

**ASPECTOS QUE SE DEBEN TENER EN CUENTA PARA EL MANEJO DE LAS
FINANZAS PERSONALES**



**UNIVERSIDAD MILITAR
NUEVA GRANADA**

AUTOR

ARMANDO ARTURO VASQUEZ CASTELLANOS

Trabajo de grado presentado como requisito para optar al título de:
ESPECIALISTA EN REVISORIA FISCAL Y AUDITORIA INTERNACIONAL

Directora:

LILIANA RUIZ ACOSTA

UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESPECIALIZACION EN REVISORIA FISCAL Y AUDITORIA INTERNACIONAL

BOGOTÁ D.C., 23 DE OCTUBRE DE 2023

RESUMEN

El objetivo de este ensayo fue establecer los aspectos que se deben tener en cuenta para el manejo de las finanzas personales. Para ello se tuvieron en cuenta autores como Goyal, Kumar, & Xiao, (2021), los cuales aportaron en este ensayo el Personal Finance Management (PFM), por sus siglas en inglés o la gestión financiera personal, que se define como un conjunto de indicadores de comportamientos multidimensionales relacionados con la planificación, implementación y evaluación; comprendidos en las áreas de flujo de efectivo, crédito, ahorro e inversiones, seguros, jubilación y planificación patrimonial, así como administración de ingresos y dinero dentro de un hogar. El principal concepto considerado fue las finanzas personales, que permite planificar los ingresos y gestionar los gastos; permitiendo un mayor control de estos y mejorar la calidad de vida tomando las mejores decisiones diarias. Finalmente se concluye sobre la importancia de las herramientas que brindan las finanzas personales en la vida diaria de las personas, en aspectos tales como el presupuesto, los ingresos, los gastos, el ahorro, la inversión, los impuestos y la pensión; para que se no repitan errores que comúnmente llevan a estrés por las malas decisiones tomadas al no evaluar los impactos en el futuro.

PALABRAS CLAVE: Finanzas personales, presupuesto personal, ingresos, gastos, ahorros.

ABSTRACT

The objective of this essay was to establish the aspects that must be taken into account when managing personal finances, such as budget, income, expenses, savings, investment, taxes and pension. For this, authors such as Kirti Goyal, Satish Kumar and Jing Jian Xiao were taken into account, who contributed in this essay to the PFMB, which is defined as a set of multidimensional behavioral indicators related to planning, implementation and evaluation included in the areas of cash flow, credit, savings and investments, insurance, retirement and estate planning, as well as income and money management within a home. The main concept that was taken into account was the personal budget which allows planning income and managing expenses; allowing greater control of these and consequently improving the quality of life by making the best decisions day by day. Additionally, the importance of personal finances in

people's daily lives is established, so that they do not repeat mistakes that commonly lead to stress due to all the decisions made and not evaluating the impacts in the future.

KEYWORD: Personal finance, personal budget, revenues, expenses, savings

INTRODUCCION

La mala gestión de los recursos a nivel personal es perjudicial, no solamente para el individuo, sino que a su vez repercute en la familia, es por ello, que:

Entre los principales problemas que causan la inestabilidad presupuestaria en el hogar pueden mencionarse, la falta de ingresos, la falta de habilidad en la gestión del dinero, la existencia de demasiadas deudas, la pérdida del empleo, los gastos médicos, entre otros.” (Delgado y Santacruz 2023 p.3).

Sin duda, son muchas las causas negativas en el desarrollo económico individual, que pueden prevenirse con herramientas financieras de los estudios realizados a nivel socio económico desarrollados en las instituciones de la academia.

Si se capacita a los individuos se puede lograr una mejor calidad de vida y una mayor educación financiera, poder que las personas tomen mejores decisiones de inversión y planificación de su futuro financiero, lo que puede reducir la pobreza y la desigualdad económica. (Ortiz et al., 2023). De este modo, mediante la educación financiera se contribuye con las finanzas personales las cuales repercuten al logro de los objetivos de desarrollo sostenible establecidos por la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico). El objetivo número uno que es el fin de la pobreza, ya que el crecimiento económico debe incluirse con el objetivo número ocho que es trabajo decente y crecimiento económico.

Considerando lo anterior, se formuló la siguiente pregunta ¿Cuáles son los aspectos para tener en cuenta para el manejo de las finanzas personales? Por lo anterior se desarrolló la siguiente tesis: Los aspectos que se deben tener en cuenta para el manejo de las finanzas personales son: el presupuesto, los ingresos, los gastos, el ahorro, la inversión, los impuestos y la pensión.

