

# **2.** **La planificación de las finanzas personales en el Ecuador durante el 2018**

Liliana Galeas 1, Pablo Revelo 2, Mayra Vicente 3  
1 Universidad Central del Ecuador, [legaleas@uce.edu.ec](mailto:legaleas@uce.edu.ec)  
2 Universidad Central del Ecuador, [prevelo@uce.edu.ec](mailto:prevelo@uce.edu.ec)  
3 Universidad Central del Ecuador, [mvicente@uce.edu.ec](mailto:mvicente@uce.edu.ec)

Fecha de presentación: 28 de julio de 2016  
Fecha de aceptación: 25 de agosto de 2016

# RESUMEN

Las Finanzas Personales se refieren al manejo y administración de dinero y bienes propios o de la familia, es la clave para tener una vida económica exitosa, puesto a que si se lleva un buen control sobre lo que se posee y se sabe utilizar de una manera correcta el dinero que se posee o a su vez los bienes con los que se cuenta se puede lograr progresar significativamente en el ámbito financiero personal, es importante separar las finanzas personales con las del negocio, pues las primeras ayudarán al progreso del negocio y las siguientes ayudarán al desarrollo y progreso personal.

La gente que aprende y ha logrado establecer un buen orden en las finanzas personales, demuestra gran madurez, porque un grande porcentaje de la población en la cual nos encontramos, no suele hacer un uso adecuado del dinero, ya que este se debe aprender a utilizar.

También lograr el hábito de ahorrar dinero de forma estricta es una demostración de moderación, lo cual puede prolongarse a una gran cantidad de objetivos del desarrollo personal. Se dice que las personas que ahorran de forma disciplinada y viven con menos de lo que reciben, demuestran un gran orden personal, lo cual irá construyendo el carácter fuerte para lograr otros propósitos financieros.

En la actualidad el manejo correcto de las finanzas personales, mejora la vida económica de una persona o un núcleo familiar. Es importante mencionar que el ahorro es una de los principales puntos a manejar, ya que este se puede utilizar para algún gasto importante que se tenga, algún imprevisto o emergencia económica.

**Palabras claves: Gastos, inversiones, metas, ahorro, inversiones.**

# ABSTRACT

Personal Finance refers to the management and administration of money and goods, it is the key to having a successful economic life, since if you have good control over what you own and know how to use money correctly It is important to separate the personal finances with those of the business, since the former will help the progress of the business and will be able to achieve significant progress in the personal financial sphere. The following will help the development and personal progress.

People who learn and have managed to establish a good order in personal finances, de-shows great maturity, because a large percentage of the population in which we find ourselves, does not usually make an adequate use of money, since This must be learned to use.

Also achieving the habit of saving money strictly is a demonstration of moderation,

which can be extended to a large number of personal development goals. It is said that people who save in a disciplined way and live with less than what they receive, show a great personal order, which will build strong character to achieve other financial purposes.

At present the correct handling of personal finances improves the economic life of a person or a family nucleus. It is important to mention that saving is one of the main points to manage, since this can be used for some important expenses that you have, some unexpected or economic emergency.

**Palabras claves: Expenses, Investments, Goals, Savings, Investments**

## 1 INTRODUCCIÓN

El presente ensayo busca identificar mediante una investigación documental si en el Ecuador existe una cultura de ahorro o educación en cuanto al cuidado de sus finanzas personales, identificar las ventajas y desventajas que una buena educación en finanzas personales ofrece así como consejos y tips para mejorar el manejo y control del manejo del dinero individual o familiar para tener una vida económica próspera y exitosa.

En la actualidad las preocupaciones acerca de la capacidad financiera que posee cada individuo o núcleo familiar se ha visto en aumento, mucho más con el uso de tarjetas de crédito o dinero electrónico para realizar compras ya sea en tiendas físicas o tiendas virtuales, donde muchas veces el dinero no pasa por las manos de la persona sino que es transferido mediante medios electrónicos sin que se tome conciencia de ello, o como es el caso de compras diferidas, donde muchas veces las personas olvidan haber realizado dicho gasto y solo se dan cuenta meses o semanas después cuando el pago ha sido debitado de sus cuentas.

Debido a esto cada vez crece más el número de personas que manejan finanzas personales que es la gestión financiera que requiere un individuo o unidad familiar para presupuestar, ahorrar y gastar sus recursos monetarios a través del tiempo, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros de su vida.

El manejo de las finanzas personales es un tema que a pesar de ser tan importante en la vida de cada una de la personas, no todas le dan el tiempo y la importancia del caso, punto de no tener ningún tipo de planificación con respecto a sus ingresos y gastos.

La información que se obtiene al manejar finanzas personales de manera correcta, es realmente útil, ya que permitirá actuar de manera inmediata ante las desviaciones que se tengan y corregirlas cuando se las detecten, evitando una serie de problemas financieros, que muchas veces terminan en insolvencias que no pueden ser corregidas fácilmente.

En el Ecuador se cree que la mayor parte de la población no se preocupa por el manejo de sus finanzas personales, puesto que el país en sí es consumista, lo que provoca que la administración de la economía individual se vea de lado, impidiendo así que el dinero gastado sea

utilizado para mejorar la economía personal, multiplicando los ingresos, obteniendo una buena rentabilidad por todo lo invertido.

El presente ensayo detallará las formas de mejorar las finanzas personales tanto desde la educación para adultos, así como para personas de tercera edad y también la educación en finanzas personales para los niños, puesto a que se entiende que si se enseña a administrar el dinero desde tempranas edades a un futuro el individuo sabría manejar de una adecuada manera lo que posee y así crecer exitosamente financieramente.

El motivo por el cual la población ecuatoriana no se interesa por sus finanzas personales es por qué en el país no se cuenta con una cultura de ahorro o de proyección a largo plazo, no se tiene claro en que invertir y cuáles serían los beneficios o el panorama de si se cuenta con un capital para el futuro, si la población administrara de una adecuada manera sus finanzas los índices de pobreza y clase baja en el país no serían tan altos.

Se pretende encontrar las causas y los beneficios de obtener una buena educación financiera en cuanto a los activos personales así como también buscar consejos o medios para la auto educación en cuanto al manejo de lo mencionado, dar una alternativa o demostrar que con los conocimientos en la administración de bienes y dinero cada persona puede proyectarse a futuro con ganancias.

Por ende el presente ensayo explicará los modos y las formas de adquirir una mejor cultura en ahorro y administración financiera personal, concluyendo así que beneficios se obtendrán con esto y la causa por la que en el país no se tiene una buena educación financiera per-

sonal.

2

## DESARROLLO

Saber qué son las finanzas personales es fundamental para entender cómo funcionan y cómo debemos manejar el dinero que se posee. De forma sencilla, la correcta administración del dinero alienta a ser conscientes en cada decisión que se toma al usar el dinero, ya sea para un gasto o una inversión, es una decisión que puede beneficiar o perjudicar la calidad de vida y el futuro de cada persona.

La mayoría de los Ecuatorianos no tienen una educación ni planeación financiera y se sigue pensando que es algo difícil de entender o no se la necesita, lo que provoca que se trabaje 9 horas al día de lunes a viernes y derrochando el dinero cada quincena para terminar con los bolsillos vacíos al final de cada mes.

