

	<b>ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO</b>	Código: <b>F-DO-0015</b>
		Versión: <b>01</b>
		Página <b>1 de 14</b>

## **PLANTEAMIENTO DE ESTRATEGIAS PARA EL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES**

AURA CRISTINA BETANCUR ZAPATA  
201720003031

**Resumen:** Con este artículo se definen algunas estrategias de gestión financiera para el manejo de las finanzas personales, en el cual se aportan aspectos generales para entender la educación económica de las personas y los mecanismos de toma de decisiones utilizados para mejorar su calidad de vida, teniendo en cuenta la realidad económica del país, si una persona posee los conocimientos, habilidades y actitudes suficientes hacia la gestión del dinero en su día a día, tomará decisiones acertadas en su beneficio y de su entorno familiar.

**Palabras Claves:** *Decisiones financieras, Estrategias financieras, Finanzas personales, Gestión del dinero.*

**Abstract:** This article aims to define financial management strategies for the management of personal finances, which provides general aspects to understand the economic education of people and the decision-making mechanisms used to improve their quality of life, taking into account the economic reality of the country, if a person has the knowledge, Sufficient skills and attitudes towards money management in your day to day, you will make sound decisions for your benefit and your family environment.

**Key Words:** *Financial decisions, Financial strategies, Personal finance, Money management.*

	<b>ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO</b>	Código: <b>F-DO-0015</b>
		Versión: <b>01</b>
		Página <b>2 de 14</b>

## INTRODUCCIÓN

La ausencia de educación financiera puede afectar las finanzas personales, debido a que la persona no cuenta con los conceptos básicos y fundamentales al momento de tomar decisiones o realizar operaciones financieras, lo que puede derivar en situaciones económicas difíciles para la persona y su grupo familiar.

Ante este panorama, lo cierto es que se trata de un problema habitual en cualquier hogar que no tenga educación financiera ni conceptos básicos como el ahorro y la gestión del dinero en las operaciones financieras básicas del día a día.

El interés central de este artículo es proporcionar ideas informativas y aplicables para finanzas personales saludables, tanto para los jóvenes que inician su vida laboral o incluso adultos con trayectoria en su vida laboral o de negocios. Acciones como la promoción del ahorro y la inversión, la creación de presupuestos y la prevención del endeudamiento se reflejan como aliados en las finanzas de un hogar o de un individuo. En Colombia y América Latina, *“las personas generalmente desconocen conceptos financieros básicos como la inflación, las tasas de interés, la relación entre riesgo y rentabilidad, y el funcionamiento de los mercados de capitales”* (CAF , 2013), lo que indica un bajo nivel de educación financiera y es, por tanto, un indicador de menor educación

	<b>ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO</b>	Código: <b>F-DO-0015</b>
		Versión: <b>01</b>
		Página <b>3 de 14</b>

financiera. *“Los resultados de la encuesta nacional indican que las agencias responsables de desarrollar la estrategia nacional son: el banco central, los reguladores, los ministerios de educación y finanzas/economía, las compañías de seguros de depósitos y las agencias gubernamentales”* (CAF , 2013)

Sin embargo, las estrategias nacionales para abordar la baja educación financiera, implementadas por las diversas entidades descritas en el párrafo anterior, muchas veces no cubren a toda la población. Por ello, es importante que se fomente y promueva la educación financiera a través de la investigación universitaria y académica de carreras como la Contaduría Pública, así como a través de otros recursos: Guías, contenidos audiovisuales, conferencias, cursos virtuales, libros virtuales, que son

posibles difundir a través de los Consultorios Contables y Centros de desarrollo empresarial como el caso de la Institución universitaria de Envigado IUE.

### **1. La familia como concepto y base del manejo de las finanzas.**

Las finanzas personales han existido desde hace muchos años en el ámbito de la economía; sin embargo, el manejo del dinero y del sostenimiento de las familias cambió con el tema de la pandemia, que tuvo sus inicios en el año 2019 y aún hoy a octubre del año 2022 persiste esta situación mundial de salud y económica.