Para el desarrollo de este ensayo se tuvieron en cuenta los aportes de diferentes autores, especialmente los realizados por autores como Goyal , Kumar , & Xiao, (2021) los cuales señalan, que hacerse cargo de las finanzas no solo significa establecer un presupuesto familiar

diario, sino también ahorrar e invertir en la construcción de un escudo para gastos futuros, ya sean predecibles (comprar una casa, un automóvil o educación) o impredecibles (pérdida de un trabajo o problemas de salud) junto con asegurar años posteriores a la jubilación sin estrés a través de un plan financiero general.

El concepto de finanzas personales es el de gestión eficiente y eficaz de los recursos económicos contribuyendo a lograr objetivos y metas financieras planteadas; logrando un mayor control de estos y mejorando la calidad de vida tomando las mejores decisiones diarias. Además, se establece la importancia de las finanzas personales en la vida diaria de las personas, para que no repitan errores que conllevan a preocupaciones, tensiones y angustias por las decisiones tomadas al no evaluar los impactos en el futuro.

Las principales conclusiones de este ensayo son, que las finanzas juegan un papel fundamental en la vida de cada ser humano, para poder obtener un mayor control de los recursos y así tener una mejor calidad de vida. Así mismo, las finanzas personales con sus herramientas permiten visualizar, planear, proyectar y gestionar acciones económicas, las cuales permiten alcanzar los objetivos y metas financieras planteadas.

Para la presentación de este ensayo se realizó la siguiente estructura: primero la introducción que establece el planteamiento del problema; seguido del desarrollo donde se estipula la importancia, el comportamiento, los riesgos, las herramientas y definiciones de las finanzas personales. Y por último se encuentran las conclusiones del trabajo de investigación.

En el desarrollo se establece primero los conceptos básicos de finanzas personales, seguido del ciclo de vida con la etapa de la juventud, la etapa de la adultez y la etapa de la ancianidad; por último, se describe la importancia de la educación financiera en las finanzas personales.

DESARROLLO

Conceptos básicos de Finanzas Personales

Las finanzas personales aseguran el futuro económico, ya que permiten tener un amplio panorama para poder planear, ejecutar y reestructurar acciones, que conlleven a los logros del proyecto de vida. Para Goyal , Kumar , & Xiao, (2021):

Hacerse cargo de las finanzas no solo significa establecer un presupuesto familiar diario, sino también ahorrar e invertir en la construcción de un escudo para gastos futuros, ya sean predecibles (comprar una casa, un automóvil o educación) o impredecibles (pérdida de un trabajo o problemas de salud) junto con asegurar años posteriores a la jubilación sin estrés a través de un plan financiero general (Kidwell y Turrisi, 2004; Copur y Gutter, 2019) (p.2).

Sin duda las finanzas personales permiten tener una visión y anticipación a los hechos, mediante planes, proyecciones y entre otros. Lo difícil no es preparar un presupuesto anual o mensual, sino llevar a cabo y/o ejecutar acorde a lo planeado, este es el verdadero reto, ya que se presentan diversos factores que inciden a que se presenten desviaciones a lo presupuestado y proyectado.

Primero se debe establecer, qué son las finanzas personales, Para López (2018) indica que:

“Las finanzas son la forma en que los individuos se relacionan con su entorno a través del dinero. Incluyendo la gestión y la administración de los ingresos, los gastos, la planificación, el ahorro y la inversión a través del tiempo, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros de la vida (Asobancaria, 2015e)” (p.72).

Esta definición es homogénea con la definición de economía ya que es una administración correcta y prudente de los recursos, junto con la maximización del tiempo, de esfuerzos y de trabajo. Por esta razón se busca el ideal de saber cómo administrar muy bien los recursos obtenidos para poder alcanzar un nivel de vida deseado.

Para continuar se debe definir qué es el presupuesto personal Para Villada et al., (2018) indican que es: “listar los ingresos y los egresos en un periodo de tiempo, permitiendo tener el control de los gastos, identificando problemas potenciales antes de su ocurrencia y que se vuelvan inmanejables, planear adecuadamente el futuro y de esta forma lograr metas”. Esta herramienta proporciona elementos principales y es el inicio o la introducción de las finanzas personales. Lo ideal es que se establezca que los gastos sean inferiores a los ingresos, esto mediante un buen manejo de las obligaciones. Ya que permitiría vivir con calidad de vida, con tranquilidad y con flexibilidad.