El uso inteligente de los recursos financieros va mucho más allá de eso; administrar sabiamente el dinero puede generar más riqueza a largo plazo que progresar en una carrera profesional para tener un mejor salario.

Por lo tanto, el simple hecho de tener dinero en poder propio ya se cuenta con finanzas personales; malas o buenas, pero se las tiene.

### EL AHORRO

El ahorro es la acción de separar una parte del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro, se puede utilizar para algún gasto significativo que se tenga, algún imprevisto o emergencia económica.

Desde tiempos antiguos ya se manejaba esta

actividad, aunque no con bienes económicos principalmente. En Egipto y China se guardaban frutos de las cosechas obtenidas en forma de ahorrar ese bien material a futuro. En 1462 se fundó la primera organización del ahorro, un monte de piedad, para cuidar a los integrantes del robo parcial o total. (Ferdenan, 2000)

En la actualidad, muchas de las personas cuando oyen el término ahorrar les parecen algo pesado y molesto, sin embargo el ahorrar permite alcanzar metas futuras, sobre todo si se decide al menos ahorrar un 10% del ingreso mensual que tienen una familia o una persona. El manejar las finanzas personales y hacerlo de una manera más creativa ayudara a que esta sea menos fastidiosa y ver como en el tiempo el dinero ahorrado va alcanzando sus frutos.

Existen maneras de ahorrar dinero para optimizar los recursos con los que cuenta una persona o un núcleo familiar:

- Venta de garaje: es la oportunidad esperada para organizar la casa, revisar lo que está en buen estado y vender aquello que ya no se maneja para obtener ingresos extras
- Lista de compras: al hacer una lista de tus compras para la casa, evitas realizar viajes innecesarios al mercado y supermercado, y comprar cosas que no necesitas,
- Comidas fuera de casa: establecer un término de salidas fuera de casa.
- Recicla: existen algunos productos de vidrio, plástico o aluminio que si se reciclan y se reutilizan generan una buena cantidad de dinero y aportan al cuidado del planeta.
- Cajeros automáticos: utilizar cajeros de la misma entidad bancaria, ya que al utilizar un

cajero de una entidad bancaria distinta, se tendrá una comisión adicional.

- Recargas de saldo en celular: es más conveniente tener un plan de consumo y datos en tu celular que recargar de a poco.
- Utiliza la alcancía: Guardar las monedas de cambio que se recibe cuando se compra algo, al final de un año esas moneditas representan un ahorro de dinero que no se espera.
- Es importante destacar que al no gastar innecesariamente el dinero esto generará ahorros. Los cuales permiten plasmar las metas financieras que han sido planteadas al inicio de un periodo.

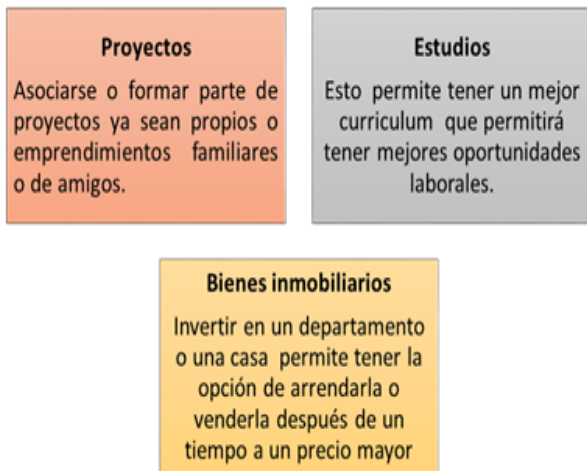
### **En qué se debe invertir los ahorros**

En general, son pocas las personas que deciden ahorrar parte de su ingreso. Otro de los beneficios del ahorro es la inversión. Es significativo indicar que las inversiones que se realicen van a obedecer estrictamente de la cuantía de fondos ahorrados por ello hay distintas maneras en las que se pueden invertir estos ahorros:

- Proyectos: Asociarse o formar parte de proyectos ya sean propios o emprendimientos familiares o de amigos.
- Estudios: Esto permite tener un mejor curriculum que permitirá tener mejores oportunidades laborales.
- Bienes inmobiliarios: Invertir en un departamento o una casa permite tener la opción de arrendarla o venderla después de un tiempo a un precio mayor.

La paciencia juega un rol muy importante cuando de inversiones se trata, es significativo también que antes de hacer cualquier inver-

sión se estudie el mercado y el peligro que viene vinculado con dichas inversiones. (Villamar, Tus Finanzas.ec, 2016)



**Figura N° 1:** Opciones de inversión de dinero

**Fuente:** (Villamar, Tus Finanzas.ec, 2016)

Es de vital importancia el saber cómo administrar las cuentas de ahorros correctamente por ellos se debe tomar en cuenta los siguientes aspectos:

- Conocer las cuentas. Lo primero que se debe hacer es saber cuántas cuentas se tiene, de qué bancos son, de qué tipo son (crédito, débito, cuenta de cheques, de ahorro, inversión, etcétera) y cuánto dinero tienes en ellas. (Villamar, Finanzas Personales, 2017)
- Conocer las comisiones. Es un derecho y deber conocer todas las comisiones. (Villamar, Tus Finanzas.ec, 2016)
- Revisar el saldo promedio. Muchas cuentas bancarias requieren de un saldo promedio mínimo cada mes para evitar cobros por manejo de cuenta. (Villamar, Finanzas Personales, 2017)
- Revisar los estados de cuenta mes con mes. Es fundamental estar al tanto de las operaciones e ir anotando y guardando los recibos

de lo que gastas o abonas (Villamar, Finanzas Personales, 2017)

- Ser precavido. La seguridad es uno de los puntos fundamentales en el buen manejo de las cuentas bancarias. Debes cuidar muy bien tus contraseñas (Villamar, Finanzas Personales, 2017)
- Utilizar la banca por Internet. En la actualidad, los bancos ofrecen una gran cantidad de servicios en línea. Se pueden hacer operaciones como: consulta de saldo, transferencia de efectivo, estado de cuenta y pagos diversos. Aprovechar estos servicios te ahorrará tiempo y son más seguros. (Villamar, Finanzas Personales, 2017)

### **Errores que pueden llevar a gastar todos los ahorros**

Es muy fácil cometer errores con el dinero. Es importante saber agenciar tu dinero, para evitar gastarlo de forma irresponsable, sin siquiera darte cuenta, por ellos debes realizar lo siguiente (Villamar, Finanzas Personales, 2017):

- No llevar un registro de gastos: Un registro de gastos es sumamente importante, ya que a través del mismo se puede ver de manera clara y establecida en que nomás se está gastando los ahorros (Villamar, Finanzas Personales, 2017)
- No saber diferenciar entre necesidades y deseos: La mayoría de personas siente satisfacción cuando tiene un dinero extra. Esta satisfacción puede convertirse en el deseo de querer gastar en cosas que no son necesarias. (Villamar, Finanzas Personales, 2017)
- No tener claro cuáles son tus metas para ahorrar: Identificar metas a largo plazo ser-

virá para no gastar tus ahorros en gastos incensarios, sino por el contrario invertir en planes que te generen una rentabilidad en el futuro. (Villamar, Finanzas Personales, 2017)

- No planificar las salidas: Existen salidas inesperadas con amigos las cuales representan gastos de improviso, en estos casos son los ahorros los que se reducen para pagar estos consumos. (Villamar, Finanzas Personales, 2017)
- No tener un fondo de emergencias: Por muy cuidadoso que se sea con el presupuesto no servirá de nada si no incluyes una categoría para emergencias, dado que si surge un imprevisto tendrás que pagarlo con tus ahorros (Villamar, Finanzas Personales, 2017)

### **Las tarjetas de créditos, como principal enemigo del ahorrador**

El crédito de consumo más fácil de acceder es a través de las tarjetas. No así los otorgados directamente por los bancos que son inspeccionados y piden requisitos estrictos, sobre todo por los ingresos y exigencia de garantes.

