

Estrategias para el manejo de las finanzas personales

Strategies for Managing Personal Finance

Idelfonso Reatiga Charris*

*Doctor en Ciencias Gerenciales URBE, Maracaibo, Venezuela.
Docente Politécnico Costa Atlántica, Atlántico, Colombia.
idelfonsorch@hotmail.com

Fecha de recepción: 11 de junio de 2015

Fecha de aceptación: 20 de noviembre de 2015

Citación:

Reatiga Charris, I. (2015). Estrategias para el manejo de las finanzas personales. *Gestión, Competitividad e innovación*(2), 28-36.

RESUMEN

Mediante el presente artículo, se pretende describir las estrategias para el manejo de las finanzas personales. Para lo cual se planteó metodológicamente, el método científico para conocer la educación financiera de las personas y los mecanismos utilizados en la toma de decisiones para mejorar la calidad de vida. Bajo ciertas hipótesis de que si una persona tiene educación financiera tomara la decisión de invertir en forma correcta. También se fijó como objetivo analizar los conocimientos, habilidades y actitudes de las personas en el manejo del dinero de forma teórica. Bajo una investigación descriptiva-correlacionar, con un enlace transversal, generando interrogante que permitieron la generar de estrategia de maximización de beneficios y mejorar en la calidad de vida de las personas..

Palabras Claves: *Ahorro, consumo, Ingresos, educación financiera, finanzas personales, Planificación financiera, presupuesto.*

ABSTRACT

Through the present article, we intend to describe the strategies for the management of personal finances. For this methodological approach was proposed, the scientific method to know the financial education of the people and the mechanisms used in the decision making to improve the quality of life. Under certain assumptions that if a person has financial education he will make the decision to invest correctly. It also aimed to analyze the knowledge, skills and attitudes of people in the management of money in a theoretical way. Under a descriptive-correlate research, with a cross-link, generating question that allowed the generation of strategy to maximize benefits and improve the quality of life of people.

Keywords: *Saving, Consumption, Income, Financial Education, Personal Finance, Financial Planning, Budget.*

1. Introducción

Resulta interesante el interés inusitado, surgido en los últimos tiempos acerca de esta temática del manejo de las finanzas personales, en el campo del estudio de las finanzas; dado que hasta hace poco se creía que los modelos financieros corporativos o empresariales aplicados en la industria, eran los únicos de interés para aplicar en cualquier contexto y que a nivel personal, bastaba con conocer estos y aplicarlos al pie de la letra, para obtener un buen resultado en el manejo financiero de los recursos por parte de una persona.

Sin embargo, en los últimos años; y de gran relevancia en el nuevo milenio, surge esta nueva iniciativa de conocimiento, que pretende ofrecer nuevos elementos claves para la administración exitosa del dinero, originado en algunos casos por los siguientes factores: paulatino envejecimiento de la población (en países desarrollados y en vías de desarrollo), progresiva reducción del núcleo familiar y la problemática situación del manejo de la gran incertidumbre de los fondos de pensiones en ciertos países, entre otros (Zicari, 2008).

En este orden de ideas, la familia es la unidad básica de la sociedad vista como empresa y como tal debe ser administrada responsablemente desde el punto de vista económico igual como se administra cualquier compañía, es por ello que la persona que maneja la economía del núcleo familiar le exigen planificar y controlar adecuada de sus ingresos. Esto implica aprender a manejar el presupuesto familiar y el endeudamiento a nivel personal, con el fin de alcanzar las metas, tales como el efectivo que debe estar disponible para cubrir el consumo, los créditos para financiar el crecimiento del patrimonio familiar y el Ahorros para reinvertir en lugar de gastarse.

Quienes no organizan sus finanzas personales se ve abocado al endeudamiento y el sobreconsumo afectándole a su economía, a la familia y a la sociedad en general, el manejo de las finanzas como se anoto, cada persona suele tener una cuota de responsabilidad. Sin embargo, la conductas más frecuentes para no hacerse cargo del problema es echarle la culpa a las empresas que pagan muy poquito o al modelo económico adoptado por el estado frente al salario mínimo legal vigente, pero eso es falso, hay quienes ganan más dinero e igual tienen serios problemas para organizar las finanzas y otros como menos ingresos vive como una economía saludable, también se encuentran personas que estando en el mismo modelo económico mantiene con bastante responsabilidad sus gastos y nivel de endeudamiento.