Han sido muchas familias, tanto las que generan su ingreso como prestadores de servicios independientes (aseadoras, jardineros, servicios técnicos de reparación),

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo Vigilada Mineducación</p>	<p>ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO</p>	Código: <b>F-DO-0015</b>
		Versión: <b>01</b>
		Página <b>4 de 14</b>

como los empleados de una empresa a las que se les aumentaron las dificultades económicas a causa de este flagelo, que dejó desempleo, desorden financiero, estados críticos de salud mental entre otros aspectos.

La familia es la unidad básica de la sociedad y también es la célula básica del movimiento de dinero de la economía, por lo tanto, debe gestionarse de manera responsable su patrimonio, ingresos y gastos. Quien controla las finanzas básicas de la familia debe permitirse planificar, y controlar sus movimientos financieros adecuadamente. Esto incluye aprender a gestionar los presupuestos familiares y la deuda personal para alcanzar objetivos como el efectivo disponible para pagar el consumo, los préstamos para financiar el crecimiento de la riqueza familiar y los ahorros para la reinversión en lugar de su uso.

Por tanto, hay que comprometerse a aceptar que las cosas pueden cambiar, a responsabilizarse de la situación, a adoptar una postura más proactiva y a entender cómo funcionará la economía ahora y en el futuro.

La mejor forma de alcanzar estos objetivos financieros es mediante una buena planificación financiera personal.

La planificación financiera permite definir un camino a corto, mediano y largo plazo, dado lo anterior se trazan unas estrategias para alcanzar estos objetivos, teniendo en cuenta comenzar por una educación financiera básica e ir avanzando en aplicación y conceptos en la medida de las necesidades de cada persona, las cuales a través de la práctica, habilidades, costumbres y enseñanzas familiares recibidas a lo largo la

	<b>ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO</b>	Código: <b>F-DO-0015</b>
		Versión: <b>01</b>
		Página <b>5 de 14</b>

vida van gestionando su presupuesto familiar.

Es importante mencionar algunas herramientas económicas como soporte a lo mencionado como son: Análisis de los presupuestos familiares por comportamiento de ingresos, de gasto y de ahorro, aportando criterios similares a las medidas económicas ideales en las familias, permitiendo que los presupuestos dependan del impacto previsto del programa, en la disponibilidad de fondos, tener en cuenta algunos factores externos como la economía (tendencias económicas), la sociedad y la cultura.

Quien no regula sus asuntos financieros personales está condenado al endeudamiento y el gasto excesivo que afecta sus finanzas, las de su familia y la sociedad. Como se ha comentado anteriormente en la

gestión económica, cada uno suele tener su parte de responsabilidad. La acción más habitual para no hacer frente al problema es culpar al actual salario mínimo legal, a un modelo económico adoptado por empresas o países que pagan poco, pero eso no es correcto, hay personas que gana más, y aun así sus finanzas no son reguladas.

## **2.Finanzas personales en Colombia.**

En Colombia, la educación financiera para la gestión financiera personal es objeto de poca investigación, las gestionan u ofrecen las entidades bancarias o financieras a su propio beneficio, de otro lado las empresas productoras de bienes servicios crean vacíos en la información para que las personas consuman productos que no necesitan y que a la vez tampoco pueden comprar, lo que lleva a las personas a tomar decisiones

	<b>ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO</b>	Código: <b>F-DO-0015</b>
		Versión: <b>01</b>
		Página <b>6 de 14</b>

financieras que deficiantan su presupuesto y en alguno casos afecta su canasta familiar.

Existe poca cultura de planificación, previsión, organización y gestión inadecuadas de los recursos del hogar. El ahorro no forma parte de los hábitos familiares y se desconocen estrategias formales de ahorro.

Según la revista nacional La Nota Económica, *“En Colombia, de acuerdo con cifras del DANE de 2021, sólo el 15.2% de la población ahorra y de este porcentaje, el 52,4% lo hace pensando en el futuro y la vejez, el 23,5% lo invierte en educación, el 20,7% en emergencias y tan solo el 4.2% lo hace para adquirir algún activo”*. (La Nota Económica , 2022). El ahorro no tiene por qué percibirse como una forma de cohibición ante gastos no tan urgentes, por ello es

recomendable comenzar en pequeñas proporciones como se menciona a continuación, *“Es bueno identificar una meta de ahorro mensual, que puede definirse como un porcentaje de los ingresos mensuales (por ejemplo, 5% o 10%) o un valor de dinero específico. Cualquiera de las dos opciones es bueno. Se debe tener en cuenta que ahorrar no siempre es fácil, pero no es imposible si existe la motivación de lograr alguna meta financiera propuesta.”* (Rodriguez Raga, 2017) *“parte del ahorro puede estar dirigido a construir un fondo de reserva que respalde posibles problemas de liquidez, los ahorros y reservas se pueden guardar en una cuenta de ahorro diferente a la cuenta transaccional”* (Rodriguez Raga, 2017).

Al analizar los conocimientos, habilidades y actitudes que una persona requiere para gestionar las finanzas

	<b>ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO</b>	Código: <b>F-DO-0015</b>
		Versión: <b>01</b>
		Página <b>7 de 14</b>

personales y tomar decisiones de inversión o financiación se encuentran que la persona debe poseer nociones básicas de matemática, como la suma, resta, multiplicación o división, conceptos básicos de ingreso, gastos, activos, pasivo u obligación patrimonio o capital.

Para satisfacer sus propias necesidades, los hombres sin duda deben utilizar su fuerza o ingenio para realizar actividades laborales para conseguir recursos, que son la primera y más importante pieza de la economía familiar. Por tanto, cuando las personas entran en el mercado laboral a través de oficios o profesiones, pasan la mayor parte del tiempo aplicando sus conocimientos para producir bienes o servicios, convirtiéndose en trabajadores que a su vez reciben una compensación. Los individuos deben saber

gestionar y utilizar correctamente sus ingresos para garantizar su estabilidad económica en su entorno. En este sentido, es importante una buena gestión de las finanzas personales, porque así se podrá acceder, utilizar y controlar las finanzas de forma más inteligente para mejorar su estilo de vida, necesidades, o comodidades.

Al hablar de dinero y presupuesto familiar, la mayoría de las personas se sienten incómodas hablando de ello, sin embargo, los desacuerdos sobre cómo se utiliza pueden provocar un conflicto importante en la familia. La mejor manera de afrontar el conflicto es entender el estilo de vida, mantener una comunicación abierta y estar dispuesto a comprometerse.

Intentar cambiar el estilo que se lleva, puede ser difícil y nada divertido, por eso lo

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo Vigilada Mineducación</p>	<p>ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO</p>	Código: <b>F-DO-0015</b>
		Versión: <b>01</b>
		Página <b>8 de 14</b>

mejor es aprender a gestionarlo de manera responsable utilizando estrategias financieras.

El más importante componente de la estructura económica de la familia es el consumo, que es el importe que las familias gastan en compras (mercados, tiendas, supermercados, etc.) o servicios (facturas de alquiler o supermercado), es decir, suelen ser gastos en un tiempo determinado. (Talavera Andragon & Vargas Casigña, 2020)

El consumo de los hogares puede clasificarse según la importancia de sus componentes. Inversión necesaria que satisface las necesidades básicas. También podemos clasificar el consumo según el tipo de gasto producido por los componentes del

consumo, por eso llamamos gastos fijos derivados de componentes que se consumen de forma continua para satisfacer el deseo. Llamamos carga variable los componentes que se consumen en un momento determinado.

Tal como lo expresan Talavera y Vargas:

*“El componente de ahorro de la estructura económica de la familia es el acto de postergar el consumo”* (Talavera Andragon & Vargas Casigña, 2020). Cuando las familias no gastan todo su ingreso en gastos básicos (es decir, consumen alimentos, bienes y servicios para satisfacer sus necesidades y algunos de sus deseos), ahorran. Las familias pueden optar voluntariamente por ahorrar una parte de sus ingresos cada mes para comprar bienes o servicios muy costosos o para evitar riesgos

	<b>ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO</b>	Código: <b>F-DO-0015</b>
		Versión: <b>01</b>
		Página <b>9 de 14</b>

impredecibles y potencialmente significativos.

*“El ahorro es uno de los mejores hábitos que toda persona debe aprender y para lograrlo requiere disciplina, perseverancia y razón”* (Talavera Andragon & Vargas Casigña, 2020). Entre estas razones, señalamos las siguientes: Construir un fondo de emergencia, comprar un seguro de vida decente, comprar una casa, brindar educación, seguro de desempleo, invertir en acciones. Cualquier cantidad de estas alternativas puede proporcionar a una buena razón para ahorrar.

### **3. Método para organizar las finanzas personales.**

No hay duda de que, para lograr las metas financieras establecidas, es necesario

desarrollar un plan financiero con estrategias concretas para lograrlo. Luego debe ser evaluado y revisado periódicamente para registrar cualquier cambio bajo consideración. La creación de un plan financiero requiere una comprensión básica de los informes financieros personales, la elaboración de presupuestos y entender el funcionamiento de los impuestos del país.

Un plan financiero pretende cubrir la mayoría de los aspectos financieros en la vida de una persona, algunas personas se ocupan de aspectos de la gestión del dinero como: Presupuesto para controlar el gasto y otros en aspectos mayores o compras de activos, como una casa, otras personas se enfocan en un plan de deuda para controlar el crédito, un plan de seguros para reducir el riesgo, un plan de inversión para generar dinero o un fondo en caso de emergencia.

	<b>ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO</b>	Código: <b>F-DO-0015</b>
		Versión: <b>01</b>
		Página <b>10 de 14</b>

Uno de los informes financieros personales recomendados por el departamento financiero de una organización proviene de una revisión bibliográfica y de una investigación realizada en la que se dan los siguientes aspectos:

Consideración número uno:

*“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 \$2.500.000 al mes, y paga un arriendo de \$450.000 pesos. Entonces su Ingreso líquido familiar es de \$2.050.000 pesos”* (Reatiga Charris, 2015)

Siguiendo con el ejemplo como segunda medida se debe:

*“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 \$2.050.000 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. (Reatiga Charris, 2015)*

Y por último como tercer aspecto tenemos:

*“Elaborar un Presupuesto para Consumos (PC): Se refiere a aquellos gastos básicos que realizamos, como alimentación, vestuario, salud,*

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo Vigilada Mineducación</p>	<p>ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO</p>	Código: <b>F-DO-0015</b>
		Versión: <b>01</b>
		Página <b>11 de 14</b>

*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. (Reatiga Charris, 2015)*

#### **4. Consideraciones para tener en cuenta antes de tomar decisiones financieras.**

Cada persona tiene una situación distinta. Así que no debemos tomar las mismas decisiones sobre nuestras finanzas. Pero hay muchos factores que pueden ayudar encontrar el "camino" más adecuado para mejorar su situación financiera.

#### **4.1 Detección y control de los gastos hormiga.**

Las finanzas están directamente relacionadas con proyectos a largo plazo, esto quiere decir que hay que dejar de lado ciertos hábitos que generen desembolsos de dinero de forma periódica y descontrolada, como lo es la incursión en los gastos hormiga.

*“Un gasto hormiga es un gasto pequeño que hacemos con recurrencia y se vuelve importante con el tiempo.” (Garay Rodríguez & González de Minero, 2021)*

Como ejemplo de los gastos hormiga, tenemos, la utilización constante de servicios a domicilio compra de licor, salidas de recreación no previstas, entre otros.

Antes de gastar el dinero que se ha trabajado tanto para ahorrar, hay que

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo Vigilada Mineducación</p>	ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO	Código: <b>F-DO-0015</b>
		Versión: <b>01</b>
		Página <b>12 de 14</b>

preguntarse si realmente se necesita el producto o servicio que se desea pagar o en el caso contrario, este permite ganar más dinero para ahorrar para el futuro.

#### ***4.2 Importancia de la educación en finanzas personales.***

Contar con los conocimientos financieros básicos para entender que el control de los ingresos es el menor de los problemas si se tiene un buen manejo de las finanzas. Aprender a clasificar los gastos de acuerdo con su importancia y su oportunidad en la construcción del bienestar. Aprender a diferenciar entre inversión y gasto. Para ello contamos actualmente con acceso gratuito a diferentes cursos o diplomados dirigidos a todo tipo de usuarios en modalidad virtual o presencial impartidos por instituciones y

universidades colombianas, como ejemplo, el caso de la Pontificia Universidad Javeriana.