En tercer lugar, en lo concerniente a ¿Qué es un activo neto financiero? Para Tyson (2008):

“Es un barómetro importante de su condición monetaria. Este indica la capacidad que tiene de alcanzar metas financieras importantes como comprar una casa, jubilarse y hacer frente a gastos inesperados o pérdida de ingresos. (Activo Financiero - Pasivo Financiero = Activo Neto Financiero o Patrimonio Financiero).” (p.28)

Esta definición de activo neto financiero es similar a las partidas de los estados financieros de una empresa, es decir es homogénea a la ecuación contable patrimonial que es Activo menos Pasivo igual a Patrimonio. Por esta razón, se deben tomar herramientas que proporcionan las finanzas empresariales, y adaptarlas a las finanzas personales para ver la situación económica, monetaria y financiera de cada individuo.

En cuarto lugar, respecto a ¿Qué son los ahorros? Para Reatiga (2015) “el ahorro, son reservas de ingresos acumulados (dinero) y una familia puede decidir voluntariamente ahorrar cada mes parte de sus ingresos para adquirir un bien o servicio costoso”. Los ahorros se convierten en un aspecto fundamental en las finanzas económicas personales, ya que permiten tener liquidez en eventualidades fortuitas para suplir las necesidades. Al momento de establecer en cada presupuesto financiero, el ítem de ahorro es importante verificar, dónde depositar estos recursos, es decir, cuál de las entidades financieras del mercado genera la mejor rentabilidad para depositar allí estos recursos.

Por otro lado, en las finanzas personales, se considera que los gastos son todas las erogaciones o salidas de dinero que los individuos realizan en un lapso y se encuentran clasificados en gastos fijos personales estrictamente necesarios, los gastos hormiga que se dan diariamente sin darse cuenta la persona y los gastos ocasionales de los imprevistos. En tanto el concepto de ingresos, son todas las entradas de dinero que obtiene una persona, que pueden ser ordinarios o no ordinarios, o sea, si estos tipos de ingresos son recurrentes o no recurrentes.

Por último, el concepto de inversión que se entiende como la colocación de recursos con el objetivo de obtener beneficios o rentabilidades para resguardar o aumentar el patrimonio de una persona. La palabra tiende a confundirse con el ahorro, pero las principales diferencias son que, a corto plazo con poca rentabilidad, es altamente líquido y para prevenir futuros gastos, mientras que pretende la inversión es obtener rentabilidad, aumentar el valor, es a largo plazo, y poco líquido.

En el ciclo de vida de los humanos están las diferentes etapas: infancia, niñez, adolescencia, adultez, reproducción, vejez y fallecimiento, donde está inmersa en todas las etapas, las finanzas personales para un ciclo de vida normal.

Etapas de la juventud

El proyecto de vida va acompañado de un presupuesto financiero, que ayuda a visualizar y ajustar acciones, permite lograr las metas y objetivos financieros trazados. Cynthia & Curtis, (2015) enunciaron que “al trabajar a través de este proyecto, se sentarán las bases para desarrollar un presupuesto personal que lo ayudará a diferenciar entre necesidades y deseos, centrándose en los objetivos más importantes y evitar las trampas de la deuda excesiva.” (p.4) Éstas y demás herramientas financieras, son muy útiles para la buena toma de decisiones financieras, estructurando, estipulando y previendo todas aquellas situaciones inusuales a las que no se quieren llegar. Es fundamental establecer escenarios de ahorro para reconocer el beneficio de vivir por debajo de las posibilidades, para que en el futuro no incurra en el problema de las obligaciones por impulsos, sino verificando las necesidades y los deseos.

El ahorro y la inversión son la mejor opción, y esta debe desarrollarse desde temprana edad para alcanzar los fines económicos deseados. Cuando las personas ahorran desde jóvenes, desarrollan hábitos de ahorro que serán practicados durante toda su vida, lo que implica un fortalecimiento de capacidades financieras y su vez, la adquisición de responsabilidades de mayor tamaño y complejidad. (Huerta et al., 2022) De esta forma si se infunden estas buenas prácticas financieras y es más sencillo llegar a todos los propósitos planteados. Por eso el aspecto a destacar en este ensayo es el ahorro porque con esta buena gestión de lo monetario pueden llevarse a cabo todas las responsabilidades de gran tamaño y complejidad, que, aunque se vean inalcanzables, se pueden lograr.

Para contextualizar, se observa que la mayoría de los jóvenes no consideran este aspecto, ya que, por razones del mercado, las tendencias, influencias de la farándula y las redes; la mayoría de los recursos se gastan en hobbies, fiestas, viajes, comida y moda. De acuerdo con los estudios realizados por Navarrete et al., (2022)

Los resultados indicaron que los encuestados mostraban un nivel general deficiente de gestión financiera, en vista que el 60% no reservaba dinero para ahorros, y el 67,1% de los encuestados indicó que “a veces” o “nunca” reservaban dinero para ahorrar. El nivel general de mala gestión financiera mostrado por los encuestados fue del 40%. Con respecto a la reserva de dinero para la jubilación, el 37,8% de los encuestados indicó que “a veces” y “nunca” ahorran para la jubilación. (p.11).

