

# CÓMO USAR BIEN MI DINERO Y EL TUYO<sup>1</sup>

## Manual entrega conocimiento sobre finanzas personales y de familia

Por Paula A Matus Torres/ Periodista, Master en Comunicación Universidad Complutense de Madrid

---

*Con este titular la Universidad Autónoma de Chile (UA) anunció el lanzamiento del «Manual de Finanzas Personales y de Familia», agregando que su “objetivo es aportar a los lectores conocimiento financiero útil, de forma sencilla, práctica y entretenida; manteniendo la rigurosidad técnica que las finanzas requieren”. El texto es gratuito, disponible para todo público que busca reducir la brecha en educación financiera del país.*



---

Es un libro de los profesores Gabriel Torres Salazar y Ramón Ramos Arriagada (ver recuadro), editado y distribuido por esa casa de estudios, para todo lector y descarga sin costo desde su Centro de Comunicación de las Ciencias (<https://repositorio.uautonoma.cl/handle/20.500.12728/3231>), desde agosto 2020.

Son 8 capítulos, con 174 páginas, organizados en dos partes en las que se explica el funcionamiento del sistema económico y financiero global y la importancia de las finanzas personales y de familia; desde la niñez, la vida adulta, hasta la vejez. Escrito con lenguaje sencillo, acompañado de gráficos, imágenes a color y resúmenes; además de preguntas al término de cada capítulo, siglas de uso corrientes y un glosario de términos financiero de empleo frecuente.

“El texto toma de la mano a la ciudadana y ciudadano común y, con un lenguaje básico, claro y preciso, les muestra las alternativas que el mercado financiero, comercial y laboral les ofrece para obtener y usar el recurso financiero, usualmente logrado con mucho esfuerzo”, dice el Decano de la Facultad de Negocios de UA en el prólogo.

--Y, el propósito de titular el libro de “Manual” –comentan sus autores- es para enfatizar la idea práctica de sus contenidos. El concepto de manual implica secuencia, paso a paso, llevar de la mano, permitiendo la lectura desde cualquier capítulo o página, la de interés del lector. (En

---

<sup>1</sup> Artículo en Revista Contabilidad, Auditoría e IFRS, Edit Thomson Reuter, N°343 de octubre 2020, Santiago

*exclusiva los autores accedieron a esta entrevista, sobre detalles de su obra, realizada por teléfono y vía telemática, en tiempos de pandemia y confinamiento).*

### **¿Qué conocimiento le entrega este libro a sus lectores?**

--Aporta información sobre el dinero, los usos del dinero, diversos medios de pago, el crédito, las inversiones, el interés, la rentabilidad, los riesgos; todo para las personas y familias; también información sobre la economía y finanzas globales. Los lectores encontrarán lenguaje financiero para comprender mejor noticias de prensa, informes de radio o televisión. Y, quizás, lo más importante, es que entrega sugerencias de cómo emplear mejor tu dinero, el sueldo, la pensión, los ahorros; cómo evitar riesgos en inversiones o despilfarrar lo ganado.

### **¿Cómo y por qué surge este libro?**

--Es un deseo antiguo. Nuestro interés es el de un libro para todo lector, que llegue a muchas personas, que contribuya a la cultura financiera nacional de jóvenes y adultos, en una materia con la que nos topamos cotidianamente: el dinero y su uso, desde la niñez hasta nuestros últimos días, pero haciéndolo de una manera sencilla, amigable, entretenida, de la mano con el lector.

La respuesta refleja el sentido social de esta publicación y lo que también está presente en el texto: “en la economía, las personas generan la riqueza, trabajan y consumen”, no al revés, afirman sus autores al comentar el funcionamiento de la economía, las finanzas y hablar de la globalización. Y, precisan disposiciones laborales de nuestro Código del Trabajo, en el capítulo 6, al comentar la función social del trabajo, la libertad para contratarse, ejercer labores lícitas y las remuneraciones.

### **¿Por qué gratuito y en Internet?**

--No se piense que estamos con exceso de caja, no, no. Tenemos dos razones principales. La primera, es la vocación docente de entrega que nos guía, para que ningún lector interesado quedase fuera por falta de dinero, tenía que ser sin costo. La segunda, es la facilidad tecnológica de difusión de libros en formato digital; recordemos que el libro físico, tradicional, además de caro, es de más difícil distribución. Y estas razones coincidieron con el interés de divulgación científica de la Universidad Autónoma para publicarlo con su sello editorial.

### **El interés es aportar a la cultura financiera, afirman en el texto ¿Es deficitaria en nuestro país?**

--Lo vemos a diario, es un tema de educación cívica muy relevante, sobre todo ahora que con motivo de la pandemia del Covid-19 se habla tanto de liquidez, ingresos, inversión, impuestos o ahorro; con terminología que no todos entienden. Mire usted, a modo de ejemplo: ¿qué será un préstamo blando, el 10 %, la *bitcoin*, el IPC, el PIB, el FOGAPE o IFE? Pocos lo saben. Algunas personas intuyen y otras simplemente ignoran la importancia del conocimiento financiero, aunque lo necesitamos a diario en nuestras compras de supermercado y gastos de transporte.

