

Presentación

EL INSTITUTO SANTALUCÍA tiene entre sus objetivos principales fomentar el debate sobre el ahorro sostenible, ayudar a las personas a entender sus decisiones financieras y promover la colaboración colectiva para generar buenos hábitos y actitudes frente al ahorro a largo plazo. El ahorro está en el ADN del Instituto. Lo consideramos un punto clave para el desarrollo de los individuos, ayudándoles a tener más tranquilidad, seguridad e independencia y, también, de la sociedad en general, generando recursos para acometer gastos e inversiones que contribuyan a mejorar la vida colectiva.

El ahorro nunca pasará de moda, siempre será necesario y vital. No obstante, las formas de ahorrar sí evolucionarán y se adaptarán a las circunstancias de cada momento.

El concepto de ahorro es amplio y en él se incluyen diferentes perspectivas: como la necesidad de recibir una educación específica para conseguir unos hábitos y una metodología, el saber adaptar el ahorro a nuestras necesidades vitales en cada etapa, encontrar la herramienta adecuada para que se adecue a nuestras preferencias y nuestra aversión al riesgo, aprovechar al máximo su fiscalidad y aprovecharnos de los desarrollos digitales en cada situación, poder buscar la mejor fórmula a nivel individual o dentro de la empresa, o ahorrar consumiendo.

Este libro colaborativo, desarrollado por diferentes expertos en cada una de las materias, ofrece un enfoque global y una visión 360º con el objetivo de ayudar al lector a tomar decisiones informadas en cada uno de sus momentos vitales.

Quiero agradecer a cada uno de los expertos que han ayudado a confeccionar este libro y, en especial, a José Antonio Herce, que ha coordinado su elaboración, l por su dedicación, el esfuerzo y el cariño que han puesto en su desarrollo.

Este libro ve la luz en una fecha especial, el Día de la Educación Financiera, que desde hace unos años se celebra el primer lunes del mes de octubre, y en esta fecha diferentes instituciones, tanto públicas como privadas, desarrollan múltiples actividades para sensibilizar sobre la relevancia e importancia de este concepto.

Desde el Instituto Santalucía nos queremos unir a esta labor divulgativa con esta obra que esperamos que contribuya a promover la cultura del ahorro y ayude a las personas a mejorar la calidad de sus decisiones financieras.



Andrés Romero
Consejero Director General SANTALUCÍA