En la actualidad, la sociedad moderna, establece unos parámetros, en los cuales se evidencia el consumismo, por ello que las personas solo viven el ahora y no visualizan su futuro. Por eso, se deben establecer prioridades que correspondan a las necesidades reales de cada individuo para asegurar sus finanzas para los próximos años de vida.

Etapa de adultez

Se deben contemplar mecanismos para iniciar a gestionar las finanzas personales, (Estrada et al., 2017) partían de que

Una manera de incentivar el ahorro es empezar planteando pequeñas metas para que no parezca complicado. Adquirir la habilidad para balancear los ingresos y los gastos, mantener una cuenta corriente saludable, preparar y administrar un presupuesto, desarrollar estrategias de ahorro y manejar en forma eficiente el uso del crédito, tanto cotidianamente, como en una proyección hacia el futuro (p.62).

Así, con pequeñas metas a corto plazo, e ir lográndolas sucesivamente, se empiezan a establecer hábitos en cada persona, y esto se realiza de forma gradual, lo que permite incrementar el manejo eficiente de los recursos económicos.

Con la herramienta anterior, y con otros mecanismos se mitigan riesgos financieros personales, pero para ello se debe establecer primero ¿Qué es el autocontrol y comportamiento financiero negativo?, Según Rey et al., (2021) “es la restricción ejercida sobre impulsos, deseos o emociones; estos rasgos psicológicos y actitudinales pueden afectar los comportamientos financieros. En tanto los comportamientos financieros negativos, son como préstamos excesivos y demasiado caros, o ahorro insuficiente para la jubilación”. (p.2) Es fundamental contar con autocontrol para poder tener éxito en las finanzas personales, ya que permite tomar decisiones más asertivas dejando a un lado los impulsos, deseos y emociones. Las crisis financieras suelen darse por falta de liquidez causada por prestamos excesivos, por gastos que en su mayoría son innecesarios para lograr los objetivos y metas planteadas.

Otro factor asociado, respecto a las erogaciones de las personas y como mecanismo financiero, es la austeridad en el gasto ya que es la misión y el objetivo ideal para cada individuo. Es por ello que para Betancur et al., (2019):

Cuando los ingresos son insuficientes para cubrir los gastos, se produce un déficit que termina en un endeudamiento con sus respectivos intereses (Serrano, 2012), lo cual implica un incremento de los gastos futuros. El gasto excesivo no solo tiene implicaciones

sobre las finanzas personales, pues las personas cuyos gastos son mayores a sus ingresos tienen mayores probabilidades de sufrir problemas de salud como ansiedad. (p.44).

Se debe ser precavido en el buen manejo de los recursos para que no se llegue a tener un default lo que significa una cesación de pagos de las obligaciones financieras, administrando o correlacionando bien los ingresos con los gastos generando una brecha entre estos dos factores, donde los ingresos sean en todo momento superiores a los gastos y el restante sea invertido o ahorrado para situaciones futuras. Para así evitar que al momento donde se dejen de realizar pagos sea reportado por las instituciones financieras en las centrales de riesgos

Otra herramienta financiera que proporciona las finanzas empresariales y que permite la priorización del gasto es mediante una matriz de clasificación de gastos, identificando las variables con relación a la importancia que le dan las personas respecto a sus gastos, desarrollando alternativas como posibles soluciones en la planeación, elección de alternativas y ejecución de los planes. (González & Garza, 2015). Esta herramienta es vital para identificar y priorizar gastos, entre los que se evidencian los esenciales y no esenciales, prioritarios para la vida diaria de cada persona y cuáles son lo que pueden postergarse.

Cuando no se priorizan los gastos, las personas pueden llegar a endeudarse por impulsos y no se dan cuenta de la responsabilidad adquirida, por eso varias personas entran en bancarrota y llegan a crisis financieras, es decir, se debe evaluar el proceso cognitivo para tomar decisiones. De este modo, para Carangui et al., (2017).