Por tanto, se hace necesario asumir el compromiso de aceptar las cosas que pueden cambiar y hacerse cargo de la situación, asumiendo una posición mucho más activa, entendiendo cómo funciona las finanzas en el presente como en el futuro.

Según Lawrence Gitman (1999), la mejor manera para cumplir esos propósitos financieros es a través de una adecuada planeación de finanzas personales. Ésta ayuda a definir una ruta a corto y largo plazo que debe desarrollarse como estrategias financieras para alcanzarlas, partiendo por supuesto de una adecuada educación financiera, que no es más que el conjunto de prácticas, competencias, costumbres, enseñanzas familiares que hemos recibido a lo largo de nuestra vida para el buen manejo del dinero y el presupuesto familiar.

Además, es importante señalar ciertas herramientas financieras como soporte: análisis del presupuesto familiar a través del comportamiento de los ingresos, gastos y ahorro, que proporciona parámetros susceptibles de comparar con medidas ideales financieras en la economía familiar, con el presupuestos se permiten determinar por anticipado el efecto que los planes tendrán sobre la disponibilidad del dinero y finalmente se hace necesario considerar ciertos factores externo como son: Económico (tendencia de la económicas), social, cultural.

En Colombia la educación financiera para el manejo de las finanzas personales es un tema poco estudiados por el estado, las empresas y otras entidades han generado vacíos de formación e información, provocando que las personas tomen decisiones económicas erradas, como se observa en ciertos hogares que dan prioridad a la satisfacción de las necesidades inmediatas y gastos por encima de las posibilidad económica. Hay pocas culturas de planeación y previsión, al igual que insuficiente organización y administración de los recursos en el hogar. El ahorro no forma parte de los hábitos de la familia y se desconocen las estragáis formales de ahorro.

El objetivo de este trabajo es analizar los conocimientos, habilidades y actitudes que requiere la persona para manejo de sus fianzas personales, así como, toma la decisión de invertir el dinero. Para ello, se basó en los pasos sugeridos por el método científico.

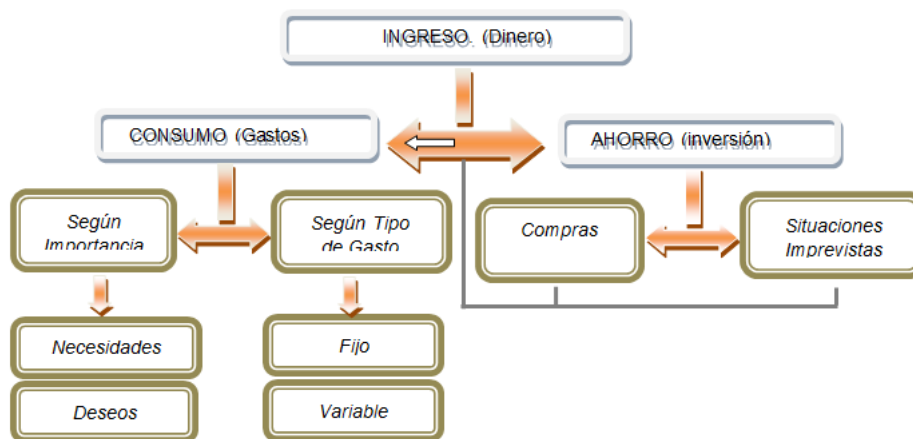


Figura 1. Estructura de las economías familiares. Fuente: propia

Sin duda, el hombre para satisfacer sus necesidades debe desarrollar una actividad laboral empleando su fuerza o capacidad creativa para obtener sus recursos, es éste el primer componente de la economía familiar. Así, pues las personas mediante un oficio, o profesión se incorporan a un mercado laboral destinando buena parte de su tiempo y aplicando sus conocimientos para producir bienes o servicios convirtiéndose en trabajadores que, a cambio recibe como contraprestación un dinero, que en el ámbito de la economía familiar se llaman Ingresos, los ingresos es el segundo componente de la economía familiar y el principal objeto de su manejo.

La persona necesita saber cómo administrar y utilizar adecuadamente sus ingresos para asegurar un bienestar en el futuro. En este sentido, es importante que se tenga un buen manejo de las finanzas personales, porque así podrá adquirir, usar y controlar los recursos financieros más inteligentemente, para mejorar el estilo de vida: Las necesidades, comodidades y lujos que tenemos o deseamos.

