

Aprendamos finanzas personales: un tema de interés para todas las edades.

We learn personal finance: a topic of interest for all ages

¹Leidy Katherine Jaimes-Díaz

²Blanca Mery Rolón

Recibido: 23 de julio de 2020 Aprobado: 24 de octubre de 2020

Resumen

El siguiente artículo tiene como finalidad brindar información y reflexionar de manera conjunta sobre el manejo de nuestros ingresos y la vida cotidiana que nos lleva el consumismo apresurado y la creación de necesidades que no son el fondo tan reales como quizá parecen, haciendo el respectivo examen de conciencia podremos llegar a determinar que tanto en familias como a nivel individual se ha venido haciendo un manejo de ingresos de manera inconsciente, así las cosas lo que se busca es dar una inducción del correcto manejo de finanzas o ingresos personales, para que finalmente desde niños hasta adultos puedan llegar a tomar más responsabilidad, llegando así a tener en un futuro una sociedad más comprometida en manejo de recursos, aún más cuando se llegasen a prestar calamidades económicas a nivel social en general. La sociedad, las familias y los individuos como tal no están realmente preparados para enfrentarse al ahorro responsable y comprometido, y quizá menos a la abstinencia de compra o gasto de dinero vs inversiones que generen ingresos. Es por esto que el artículo desarrollara una forma más práctica de iniciar una vida financiera nueva para nuestros lectores.

Palabras clave: Ahorro, finanzas, gastos, ingresos, prioridades.

Abstract

The following article aims to provide information and reflect together on the management of our income and the daily life that leads us to hasty consumerism and the creation of needs that are not as real as they may seem, making the respective examination of Consciousness we will be able to determine that both families and individuals have been managing income unconsciously, so what we are looking for is to give an induction to the correct management of finances or personal income, so that finally from childhood Even adults can take more responsibility, thus having in the future a society more committed to managing resources, even more so when they come to provide economic calamities at a social level in general. Society, families and individuals as such are not really prepared to face responsible and committed savings, and perhaps less so to abstain from buying or spending money vs. income generating investments. This is why the article will develop a more practical way to start a new financial life for our readers.

Keywords: Ahorro, finanzas, gastos, ingresos, prioridades.

¹Estudiante de Administración Financiera, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia

²Docente, doc_bm_rolon@fesc.edu.co, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia

*Autor para correspondencia: doc_bm_rolon@fesc.edu.co



Introducción

Cuando se escucha hablar de Finanzas personales, se llega a pensar en algo imposible o desconocido, llegando generar muchas dudas, sin embargo, en este artículo vas a lograr entender la facilidad de manejar y aprender sobre este tema que hoy en día es parte fundamental en el diario vivir (López García, 2016)

Finanzas es básicamente la que ayuda a manejar el dinero que se obtiene producto de la actividad económica que se realiza, y si digo esto, te vas a preguntar porque es un tema para todas las edades? No en todas las edades se hace algún tipo de actividad que representa un ingreso, pero desde los más pequeños en el colegio reciben dinero de sus padres (Méndez- Omaña, & Jaimes-Contreras, 2018), así que aquí todos van a aprender a manejar sus recursos monetarios (Escobar, 2014)

De acuerdo a lo anterior se logrará identificar cuáles son esos ingresos, seguidamente aprenderás a filtrar todo aquello que llamas gastos, y así vas a entender que es lo verdaderamente prioritario, iras avanzando en la importancia del ahorro, y la creación de una provisión personal para esos imprevistos de lo que no te puedes escapar.

Materiales y métodos

En este artículo se utilizó la recolección de información de fuentes secundarias para determinar las estrategias de manejo de las finanzas personales para llevar a cabo de forma adecuada procesos como invertir, comprar, gastar y administrar adecuadamente, sobre todo en tiempos de crisis o recesiones económicas que llegaren a suceder.

El ahorro termina siendo una herramienta poderosa, sobre todo para alcanzar la independencia y el cumplimiento de los objetivos propuestos con los ingresos corrientes (Nova Condarco, 2018).

Resultados y discusión

Priorización de los gastos

Es importante aprender a diferenciar los gastos y a priorizar entre lo necesario y lo innecesario. Inicialmente evalúe su situación financiera actual, revisando sus principales tópicos como son sus ingresos, los gastos y el patrimonio que posee, a los dos primeros los puede comparar mensualmente (Figueroa 2009). El autor da la primera y más importante pauta para iniciar en este mundo de las finanzas a nivel personal, si usted es capaz de ser consciente que su situación financiera no es la mejor, porque al leer este artículo hay dos opciones, o usted no está bien financieramente o necesita mejorar lo que hasta el momento ha venido haciendo con sus ingresos.

