

## **LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA**

### **Dr. Luis Núñez Álvarez**

La Educación Financiera, en el año de 2008 tuvo el despertar en México, estando de Secretaria de Educación Pública Josefina Vázquez Mota, a instancias de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, porque por lo regular aceptamos las recomendaciones de los organismos internacionales tales, como el Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional y la OCDE, no antes haber sido diseñado un programa de enseñanza en materia de Educación Financiera de parte de la Secretaría del Tesoro de los Estados Unidos de Norteamérica, puesto que en ese país se dieron cuenta de que la mayoría de los hispanos no usaban adecuadamente los servicios financieros que ofrecían las instituciones bancarias y se perdían ingresos para ellas y no captaban los recursos generados por dicha comunidad.

En México, como expreso en el párrafo anterior, se decide que la Secretaría de Educación Pública diseñe un Programa en cuestiones de Educación Financiera y se impartiera dicha materia en el Sistema Básico de Educación. Para ello, la misma Secretaría envió a los Estados Unidos a un grupo de profesores (específicamente a los Ángeles) para que conocieran lo que en la mencionada nación americana se estaba ofreciendo en cuestiones de Educación Financiera.

Este programa de Educación Financiera en nuestro país, se vio retrasado debido a los resultados habidos en los Estados Unidos y en el mundo, originados por la Crisis Financiera nacida en el año de 2007 y desarrollada aún más en el siguiente año, habiéndose generado bajas en todos los PIB tanto en los países desarrollados como en los países Emergentes; México no fue la excepción.

Pero aún a pesar de dicha crisis, México fue superando todos esos problemas y el Sistema Financiero Mexicano se decidió a dar prioridad al uso de la tecnología que se usaba para ser más práctica la prestación de los servicios financieros, y, de este modo, se decide a que la mayoría de los usuarios de los servicios financieros deberían contar con tarjetas inteligentes y aprender a usar los cajeros con lo que se han ido eliminando la lentitud en la atención a los clientes de los bancos.

## **LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA**

**Dr. Luis Núñez Álvarez**

La información financiera fluyó con mayor rapidez, se ha dejado de usar el papel en la impresión de los estados de cuenta, la banca se decidió a impartir talleres sobre Educación Financiera, con lo que las personas conocieran mejor el uso de las tarjetas de débito y de crédito, así como que conocieran los distintos tipos de créditos que se les podían otorgar, siendo la base de la obtención de financiamiento las nóminas que son pagadas por las empresas a sus obreros y empleados a través de una cuenta abierta en el sistema bancario a favor de los obreros.

Pero más que el uso de la tecnología en la mejora del servicio a los clientes por parte de la banca, a lo que se debiera enfocar la Educación Financiera, debiera ser la formación de hábitos de ahorro, ya que la generación de ahorro será la base de la riqueza tanto de las personas, como de las empresas y de la administración pública (aunque esta última haga lo contrario, despilfarro de recursos, altas prestaciones a los funcionarios públicos, y no se diga lo derivado de la corrupción), pero definitivamente el ahorro siempre llevará a tener una mejor calidad de vida de las personas.

La formación de hábitos de ahorro se debiera iniciar en el seno de la familia, los padres serán los indicados en esta formación, comenzando por ellos, aunque siempre la mayoría de los jefes de familia nos van a decir que los ingresos que obtienen en su trabajo no les alcanza para satisfacer sus necesidades primarias, solo será necesario que empecemos a ser ordenados en el buen uso de nuestro dinero.

Pongamos por caso, muchos padres de familia fuman, abusan de las bebidas alcohólicas, y dan gustos innecesarios y lo ideal sería ir eliminando este tipo de consumos y el monto de lo que se gasta en ello, dedicar un porcentaje al ahorro, y cuando menos se piense ya tendrán una cantidad acumulada, lo cual les ayudará en la mejora de sus condiciones de vida.