El plástico no tiene como exigencia el garante y aquello permite que un mayor número de personas tenga hasta 6 diferentes tarjetas de varios emisores. Un estudio mostrado por Luis Pastor Herrera, de Avance Consultora, evidencia que el 45% de los tenedores de tarjetas está dentro del segmento de "compradores compulsivos". En este grupo están aquellos que pasan por las tiendas, observan un bien y simplemente lo adquieren sin mediar la real necesidad de lo que compran o sus restricciones para pagar las cuotas. (Calderón, Cisneros, Juan, 2017)

Pastor señala que el estudio fue realizado a 800 personas de las ciudades de Guayaquil y Qui-

to, desde 18 hasta 65 años. Opina que es significativo considerar que los emisores de tarjetas de crédito han reformado sus políticas y requisitos para entregar una tarjeta de crédito, es así como en el año 2016 se emitieron 1'973.000, mientras que en 2017 fueron 2'227.000 (según la Superintendencia de Ban-cos), lo que representa un aumento del 13%. Esta situación como efecto puede generar burbujas de consumo y endeudamiento en los consumidores". (Calderón, Cisneros, Juan, 2017)

### **La educación financiera es vital**

Una encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos, elaborada por el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) en Ecuador, muestra que el producto financiero de mayor tenencia entre la población es la cuenta de ahorros, pero al instante de ahorrar, el 41% de los ecuatorianos consultados no lo hace.

El sobreendeudamiento es un riesgo cuando existen mayores facilidades de crédito. En el país, los niveles de morosidad no son altos. La renta disponible de las familias cayó un 3,2% en el segundo trimestre del año 2017 hasta 172.961 millones de dólares en términos brutos. Este declive, que el Instituto Nacional de Estadística atribuye importantemente a la caída de los ingresos provenientes de los salarios, estableció a su vez la tasa de ahorro de los hogares, que cayó a su nivel más bajo de los últimos seis años ante la necesidad de echar mano de la ducha para pagar facturas y hacer frente a los gastos corrientes. (Calderón, Cisneros, Juan, 2017)

Según los datos que ha publicado la oficina nacional de estadística, la tasa de ahorro de las familias cayó al 9,6% entre abril y junio teniendo

en cuenta su evolución en los últimos cuatro trimestres, lo que corrige las fuertes variaciones que sufre la renta de las familias en función de la época del año. El dato admite un descenso de ocho décimas con respecto al arranque del año y el nivel más bajo de toda la serie histórica, que arranca en 200. Hasta la fecha, el mínimo que había marcado la tasa pertenecía al tercer trimestre de 2006, cuando este indicador sobre la capacidad de ahorro de los hogares bajó a 9,8%, no marcaba un nivel tan bajo. (Calderón, Cisneros, Juan, 2017)

### **El ahorro en las familias**

Planificar y simplificar son las palabras que se deberían adoptar para dirigir en forma efectiva las finanzas personales. El ahorro es muy importante en la vida de las personas es por ellos que se debe motivar dentro de las familias a los hijos a manejar este hábito, deben existir metas y planes claros para que cada parte se muestre motivada. (Economía Simple, 2016)

Entre parejas deben mantener un presupuesto para distribuirse los gastos de la casa y hacerse responsable de las obligaciones que existe en un hogar. Al incluir a los hijos dentro de los temas financieros se deberá concientizar que el dinero que se logre reducir y ahorrar, podría ser consignado en parte para ellos y para los gastos del hogar. (Economía Simple, 2016)

Para mejorar el ahorro en familia se debe tomar en cuenta los siguientes puntos:

- Comida: muchas familias desperdician el dinero en frutas y verduras cuando no se las terminan de consumir y se dañan. La solución es que, al momento de hacer compras, tener una idea de cuánto consume cada miembro y comprar lo que realmente se necesita.

- Servicios: como padres hay que comunicar a los hijos que las facturas de la luz, el agua y otros servicios pueden llegar a ser muy altas si ellos no los ayudan. el agua.

- Ropa: gastar dinero en prendas de moda para los más pequeños a veces suele ser innecesario.

- Materiales escolares: cuando inicia el año escolar, nunca está demás reunir todos los materiales guardados, que no se utilizaron o se usaron poco y que todavía pueden servir. (Tus Finanzas, 2015)

### **Ahorro en el hogar**

El consumo en el hogar representa el gasto en los bienes obligatorios para satisfacer las necesidades familiares. El aumento de precios en productos y servicios nos puede obligar a tomar medidas para mejorar el ahorro en el hogar y adecuarnos al nuevo presupuesto familiar. Existen muchas elecciones para perfeccionar la aplicación de un presupuesto. Pero los principales conceptos de gasto se tienen que revisar para comprobar que estamos realizando el mejor uso de esos recursos. (Finanzas Practicas, 2015)

### **¿Cómo ahorrar en los gastos más comunes del presupuesto familiar?**

Reducir el consumo de energía. Utilizar luz artificial sólo cuando sea necesario, no dejar luces encendidas, sustituir las bombillas convencionales por otras halógenas de bajo voltaje o por lámparas fluorescentes compactas, ya que éstas suministran el mismo nivel de iluminación dura 8 veces más y ahorran hasta un 80% de energía. Asimismo, será necesario demostrar el consumo de los aparatos electrodomésticos en su etiqueta energética; los niveles A y B son los



más eficientes.

**Contratación de tarifas telefónicas económicas.** Hacer una comparación de tarifas que se ajusten a las necesidades reales de la familia y evaluar la más rentable. Realizar preferentemente llamadas durante el horario “reducido” ahorrará hasta el 50%. Es recomendable pedir información a la compañía telefónica sobre bonos y planes de descuento.

**Prevención en el consumo de gas.** Para mejorar el consumo de gas, es necesario verificar que los aparatos donde se aprovecha este combustible se encuentran en buenas condiciones de funcionamiento. La principal causa de un consumo ineficaz radica en fallas de este tipo de aparatos.