En la actualidad se habla de neuro-finanzas, denominado también paradigma de finanzas cognitivas o finanzas conductuales (behavioral finance), la misma que establece que los aspectos psicológicos del individuo (comportamentales, cognitivos o emocionales) impactan en las decisiones financieras que esta toma ya que al considerar los aspectos indicados reducen su capacidad para realizar juicios críticos. (p.2)

Las neuro finanzas, permiten estudiar cómo las personas eligen o toman decisiones financieras, que en ocasiones carecen de claridad para determinar cuál opción es la más indicada para tomar. Por tanto, se deben evaluar todas las opciones al elegir o tomar una decisión y no actuar por impulsos, sino que se debe ser lo más objetivo y racionalmente posible, para así ser

prudente y verificar que es lo más favorable y tener claridad en cada decisión que se contrae y verificando así las responsabilidades adquiridas.

En tanto para la descripción de deudas e ingresos, se puede considerar que existen subdivisiones en estos aspectos de las finanzas personales y teniendo en cuenta lo indicado por Kiyosaki (2001) se considera el hecho de que existen:

- 1) Deudas buenas: que mejoran la calidad de vida durante mucho tiempo. Ejemplo: educación y capacitación, bienes inmuebles para inversión o arrendar, entre otros.
- 2) Deudas malas: que pueden mejorar la calidad de vida en la urgencia del momento, pero la utilidad de la adquisición suele desvanecerse con rapidez. Ejemplo: tarjetas de créditos, artículos de lujos.
- 3) Ingresos pasivos: que se reciben a fin de mes sin hacer esfuerzos; es decir, no es necesario trabajar para obtenerlos y tributariamente se consideran rentas pasivas. Como, por ejemplo: ingresos por arrendamientos, distribución de dividendos, entre otros.
- 4) Ingresos activos: son aquellos que se reciben como fruto del trabajo, del esfuerzo, y en el que se invierte tiempo.

Se recomienda diversificar los ingresos y obtener un tipo de ingresos que suelen ser activos, es decir, invertir en activos productivos para que mientras las personas realicen otros tipos de actividades, estos activos generen ingresos rentables. Por otro lado, es importante mencionar que si las personas tienen la necesidad de adquirir deudas sean las mencionadas como deudas buenas para que a futuro se capitalicen y así lograr incrementar su patrimonio personal. Ya que, por lo usual, la mayoría de las personas adquieren obligaciones malas, mediante tarjetas de crédito comprando artículos de lujo que no son necesarios.

Una excelente herramienta financiera es la regla del 50/20/30 o “the balanced money formula” La autora de esta fórmula es Warren (2005) y la distribución de la regla de ahorro 50/20/30 donde el 50% de tu dinero irá a gastos básicos para tus necesidades. Esta fórmula considera como desembolsos primarios el pago de la hipoteca, la compra del supermercado, el recibo de la comunidad, transporte, energía... En otras palabras, cualquier gasto que no puedas evitar y que sea necesario para tu día a día. El 20% de tu dinero irá destinado al ahorro. Al principio si estás empezando a ahorrar este dinero puedes usarlo para crear tu fondo de emergencia, ese dinero que puedes necesitar a corto plazo. Dentro de este apartado también se incluirán tus inversiones. Y es que hoy en día obtener rentabilidad para tus ahorros es clave si

quieres conseguir tus objetivos. El 30% de tu dinero irá a gastos personales para tus deseos. En este apartado entraría todo el ocio, ampliado a cuestiones como los canales de pago, gimnasio, viajes, ropa, regalos de cumpleaños e incluso el café del mediodía.

Estos instrumentos son beneficiosos, ya que permiten distribuir los ingresos y egresos que se adaptan a todo tipo de circunstancias. Y reconocen que la utilización de estos métodos, los individuos logran los objetivos financieros y de esta forma no gastar de manera desproporcionada todos los ingresos obtenidos. Estas herramientas se pueden adaptar, cambiando los porcentajes, añadiendo ítems tales como la destinación de recursos para pagos de deuda, inversión en activos financieros, pensión voluntaria, ahorro para el pago de tributos, entre otros.

En tanto no hay que dejar a un lado una proyección tributaria, para que, al llegar a final de cada ejercicio, o periodo fiscal, no tener improvisos que conlleve a tener que pagar un alto impuesto de renta. Ángel (2023) enuncio que una,

La Planificación fiscal: normalmente, es para el impuesto sobre la renta ya que es el gasto más grande de un hogar. La gestión de los impuestos no es una cuestión de si pagará impuestos, sino de cuándo y cuánto. La mayoría de los gobiernos modernos utilizan un impuesto progresivo. Por lo general, a medida que aumentan sus ingresos, paga una tasa impositiva marginal más alta. Comprender cómo aprovechar las innumerables ventajas fiscales al planificar sus finanzas personales puede tener un impacto significativo en su éxito (p. 4).

