adecúen a sus necesidades y, además, las empodera para ejercer sus derechos y responsabilidades como consumidores financieros.”

Citamos aquí un párrafo del trabajo mencionado anteriormente “Existe un creciente grado de concienciación mundial sobre la necesidad de promover cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación financiera de los individuos y los hogares. Esa conciencia es consecuencia de varios factores, entre los que se incluyen retos económicos y la evidencia de bajos niveles de educación financiera, junto a los efectos negativos sobre las personas y los hogares que ello conlleva. El costo de estas variables para la economía, junto con el aumento de las responsabilidades

cedidas desde los gobiernos hacia las personas en temas como la salud y las pensiones, aunado al surgimiento de mercados financieros cada vez más sofisticados, han contribuido, sin duda, a la formación de esta conciencia. Los responsables del desarrollo de políticas públicas reconocen la necesidad de abordar las deficiencias en los niveles de educación financiera mediante programas e iniciativas más amplias, como las estrategias nacionales de educación financiera. La alfabetización financiera se ha convertido, entonces, en una prioridad para las instituciones públicas a nivel mundial, así como para las organizaciones internacionales, las instituciones multilaterales y foros internacionales como la OCDE, el Banco Mundial, el G-20, el Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC, por sus siglas en inglés) y la Asociación de Naciones del Sudeste Asiático (Asean, por sus siglas en inglés).”

Bajos niveles de alfabetización financiera

Citamos “La medición de los niveles de alfabetización financiera es un paso necesario para los países que buscan diseñar e implementar programas de educación financiera de forma eficiente, así como para evaluar su impacto. Esto solo puede lograrse si los hacedores de políticas públicas y los diseñadores de programas tienen una idea clara del nivel de conocimientos y comprensión de los temas financieros de la población, así como de sus actitudes y comportamientos con respecto a los mismos, permitiéndoles así desarrollar programas y/o estrategias de educación financiera efectivos, basados en la evidencia empírica.”

En relación a los conocimientos financieros, como estudiantes y futuros profesionales somos conscientes y testigos que se refleja una ignorancia generalizada en la población con respecto a conceptos financieros básicos como inflación, tasa de interés, relación entre riesgo y rentabilidad y sobre el funcionamiento del mercado de capitales. Menos de la mitad de la población comprende el término “tasa de interés” y es capaz de realizar cálculos básicos con respecto a la tasa de interés simple o compuesto.

En esta última parte del desarrollo del trabajo realizamos reflexiones sobre un libro que hemos leído y que hace referencia a la importancia de la alfabetización financiera en las sociedades actuales:

En relación al libro “Los secretos de la mente millonaria” de T. Harv Eker mencionamos:

Herramientas y pautas necesarias para solucionar el problema de la ignorancia financiera

Una de las bases fundamentales por la cual la sociedad desconoce o le otorga escasa importancia al problema de la ignorancia financiera esta dado principalmente por su forma de pensar y actuar en la sociedad, es decir, nosotros como personas tenemos un **patrón financiero** subconsciente que resulta de la acumulación de distintos elementos que comienzan a formarse inmediatamente desde el nacimiento que nos lleva a tener una postura o PATRON DEL DINERO PROPIO.

Es necesario por eso muchas veces verificar ese patrón del dinero debido a que si no está programado para el éxito, nada de lo que aprendas nada de lo que sepas y nada de lo que hagas hará cambiar mucho las cosas.

Ese patrón financiero se forma muchas veces de las influencias que recibimos en nuestra infancia donde moldean nuestra conducta, comportamiento y modo de actuar con respecto al dinero.

Por eso es fundamental trabajar con nuestro PROCESO DE MANIFESTACION, que nos determina nuestro patrón del dinero, esté se desarrolla de la siguiente manera.

PROCESO DE MANIFESTACION: P-S-A= R (Los pensamientos llevan a sentimientos, tus sentimientos a acciones y tus acciones a resultados).

Lo que se intenta explicar es que en nuestra infancia se ve plagadas de muchas situaciones referidas al dinero que impactan en nuestros pensamientos, estos llevan consigo arraigados sentimientos positivos o negativos acerca del dinero, de acuerdo a lo aprendido o lo escuchado en la familia, estos sentimientos te conducen a tus propias acciones y como consecuencia estas acciones te determinan tu resultado. Por eso es fundamental desprenderse de pensamientos negativos acerca del dinero o de

las personas que tienen dinero para así eliminar el sesgo, alimentando el pensamiento positivo para concluir con el éxito en las finanzas.