**Ahorro en el consumo de agua.** Un grifo abierto gasta 5 litros de agua por minuto. Un grifo goteando aproximadamente 60 litros de agua al día. El observar que no existan fallas en el suministro de agua, nos ayudará a ahorrar y apoyaremos las medidas ecológicas para cuidar éste importante recurso. Otra medida importante es aprovechar al máximo la capacidad de la lavadora, lo que reducirá el consumo de agua, detergente y energía. (Finanzas Practicas, 2015)

**En la adquisición de aparatos eléctricos.** Al comprar un aparato eléctrico será necesario inspeccionar que consuma poca energía, ejemplos: Al comprar un refrigerador es recomendable elegir el de menor tamaño posible, porque los que tienen congelador y refrigerador en la misma puerta ahorran más energía al contrario de los que son por separado. Tomar en cuenta que aquellos que hacen hielo automáticamente aumentan el consumo de energía hasta de un 20%.

El ahorro en el hogar comprende examinar los hábitos de gasto, asimismo analizar exhaustivamente las formas de reducir los mismos. Cada miembro de la familia debe observar cuidadosamente su conducta de consumo energético para apoyar en la búsqueda de formas para economizar. (Finanzas Practicas, 2015)

Estas medidas serán muy útiles en cualquier momento, ya que propician el logro de nuestras metas financieras, ahorro e inversión. En épocas donde el precio de la vida diaria se incrementa, sin que nuestros ingresos lo hagan en la misma proporción, serán la forma en que podremos seguir adelante evitando algún déficit en nuestra economía. (Finanzas Practicas, 2015)

### **Ahorro familiar durante las vacaciones**

Es bueno considerar que existe una buena oferta de lugares y actividades para divertirse e incluso salir de la ciudad sin desequilibrar su cartera. Para los viajeros, planear el itinerario con adelanto es una gran opción, así como realizar un presupuesto. A continuación le sugerimos algunos aspectos a considerar. (Finanzas Prácticas, 2017)

**Viajar por autobús o avión:** La mayoría de las compañías de autobuses tienen descuentos permanentes a niños menores de 12 años y adultos mayores, pero también, en temporada vacacional, algunas líneas otorgan esta misma rebaja a estudiantes y maestros. Aunque las aerolíneas casi no manejan descuentos, sí hay tarifas especiales y el precio puede bajar si el boleto se compra con adelanto. (Finanzas Prácticas, 2017)

**A dónde llegar:** En temporada alta, algunas cadenas de hoteles ofertan paquetes de estan-

cia que incluyen desayuno o transporte y descuentos en habitaciones si el pago se hace con varios meses de anticipación.

**Investigar en agencias:** Algunas agencias de viajes suelen promover paquetes “todo incluido”, en los que los costos pueden bajar formidablemente. Es recomendable preguntar por todas las condiciones para elegir el más adecuado para tu cartera y contemplar los gastos extra como excursiones o compras. (Finanzas Prácticas, 2017)

**Descuentos especiales:** Muchos museos y sitios arqueológicos tienen rebajas a estudiantes y maestros. Además, hay algunas áreas culturales que establecen entrada gratuita para el domingo u otro día de la semana.

**Aprovechar las tarjetas de lealtad:** Si tiene alguna tarjeta de crédito o programa de descuentos, en ciertos casos ofrecen beneficios en establecimientos afiliados. (Finanzas Prácticas, 2017)

### **Gastos inesperados que ocurren en un hogar.**

Los gastos inesperados son escenarios que no teníamos contempladas en nuestro presupuesto y que nos generan pasivos. Entre los gastos inesperados más frecuentes están:

- **Los problemas imprevistos de salud:** Accidentes, consultas de emergencia, hospitalizaciones, operaciones.
- **Deterioros del automóvil:** Accidentes, fallas mecánicas, robos totales y parciales.
- **Deterioros en el hogar:** Fallo de aparatos electrodomésticos, muebles.

Existen varias maneras de operar este tipo de gastos, pero sin duda las más eficaces son las relacionadas con medidas de prevención. A continuación mostraremos un listado sobre cómo prepararnos para lo desconocido o inesperado. (Finanzas Prácticas, 2017)

**Seguros.** Una de las medidas básicas de protección contra los gastos imprevistos más frecuentes es obtener pólizas de seguros. Puesto que, como hemos visto, las situaciones más recurrentes que nos hacen incurrir en egresos no planeados tienen que ver con nuestra salud y propiedades, la opción lógica es pensar en una manera de garantizar la protección de los mismos. (Finanzas Prácticas, 2017)

**Fondo para emergencias.** Otra medida importante que podemos efectuar es la creación de un fondo de ahorro para emergencias. Conviene recordar que no existe un seguro que nos cubra al 100% todas las posibles casualidades negativas de nuestra vida. Además de que, el periodo de reclamación de nuestra póliza no es inmediato. Por lo anterior, es muy recomendable colocar de un fondo que esté siempre a la mano para cubrir necesidades inmediatas. (Finanzas Prácticas, 2017)

Un fondo de emergencia es un ahorro que cada persona y familia debe tener para incidentes tales como pérdida súbita del empleo, accidentes, dificultades de salud, entre otros. La mayoría de los expertos en el tema consideran que un buen fondo de emergencia es aquel que nos permite solventar los gastos básicos de manutención durante tres meses. Otros consideran que el ideal es de seis meses de sustento. (Finanzas Prácticas, 2017)

Este fondo debe mantenerse añadiendo dinero para este fin mes con mes, con la finalidad de

volverlo más consistente y seguro. Es un ahorro que no conviene utilizar para otras cosas, es decir, debe permanecer prácticamente intocable. Puesto que la economía siempre es dinámica, los planes deben ser flexibles. La regla primordial nos dice: "evolucionar o desaparecer". Todos los planes que diseñamos, sin importar qué tan buenos o efectivos sean en un momento determinado, pueden resultar poco efectivos e incluso fallidos en otras circunstancias. (Finanzas Prácticas, 2017)

### **Fondo de educación para los hijos**

Otra de las maneras de ahorrar dinero para manejar de mejor manera las finanzas personales es crear un fondo de educación para los hijos. En la actualidad, la educación se ha transformado en uno de los factores más determinantes para ingresar al mercado laboral y conseguir mejores oportunidades en la vida profesional. Pero para ellos hay varios aspectos que se debe tomar en cuenta:

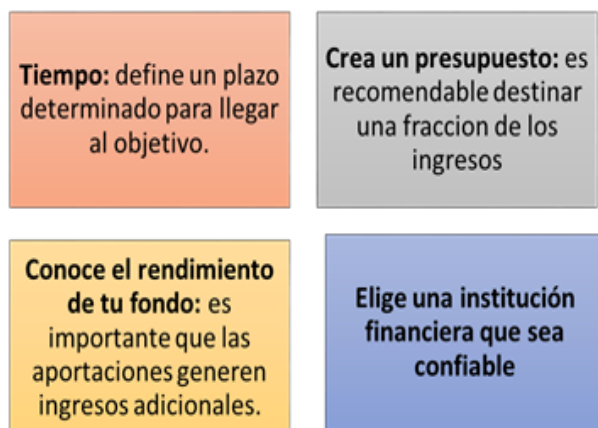
- Tiempo: define un plazo determinado para llegar al objetivo.
- Crea un presupuesto: es recomendable destinar una fracción de los ingresos
- Conoce el rendimiento de tu fondo: es importante que las aportaciones generen ingresos adicionales.
- Elige una institución financiera que sea confiable (El Economista, 2016)