En consecuencia y de acuerdo con la hipótesis de este ensayo, los impuestos juegan un papel fundamental dentro de una buena estructura de finanzas personales, ya que en todos los países se cobran tributos a los ciudadanos y empresas que componen estas soberanías. Por lo anterior se debe establecer una proyección tributaria que permita prever cual es la carga impositiva, para incluirla como variable en la evaluación de cada decisión económica, puesto que al siguiente año se debe realizar la declaración de renta correspondiente.

Etapa de la ancianidad

Por otro lado, cuando ya se está acercando la etapa en la vida denominada vejez, se debe evaluar cómo se compone la situación económica de la persona. Para Agirre, (2022), se deben tener en cuenta: a) Estimar el importe de dinero mensual. b) Elaborar una relación de los activos. c) Averiguar y estimar otras fuentes de ingreso. d) Calcular el ahorro necesario. e) La pensión de jubilación. Lo anterior sirve para determinar que se necesitara al momento de iniciar la etapa de la jubilación, para subsistir, teniendo en cuenta la esperanza de vida. Esta es una razón más, por la cual las finanzas personales, de cierta forma ayudan o pretenden solucionar problemas futuros, como el de la etapa de envejecimiento de las personas.

Además, en esta etapa se deben considerar los riesgos financieros personales, ya que en el ciclo de vida se pueden presentar varios factores. Y para anticipar la etapa de declive, se deben realizar acciones para mitigar las posibles eventualidades de riesgos. Zicari (2008) escribe que “para asegurarse contra el riesgo de longevidad, existe un producto financiero llamado “anualidad”. Y para el riesgo de muerte, que es cuando la persona vive menos de lo esperado, se mitiga con seguros de vida.” (p.6) Los seguros son fundamentales para disminuir los riesgos, y no únicamente estos están enfocados a asegurar bienes materiales, sino también asegurar personas, de diversas situaciones. Los seguros son una herramienta que permiten mitigar los riesgos y que en las diversas eventualidades donde se materialice este, el impacto de ocurrencia sea mínimo, estando en vida o ya fallecido para que los seres queridos o familiares tengan un apoyo económico en el deceso de la vida terrena.

Importancia de la educación financiera

Además, las finanzas personales son vitales en la vida diaria, ya que dan tranquilidad y calidad de vida, no solo a la persona, sino a su familia. Cardozo & Becker (2020) presentan pruebas de que “Cuatro de cada diez adultos en situación de pobreza se encuentran completamente excluidos del sistema financiero. Existiendo una necesidad de educación financiera, que mejoraría la calidad de vida de las personas y la del entorno en el que se

desenvuelven.” (p.3) Sin duda la educación financiera, es la base o factor del conocimiento y esto permite a todas ver lo que se puede realizar con una gestión financiera personal. Por lo que se debe incentivar a los Organismos No Gubernamentales (ONG), a las instituciones educativas y demás instituciones; estructurar planes donde permitan brindar información para las bases financieras, y así gradual y simultáneamente bajar el porcentaje de pobreza en cada país.

Las finanzas personales mediante la educación económica son fundamentales en el desarrollo de cada familia en los países, ya que la educación financiera es circunstancial para el comportamiento de la sociedad; una población con alto conocimiento financiero podrá superar problemas generacionales y, además, brindarán a su núcleo familiar un elevado nivel de calidad de vida. (Haro et. al.,2023 p.10) Los presidentes de cada país deberían establecer en sus políticas o plan de gobierno, mecanismos donde enseñen a la población la cultura de las finanzas personales por medio de la educación financiera, puesto que un país con concomimientos puede solucionar con ello varias problemáticas sociales.

Según el párrafo anterior, se debe implementar la educación financiera desde el colegio. Puesto que la experiencia del manejo del dinero a muy temprana edad hace que los niños y jóvenes adquieran madurez, tomen decisiones apropiadas y determinen sus prioridades. Para que sean conscientes de su buen uso, para no tener inconvenientes a futuro (Guerrero et al., 2018). Se deben implementar desde las instituciones educativas mecanismos que permitan a los estudiantes de corta edad tener un acercamiento al buen manejo de los recursos, ya se mediante catedra, charlas, videos o entre otras.

En cuanto que las finanzas empresariales tienen un amplio estudio, debe adaptarse y aplicarse a las finanzas personales, ya que permiten tener una mejor economía a nivel individual, con las herramientas que brinda las primeramente mencionadas, De acuerdo con Figueroa (2009):

Las finanzas son una sola, sin embargo, en el manejo práctico hemos visto una gran división entre las empresariales y las personales. Para las primeras la teoría ha investigado y desarrollado un sinnúmero de herramientas para entregarle instrumentos idóneos a las empresas, mientras que las segundas los expertos han dejado que se desarrollen según la experiencia de cada individuo. (p.2).

