

FINANZAS. INGRESOS Y NIVEL EDUCATIVO SON DETERMINANTES A LA HORA DE CONTESTAR CORRECTAMENTE

Las 10 preguntas que pueden medir su

BOGOTÁ. Para establecer un plan de educación, el primer paso es conocer los puntos fundamentales que evalúan los conocimientos financieros, una guía que ya emitió el Banco de la República en su informe sobre alfabetización financiera en el que se encuentran las 10 preguntas centrales para ver qué tanto sabe del tema.

Estas se mueven alrededor de tres puntos: el conocimiento sobre los productos de ahorro y en qué consisten los intereses; el impacto de la inflación en las finanzas familiares; y la importancia del mercado de valores y las mejores estrategias para realizar sus inversiones.

El problema llega de la mano de las bajas calificaciones que tuvo la población de Bogotá. En las preguntas de bonos y tasas de interés hubo 70% de respuestas incorrectas, al tiempo que 58% no conoce cómo funcionan los rendimientos de sus cuenta de ahorro y solo 19% conoce el impacto de la inflación en sus finanzas.

Sofía Macías, consultora del programa Consumo Inteligente de MasterCard, también apoyó estos resultados con una encuesta que realizó su entidad, en la que mostró que tan solo 15% de la población, sobre todo joven, considera que tiene un buen conocimiento sobre finanzas.

"La alfabetización es fundamental para que los consumidores tengan más herramientas para beneficiarse del sistema y logren pagar menos por sus productos. Sin embargo, todavía hay que trabajar en eso ya que la mayoría de personas no conocen sobre finanzas", asegura Ángela Mora, economista y profesora del Politécnico Gran Colombiano.

Pero, ¿dónde reside la importancia de mejorar el conocimiento

Países de la región también se 'rajan' en alfabetización

Aunque las cifras en Colombia parecen muy negativas, hay que destacar que otros países comparables en la región no tuvieron mejor resultado. En el informe se publicaron los resultados en México, Perú y Chile, los cuales tuvieron un porcentaje de preguntas correctas de 32%, 39% y 51% respectivamente en cuanto al interés en las cuentas de ahorro. Mientras tanto, en las cuestiones sobre el impacto de la inflación, el acierto fue de 65%, 53% y 26% en cada uno de estos países. Por último, en las preguntas relacionadas con los beneficios de diversificar el riesgo en las inversiones, 23%, 51% y 46% de las personas encuestadas respondieron correctamente.

to en estos tres enfoques?. De acuerdo con Julian Villamizar, docente de la Universidad Externado, "las personas deben tener en cuenta aspectos como estos para todas sus operaciones de la vida diaria y conocer cómo funcionan las tasas de interés, así como el impacto de la inflación es de lo más importante".

En cuanto al ahorro, se tiene que ver como un facilitador de los proyectos de vida. "Tener cultura del ahorro da mayores facilidades a las personas para que tengan una mejor formación de capital y finanzas personales sanas, por eso, conocer cómo funcionan los productos es fundamental", considera Luis Carlos Guzmán, director del departamento de economía de la Universidad Central.

¿APROBARÍA EL EXAMEN DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS?

- Tiene \$100.000 en una cuenta de ahorros con un interés de 2% por año. Si mantiene el dinero por 5 años, ¿cuánto le darán al término?

☒ Más de \$102.000
☐ Exactamente \$102.000
☐ Menos de \$102.000
☐ No sabe
- Tiene \$200.000 en una cuenta, la cual acumula 10% en intereses por año. ¿Cuánto dinero tendrá en 2 años?

☒ Más de \$200.000
☐ Exactamente \$200.000
☐ Menos de \$200.000
☐ No sabe
- Posee \$100.000 en una cuenta que paga un interés de 1% anual. Además, hay una inflación de 2% anual. Al cabo de un año ¿Podrá comprar...?

☐ Más de \$100.000
☐ Exactamente \$100.000
☒ Menos de \$100.000
☐ No sabe
- Un amigo suyo hereda \$10 millones hoy, y un pariente heredará \$10 millones en tres años. ¿Quién será más rico?

☐ Su amigo
☒ El pariente
☐ Ambos son igual de ricos
☐ No sabe
- El próximo año su ingreso será el doble y el precio los bienes también. ¿Cuánto podrá comprar con sus ingresos?