### **Como enseñar a los niños el hábito del ahorro**

Los padres tienen un rol importante en enseñar a los niños a adquirir hábitos de ahorro, y lograr administrar correctamente su dinero. Existen maneras para ayudar a los niños en sus

finanzas personales:

- Mediante el juego. Existen juegos enfocados al ahorro o a la consecución de premios a través del esfuerzo. (Villamar, Finanzas Personales, 2017)
- Recompensarles por la realización de buenas acciones. Hacer los deberes, aprobar un examen, hacer la cama, recoger la habitación, comerse toda la comida, etcétera, son acciones que deben realizar los niños si quieren conseguir ese juguete que tanto desean o ganar dinero para poder comprárselo.
- No darles más dinero del debido. A veces las familias no se comunican y los niños reciben dinero o regalos por parte de sus padres, sus tíos, sus abuelos.
- Dar ejemplo en el hogar. Si un niño ve que sus padres están todo el día gastando, él hará lo mismo. Creerá que existe todo el dinero del mundo. En cambio, si en el hogar se habla de ahorrar, nunca se tira comida o no se tienen demasiados caprichos sin motivo, entenderá que no siempre se puede tener lo que uno quiere.
- Controlar sus comportamientos de ahorro. Es bueno saber cuánto se han gastado al final de cada mes.
- Enseñarles la diferencia entre los gastos necesarios y los caprichos. Ir diciéndoles por qué un gasto es más importante que otro.



**Figura N°2:** Consejos para mejorar las finanzas personales

**Fuente:** (Villamar, Finanzas Personales, 2017)

No basta con comprarles una alcancía y pedirles que simplemente guarden su dinero, debemos ayudarles a ver los beneficios reales del ahorro para efectuar metas, como comprar un juguete, una bicicleta, o simplemente comprar regalos ocasionales. (Villamar, Tus Finanzas.ec, 2016)

El enseñar a los niños la cultura del ahorro y comenzar a ahorrar lo más temprano posible y motivar el ahorro desde la niñez es lo más recomendable para garantizar el bienestar financiero de las personas, como padre de familia, brindar una educación financiera a los hijos les dará seguridad y descanso financiero cuando sean adultos. Algunos de los beneficios que conlleva esa educación financiera a temprana edad son:

- Les ayuda a fijarse metas y a estar motivados.
- Les enseña el valor del esfuerzo
- Les ayuda a usar eficientemente los recursos
- Les permite tomar decisiones con res-

ponsabilidad

Por estas razones el enseñar a tus hijos a ahorrar resulta una estrategia ganar-ganar donde todas las partes salen beneficiadas.

Mediante la planeación financiera podremos lograr metas asequibles en un entorno financiero, económico y social, a la vez de acertar diversas variables que afectan la toma de decisiones financieras a modo la inflación, los impuestos y los ciclos económicos que nos pueden afectar externamente el éxito financiero planeado, adicionalmente, nos permite visualizar y controlar el ciclo de las finanzas en nuestras vidas, sintiendo que lograr el éxito financiero es el resultado de nuestras decisiones y estas son más sólidas cuando son edificadas con ayuda de la planeación financiera y todo lo que ella encierra en los análisis marginales y de costo de conformidad en las elecciones que realizamos a diario. El conseguir mantener un adecuado nivel de vida, es producto de diversas variables, para lo cual, conseguir un equilibrio entre los bienes adeudados (pasivos) que producen satisfacción y las inversiones (acti-vos) que logren la sostenibilidad, es un reto personal y es coadyuvado por la planeación financiera. Tradicionalmente las finanzas personales o de los núcleos familiares han ido generando paradigmas, los cuales son mal asegurados, es por ello que los problemas de ahorro, inversión y nivel de vida no dependen directamente de los ingresos, posesiones o buena suerte. (Fiugeroa, 2009).

### **Seis consejos para armar un presupuesto personal.**

Una de las estrategias para lograr una efectiva economía doméstica es llevar un presupuesto. Si se es soltero o un jefe de familia se debe pensar en armar un presupuesto personal o fami-

liar. (Universo, El Universo, 2016)

Muy pocos organizan su presupuesto porque, probablemente, entre las razones pueden estar o desconocer cómo armarlo o ignorar los beneficios que esta práctica puede aportar a sus vidas. (Universo, El Universo, 2016)

Un presupuesto personal no es más que un documento en donde se cuantifican ingresos y gastos con el fin de proyectarse a un periodo de tiempo determinado, ya sea en un día, una semana, un mes o más. La tecnología también ha posicionado apps que facilitan este proceso. Estas le permitirán planificar un mejor uso del dinero (especialmente en lo concerniente a gastos). (Universo, El Universo, 2016)

### **1. Identificar los ingresos y gastos habituales**

Este es un paso fundamental. Lo aconsejable es establecer el periodo que va a analizar, que, de preferencia, debería ser un mes. Tanto los ingresos como los egresos se los debe clasificar en partidas generales tales como: (Universo, El Universo, 2016)

- Empleo
- Inversiones
- Alimentación
- Educación
- Servicios, de acuerdo a su situación personal y familiar.

Se recomienda señalar primero cuanto se gana al mes como producto de empleo, con inversiones y también cuanto se gasta al mes en alimentación, transporte, arriendos, entre otros, de acuerdo a lo que se tenga. Se debe tratar de ser lo más exacto posible al momento de

estimar el dinero generado por cada aspecto mencionado, para esto se puede utilizar como herramienta el programa Excel para hacer los cálculos. (Universo, El Universo, 2016)

### **2. Elaborar borrador de presupuesto personal**

Una vez organizados los ítems de los ingresos y egresos en una página de Excel, puede elaborar el borrador de su presupuesto personal. Debe organizar y escribir de la manera más realista posible los ítems de los que provienen sus ingresos y hacia dónde van destinados. Por ejemplo, si en educación suele gastar \$ 500, para el próximo mes podría planificar invertir más en esta partida, en un 20%, de ser posible, para posibles eventualidades. (Universo, El Universo, 2016)

### **3. Elaborar presupuesto personal**

Una vez que ha elaborado el borrador de su presupuesto personal, analícelo en profundidad. Así podrá hacer los ajustes o cambios que sean necesarios. Fíjese en el saldo que aparece al final del presupuesto, que es el monto resultante de la diferencia entre el total de los ingresos y el total de los egresos presupuestados. Es importante que se asegure de que este saldo sea positivo, y que sea un monto adecuado (lo recomendable es que corresponda como mínimo al 10% del total de los ingresos). (Universo, El Universo, 2016)

### **4. Hacer un buen destino del saldo**

Cuando se tenga diseñado el presupuesto personal, debe planificar un buen destino al saldo resultante. Hay varias alternativas para ese destino. Es recomendable la creación de una bolsa de ahorros, la cual podría utilizar más adelante en caso de que suceda alguna emergencia,

para poder adquirir inversiones, o para darse algún gusto como vacaciones. (Universo, El Universo, 2016)

## **5. Ajustarse al presupuesto personal**

Una vez que ha elaborado el presupuesto personal y ha planificado un buen destino del saldo resultante, consiste en seguir lo planificado. (Universo, El Universo, 2016)