Es importante que se adecuen y utilicen estas herramientas de la contabilidad, ya que se pueden modificar y aplicar en las finanzas personales, como los flujos de caja proyectados, evaluación de inversiones, apalancamiento financiero y estados de resultados, entre otros. Para el ejemplo de los estados de resultados, aplicado en finanzas personales, se podría elaborar una relación de los gastos sucedidos en un periodo determinado, para retroalimentar cómo se utilizaron los ingresos obtenidos en ese mismo periodo de tiempo.

CONCLUSIONES

En conclusión, es importante para el ser humano manejar distintas formas de ahorro e inversión que le permiten mejorar la gestión financiera personal y grupal (familia), para prever contingencias futuras; como recesiones económicas, pérdidas de trabajo, entre otras.

Las finanzas juegan un papel fundamental en la vida de cada ser humano, ya que permiten tener un mayor control de los recursos y así tener una mejor calidad de vida. Las finanzas personales con sus herramientas permiten visualizar, planear, proyectar y gestionar acciones económicas que permiten alcanzar los objetivos y metas financieras planteadas.

Además, el buen manejo de las finanzas personales permite que, cuando se materialice un riesgo, se cuente con músculo financiero (liquidez) suficientes para enfrentarse a este, por un lapso prolongado.

Además, permite mejorar la calidad de vida, como se reitera en todo el documento, permite vivir de una mejor forma en el ciclo de esta. Generando cultura de ahorro con buenas prácticas financieras para la toma de decisiones adecuadas.

Las herramientas que brinda la contabilidad son útiles tanto para la gestión de las finanzas empresariales y personales, con un buen hábito, conocimiento y ejecución de estas se logran los objetivos y metas trazadas más fácilmente, puesto que permite ver un panorama más aterrizado de la forma en como las personas pueden visualizar o proyectar un futuro y a la vez comparar lo presupuestado versus lo realmente ejecutado.

Las finanzas personales son transversales en todas las etapas de la vida de cada individuo, ya que desde la infancia los padres, maestros, tutores y demás figuras paternas o de autoridad inculcan a que se utilicen adecuadamente los recursos que estos le otorgan al individuo desde esa edad. En la juventud, donde es primordial que, en esta época de la vida, se interioricen las buenas prácticas financieras; en tanto para la adultez se debe asentar y solidificar el manejo de los recursos viendo los resultados de las decisiones tomadas; y, por último, en la etapa de vejez, tener un descanso y alivio, sin preocupaciones financieras para terminar de pasar por la vida terrena.

REFERENCIAS

- Agirre, M. P. (2022). *Las Finanzas Personales y la Vida*.
- Ángel Acevedo, K. A. . (2023). APROXIMACIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES: UN INCENTIVO DE AHORRO PARA FUTUROS PROFESIONALES DEL TDEA. *Ágora Revista Virtual de Estudiantes*, 11(14), 110–120. Recuperado a partir de <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/agora/article/view/1288>
- Arévalo Guzmán, P., Estrada Martínez, A. A., Moya Pantoja, S. J., Aranda Magallanes, C. M. J., & Rivera Sánchez, S. J. (2018). Propuesta de Cuestionario Para Medir El Nivel de Conocimiento Sobre las Finanzas Personales de Jóvenes Universitarios. *Global BusinessAdministration Journal*, 1(2), 56 – 64 (9).
<https://doi.org/10.31381/gbaj.v1i2.1334>
- Caballero de la ciudad de Fernando de la Mora Zona Sur. Periodo 2019 al 2021. *UCOM Scientia*,1(1), 66-85
- Carangui Velecela, P. A. (Septiembre-Diciembre de 2017). Personal finance: the influence of age in making financial decisions. *Personal finance: the influence of age in making financial decisions*, 1, 3, 81-88. Macas, Ecuador: Revista Killkana Sociales.
- Cynthia, G. P., & Curtis, N. M. (28 de Abril de 2015). The Personal Budget Project: A practical introduction to financial literacy. *The Personal Budget Project: A practical introduction to financial literacy*. Pensilvania, Lewisburg, Estados Unidos: School of Management, Bucknell University, One Dent Drive.
- Delgado Irala, A. L. y Santacruz Almada, E.D.(2023).Finanzas personales para la toma de decisiones de mujeres jefas de hogar en los barrios San Juan y Bernardino
- Figueroa Delgado, L. O. (Enero-Abril de 2009). Las Finanzas Personales. 123-144. Bogota D.C., Cundinamarca, Colombia: Revista Escuela de Administracion de Negocios. Recuperado el Septiembre de 2023, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20612980007>
- Goyal , K., Kumar , S., & Xiao, J. J. (02 de Mayo de 2021). Antecedents and consequences of Personal Financial Management Behavior: a systematic literature review and future research agenda. Jaipur, India: International Journal of Bank Emerald Publishing.
- Guerrero Jaimes, R., Villamizar Ramírez, J. M., & Maestre Delgado, M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de pamplona.