☐ Más que hoy
☒ Lo mismo
☐ Menos que hoy
☐ No sabe
- "Comprar una acción de una empresa es menos riesgoso que comprar con el mismo dinero varias acciones de distintas empresas"

☐ Verdadero
☒ Falso
☐ No sabe

Fuente: Banco de la República

Por su parte, la inflación, entendida como la pérdida de poder adquisitivo, es muy relevante ya que supone que con una misma cantidad de dinero, se puede comprar menos. Sin embargo, es un campo más complicado de descubrir. Para Guzmán, "como no afecta a las personas directamente, si no se tiene el conocimiento técnico sobre el tema, las

personas no le suelen dar la importancia que se merece".

En cuanto al mercado bursátil, más allá de su función, los expertos destacan el principio de diversificación como el primer aprendizaje antes de invertir. "Esta es una sabia decisión en inversiones, ya que se puede lograr que las pérdidas sean compensadas y superadas por ganancias en

otras acciones. Una correcta diversificación junto con una adecuada selección de activos puede generar retornos altos y más seguros a largo plazo", dijo.

INGRESOS Y EDUCACIÓN, IMPORTANTES

El informe del Banco de la República también muestra que se ve una mayor tendencia en el número de respuestas correctas en

BOLSAS. SE ESPERA QUE LA DIVISA VUELVA A NIVELES DE \$1.880 DURANTE LOS ÚLTIMOS DÍAS DEL AÑO

Dólar presentó una baja frente a la TRM y cerró en \$1.928

BOGOTÁ. La moneda estadounidense cerró la última jornada de la semana con un leve descenso, pero sigue manteniéndose por encima de los \$1.900, tras las especulaciones sobre el curso futuro de los estímulos monetarios en Estados Unidos.

Según los datos de cierre, la divisa cerró la sesión en un nivel de \$1.928,79, lo que significa una caída de \$3,72 frente a la Tasa Re-

presentativa del Mercado, TRM, que se cotizaba en un precio de \$1.932,42 y \$1,56 menos que la jornada anterior.

Entre tanto, el precio promedio del dólar en la jornada pasada fue de \$1.928,70, es decir \$3 menos que la TRM, llegando a un máximo de \$1.933 y un mínimo de \$1.926,50, mientras que el precio de apertura fue de \$1.928. Cristián Duarte, analista de Glo-

bal Securities, señala que la incertidumbre en los mercados seguirá hasta que la Fed confirme la reducción, la cual se prevé será de manera paulatina. Por último, la divisa negoció durante la sesión pasada un monto por US\$471 millones en 841 operaciones.

De acuerdo a Juan Camilo Rojas, analista internacional de Credicorp Capital, "el dólar ha seguido atado al todo el tema

internacional, la próxima semana seguramente tenemos más dependencia del tema local, teniendo en cuenta que al cierre de la semana tendremos reunión del banco local y posible ruido sobre las tasas de interés o alguna decisión sobre la compra de dólares a comienzos del próximo año". Para el analista, en la medida que se sigan teniendo datos de una posible disminución, se

animará el mercado. Así mismo, se espera para estos días datos importantes de vivienda e industria que podrán marcar la confianza y generar volatilidad. Para los últimos días del año es probable que la divisa vuelva a estar por debajo de los \$1.900 por ausencia de ruidos externos acercándonos a \$1.880.

LINA MARÍA RUIZ J.
lruij@larepublica.com.co

FORO:
Estrategias innovadoras para aliviar la pobreza

Colombia sin pobreza
el poder de los Negocios Sociales

Muhammad Yunus

Ingreso gratuito con previa inscripción a través de:

WWW.FOROSSEMANA.COM

Mayores informes: Tel. (571) 6073007
Línea gratuita nacional: 01 8000 51 77 44
*Indispensable confirmar asistencia

Bogotá: Viernes 29 de noviembre
Hotel Dann Carlton
Calle 94 # 19-71
7:30 a.m. a 12 m.

Manizales: Sábado 30 de noviembre
Recinto del Pensamiento
Jaime Restrepo Mejía
km. 11 vía al Magdalena
7:30 a.m. a 12 m.

ANSPE
AGENCIA NACIONAL PARA LA SUPERACIÓN DE LA POBREZA EXTREMA

DPS

PROSPERIDAD PARA TODOS

YUNUS
negocios sociales

Revista Semana