Mientras más disciplina se tenga para seguir el presupuesto, mejores resultados se tendrá. Pero, ante todo, hay que elaborar un presupuesto, revisarlo constantemente y usarlo como una guía en el manejo de las finanzas personales. (Universo, El Universo, 2016)

Se aconseja también abrir una cuenta de ahorros para que se deposite ahí el excedente que se ha logrado con el plan de ahorro, pues así, el dinero estará en un lugar seguro y no se estará tentado a utilizar ese dinero. (Universo, El Universo, 2016)

## **6. Revisar constantemente el presupuesto personal.**

Es de suma importancia que el presupuesto personal sea revisado constantemente. Pero el presupuesto debe ser flexible, es decir, siempre debe hacerle los ajustes o cambios necesarios; procurando, por supuesto, que el saldo o el monto destinado al ahorro sea cada vez mayor. (Universo, El Universo, 2016)

## **Separar las finanzas personales de las del negocio.**

Un error muy común que cometen las personas que tienen su propio negocio, y una de las razones por las que este fracasa, es mezclar los gastos de su negocio con los gastos personales. (Díaz, 2015)

Saber separar las finanzas personales de las del negocio es un factor clave que te permitirá llevar una administración transparente y organizada de tus cuentas, y ayudará para que el negocio funcione de manera correcta. (Díaz, 2015)

Por estas razones se presentan consejos para lograrlo:

- Crear cuentas separadas: es importante tener una cuenta que sea independiente del negocio, así no se usará fondos personales para solventar gastos del negocio y viceversa.
- Contratar a un experto contable: puede ser de gran ayuda contratar a un profesional que te ayude a llevar un correcto registro de gastos y manejo de las finanzas del negocio.
- Asignarse un rol: Para el dueño del negocio, es importante que se asigne un rol específico dentro de la estructura organizacional del negocio y perciba un sueldo por ello, para evitar tomar dinero sin ningún control.
- Crear un fondo de emergencia: es importante ser prevenido y crear un fondo de emergencia para el negocio en el caso de cualquier eventualidad, así estos costos no tendrán que salir de los ingresos personales.
- No depender de los bienes personales (o del crédito personal): no es recomendable utilizar la tarjeta de crédito personal para financiar el negocio, es mejor tener una tarjeta específica para las actividades del mismo.
- Nunca gastar más de lo que se gana: tener presente que, aun siendo parte y dueño de un negocio, no es recomendable que se gaste dinero extra o más de lo que ingresa en el mes por los servicios o ventas que se ofrece.

- Llevar un presupuesto. Esto va a permitir planificar anualmente los gastos que genere la empresa y también los del hogar.

El Autor Francisco Velasco menciona cinco estrategias para ser exitoso en las finanzas personales que se enuncian a continuación:

- **Empezar con pequeñas metas:**

“Los expertos recomiendan empezar con pequeñas metas financieras para poder lograr cumplir otras metas a corto y largo plazo. El empezar con este tipo de metas permite llegar a mejores resultados.”

- **Visualizar las metas:**

“Una vez planteadas las metas, es importante visualizarlas. Con objetivos claros, es más fácil trabajar en ellos y cumplirlos. Se recomienda poner las metas en un pedazo de papel para que estén presentes en el día a día.”

- **Pensar en el futuro:**

“El pensar en futuro y en las metas a corto y largo plazo es importante, sin embargo, los expertos recomiendan extender los tiempos en los que has planteado cumplir tus metas. Si se piensa cumplir la meta financiera en un mes, se debe extender el plazo a dos meses, si se piensa cumplir la meta en 5 años, se extiende el plazo a 7-8 años.”

- **Fijar recordatorios:**

“Cuando se ha fijado metas, es importante también fijar recordatorios. Pensar en maneras creativas para fijar estos recordatorios, por ejemplo, fijar un recordatorio en el celular por un día cada mes (el 25 de cada mes) para evaluar tu situación financiera.”

**a) 5.- DROP: Deseo, Resultado, Obs-**

**táculo, Plan:**

“Son siglas desarrolladas por profesores en la Universidad de Nueva York que ayuda a las personas a fijar metas e identificar posibles problemas en el camino. Identificar un deseo, que sea retador, pero que se pueda cumplir.

b) Visualizar el mejor resultado, pensar cómo se vas a sentir una vez logrado este objetivo

c) Pensar en los obstáculos que puedas enfrentar, las emociones, personalidad, factores externos, malos hábitos etc.

d) Crear un plan. Identifica acciones o pensamientos que pueden ayudar a superar los obstáculos.”

**Beneficio de armar el presupuesto**

Un seguimiento disciplinado del presupuesto personal o familiar permite: (Universo, El Universo, 2016)

- Saber si, para continuar o mejorar su estilo de vida, necesita contar con mayores fuentes de ingresos.

- Identificar en qué está gastando mucho dinero innecesariamente.

- Reconocer en qué podría reducir gastos.

- Evaluar si necesita limitar la adquisición de deudas.

- Planificar la creación de una bolsa de ahorro.

**Finanzas sanas en el 2018 para la familia**

Al empezar el año, muchas de las personas realizan un análisis de las metas que cumplieron o

no en el año que se terminó, Cualquier que sea el resultado de esta evaluación, el inicio de este nuevo año permite que se planteen ya sean nuevos retos en sus finanzas personales.

A través de muchos estudios que se han realizado se ha llegado a resultados que se dice que muchas personas padecen de un alto nivel de endeudamiento ya que este es un gasto gigantesco, teniendo disciplina de ahorro supuesto o inexistente e irresponsabilidad financiera personal.

En cuanto al financiamiento personal se aconseja poseer un plan financiero personal el cual debe pertenecer a nuestro plan de vida, también se debe plantear objetivos financieros de manera clara y obviamente realista también se dice que se recomienda plantear metas financieras reales y acorde a las necesidades de cada individuo.

- El primer paso es crear un presupuesto. Considerando los gastos fijos y los gastos variables.
- Se debe procurar hacer un listado de todos para priorizar el orden y para poder incorporar metas nuevas.
- También se deben hacer recordatorios sobre cada meta para no perderlas de vista. Las personas por lo menos deberían ahorrar un 10 por ciento de sus ingresos mensuales.

¿Qué debe considerar una pareja antes de adquirir un bien?

Se dice que aunque no haya una respuesta correcta para poder llevar las finanzas de pareja en todas partes existirá varias alternativas que se pueden llegar a acoger.

#### 1. Ahorro en pareja

Dentro de cada pareja cada integrante debe administrar sus ingresos por separado, para lo cual se recomienda que ambos mantengan una cuenta en conjunto, Asignando por ejemplo, una cuenta para hacer los pagos de arriendo, supermercado y otros gastos, luego de esto cada uno deposita mes a mes el mismo monto en esa cuenta. Así se lograra de esta forma cancelar deudas y se analiza el porcentaje que se ha destinado para ir pagando poco a poco un inmueble.

#### 2. Aporte acorde al sueldo

Este es un buen sistema para parejas que tienen ingresos diferentes, principalmente cuando uno de los dos tiene más ingresos que el otro. Se puede distribuir el 10% o 15% de sus ganancias a la cuenta que tienen en conjunto. Y después de esto los dos deben decidir cuánto dinero del fondo común se gastará en pago de créditos y otros gastos que tienen en conjunto.