- Desarrollo Gerencial ,10(2), 9–24. <https://doi.org/10.17081/dege.10.2.3180>
- Haro Sarango, A. F., Rubio, D. A., Morales, K. E., Román Cañizares, G. N., & Armas Naranjo, T. Y. (2023). Educación financiera y finanzas personales: un algoritmo matemático booleano en caso aplicado. *Tesla Revista Científica*,3(1), e183
<https://doi.org/10.55204/trc.v3i1.e183>
- Huerta, R., Supo, G., Lupaca, V., & Lupaca, Y. (2022). La crisis de la pandemia y su impacto en las finanzas personales. *Gestionar: Revista De Empresa Y Gobierno*, 2(2), 25–40. <https://doi.org/10.35622/j.rg.2022.02.002>
- Kiyosaki, R. (2001). *Padre Rico, Padre Pobre*. Estados Unidos: Tech Press.
- Loaiza Marín, V., Usuga Giraldo, J., Correa Mejía, D. A., & Betancur Ramírez, Y. M. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action (revista Descontinuada)*, 4(1), 33–58.
<https://doi.org/10.21501/2500-669X.3118>
- López, M. D. (2018). *Finanzas Personales Cultura Financiera*. Bogota : Ediciones de la U.
- Navarrete Zambrano, C. M., López Pérez, P. J., Proaño González, E. A., Zambrano Cedeño, J. I., Guanín Escobar, L. E., & Zambrano Cedeño , J. P. (2022). Las finanzas personales en Ecuador: impacto sobre la actividad empresarial : Personal finances in Ecuador: impact On business activity. *Suplemento CICA Multidisciplinario*, 6(Num.013). Recuperado a Partir de
<http://uleam.suplementocica.org/index.php/SuplementoCICA/article/view/14>
- Reatiga Charris, I. (2015). Estrategias para el manejo de las finanzas personales. *Gestión Competitividad E Innovación*, 3(2), 28-36. Recuperado a partir de
<https://pca.edu.co/editorial/revistas/index.php/gci/article/view/11>
- Reus González, N. N., Reus González, T., & Garza Rubalcava, M. C. (16 de Enero de 2015). Matriz de clasificación de gastos de acuerdo a la importancia que le dan los alumnos en sus finanzas personales. *Matriz de clasificación de gastos de acuerdo a la importancia que le dan los alumnos en sus finanzas personales*. Guadalajara, Mexico: Revista Iberoamericana de Produccion Academica y Gestion Educativa.
- Rey, L., Fernandez Lopez, S., Castro Gonzalez, S., & Rodeiro, D. (8 de Abril de 2021). Does self-control constitute a driver of millennials' financial behaviors and attitudes? *Does self-control constitute a driver of millennials' financial behaviors and attitudes?*
- Riveros Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2 de Diciembre de 2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Introducción a las*

Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. Asunción, Paraguay.

Salgado Ortiz, P. J., Vernaza Corozo, N. C., Guerrero Freire, E. I., & Santana Torres, A. A. (28 de Abril de 2023). Una aproximación teórica a la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible: Evidencia desde la teoría del capital humano. *Una aproximación teórica a la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible: Evidencia desde la teoría del capital humano*. FIPCAEC (Edición 37) Vol. 8, No 1 Enero-Marzo 2023, pp. 108-123.

Tyson, E. (2008). *Finanzas Personales para Dummies*. Wiley Publishing INC.

Villada, F., Lopez, J., & Muñoz, N. (Diciembre de 2018). Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales. *Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales*. Medellín, Antioquia, Colombia.

Warren, E., & Warren Tyagi, A. (2005). *All Your Worth: The Ultimate Lifetime Money Plan*. New York: Free Press.

Zicari, A. (2008). FINANZAS PERSONALES Y CICLO DE VIDA: UN DESAFIO ACTUAL. *FINANZAS PERSONALES Y CICLO DE VIDA: UN DESAFIO ACTUAL*. Rosario, Argentina: Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal.