
La importancia de tener una educación financiera, para una mujer emprendedora.

Viviriana Alex López Soto

Diciembre de 2018

En los últimos años la educación financiera ha sido un problema que ha llegado a afectar a varias familias, el no contar con la capacidad de afrontar los tiempos difíciles que se viven hoy en día. La educación financiera ayuda a entender el funcionamiento del dinero, como una persona lo obtiene, lo administra, lo invierte y lo ahorra.

Un pensamiento típico es que, hay que estudiar para trabajar y trabajar para vivir; esta visión no permite pensar que hay que planear a futuro, crear ideas como ahorrar o invertir para una casa, para nuestra propia pensión, etc. Un ejemplo de inversión es cuando se piensa en invertir para generar ganancias a cierto plazo y utilizarlo para satisfacer cierta necesidad, como emprender un negocio.

Son muchos los emprendedores que toman la decisión de emprender su negocio, y lo hacen sin tener una educación financiera. Una persona emprendedora, con una educación financiera, va a lograr que el dinero trabaje por sí solo, ayudando a tomar decisiones para invertir adecuadamente, beneficiándose él y su negocio.

Un estudio realizado en EEUU (Jome Larae, Donahue & Siegel, 2006), revela que la mayoría de las empresas de internet, de las 208 mujeres propietarias entrevistadas, representan a negocios pequeños financiados con sus ahorros, y los ingresos que obtienen de su negocio de Internet representan aproximadamente un 40% de su ingreso total. La mayor parte de las emprendedoras encuestadas eran propietarias de empresas minoristas, con bajo

nivel de conocimientos en informática y telecomunicaciones y han orientado sus negocios en Internet a productos destinados a mujeres.

Hay una gran cantidad de emprendedores que tienen dificultades en el manejo de las finanzas de su negocio; en estos casos, cuando los recursos lo permiten, dejan todo en manos de un contador o administrador. Como dueño de un negocio, el emprendedor debe estar siempre pendiente de sus estados financieros, para saber si el valor que tiene su empresa y las ganancias que está recibiendo están aumentando o disminuyendo con el fin de tomar las mejores decisiones.

A continuación, se mencionan algunos consejos para el buen manejo de las finanzas familiares, que serán de suma importancia para determinar la clave del éxito de una mujer emprendedora:

- No gastes más de lo que ganas.
- Realiza los pagos prioritarios.
- Del sueldo que te asignes de tu negocio, ahorra lo que puedas ya sea para invertir en una casa, en la colegiatura de tus hijos o para algún viaje.
- Realiza una lista de cosas que realmente necesitas en tu casa y págalo con tu sueldo, no con ganancias de tu negocio.
- Realiza pagos e inversiones de tu negocio con las ganancias.
- Solo cuando sea necesario, haz uso de la tarjeta de crédito, pero adecuadamente sin excederte.
- Anticípate con los pagos de la tarjeta de crédito, para no generar intereses.
- Analiza y mantén al día el registro del flujo de caja de tu negocio, para que conozcas los ingresos y egresos.
- Planea tus ganancias e inversiones, para evitar compromisos con créditos que te generan deudas difíciles de pagar.
- Y lo más importante, separa las finanzas del negocio con las personales, evita realizar pagos relacionados con tu casa con ganancias de tu negocio, para eso tendrás tu propio sueldo.

Como mujer emprendedora, deberás involucrarte en cada área de tu negocio, y la financiera es de vital importancia, ya que entender la gestión financiera es un factor esencial en el éxito de tu empresa. Por eso, es fundamental contar con una educación financiera para tomar decisiones y determinar hacia dónde quieres llegar y hacia dónde quieres llevar tu negocio.

La cultura financiera es muy importante sea cual sea la edad, formación o nivel educativo; cualquier persona necesita saber controlar o gestionar sus finanzas personales, ya que a diario se toman decisiones como: realizar compras, realizar pagos, ya sea para el negocio, los estudios o la vivienda. La falta de información de cómo planear para ahorrar, invertir o planear el flujo de dinero, provoca que se gaste inadecuadamente los ingresos, gastando más de lo que perciben, disminuyendo su capacidad de ahorrar o de invertir.

Castillo & Avilés (2016) notaron tres problemas principales en la cultura mexicana que impiden tener una educación financiera que rinda frutos:

1. A los mexicanos no se le inculcó el hábito de ahorrar y si es que se llegó a aprender, fue porque los padres estaban en alternativas como tandas, usaban alcancías o depósitos en el banco muy pequeños que sacaban poco tiempo después de hacerlos.
2. La desconfianza de la gente en instituciones bancarias, de ahorro o de inversión formales.
3. Los jóvenes visualizan un futuro a corto plazo y al momento de preguntarles acerca de su futuro, suelen evitar el tema (p. 7).