#### 3. Diferenciar activo y pasivo

Se debe meditar y tener muy en claro estos términos ya que de esto dependerá evitar cualquier tipo de fracaso ya sea a largo plazo. Se dice también que cuando las parejas piensan que al adquirir una casa como una de las primeras inversiones que será para su familia esto es lo mismo que obtener un activo, y esto es erróneo ya que están equivocados, y esto les lleva a un fracaso económico familiar.

¿Cuál es el momento ideal?

Frente a este cuestionamiento de si existe o no un tiempo adecuado para adquirir un bien, se afirma que más que un tiempo, hay un estado adecuado, se dicen que son:

- Estado apto para invertir: Gasto= ingre-



so - ahorro

- Estado no apto para invertir: Ahorro = ingreso – gasto

Cuándo las parejas son disciplinadas u obedientes con sus finanzas y en un tiempo definido el gasto ha estado en función del excedente entre los ingresos del hogar y lo que se ahorra, y dicho ahorro se ve materializado en la capacidad adquisitiva de un bien, y así se estará plenamente de acuerdo que se debe adquirir un bien, pero primero se debe invertir en bienes productivos, en bienes que sean activos, que nos den ingresos de dinero y a futuro en bienes que no serán productivos.

También se considera que entre principales fuentes de financiamiento para poder adquirir un bien están entidades financieras, las cuales, dividen su cartera de crédito (consumo, productivo, vivienda, educación), y dependiendo de cada una de ellas varían las tasa de interés a cobrar y el plazo de cada una. Para lo cual se recomienda que las compras se tienen que realizar conforme la situación económica del país de origen ya se su expansión o contracción para así encontrar mejores facilidades o a su vez dificultades en su acierto.

En Ecuador se han dado varios talleres de educación financiera enfocándose específicamente a las finanzas personales, estos suelen ser organizados por los municipios o el Ministerio Coordinador de Política Económica y la Junta de Regulación Financiera y Monetaria.

Los temas que se tratan en los mencionados talleres son los siguientes:

Entre los temas cubiertos por los talleres, destacan los siguientes:

- **Metas financieras:** todas las familias tienen metas, como tener una vivienda propia, comprar un carro, viajar o poder pagar los estudios de los hijos. Concretar estas metas, a corto, medio y largo plazo, nos ayudará a planificar nuestros gastos y nos motivará a perseguir nuestros objetivos.

- **Presupuesto familiar:** el control de la economía familiar nos aporta tranquilidad para nosotros mismos y nuestras familias. El presupuesto nos ayuda a mantener un equilibrio entre nuestros ingresos y gastos (si los ingresos de nuestro hogar no nos permiten cubrir todos los gastos, debemos reducir nuestros gastos o, si es posible, intentar aumentar nuestros ingresos).

- **Ahorro responsable:** se ha escrito mucho sobre la importancia de ahorrar, pero aún hoy mucha gente no sabe cómo hacerlo. Ahorrar debe ser un hábito, una actividad cotidiana que exige compromiso, esfuerzo y dedicación. Cada vez que se reciba un ingreso, deberíamos separar la cantidad que deseamos ahorrar. Además, es esencial conocer nuestros gastos e identificar áreas de oportunidad para el ahorro utilizando nuestro presupuesto familiar.

- **Endeudamiento sano:** un endeudamiento sano consiste simplemente en comprometernos con los créditos y deudas que sí podamos pagar. El mal endeudamiento puede traernos muchos dolores de cabeza, mientras que un endeudamiento sano nos puede ayudar a prosperar.

La página web [tusfinanzas.ec](http://tusfinanzas.ec) ofrece también una capacitación gratuita y completa de finanzas personales, en la página se pueden encontrar desde artículos sobre tips para mejorar las

finanzas, o impulsar el ahorro, etc, hasta programas completos de inversión.



**Figura N°3:** Página de educación financiera Ecuador

**Fuente:** <https://tusfinanzas.ec/>

### Listado de documentos financieros que se debe guardar

Existen muchos documentos, una gran variedad de estos documentos financieros los cuales son necesario guardar con un solo propósito el cual es dar un firme seguimiento de las finanzas, aunque es muy incómodo y molesto llenarse de tantos papeles, el hecho de guardar cada documento de una manera organizada nos ayudara a rastrear las finanzas personales y así también adquirir respaldos en el caso que sea necesario. (Por Tus Finanzas)

A continuación se da un listado de documentos financieros que se deben guardar:

- Facturas:

Guardar tus facturas te servirá para rastrear tus gastos mensuales y llevar un registro de tus gastos. Además, guardar tus facturas te servirá cómo respaldo al momento de la declaración anual de tus impuestos, sobre todo de aquellos gastos que son deducibles (alimentación, edu-

cación, vivienda, salud, cultura). Estas facturas tendrás que guardarlas por lo menos por siete años como sustento de la declaración de tus impuestos. (Por Tus Finanzas)

- Estados de cuentas bancarias.

Conserva los estados de tus cuentas bancarias de los últimos tres meses como respaldo de tus transacciones en el caso de que exista un error y tengas que realizar un reclamo. (Por Tus Finanzas)

- Tarjetas de crédito.

Conserva los comprobantes de tus compras con tarjeta de crédito hasta recibir los estados de cuenta y verificar que los cargos son correctos. Conserva los estados de los tres últimos meses. (Por Tus Finanzas)

- Cheques.

Estos documentos se deben guardar hasta después de conciliar el saldo de cada la cuenta.

- Préstamos.

Conserva el estado de cuenta que refleje el saldo actual. De igual forma guarda el contrato y la tabla de amortización para dar seguimiento a los pagos de cuotas mensuales que tienes que realizar. (Por Tus Finanzas)

- Pólizas de seguro y comprobantes de pago de las primas.

Se deben conserva los documentos hasta el vencimiento de cada póliza.

- Registros relacionados con bienes inmuebles.

Conserva los documentos relacionados a la compra, la venta y las mejoras introducidas en el inmueble. Las mejoras incrementan el costo

de origen y son un respaldo al momento de vender la propiedad. (Por Tus Finanzas)

### Etapas de la planificación financiera

El ciclo de planificación se esquematiza de la siguiente manera:



Figura N°4: Guía de finanzas familiares

**Fuente:** <https://finanzasparalaprosperidad.files.wordpress.com/2015/08/1-finanzasfamiliares.pdf>

#### Revisión:

El primer paso para la planificación es la revisión de lo que se ha hecho en el pasado y cuanto impacto, eficiencia y eficacia existió en lo que realizamos (R.L. & LAGO & SARMIENTO)

#### Metas:

Luego se establecen claramente las metas y objetivos que en familia se desean alcanzar ya sea a corto, mediano o largo plazo. (R.L. & LAGO & SARMIENTO)

#### Plan de acción:

Con la revisión y las metas y objetivos claros, ya

es posible hacer un plan de acción familiar que nos permita de manera más ordenada saber lo que haremos en un plazo determinado y las expectativas de logro. Para poder confeccionar un presupuesto familiar es necesario que cada uno de los miembros de la familia de manera individual confeccione su plan de acción, pues esto permitirá una mayor claridad a la hora de confeccionar el presupuesto y sobre todo a la hora de discutir y corregir basado en la opinión de todos los involucrados. (R.L. & LAGO & SARMIENTO)

#### Recursos:

Con el plan en mano realizamos la evaluación de los recursos que se necesitarán para cumplir las metas familiares. Es importante utilizar costos realistas, dedicar un breve espacio para cotizar e investigar los precios actuales. (R.L. & LAGO & SARMIENTO)

#### Presupuesto:

Un presupuesto abarca todos los aspectos que consideramos como parte del plan. En familia, se discute, corrige y concluye el presupuesto definitivo. (R.L. & LAGO & SARMIENTO)

#### Puesta en práctica y evaluación:

La clave fundamental para el éxito en la presupuestación familiar es que todos y cada uno de los miembros de la familia estén comprometidos con el presupuesto. La evaluación constante es necesaria, pues permite identificar cómo se están haciendo las cosas y tomar acciones de ajuste o mejora para minimizar el impacto en los momentos de crisis. (R.L. & LAGO & SARMIENTO)

## **3** CONCLUSIONES

Después del análisis del contenido del presente ensayo se ha llegado a la conclusión que en la actualidad el manejo correcto de las finanzas personales, mejora la vida económica de una persona o un núcleo familiar. Es importante mencionar que el ahorro es una de los principales puntos a manejar, ya que este se puede utilizar para algún gasto importante que se tenga, algún imprevisto o emergencia económica. Los padres tienen un rol importante en enseñar a los niños a adquirir hábitos de ahorro, y lograr administrar correctamente su dinero, el cual luego puede ser utilizado para crear un fondo de educación ya que la educación se ha convertido en uno de los factores más determinantes para ingresar al mercado laboral y conseguir mejores oportunidades en la vida profesional.

Se tiene como uno de los principales consejos separar las finanzas personales de las del trabajo o negocio puesto a que estos dos deben ser diferentes para poder tener una prosperidad en las finanzas personales, las finanzas del negocio ayudarán a empoderar o hacer crecer al negocio y las finanzas personales ayudarán en la proyección personal enfocándose en inversiones que servirán a largo plazo.

Para tener éxito en el ámbito de las finanzas personales es necesario plantearse pequeñas metas que se puedan cumplir tanto a corto como a largo plazo, se debe visualizar nuevas metas y trabajar para cumplirlas a su vez se debe pensar en el futuro, es recomendable evaluar la situación financiera una vez cada mes y por último aplicar el DROP el cual consiste en tener un

deseo cumplible, visualizar los resultados una vez cumplidos los objetivos, pensar en los obstáculos que pueden aparecer y en planes para enfrentarlos, de esta manera se logrará tener prósperas finanzas personales.

Se debe analizar los problemas financieros que se tuvieron en años pasados para así poder ir mejorando en la estabilidad financiera logrando evitar problemas al momento de cubrir algún tipo de deuda, y cada nuevo año se lograra ir mejorando y respondiendo de mejor manera con gran responsabilidad, y cubriendo gastos inesperados.

Se concluye que en la mayoría del Ecuador no se tiene una cultura de ahorro puesto a que las personas son consumistas, es decir, buscan gastar el dinero en diferentes cosas, como lo son entretenimiento, o artículos de moda, así como en fiestas o eventos especiales.

Muchos de los Ecuatorianos no tienen conocimientos en administración de finanzas personales por falta de cultura de ahorro o inversiones y también por desinterés puesto a que como se evidenció en la investigación existen varios programas para la capacitación sobre el tema.

Se concluye que los ecuatorianos no tienen conocimiento guiado de finanzas personales debido a falta de conocimiento o socialización de cursos, también hay que tomar en cuenta la cultura en la que se desarrollan las personas, una cultura donde no se acostumbra a ahorrar para invertir, más bien, se ahorra para gastar.

4

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arellano, A. (2018). blog.finerio.mx. Obtenido de blog.finerio.mx: <https://blog.finerio.mx/blog/que-son-las-finanzas-personales>
- Calderón, Cisneros, Juan. (06 de Agosto de 2017). COMPARACIÓN DE LOS DOS ÚLTIMOS AÑOS EN LOS ÍNDICES DE POLÍTICAS DE AHORRO Y CONSUMO EN LAS FAMILIAS DEL ECUADOR. Diario Andes, págs. 30-34.
- Díaz, M. (14 de Julio de 2015). Analítica. Obtenido de analitica.com: <http://www.analitica.com/emprendimiento/como-separar-tus-finanzas-personales-de-las-de-tu-negocio/>
- Economía Simple. (marzo de 2016). Económica Simple. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/ahorro-familiar-definicion.html>
- El Economista. (13 de Septiembre de 2016). El Economista. Obtenido de <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Educacion-de-sus-hijos-una-inversion-importante-20160913-0046.html>
- Ferdenan, J. (2000). Ahorro y Lujo. Barcelona: Publicaciones Exodo. Obtenido de [http://bastiat.org/es/lqsvylqns.html#ahorro\\_y\\_lujo](http://bastiat.org/es/lqsvylqns.html#ahorro_y_lujo): [http://bastiat.org/es/lqsvylqns.html#ahorro\\_y\\_lujo](http://bastiat.org/es/lqsvylqns.html#ahorro_y_lujo)
- Finanzas Practicas. (16 de Agosto de 2015). Fianzas Practicas. Obtenido de <https://www.finanzaspracticacom.co/finanzaspersonales/presupuestar/familiares/hogar.php>
- Finanzas Prácticas. (05 de Febrero de 2017). Finanzas Prácticas. Obtenido de <https://www.finanzaspracticacom.co/finanzaspersonales/presupuestar/familiares/cartera.php>
- Fiugeroa, O. L. (2009). Las Finanzas Personales. EAN 65, 123-144.
- R.L., C., & LAGO & SARMIENTO. (s.f.). Reproducido con la Reserva de Educación de COOPEMEP R.L.,. COOPEMEP R.L. Obtenido de <https://finanzasparalaprosperidad.files.wordpress.com/2015/08/1-finanzas-familiares.pdf>
- Sarmiento, L. y. (2015). Guía de finanzas familiares. Guía de finanzas familiares, 24.
- Tus Finanzas. (Febreo de 2015). Diario Correo. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/economia/como-ahorrar-en-familia-617074/>
- Universo, E. (5 de Octubre de 2016). El Universo. Obtenido de eluniverso.com: <https://www.eluniverso.com/noticias/2016/10/05/nota/5837644/seis-consejos-armar-presupuesto-personal>
- Universo, E. (20 de Marzo de 2018). El Universo. Obtenido de eluniverso.com: <https://www.eluniverso.com/noticias/2018/03/20/nota/6673960/que-debe-considerar-pareja-antes-adquirir-bien>
- Villamar, G. (Abril de 2016). Tus Finanzas. ec. Obtenido de <https://tusfinanzas.ec/blog/2017/03/07/los-beneficios-de-ensenar-a-tus-hijos-a-ahorrar/>

La planificación de las  
finanzas personales en el Ecuador durante el 2018

Villamar, G. (2017). Finanzas Personales. Quito:

Publicaciones PGM.