Para modificar tus resultados deber modificar tu programación, ya que estamos condicionados a través de una programación verbal, modelos de referencia (La cuestión es que en el ámbito del dinero tendemos a ser idénticos a uno de nuestros progenitores o bien adoptamos una actitud que es combinación de las que cada uno de ellos tenía), y los incidentes concretos.

Por eso decimos que somos productos de lo que hacemos y si queremos cambiar los frutos (resultados) tenemos que cambiar las raíces (lo que haces) ya que es un principio fundamental de la naturaleza, según las cuales lo que hay debajo del suelo crea lo que está arriba.

Claves para lograr el éxito dentro de la administración financiera

- LA RAZON O MOTIVACION QUE TENGAS PARA GANAR DINERO O LOGRAR ÉXITO ES VITAL. Si tu motivación proviene de una raíz no productiva como el miedo, la rabia o la necesidad de demostrar lo que vales el dinero nunca te reportara felicidad.
- EL PRIMER ELEMENTO DE TODO CAMBIO ES LA CONCIENCIA: obsérvate a ti mismo, se consciente, observa tus pensamientos, tus miedos, tus creencias, tus hábitos, tus acciones e incluso tus inacciones. ESTUDIATE.
- NO HAY NINGUN PENSAMIENTO QUE VIVA EN TU CABEZA SIN PAGAR EL ALQUILER. Cada pensamiento tiene una inversión o un costo. Por eso es importante que elijas bien tus pensamientos o creencias.
- ERES TU QUIEN CREA TU PROSPERIDAD O TU MEDIOCRIDAD. TU ERES EL RESPONSABLE DE LO QUE TE PASA Y NO UNA VICTIMA. Por eso es fundamental que evites la culpa, las justificaciones y las quejas. Vos creas tu vida y vos atraes para ella tu éxito o fracaso. Por eso es importante elegir sabiamente tus palabras y pensamientos.
- Es importante el PODER DE LA INTENCION. Recibes lo que piensas.
- Otro elemento fundamental es estar enfocado el 100 %, tener valor, muchas veces asumir riesgo, aprender nunca dejar de aprender, rodearte de gente, tener actitud positiva, evitar hacer lo que la mayoría de la gente hace, salir de tu zona de confort, luchar y combatir el miedo, centrarte en oportunidades.

- ADMIRAR A OTRA GENTE RICA Y PRÓSPERA, Evitar cualquier sentimiento de celos, envidia o pensamientos negativos sobre aquellas personas que lograron salir adelante.
- Tener en cuenta que **MIS OPINIONES acerca de los demás no influyen en los demás PERO SI INFLUYE EN MI FELICIDAD Y MI RIQUEZA.**

Consejos para administrar bien el dinero

La única y más grande diferencia entre la prosperidad económica y el fracaso económico es lo buen que administras tu dinero para dominar el dinero debes administrarlo.

Una de las grandes claves que se descubrió es que aquellas personas que administran mal su dinero o bien evitan directamente el tema monetario, poniendo excusas tales como administrar restringe mi libertad y no tengo suficiente dinero para administrar. Lo que resulta lo contrario ya que administrar tu dinero INCREMENTA TU LIBERTAD de tal forma que no tengas que trabajar nunca más. Y con respecto a lo segundo CUANDO COMIENCE A ADMINISTRARLO ME SOBRARÁ EL DINERO.

Por eso es fundamental administrar adecuadamente el dinero que tengas y después tendrás más dinero para administrar.

PASOS PARA ADMINISTRAR TU DINERO EN FORMA SENCILLA

- Abre una cuenta bancaria aparte a la que llamas CUENTA DE LIBERTAD FINANCIERA. Pon en este fondo el 10% de todo lo que recibas. Este dinero es para destinarlo únicamente a inversiones y a crear ingresos pasivos. Este dinero no se gasta nunca; solamente se invertirte. Y al final cuando te jubiles llegas a gastarte las rentas del fondo, pero nunca el fondo en sí. De ese modo, sigue creciendo continuamente y jamás puedes quedarte arruinado.
- Es importante dividir el dinero en varias cuentas distintas.
- No importa la cantidad que tengas sino que comiences inmediatamente a administrar lo que tengas.
- Una vez que demuestres que sabes manejar adecuadamente tus finanzas se producirán milagros.
- Crea UN BOTE DE LIBERTAD FINANCIERA EN TU CASA y deposita dinero en el todos los días. La cantidad no importa lo que importa es el hábito. El secreto es poner diariamente atención en tu objeto de llegar a ser económicamente libre

Uno de los mayores secretos para administrar el dinero ES EL EQUILIBRO: por un lado quieres ahorrar el máximo posible para poder invertirlo y hacer más dinero, por otro necesitas poner otro 10% de tus ingresos en una cuenta para jugar y divertirse, porque tenemos una naturaleza holística: NO PUEDES INFLUIR EN UNA PARTE DE TU VIDA SIN QUE LAS DEMAS SE VEAN AFECTADAS.

