

RIGOBERTO A. PUENTES C.

FINANZAS PARA PAPÁ

Manual de
Planificación Financiera Personal
e Inversiones Financieras

Titulo en español: Finanzas para Papá

Copyright © 2006 de Rigoberto A. Puentes Carreño.

E-mail: rigobertopuentes@yahoo.com

Web site: www.pmacolombia.com

Todos los derechos reservados.

Prohibida la reproducción parcial o total, por cualquier medio, sin autorización expresa del autor.

1ª edición (julio/2006): Corpuma Editores

2ª edición (sept./2006): Corpuma Editores

3ª edición (abr./2007): Edit. Vergara Colombia

4ª edición (enero 2008): Edit. Vergara Venezuela

5ª edición (enero 2008): Edit. Vergara México

6ª edición (mayo/2008): Edit. Vergara Argentina

7ª edición (actual): PM-Advisors Colombia

Dirección editorial: Luz Clemencia Mayorga

PRÓLOGO A LA OCTAVA EDICIÓN

Más de 25.000 ejemplares y seis reimpresiones en ocho años, es bastante más de lo que se esperaba para un libro sobre un tema tan árido como las finanzas.

¿A qué se ha debido este éxito?

¡Definitivamente que no ha sido por sus cualidades literarias! Si bien éstas no le faltan, su principal mérito consiste en haber ayudado a la gente a reconocer una necesidad que hasta ahora había permanecido latente: la de mejorar su calidad de vida aprendiendo a administrar el dinero. Un tema que ya está siendo ampliamente abordado en todo el mundo desarrollado, pero que entre nosotros aún está en su etapa de germinación.

El 21 de septiembre de 2006 se realizó en Nueva Delhi una conferencia internacional de Educación Financiera, auspiciada por la Organización para el Desarrollo y Cooperación Económica (OECD), que reúne a 30 de las economías más grandes del mundo.

- ¿Cuál era el objetivo de la reunión?

- La necesidad de impulsar la educación financiera personal. Durante la apertura de la conferencia, el Dr. Y.V. Reddy, presidente del Banco Central de India, dijo lo siguiente: “En términos generales, la educación financiera puede ser definida como la capacidad para entender y poder familiarizarse con el mercado de los productos financieros, especialmente de los conceptos de riesgo y rendimiento, que capaciten a las personas para que puedan tomar decisiones financieras efectivas... que les ayuden a mejorar su calidad de vida”.

En la misma conferencia se mencionó lo que muchos países están haciendo al respecto:

- En 2001, las autoridades inglesas de servicios financieros lanzaron una inmensa campaña para impartir educación financiera a toda la población.
- En 2002, el Departamento del Tesoro de EE. UU., creó la oficina de educación financiera, con el objetivo de promover esta materia en todos los niveles.
- En 2005, en Australia, el gobierno creó una oficina de alfabetización financiera dirigida primordialmente a las instituciones educativas, para enseñar desde temprano a los niños la importancia de aprender a administrar el dinero.

- Instituciones similares se han creado en Malasia, Singapur, India, etc.
- En Latinoamérica, el primer esfuerzo en ese sentido está realizándolo México. En abril de 2008 la Secretaría de Hacienda lanzó un proyecto nacional para promover la cultura y educación financiera personal.

En el resto de los países latinoamericanos parece que las autoridades no se han percatado de la importancia de esta materia...

La gente de todo el mundo necesita aprender sobre finanzas personales para mejorar su calidad de vida. El progreso y la tecnología han cambiado las reglas del juego. El movimiento del dinero ahora es global. Las oportunidades para hacer riqueza están tan a la mano como las amenazas de perderla. Aquellas personas que estén educadas en el área financiera y apliquen sus conocimientos, podrán alcanzar sus objetivos financieros con mayor facilidad... Quienes no lo estén... es difícil que lo logren.

El autor se ha tomado como misión de vida la de contribuir a difundir la educación sobre finanzas personales en el mundo. FINANZAS PARA PAPÁ es el primer intento en ese sentido.

Ojalá que otras organizaciones, grupos y gobiernos se unan a esta cruzada. La educación financiera es imperativa para hacer que las personas... las familias... la sociedad... alcancen prosperidad y, por ende, calidad de vida y felicidad. “Un país conformado por familias prósperas, necesariamente será un país próspero”.