El dinero es uno temas más delicado a tratar, debido a que la gente se siente incómoda al hablar del ello. Sin embargo, las diferentes opiniones acerca de cómo gastarlo puede amenazar al matrimonio o causar grandes conflictos entre la familia, sin embargo, la mejor manera de afrontar el conflictos es estar al tanto del estilo de vida, mantener una abierta comunicación y estar dispuesto al compromiso. Es muy difícil y nada grato el pretender modificar los estilos que se lleva, por tal motivo lo más recomendable es aprender a manejarlo con responsabilidad aplicando estrategias financieras.

El tercer elemento de una estructura económica familiar, es el consumo, que viene siendo la cantidad de dinero que una familia gasta en compras (mercado, tiendas, supermercado etc.) o en servicios (alquiler o cuentas del supermercado, es decir, son en general todos los gastos que se hacen en un periodo determinado (Maya y Chong, 2008).

El consumo de una familia se puede clasificar según la importancia de sus componentes. Así, una parte del gasto se invierte en el consumo que permite cubrir las necesidades imprescindibles y otra satisfacer algunos de sus deseos. También podemos clasificación el consumo según el tipo de gasto que generar sus componentes. Así, llamamos Gastos Fijos al que se deriva de aquellos componentes que consumismo constantemente o durante un largo periodo de tiempo para cubrir las necedades o satisfacer deseos. Llamamos Gastos Variable al que se deriva de aquellos componentes que se consumen puntualmente.

Para la estructura económica familiar el componente del ahorro, es acto de posponer el consumo (Heyman, 1998). Cuando una familia no gasta todos sus Ingresos en sus Gasto básicos (es decir, en consumir alimentos bienes y servicios para cubrir su necesidades y satisfacer algunos de sus deseos) está ahorrando. El Ahorro, es, entonces una reserva de Ingresos acumulados (dinero) que la empresa familiar puede ir acumulando. Una familia puede decidir voluntariamente ahorrar cada mes parte de sus ingresos para adquirir un bien o servicio muy costoso o para prevenir posibles riesgos materiales que son impredecibles ¿por qué es imprevisto?

El ahorro es un los mejores hábitos que se debe inculcar a todos las personas para lograrlo se requiere disciplina, paciencia y razones (Maya y Chogs, 2008), dentro esa razones señalaremos las siguientes; Construcción de un fondo de emergencia, compra de seguro de vida adecuado, adquisición de una casa, proveer la educación, seguro contra desempleo, inversión en acciones. Cualquier número de estas razones puede proporcionar una justificación adecuada para el ahorro.

2. Procedimiento para organizar de las finanzas personales.

Sin dunda, para alcanzar las metas financieras establecidas se deben elaborar planes financieros con estrategias específicas para alcanzarla, luego periódicamente deberás evaluar y revisar para así, registrar cambios que se considere. Crear planes financieros requiere un entendimiento básico de los informes financieros personales, presupuestos e impuestos.

Los planes financieros cubren la mayor parte de las dimensiones financieras de tu vida Algunos tratan aspectos del manejo del dinero, como la preparación de presupuestos, para ayudar a manejar los gastos. Otros se enfocan en la mayor adquisición de activos como una casa o un auto. Planes de responsabilidad los cuales controlan los préstamos planes de seguros para reducir el riesgo y planes de inversión para que nos provean de dinero en una emergencia o acumulación de riqueza.

Unos de los informes financieros personales, propuesto la organizar el manejo de las fianzas, es que se presenta a continuación partiendo de la revisión bibliografía y las encuestas realizas:

Primer pasó, determinar cuáles son ingresos líquidos familiar (ILF) que percibe su familia al mes, menos lo que usted paga por alquiler de vivienda o pago de la cuota por obligación contraída en la adquisición. Por Ejemplo: Un trabajador asalariado o independiente gana \$2.500000 al mes, y paga un arriendo de \$450.000 pesos. Entonces su Ingreso líquido familiar es de \$2050.000 pesos.

Segundo paso, establecer el nivel máximo de endeudamiento (NME): Se refiere al límite que usted tiene para endeudarse. Corresponde a la quinta parte del ingreso líquido familiar. Si usted se pasa este límite está sobre endeudado. Por Ejemplo: Si su ingreso líquido familiar es de \$2050.000 pesos. Entonces su nivel máximo de endeudamiento debería ser la quinta parte de su ingreso líquido familiar, es decir; $\$2.050.000 \times 0,20(20\%) = \$ 410.000$. Esta cifra es el monto máximo que esa familia puede gastar en créditos de casas comerciales, bancos, tarjetas de créditos, créditos de consumo, etc. Si gasta más de eso se sobre endeudará.