## **LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA**

**Dr. Luis Núñez Álvarez**

Para ello, las familias debieran fijarse metas (comprar un coche, comprar una casa, realizar unas vacaciones, asistir a buenas diversiones, entre otras cosas), en consecuencia, la educación financiera ayudará a las familias a conocer el cómo fijar metas, establecer planes y objetivos a corto, mediano y largo plazo. Ayudará en lo anterior el que las familias aprendan que para hacer realidad sus metas y objetivos, habrá que plasmarlos en un documento denominado PRESUPUESTO, que aunque pareciera difícil el elaborarlo, es práctico formularlo, para lo cual deberán conocerse en primer lugar el total de los ingresos a obtener, después deberán conocerse las necesidades más importantes (tales como: renta, alimentos, vestido, calzado, gastos de escuela y educación, así como diversiones mínimas, luz, teléfono, uso de internet y uso de cable, etc.); una vez conocido lo anterior, deberá hacerse una resta, al total de los ingresos, la suma del total de los gastos conocidos y la diferencia (que podrá ser a favor o negativa) nos va dar información suficiente para programar lo que se podrá ahorrar, o de lo contrario, cómo deberemos hacer frente al exceso de gastos (lo cual no debiera ser, porque de lo contrario tendríamos que endrogarnos (y no se debe caer en lo que nuestro gobierno federal actualmente ha generado, una deuda que afectará a la prestación correcta de servicios educativos de salud, educación y otros).

Los cuenta habientes (las familias y personas) deberán aprender a más que ahorrar, a hacer mejor uso de los servicios que ofrece el sistema financiero mexicano, como sería; el manejo de cuentas de ahorro, la apertura de cuentas de inversión, (inversiones a corto, mediano y largo plazo), deberán aprender y conocer las distintas formas de invertir (las que ofrecen los bancos, las casas de bolsa, aprender y conocer lo que son las acciones y obligaciones que emiten las empresas y que las pueden vender al público en general, deberán aprender a conocer el manejo de la emisión de valores gubernamentales en los cuales se podrá invertir y ahorrar a través de estos medios), como se puede ver hay tantas cosas que se deben conocer en materia de finanzas y servicios financieros, que es precisamente a través de la Educación Financiera, como se podrá estar alerta y actualizado en este tipo de temas.

## **LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA**

### **Dr. Luis Núñez Álvarez**

La Educación Financiera enseñará a las personas, a conocer temas tales como; Inflación, Divisas, Devaluación, Producto Interno Bruto, lo que es una Inversión, lo que es un Pagare, una Crédito (en sus distintos tipos), el manejo de una cuenta de cheques, las Comisiones que Cobran los Bancos por el uso de las Tarjetas de Crédito, por el Envío de Dinero de una Cuenta de Cheques a otra persona o empresa, que tiene su cuenta de Cheques en otro banco, lo que es la cuenta Clabe, lo que es una transferencia electrónica.

Deberá conocerse qué son las Cajas de Ahorro, qué son las Casas de Bolsa, qué es una Institución de Banca Múltiple, qué es una Sofol, qué es una compañía de seguros y la importancia de aprender a usar los seguros en automóviles, en materia de daños (incendio, huracanes, inundaciones, nevadas, robos a casas habitación, seguros de vida, gastos médicos mayores, seguros en materia de pensión y jubilación, etc.), qué son las Afores, cuáles son las autoridades reguladoras del Sistema Financiero Mexicano, el Sistema Financiero Internacional, los Organismos Internacionales reguladores del Comercio, los Tratados Comerciales, en fin, hay tanta información en materia financiera, que debemos conocer por lo menos lo mínimo en esta materia.

Todo lo descrito en los párrafos anteriores es lo que me llevó a escribir dos libros en cuestiones de Educación Financiera, buscando con ello, poner al alcance de las personas (niños, adultos, padres de familia), conocimientos prácticos en la formación de hábitos de ahorro, en conocimientos en materia económica, a fin de que cada uno pueda hacer mejor uso de todos y cada uno de los Servicios que se ofrece en el Sistema Financiero de México y el Mundo.