Agradecimientos

“Sembrar un árbol, tener un hijo, escribir un libro”.

¿Quién no conoce este viejo adagio?

El primer agradecimiento es para mi padre, con quien sembré el primer árbol. A él debo mi educación y la posibilidad de estar escribiendo este libro. Sus consejos de padre siempre fueron acertados; su soporte económico, el adecuado; y desde muy temprano me enseñó a valorar el dinero pensando en su poder adquisitivo más que en su denominación. Espero que las acacias y los eucaliptos que sembramos aún estén adornando las cercas de San Ignacio (la finca que fue de mi familia).

¡Tener un hijo! Fácil desde el punto de vista biológico. Menos fácil desde la perspectiva de la crianza y la educación. ¿Cómo saber si se ha hecho un buen trabajo?, ¿cómo saber si las enseñanzas y ejemplo que le hemos dado contribuirán con su felicidad?... Mis hijos, Pablo Andrés y Luisa Fernanda, han sido de gran ayuda al inspirarme partes de este libro y aportarme ideas durante la labor de corrección.

Un agradecimiento muy especial para mis queridos amigos, quienes de tan buen grado aceptaron la tarea de realizar las correcciones finales: Amparito y Ángel Andújar, Hernán Godoy, Jorge Roig, Silvio Vásquez y otros, que con sus valiosos comentarios contribuyeron a agregar valor a esta obra. Todos ellos auto-privilegiados y padres de familia ejemplares.

Particularmente a mi esposa, quien ha sido mi LUZ y mi ser durante más de 30 años; quien con su experiencia como profesora de lengua hispana me ha ayudado a revisar y corregir los textos, una y otra vez, y quien con su paciencia y amor me ha brindado el soporte necesario para llevar a cabo esta obra.

A los genios creadores de Internet hubiese podido realizar esta tarea.

Empecé agradeciendo a mi padre y terminaré agradeciéndole a Él. Al Padre de todos, al Creador que me ha dado la energía, la inteligencia y el tesón que me han permitido el privilegio de cumplir con esta tercera meta que aún estaba pendiente en mi vida.

Acerca del autor

Ingeniero con especialización en ciencias económicas, Rigoberto A. Puentes, trabajó durante 30 años con la Compañía DuPont, gran parte de ese tiempo como Gerente de Nuevos Negocios e Inversiones para la región suramericana.

Al retirarse de la empresa decidió hacer un alto en el camino para “*afilarse la sierra*” (uno de los hábitos sugeridos por Stephen R. Covey en su libro “Los 7 hábitos de la gente altamente efectiva”) sometiéndose a un programa de renovación. Con este fin regresó a las aulas para realizar estudios de postgrado en Planificación Financiera Personal, en la Universidad del Estado de la Florida (FSU). Adicionalmente obtuvo la “Serie-65”, requisito indispensable para ejercer como Asesor de Inversiones en los Estados Unidos.

Actuó, por varios años, como asesor independiente de pensiones de la compañía Horizonte de Colombia (filial del BBVA).

Dictó la cátedra de Planificación Financiera Personal en la Universidad Nueva Esparta de Caracas.

En línea con su misión de promover la educación sobre Planificación Financiera Personal, creó la compañía PMA (Puentes Mayorga Advisors), a través de la cual ofrece cursos y seminarios, dirigidos principalmente a empresas que deseen ayudar a sus empleados a mejorar la administración de sus finanzas personales.

Desde 2014, el autor forma parte del comité de la FPSB (Financial Planning Standard Board), encargado de estandarizar los conocimientos globales de la Planificación Financiera. La FPSB es la entidad rectora, a nivel global, de los programas educativos y la certificación de los profesionales que desean formar parte de la profesión.

Su trayectoria como ejecutivo en el sector empresarial, durante la cual vivió interesantes experiencias con varios asesores y vendedores de seguros y productos financieros, le ha sido de gran utilidad en su nueva profesión, puesto que le ha ayudado a comprender mejor las necesidades de las personas no financieras, urgidas de proteger a sus familias y de encontrar un buen cobijo para sus ahorros.

Esas experiencias han sido trasladadas, por el autor, al libro que usted tiene ahora en sus manos.