Tercer paso, seria elaborar el Presupuesto para Consumos (PC): Se refiere a aquellos gastos básicos que realizamos, como alimentación, vestuario, salud, colegios, Servicio de electricidad, agua potable, gas, Teléfono, internet, etc. Estos gastos deberían cubrirse con el 80% de nuestro Ingreso Líquido familiar. Por ejemplo: Si el ingreso líquido

familiar era de \$2.050.000, el presupuesto para gastos básicos será igual a $\$2.050.000 \times 0,75$ (80% del ILF) = \$1.640.000.

Podemos revisar los consumos básicos de la familia y ver si podemos disminuirlos o generar más ingresos, con el fin de acercarnos a plan financiero proyectado, es claro entender, si hay sobre endeudamiento es por el no control los conceptos (ILF, NME, PB). En síntesis diremos que; El control de $ILF + NME + PB =$ Menos riesgos de Sobreendeudamiento familiar.

Calculen el ingreso líquido familiar:	información
Ingresos familiares este mes	
Menos: Alquiler o cuota	
El Ingreso líquido Familia es igual a:	

Calculen el Nivel de Endeudamiento:	información
Total ingreso líquido Familiar	
Divida por 4 el ingreso líquido Familiar	
Su nivel máximo de endeudamiento es	
EL resto (80%) es lo que se debe tener seguro para los gastos básicos,.	
Entonces para Gastos Básicos dispone de:	

Figura 2. Informe financiero. Fuente: propia

La reflexión sobre el manejo de este informe, es pregunte a sí mismo, si cuando recibe su sueldo éste alcanza para pagar sus necesidades básicas y los compromisos económicos que ha adquirido. Más aún si requiere pedir prestado para pagar sus deudas.

Algunas ideas para el manejo de las finanzas

- Planifique su presupuesto de acuerdo a sus prioridades.
- Revise la lista de gastos y póngalos en orden de importancia.
- ¿Cuáles son los gastos más importantes para la vida familiar?
- Luego, decidan en conjunto: ¿Qué gastos se pueden eliminar?, ¿Cuáles se pueden reducir?
- Escoja alternativas de alimentación más barata.
- Fíjese en las etiquetas de los alimentos envasados, como el contenido neto y peso drenado en los productos enlatados; sólo así podrá saber la cantidad que está comprando (dos envases iguales pueden pesar distintos).

- A fin de mes, compare los gastos planificados con los realizados. Así sabrá cuánto gasta y en qué. Esto le permitirá, en caso necesario, una readecuación de su presupuesto.
- Trate de comprobar los precios por unidades con los de paquetes de algunos productos
- Compruebe realmente si está ahorrando dinero, no se deje seducir por los carteles de “Súper ofertas”, compare precios con los productos de la competencia.
- Acostúmbrese a confeccionar su lista de compras, anotando tanto el producto como la cantidad que requiere. Si siente el impulso de comprar algo extra, resista la tentación y anótelo para adquirirlo en la compra siguiente. Esto le dará tiempo para pensar si realmente lo necesita.
- Tenga cuidado con los módulos de exhibición ubicados al costado de las cajas, ya que están allí para tentarlo mientras hace la cola y generalmente son más caros.
- Si sólo necesita comprar pan y leche para el día, ir al supermercado puede no ser la mejor alternativa. Tal vez en el almacén del barrio pague un poco más pero difícilmente se tentará con otros artículos.
- Evite convertir la compra en un paseo familiar. Recuerde que las promociones suelen aumentar los fines de semanas y están mayoritariamente dirigidas a niños, varones y adultos.
- No se sienta obligada a adquirir un producto sólo porque aceptó un obsequio promocional.

Generalmente, cuando un producto tiene una campaña publicitaria en televisión, ocupa mayores espacios de exhibición en el supermercado. Cuidado, no siempre se trata del producto más barato.

Ponga atención al comprar los productos exhibidos a la altura entre sus ojos y cintura en los anaqueles del supermercado, ya que están puestos allí estratégicamente para ser adquiridos. Generalmente, suelen ser los que usted no necesita y sólo distorsionan el gasto familiar.

Ojo con las creencias erradas: si compra en envases grandes porque cree que ahorra, si compra también en ofertas y liquidaciones porque cree que ahorra, y si compra sets de productos porque cree que ahorra... esto no siempre es así y usted seguramente ya ha se dado cuenta. En consumo existe una ley que dice: “A mayor disponibilidad de un bien, mayor gasto de él”. Si compra más yogurt, sus hijos terminarán irremediabilmente consumiendo más, tal vez más de lo que necesitan, y a costa de aumentar su gasto familiar.

Ante una compra importante, aplique el “Cuadrilátero de las decisiones”, consistente en 4 preguntas básicas: ¿Necesito realmente esto?, ¿Puedo vivir sin esto?, ¿Qué otra cosa puede reemplazar esto y es de más bajo costo?, ¿Lo puedo comprar usado?

Conclusiones

Los resultados de esta investigación se basan en una revisión contextual y teórica de la finanzas personales y su manejo en la Región Caribe-Colombia; se concluye que el manejo de las finanzas es un conjunto de acciones basado en experiencia, conocimientos, habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información y herramientas financiera, permite a los individuos tomar decisiones personales de

carácter económico en su vida cotidiana. Es básicamente la capacidad de entender y manejar el dinero de forma acertada.

El objetivo analizar estrategias para el manejo de la finanzas personales en la región Caribe-Colombia, que requieren las personas para tomar la decisión financiera mediante una muestra de 32 personas, la revisión literaria y aplicación del método científico se cumplió. Estableciendo que una educación financiera facilita una buena las elecciones, evalúa los riesgos positivos y las negativas de una situación. Por medio de la educación financiera se puede planificar el futuro, elegir los mejores instrumentos financieros y estar siempre al tanto de los que ocurre en el mundo que nos rodea. Además, las personas con mejores niveles de educación financiera tienden a ahorrar. La gente acumula riqueza como resultado de ahorrar parte de su ingreso para usarlo en el futuro, y puede mantenerse en distintas formas como lo son las cuentas bancarias, otra puede ser una bien raíz o una acción en un negocio, dependiendo de los intereses personales.

Referencias

- Sarmiento, D. M-(2005). ¿Cómo iniciar una educación financiera? Bogotá, Colombia: El manual moderno.
- Bach, D. (2002). Finanzas familiar Barcelona: Editorial Amat
- Bodie, Z, y Merton, R. (2003). Finanzas. México. Editorial: Perarson
- Gitman. Lawrence y Joehnk. Michel, (1999) Planeación de Finanzas Personales. Estados unidos de América. Editorial Dryden.
- Gonzales, y García, Aprenda a cuidar su dinero. México. Editorial Patria.
- Klosowski, A. (1991). Finanzas personales equilibradas. México. Editorial Trillas.
- Lang, L.(1993). Strategy for personal finance. Unites States of America: McGraw-Hill
- Ochoa, S. (2002). Administración financiera. México: McGraw-Hill
- Grupo de investigación. Marzo de 2012). Manejo de las finanzas personales en la región Caribe (Santa Marta y Barranquilla). Colombia
- Coates, K.(Diciembre de 2009). Educación financiera: Tema y desafíos para América Latina: OECD. Recuperado el 22 de Agosto de 2011, de Organisation for economic co-operation and development:
<http://www.oecd.org/dataoecd/16/20/44264471.pdf>
- Samanamud, L. (19 de Diciembre de 2009). La Importancia de las Fianzas personales para sobrevivir en un mundo competitivo. Recuperado el 15 de Enero de 2010), de Abrimegocio: <http://abrimegocio.com/3197/la-importancia-de-las-finanzas-personales-para-sobrevivir-en-un-mundo-competitivo/>
- Zicari, A. (junio de 2008). Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actual: REDALYC. Recuperado el 24 de Abril de 2011, Red de Revistas Cientificas de America Latina y el Caribe, España y Portugal: <http://redalyc.uaemex.mx/redalyc/html/877/87702006/87702006.html>
- AMAFORE. (MARZO DE 2011). Recuperado el 3 de junio de 2011, de Educación Financiera: <http://www.amafore.org/ahorro-y-futuro/habito-de-ahorro>

FINANZAS PRÁCTICAS. (2011). Recuperado el 14 de marzo de 2011, de Equilibrio entre consumo, ahorro e inversión: <http://mx.finanzaspracticass.com/324032-Equilibrio-entre-consumo-ahorro-e-inversion.note.aspx>