*“Aprender a administrar las finanzas para que se conviertan en un medio para lograr los objetivos y no en un limitante. Aprender a diferenciar entre una inversión y un gasto. Aprender a administrar las finanzas para que se conviertan en un medio para lograr los objetivos y no en un limitante”* (Javeriana, 2022)

Los productos de ahorro e inversión son una de las decisiones financieras más importantes que toman las familias, pero no siempre tienen información suficiente para tomar la decisión correcta, por ello una buena forma de llenar este vacío de conocimiento es confiar en expertos que puedan guiarle asertivamente sobre los métodos que más le convengan.

	<b>ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO</b>	Código: <b>F-DO-0015</b>
		Versión: <b>01</b>
		Página <b>13 de 14</b>

Tomar buenas decisiones financieras puede tener un impacto significativo en su calidad de vida. Si sabe lo que quiere, está bien versado y se recibe asesoramiento experto, seguro que conseguirá sus objetivos.

## 5. Conclusiones

Con basan en los antecedentes y la revisión teórica de las finanzas personales y su gestión en Colombia; Puede concluirse que la gestión financiera es un conjunto de acciones basadas en la experiencia, conocimientos, habilidades y actitudes mediante el uso de la información financiera y la asimilación de herramientas que permiten a las personas tomar decisiones de carácter financiero en su vida cotidiana. Básicamente es la capacidad de entender y gestionar correctamente el dinero.

La educación financiera ayuda a tomar buenas decisiones, evaluando los riesgos positivos y negativos de la situación. Gracias a la educación financiera podemos planificar el futuro, elegir los mejores instrumentos financieros y estar siempre al corriente de lo que ocurre en el mundo que nos rodea.

Las personas con mayor educación financiera tienden a ahorrar. Las personas construyen su riqueza ahorrando una parte de sus ingresos para un uso futuro, que pueden mantenerse en diversas formas, en función de sus intereses personales.

## 6. REFERENCIAS

CAF . (2013).  
<http://scioteca.caf.com/handle/123>

	<b>ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO</b>	Código: <b>F-DO-0015</b>
		Versión: <b>01</b>
		Página <b>14 de 14</b>

- 456789/409. Obtenido de <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/409>
- Garay Rodríguez, A. M., & González de Minero, S. J. (12 de 11 de 2021). Obtenido de Revista empresarial: [revistas.uca.edu.sv/](http://revistas.uca.edu.sv/)
- Grupo de investigación. (2013). *Manejo de las finanzas personales en la región Caribe*. Santa marta.
- Javeriana, U. p. (18 de 10 de 2022). <https://www.javeriana.edu.co/educacion/finanzas-personales>. Obtenido de <https://www.javeriana.edu.co/educacion/finanzas-personales>
- La Nota Económica . (11 de Abril de 2022). Panorama de la cultura del ahorro en Colombia. Bogotá, D.C., Cundinamarca , Colombia.
- Lang, L. (2003). *Strategy for personal finance*. Washintong DC: : McGraw-Hill.
- Ochoa, S. (2002). *Administración financiera*. Ciudad de Mexico: McGraw-Hill.
- Reatiga Charris, I. (20 de Noviembre de 2015). <https://pca.edu.co/wp/>. Obtenido de <https://pca.edu.co/editorial/revistas/index.php/gci/article/download/11/9>
- Rodriguez Raga, S. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida*. Bogotá, D.C.: Universidad de los Andes.
- Talavera Andragon, J. A., & Vargas Casigña, J. D. (Febrero de 2020). *Repositorio Institucional de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE*. Obtenido de <https://repositorio.espe.edu.ec/bitst>
- ream/21000/21944/1/T-ESPE-043549.pdf
- Zicari, A. (2008). *Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actual*. Red de Revistas Cientificas de America Latina y el Caribe, España y Portugal.