

Decisiones, desafíos y oportunidades financieras en la era digital

La búsqueda de la mejor forma de invertir para asegurar un futuro financiero exitoso es una preocupación común para muchas personas. Sin embargo, es importante entender que no hay una solución universal, ya que el riesgo y el rendimiento están estrechamente relacionados y las preferencias individuales desempeñan un papel determinante en la toma de decisiones de inversión.

En nuestra vida diaria, nos encontramos constantemente con decisiones financieras, y muchas veces nuestras emociones y prejuicios influyen en estas elecciones. La economía conductual se centra en explorar cómo estos factores impactan nuestras decisiones económicas y por qué a menudo no actuamos de manera racional. Para tomar decisiones financieras más acertadas, se debe comprender estos aspectos conductuales, teniendo en cuenta las particularidades de cada individuo.

El presupuesto y la planificación financiera son herramientas fundamentales que nos ayudan a controlar nuestros gastos, evitar deudas y ahorrar para el futuro, nos desafían a cuestionar nuestras tendencias impulsivas y a buscar información objetiva para tomar decisiones más conscientes.

De acuerdo con el programa de las naciones unidas para el desarrollo PNUD (2019) existe una marcada desigualdad en la inclusión financiera de las mujeres lo cual se asocia con diversos efectos colaterales como son una menor participación en el mercado laboral, una mayor participación en el mercado informal y en consecuencia una mayor desigualdad en el nivel de ingresos.

Por otro lado, la economía digital ha transformado la forma en que interactuamos con el dinero, ofreciendo tanto oportunidades como desafíos, especialmente en lo que respecta a la inclusión financiera. Es primordial que los gobiernos puedan garantizar que todas las personas, independientemente de su situación socioeconómica, tengan acceso a servicios financieros.

Trivelli (2020) señala que un problema a nivel internacional es que las instituciones financieras ofrecen productos sin considerar las necesidades específicas que enfrentan las mujeres lo cual conlleva a que se autoexcluyan de utilizar tales servicios financieros. Los ingresos de las mujeres pueden ser un motivo para preferir mecanismos informales de ahorro (alcancía, tandas, etc.), ya que los productos de ahorro informal carecen de las restricciones de saldo mínimo o frecuencia en consecuencia suelen llevar sus prácticas de ahorro y crédito en el terreno de la informalidad, sin poder utilizarlos en su beneficio (PNUD 2020).

La proliferación de aplicaciones y plataformas móviles ha facilitado las transacciones financieras, incluso en áreas rurales o desatendidas; sin embargo, debemos reflexionar sobre si esta transformación está beneficiando a todos por igual o si algunas personas están siendo dejadas atrás debido a la brecha digital. Para cerrar esta brecha, es fundamental que los gobiernos inviertan en infraestructura de conectividad y programas de alfabetización digital.

Los gobiernos, las instituciones financieras, las empresas y la sociedad en su conjunto deben colaborar para garantizar que la economía digital promueva la inclusión financiera y la seguridad de todos los ciudadanos. A nivel individual, también debemos ser conscientes de los riesgos de seguridad y privacidad a los que estamos expuestos y tomar medidas para protegernos.

En última instancia, lograr la prosperidad financiera requiere autoconocimiento, comprensión de las herramientas tecnológicas y la adopción de hábitos financieros saludables. El cambio comienza con cada uno de nosotros. ¿Estás preparado para transformar tu vida financiera y alcanzar la prosperidad? El camino está frente a ti.

Referencias:

PNUD. (2019). Removiendo las barreras de la inclusión financiera de las mujeres y otros grupos poblacionales en América Latina y el Caribe. Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo. Obtenido de https://americalatinagenera.org/wpcontent/uploads/2020/03/Inclusioen_financiera_mujeres_ALC.pdf

PNUD. (2020). Los servicios financieros en México con perspectiva de género: avances y áreas de oportunidad. <https://www.undp.org/es/mexico/publications/los-servicios-financieros-en-m%C3%A9xico-con-perspectiva-de-g%C3%A9nero-avances-y-%C3%A9reas-de-oportunidad>

Trivelli, C., Villanueva, C., Marincioni, e all (2020). Financial inclusion for women: A way forward.(G20-Insights,Ed.).<https://www.cippec.org/wp-content/uploads/2018/09/Financial-Inclusion-for-Women-Final.pdf>

Sobre el autor

Nora Gavira Durón, Doctora en Ciencias Económicas y una Especialidad en Administración de Riesgos Financieros por el Instituto Politécnico Nacional. También cuenta con una Maestra en Ingeniería con especialidad en Ingeniería de Sistemas por la Universidad Nacional Autónoma de México y otra en Finanzas por el Instituto de Estudios Universitarios de Puebla. Es Licenciada en Actuaría por la Universidad Nacional Autónoma de México.

Contacto: nora.gavira@udlap.mx