### **¿Hay brechas en conocimiento público sobre finanzas? según su opinión?**

--Efectivamente, como en todas las disciplinas hay expertos y neófitos. Los especialistas siempre son pocos y muchos los inexpertos, a estos últimos apunta esta obra. Se cree que el conocimiento de finanzas es un tema muy especializado y de difícil acceso, lo que es verdad en el campo de profesionales, de empresas y expertos. Pero no todas las personas tienen acceso a estudios de profundidad. En finanzas debemos educar mejor a nuestros compatriotas, con formación de base

en colegios y capacitación de jóvenes y adultos e información accesible a sus niveles formativos; recuerde que a diario, todos, por razones personales y familiares, nos enfrentamos a cuestiones de dinero, créditos o pagos que debemos resolver. El resultado es mejor si sabemos de qué se trata. Con esta obra esperamos contribuir a la cultura financiera acortando la brecha educacional.

El dominio pedagógico de estos profesores se nota en todo el texto. Recomiendan el conocimiento temprano del dinero a los menores, cómo determinar el sueldo que se quiere, destinar a lo menos el 10% de los ingresos del mes al ahorro –cuando se puede–, cómo gastar el ahorro en la vejez.

### **¿Cuáles son los principales conceptos que toda persona debiera conocer sobre finanzas? y por qué?**

--Desde la infancia los niños deben saber de dónde proviene el dinero en su hogar, los de edad escolar cómo dar el mejor uso a su mesada, los jóvenes conocer cuánto cuestan sus estudios, los trabajadores cómo administrar mejor sus salarios; los adultos sobre gastos, ahorro, intereses; y los mayores, administrarlo para tener a qué recurrir para una vejez digna. Este libro aporta información y lenguaje para entender las noticias financieras de prensa, de supermercados, de transporte, de fraudes y de la vida cotidiana en general. Es conocimiento para manejar mejor el bolsillo y los recursos financieros de que se dispone, que no siempre abundan.

### **¿Cuál es el aporte fundamental de este texto?**

--Contribuir a resolver asuntos de personas y su familia, aportando a los lectores conocimiento financiero útil. Por ejemplo, explicar que la inflación y variaciones de precios se miden con el IPC, o que en tiempo de La Colonia se pagaba oro por esclavos, o que el billete de cinco mil pesos tiene la imagen de Gabriela Mistral, premio Nobel de Literatura. Además de entregar opinión sobre finanzas digitales, el tránsito a monedas virtuales (bitcoin, chaucha, lukas) y de nuevos ambientes tecnológicos para las finanzas. En definitiva contribuir a mejorar el conocimiento financiero de base en nuestros compatriotas.

Y, con este fin, el libro entrega referencias históricas de los medios de pago desde antes de la aparición de monedas, del recaudo de impuestos en épocas precristianas, o que el palacio de gobierno de La Moneda lleva ese nombre porque allí se acuñaba (fabricaba) el dinero en tiempos pasados. Narra el acontecer financiero actual. Y, de futuro, nos dice que las *fintech* o finanzas tecnológizadas ya golpean a nuestras puertas.

### **Y, en específico, ¿a quiénes va dirigido el libro?**

--A todo lector, con y sin formación en finanzas. Es para la comunidad en general. También para profesores y estudiantes en aulas de educación básica, media y superior. Es un libro verdaderamente ameno, con historia y realidad que educa y entretiene. Un libro que recorre, desde la perspectiva financiera, la vida completa del ser: desde su gestación, infancia, adultez y vejez, de forma didáctica y toques de humor.

Haciendo referencia al humor, Torres y Ramos cuentan en el libro que el primer tratado de magia conocido fue escrito a fines del 1400 por Fray Luca Pacioli, matemático y prestidigitador que entretenía a las cortes sacando monedas desde las orejas y billetes desde sombreros. Igual sentido lúdico tiene la imagen que encabeza el apartado sobre la empresa y producción en el capítulo 3, con la película “La Fábrica” y su protagonista Charles Chaplin.

### ¿En librerías existen libros financieros de este tipo?

--En el mercado de libros hay mucha oferta de textos sobre materias financieras, son libros de textos para estudios universitarios de pre y postgrado, de gran tamaño y generalmente caros. No sabemos de Manuales del formato y contenidos de este texto. Este es un libro diseñado, escrito y publicado para todo lector y gratis; ahí están las diferencias.

Los autores reconocen la acogida de esta obra, por las autoridades de la Facultad de Negocios y Vice Rectoría de Investigación de Universidad Autónoma de Chile, para publicarla y distribuirla en medios digitales, lo que refleja un “compromiso académico más allá de las aulas universitarias”, permitiendo el acceso gratuito y masivo de muy diversos sectores –educacionales y comunitarios– como es su interés pedagógico.

Ante la consulta de si aceptarían invitaciones a conversar de los temas del libro, responden: “con gusto iremos al centro, colegio o institución que nos invite”.

#### Los autores

Son profesores universitarios de reconocido prestigio nacional e internacional, ambos son auditores con grados académicos de máster en finanzas y ciencias políticas, y estudios doctorales en economía de empresa, respectivamente. Fundaron y dirigen la Revista Contabilidad, Auditoría e IFRS, que distribuye mensualmente el grupo editorial Thomson Reuters, entregando información útil a profesionales y empresas, desde hace 28 años. Son autores de diversos libros de sus especialidades, publicados en Argentina, Chile, Colombia, España. Uno de los textos del profesor Gabriel Torres “Contabilidad, Información y Control en las Empresas” es un *best seller* en el país, según Wikipedia. Y, el “Manual de Finanzas” en tres tomos, del Profesor Ramon Ramos, en coautoría con el investigador George Philippatos, es un reconocido texto de estudio y consultas en ambientes universitarias y de empresa.



Gabriel Torres Salazar



Ramón Ramos Arriagada