De acuerdo a lo anterior después de que examines como esta este paso vas a tener que hacer una lista de esos gastos que por ningún motivo puedes evadir, esos a los que les llamamos (servicios públicos, mercado, gasolina, obligaciones financieras) una vez identifiques lo anterior es importante incorporar números y hacer una suma exacta de todo eso, no es fácil porque en el día a día se tiende a querer negar que esas obligaciones existe y de ahí que muchos terminan con historiales crediticios.

Enlistar los ingresos

Usted debe estar preguntando para que enlistar ingresos si el único que tiene puede ser probable que sea solo el de su salario, y si eso es cierto hay quienes solo tienen ese dinero como entrada a sus finanzas, pero y si vendes catálogos, si recibes dinero de arriendos, si ganas alguna comisión, esos no pueden ser dineros de "bolsillo" esos son ingresos que cuentan y que también debes enlistar pues a la hora de hacer este trabajo todos los ingresos cuentan (Olmedo Figueroa, 2009).

Realizar un presupuesto

Aunque no lo crea esto es muy pero muy importante ya que teniendo un presupuesto claro de gastos nos minimizara tiempo y nos mantendrá de manera más

organizada las cuentas personales. Después de tener una lista de gastos fijos vs ingresos fijos y los ingresos variables, ya se logra determinar si lo que gano está acorde a lo que gasto, sin olvidar que se debe dejar un dinero para ahorro y otro como provisión de algún imprevisto que llegue a surgir (Valderrama Casas, 2020). El presupuesto deber ser un medio para planear sistemáticamente el cómo conseguir los objetivos en el tiempo, controlar los ingresos y los egresos. (Figuroa 2009) aquí Figuroa hace un apunte bastante importante pues es la herramienta más eficaz para hacer que mejoremos nuestra calidad de vida de acuerdo a lo que ganamos.

Conclusiones

Finalmente se concluye en este artículo que se ha mostrado lo básico que es empezar a desarrollar una mejor vida financiera, lo importante es que usted y su familia o conocidos puedan acceder a la información que se contempla aquí.

La organización de las cuentas y de la vida crediticia no es fácil pero siempre que se hagan las cosas con base en cumplir objetivos, se va haciendo más llevadero hasta que termina siendo cuestión de hábito.

Los pequeños de la casa también pueden aprender de la mano de los padres a manejar bien las finanzas, de una forma más didáctica, pues se ha entendido que entre más ellos aprendan a temprana edad de este mundo más fácil será su adaptación a futuro cuando ya no sean unos niños que solo reciben, si no unos adultos que tienen obligaciones para gastar.

Así bien aunque el mundo de las finanzas, el ahorro, el priorizar, dejar de gastar en vano, hacer buenas inversiones que me representen ingresos, se ha de volver el mejor plan a corto plazo para evitar así entrar en pánico en momentos de crisis económicas por no poseer bases sólidas en ahorro o en inversiones bien pensadas.

Recomendaciones

Haga un alto en su camino y en su vida financiera, haga un examen de conciencia y más sincero con usted y acepte sus falencias, saque adelante el plan e inicie, dese a la tarea de probar un cambio, pero hágalo siendo positivo, porque de hacerlo solo porque bueno me dijeron o vamos a ver, o curiosidad pero sin avanzar, le aseguro que eso no va a funcionar y lo que hará es enredarse más

Referencias

- Condarco, N. ahorro familiar, ahorro inteligente, la asignatura pendiente (<https://www.emprendices.co/ahorro-familiar-ahorro-inteligente-la-asignatura-pendiente/>).
- Escobar, Raúl. (2014). El buen manejo de las finanzas personales. Portafolio. Obtenido de: <https://www.portafolio.co/opinion/raul-escobar/buen-manejo-finanzas-personales-65596>
- Figuroa, D. (2009). Las finanzas personales Revista Escuela de Administración de Negocios 2009, (65) <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20612980007>
- López García, J.C. (2016). Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006-2016, trabajo de pregrado, Universidad Eafit, Pereira.
- Méndez- Omaña, J. P., & Jaimes- Contreras, L. A. (2018). Clima social familiar e impacto en el rendimiento académico de los estudiantes. Revista Perspectivas, 3(1), 24-43. <https://doi.org/10.22463/25909215.1422>
- Nova Condarco, C. (2018). Ahorro Familiar, Ahorro Inteligente, la asignatura pendiente. Obtenido de: <https://www.emprendices.co/ahorro-familiar-ahorro-inteligente-la-asignatura-pendiente/>

Olmedo Figueroa D. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 65, pp. 123-144

Valderrama Casas, J. (2020). Consejos para el manejo de finanzas personales en tiempos de pandemia. Portafolio. Obtenido de: <https://www.portafolio.co/mis-finanzas/consejos-para-el-manejo-de-las-finanzas-personales-en-tiempos-de-pandemia-542416>