- Tu cuenta para jugar y divertirse se utiliza principalmente para (cuidarte): para hacer lo que por regla general no harías, para las cosas súper especiales como ir a un restaurante y pedir una botella del mejor vino.
- La norma de la cuenta para jugar y divertirse es que debe gastarse todos los meses.
- El único modo en que la mayoría de nosotros continuaremos alguna vez siguiendo nuestro pan de ahorro es compensándolo con un plan de juego que nos premiara por nuestros esfuerzos. Tu cuenta para jugar y divertirse está destinada también a fortalecer tu musculo receptor. Además hace que administrar tu dinero sea muchísimo más divertido

En total necesitas 6 cuentas:

- a) 10%= CUENTA DE LIBERTAD FINANCIERA: Para inversiones e ingresos pasivos
- b) 10%= CUENTA PARA JUGAR Y DIVERTIRSE: es una forma de compensar nuestros esfuerzos
- c) 10%= CUENTA DE AHORRO A LARGO PLAZO PARA GASTAR
- d) 10%= CUENTA PARA FORMACION
- e) 50%= CUENTA PARA NECESIDADES BASICAS
- f) 10%= CUENTA PARA DONATIVOS

NO SE TRATA SOLO DE LO QUE ENTRA SINO TAMBIEN LO QUE HACES CON LO QUE ENTRA.

CONCLUSIÓN

A modo de síntesis, en nuestro trabajo planteamos la situación pasada y actual de alfabetización financiera en el país y la región mencionando algunas de las características de los programas de educación financiera, así como los desafíos que enfrentan los gobiernos y los diseñadores de programas en un contexto regional. Las condiciones económicas y sociales difieren de manera importante entre las economías latinoamericanas y más aún en tiempos de cambios políticos y económicos alrededor del planeta, pero es posible

identificar algunas tendencias comunes que caracterizan a los países de la región y sus necesidades de educación financiera.

La educación financiera podría fortalecerse aún más a partir del desarrollo de políticas y programas basados en la evidencia empírica, gracias al desarrollo de encuestas de líneas de base y evaluaciones, así como a través del desarrollo de alianzas estratégicas, tanto a nivel nacional como regional. Consideramos oportuno profundizar la relación con las alianzas económicas tales como el BRICS, Alianza del Pacífico, la Unión Europea y organismos internacionales como la OCDE, el BID y el Banco de desarrollo para América Latina.

Por tanto, es posible identificar orientaciones de política cuyo objetivo sea aumentar la relevancia y el impacto de la educación financiera en la región, con base en los principios de alto nivel de la OCDE sobre estrategias nacionales de educación financiera. Con el adecuado desarrollo de códigos de conducta y una definición clara de responsabilidades, las instituciones financieras privadas pueden proporcionar los recursos y conocimientos necesarios para apoyar las políticas públicas, y servir como una red nacional para llegar a todas las áreas del país y garantizar la implementación efectiva de los programas. Los representantes del sector privado deberían idealmente participar en la fase de diseño de los programas y políticas, siempre bajo el liderazgo público, con el fin de garantizar una distribución clara de las responsabilidades.

Por último, las instituciones públicas de la región deben seguir teniendo en cuenta las necesidades específicas de aquellos financieramente excluidos, así como de la población rural, con el objeto de incluir a estos grupos poblacionales en el diseño de políticas y programas de educación financiera. Es por esto que consideramos que los gobiernos deben desarrollar políticas de estado que incluyan planes de ejecución progresiva en materia de alfabetización y educación financiera que permita a muchos ciudadanos excluidos del sistema financiero acceder al mismo, aprovechar sus beneficios los que generarán con el tiempo en una reducción de la pobreza, una mejor distribución del ingreso, una sociedad más justa y un desarrollo social-económico sostenible en el tiempo.

BIBLIOGRAFÍA

EKER, T. HARV. LOS SECRETOS DE LA MENTE MILLONARIA