



JAFLE

El viaje de los adultos desempleados, de la educación financiera a la iniciativa empresarial

Contenido del plan de estudios de educación financiera

MÓDULO 1: Finanzas para todos

Lección 1: Educación financiera

Lección 1: Educación financiera

La alfabetización financiera puede definirse como la capacidad de comprender cómo se utiliza el dinero y la capacidad de gestionar los asuntos financieros.

La cultura financiera es una habilidad esencial para el bienestar material. Puede definirse como individuos capaces de gestionar sus finanzas de manera eficiente, ahorrar dinero, crear riqueza y tomar decisiones de inversión acertadas.

Según la definición de la OCDE, la alfabetización financiera es el proceso de mejorar el bienestar financiero de los consumidores de productos financieros asegurándose de que conocen los productos y conceptos financieros o son conscientes de que pueden elegir entre riesgos y alternativas financieras.

Lección 1: Educación financiera

Además de aumentar los niveles de bienestar de las personas a largo plazo, **la alfabetización financiera contribuye a que las economías nacionales crezcan de forma más eficaz al fomentar el ahorro.**



¿Qué puede hacer para convertirse en una persona con cultura financiera?

No necesitas conocimientos financieros avanzados para convertirte en una persona con cultura financiera.

Conocer conceptos básicos como "presupuesto", "acumulación" y "ahorro" y utilizarlos en la vida cotidiana es el paso más importante para convertirse en una persona con cultura financiera.



Pasos sencillos

a. Elaborar un presupuesto

Haz un presupuesto sencillo y realista. Vigila de cerca tus ingresos y gastos e intenta minimizar el despilfarro. El ahorro empieza por reducir el despilfarro. Haz un presupuesto regular y cíñete a él. No abandones nunca la disciplina.



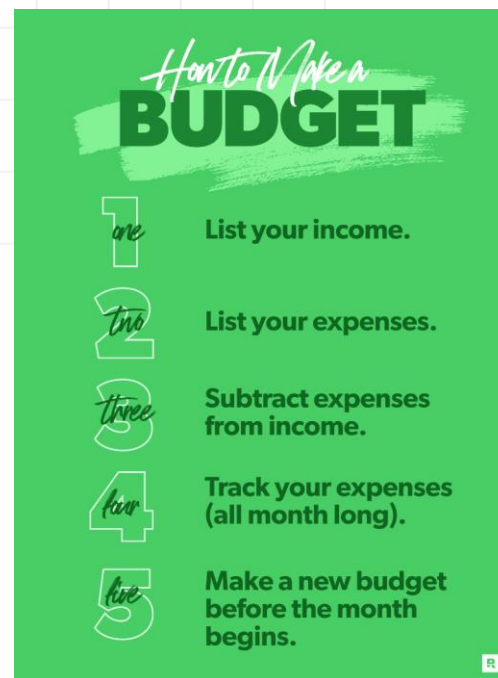
Vea este vídeo para obtener más ideas sobre cómo ahorrar eficazmente a lo largo del tiempo:



<https://www.youtube.com/watch?v=4k2ruGYWzcc>



<https://www.youtube.com/watch?v=Lwt0PnAqJVA&t=1s>



<https://www.ramseysolutions.com/budgeting/how-to-make-a-budget>

Pasos sencillos

b. Elaborar un plan financiero

Un plan financiero realista, aunque sea sencillo, que incluya sus objetivos para el futuro le motivará a ahorrar y acumular y clarificará sus objetivos de inversión.

c. Intente cerrar sus deudas

Si tienes deudas, intenta pagarlas antes de empezar a acumularlas.



(<https://www.investopedia.com/terms/d/debt.asp>)



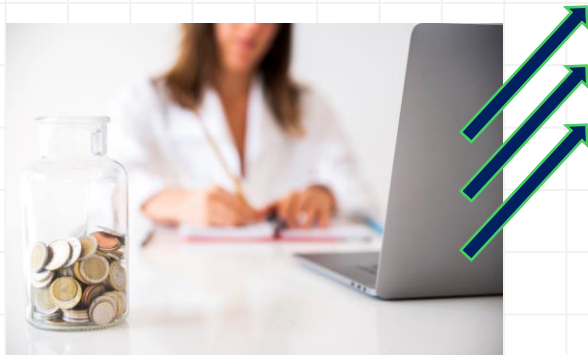
<https://www.youtube.com/watch?v=pO6DII-f0h4&t=114s>



Pasos sencillos

d. Crear una cuenta de ahorro con un objetivo presupuestario estimado

1. Reserva la cantidad que quieras ahorrar y modifica tus gastos para tener en cuenta el saldo.
2. No infravalore sus ahorros, ahorre todo lo posible y aproveche la oportunidad de invertir estos fondos en instrumentos financieros.
3. Empiece a invertir a una edad temprana. Independientemente de su edad, no debe creer que llega tarde. Cuanto antes empiece a ahorrar e invertir, más seguro estará su futuro.