La mayoría de los jóvenes no se les inculca cómo ahorrar, invertir o generar ganancias. Otro punto importante por lo que los jóvenes son afectados en su vida financiera, son por sus padres; que muestran la mala idea de pagar los gastos con algún crédito, y al final de cuenta, terminan pagando ese crédito con otro crédito, heredando el mal funcionamiento de las finanzas personales.

Marta Blanco responsable de comunicación de Kredito24 (2016), menciona siete consejos para que los padres propicien la cultura financiera a sus hijos:¹

1. No tratar al dinero como un tema tabú. Es importante que desde el principio los niños conozcan el valor del dinero, es decir, el duro trabajo que los padres realizan para ganar dinero y satisfacer sus necesidades diarias.

2. Darles su paga semanal. Asignarles su paga, hará que los más pequeños conozcan rápidamente el valor del dinero y cómo gestionarlo. De esta manera comenzarán a diferenciar entre necesidades y deseos, así como a priorizarlos.

3. Inculcar el ahorro. A través de gestionar sus pagas los más pequeños deberán gestionar sus ahorros con el fin de lograr comprar aquello que tanto desean. Por ejemplo, la compra de un nuevo videojuego que saldrá. Los padres tienen que ser los que se encarguen de ayudarles a planificar su ahorro las primeras veces con el fin de que adquieran la mecánica del ahorro y la planificación.

4. Motivar y premiar el esfuerzo. Sería aconsejable que se premiara a los niños por obtener buenas notas en la escuela o por ayudar en la realización de ciertas tareas domésticas. De esta simple manera descubrirán que el dinero solo se obtiene si se trabaja duro para conseguirlo.

5. Hacerles responsables de sus decisiones. Si dejamos a los niños gastarse todos sus ahorros y les damos más dinero nunca aprenderán el valor de este, ni del ahorro ni de la planificación.

6. Dar ejemplo. Los niños lo copian todo y no siempre los hábitos que deseáramos. Para que nuestros hijos utilicen su paga correctamente es necesario que los padres hagan lo mismo con sus ingresos y planifiquen su quincena adecuadamente.

7. Se puntual con su paga semanal. Es importante que el niño perciba los ingresos el mismo día para que aprenda a administrarse

¹ Los consejos que brinda Marta Blanco se localizan en la página Finanzas para mortales, 2016 en la siguiente liga <http://www.finanzasparamortales.es/cultura-financiera/>

correctamente. Utiliza ese momento del día para preguntarle en qué va a utilizar ese dinero, si está ahorrando para algo o si necesita ayuda en su planificación o tiene algún tipo de curiosidad sobre algún tema financiero.

Para concluir, se reitera la importancia de la educación financiera, porque operar una empresa, sin que la empresaria cuente con una apropiada educación financiera, conducirá muy probablemente al fracaso de ésta. Es importante recordar que pagar gustos o gastos personales con dinero del negocio y mezclarlo con dinero propio es un error, que puede provocar confusión en las ganancias llevando a la quiebra de tu negocio.

Referencias bibliográficas

- Castillo, B., & Avilés, J. (02 de mayo de 2016). *Problemas culturales: sociedad sin conciencia financiera*. Recuperado el agosto de 2018, de Bolsa mx: <https://www.bolsamx.com.mx/2016/05/02/problemas-culturales-sociedad-sin-conciencia-financiera/>
- Contreras Espinosa, R. S., & Aramayo García, A. E. (26 de marzo de 2012). *Mujeres emprendedoras en internet: una revisión de la literatura*. Recuperado el 2018, de Repositorio de la universidad de Vic: http://repositori.uvic.cat/bitstream/handle/10854/1877/artconlli_a2012_contreras_ruth_mujeres.pdf?sequence=1
- Finanzas para mortales. (2016). *Cultura financiera*. Recuperado el 15 de agosto de 2018, de finanzas para mortales: <http://www.finanzasparamortales.es/cultura-financiera/>
- Jome LaRae M., Donahue Mary P., Siegel Laura A., 2006. "Working In The Uncharted Technology Frontier: Characteristics Of Women Web Entrepreneurs". *Journal of Business and vPsychology*, 21 (1), Fall 2006. DOI: 10.1007/s10869-005-9019-9