Pasos sencillos

e. Esté preparado para las fluctuaciones

El valor de los activos (acciones, oro, divisas, etc.) está influido por muchos factores macroeconómicos, tendencias sectoriales y factores específicos de las empresas, y fluctúa constantemente.

f. Repartir los riesgos de inversión

Las fluctuaciones del mercado a lo largo del tiempo sin duda le provocarán ansiedad. Ocasionalmente, algunas de sus inversiones se comportarán de forma desfavorable, mientras que otras lo harán bien. Disocie sus ahorros entre depósitos, divisas, fondos de inversión, acciones, valores de renta fija y fondos indexados al rendimiento de materias primas como el oro, la plata, para evitar concentrar sus inversiones en instrumentos específicos.

g. Nunca preste atención a previsiones a corto plazo, rumores

Nunca invierta según las previsiones de mercado a corto plazo de nadie, sean expertos o no. Nadie puede predecir con exactitud qué tipo de acontecimientos ocurrirán en los mercados. La mayoría de las previsiones a corto plazo que son acertadas ocasionalmente son coincidentes.

Pasos sencillos



h. Realice sus inversiones en el marco de un plan sencillo

Independientemente de las condiciones del mercado, convierta la cantidad especificada en una inversión en una fecha concreta cada mes. Nunca se desvíe de este plan; no cambie su estrategia de inversión basándose en rumores, recomendaciones o cotilleos.

Pasos sencillos

i. Evitar la selección de acciones

Es responsabilidad de los gestores de fondos profesionales, que pueden hablar directamente con las empresas y tienen acceso a numerosos informes de investigación sobre sectores y empresas, seleccionar las acciones que proporcionarán rendimientos superiores en relación con el mercado (aunque no siempre toman las decisiones correctas). En lugar de seleccionar acciones individuales, invierta en gestores de cartera profesionales, fondos de inversión indexados de bajo coste o fondos de inversión ponderados por acciones. Prácticamente no existe ningún inversor a largo plazo que obtenga sistemáticamente mayores rendimientos del mercado. Le bastará con igualar la rentabilidad del índice para alcanzar el éxito inversor.

Pasos sencillos

j. No asumir nunca riesgos excesivos

No confíe en operaciones complicadas y excesivamente arriesgadas, como la compra de acciones a crédito o el apalancamiento de operaciones de cambio. Su objetivo no debe ser generar beneficios a corto plazo con dinero ajeno, sino evaluar sus propios ahorros a largo plazo. Si invierte a crédito, es probable que pierda sus ahorros.

k. Si no entiende cómo funciona una herramienta de inversión, no invierta en ella.

En el futuro, es posible que en alguna ocasión le ofrezcan recomendaciones de inversión. Nunca invierta en un producto con el que no esté familiarizado y que le parezca enrevesado, por muy alto que sea el potencial de beneficios. Sea receptivo al aprendizaje. Mantenga un conocimiento actualizado de los instrumentos en los que invierte.

Pasos sencillos

I. Controle constantemente sus inversiones

Revise periódicamente sus inversiones. Si cree que se ha equivocado en alguna inversión, consulte a las autoridades del tema para conocer su opinión. Observe los resultados del gestor de cartera profesional al mando del fondo en el que ha invertido. Sin duda, incurrirá en pérdidas en algunas de sus inversiones. Lo decisivo es que las inversiones rentables superen en número a las fallidas con el paso del tiempo. Es fundamental identificar y eliminar a tiempo las inversiones erróneas que generan pérdidas. Sin embargo, no todas las inversiones que generan pérdidas son malas. Un rendimiento negativo a corto plazo de una inversión puede volverse positivo a largo plazo. Por ello, también hay que tener cuidado a la hora de poner fin a las inversiones.

Comprender los conceptos fundamentales de la educación financiera

Comprender los conceptos fundamentales de la educación financiera le permite analizar sus opciones antes de tomar decisiones que repercuten en su vida financiera. Cuanto antes se adquiera el concepto de educación financiera, más positivo será su impacto en su vida. A alguien capaz de realizar cuatro transacciones le resultará sencillo seguir los cursos de educación financiera.

Un presupuesto, a veces también llamado "plan de gastos", es un esquema de los ingresos y gastos previstos que las personas pueden utilizar para hacer un seguimiento del flujo de caja y fijar objetivos de gasto. Preparar un presupuesto le proporciona una importante herramienta financiera que puede ayudarle a gestionar sus ingresos y gastos. Uno de los principales objetivos de ser una persona con conocimientos financieros es concienciar a la gente de la importancia de conservar el dinero y asegurarse de que sus inversiones se utilizan de forma más eficaz y en beneficio de la economía nacional.

Cuando se tienen conocimientos financieros, se pueden priorizar los distintos gastos. Por otro lado, es más probable que tomes decisiones financieras equivocadas si careces de conocimientos financieros.

Encuesta sobre conocimientos financieros de S & P

No	País	Tasa de alfabetización (%)
1	Noruega	71,3
2	Dinamarca	71,2
3	Suecia	71,2
4	Israel	68,3
8	Alemania	66,6
14	EE.UU.	57,4
26	España	49,0
30	Grecia	45,0
40	Polonia	42,3
52	Lituania	39,0
55	Rusia	38,1
97	Chino	28,1
120	Türkiye	23,6
144	Yemen	13,2



JAFLE

El viaje de los adultos desempleados de la
educación financiera a la iniciativa empresarial

2021-1-TR01-KA220-ADU-000033446