

5. **La Administración Financiera y la importancia del Presupuesto como base para el ahorro**

María Ceballos Caguasango 1, Belén Cuastumal Alvarado 2, Amparito Moreno Herrera 3

1 Universidad Central del Ecuador, mariaceballos914@gmail.com

2 Universidad Central del Ecuador, mabeca_92@hotmail.com

3 Universidad Central del Ecuador, jess_moreno22@outlook.es

Fecha de presentación: 26 de julio de 2016

Fecha de aceptación: 26 de agosto de 2016

RESUMEN

Como es obvio las grandes empresas e instituciones multinacionales entre otras tienen el deber de hacer uso del presupuesto anual, ¿por qué no aplicarlo a nuestras finanzas familiares y personales? Si el principal objetivo para el desarrollo de nuestra economía personal y familiar es ahorrar, lo lograremos examinando los gastos e ingresos que se tengan durante el mes, en conclusión, debemos realizar un presupuesto.

Palabras claves: ahorro, finanzas, gastos, ingresos, presupuesto.

ABSTRACT

If all these large companies and institutions make use of the annual budget, why would not we apply it to our family finances? If what is involved is to save, organize and start evaluating the expenses that are committed during the month and the income that we have to carry them out or, in other words, prepare a budget.

Keywords: savings, finance, expenses, income, budget.

1 INTRODUCCIÓN

El presupuesto ha sido declarado un instrumento sumamente importante para encargarse de las finanzas familiares y personales, sirve como fuente para saber en qué se gasta el dinero de nuestros ingresos, y de esta manera podemos dar importancia a lo realmente necesario, para poder eliminar gastos que no son productivos, y de esta manera poder ahorrar para posibles contingencias en un futuro; o también poder concebir un bien para nuestro beneficio a futuro.

En la presente investigación se hemos descubierto que ocurre con mucha periodicidad que uno de los principales problemas en el manejo de las finanzas personales; ya que se gasta más de lo necesario. La mayoría de las personas no llevan un control de ingresos y gastos esto conlleva a que la mayoría no tienen un control de sus gastos o lo que es peor no saben en que gastaron su dinero.

Al hablar de administración financiera pensamos que es un término utilizado solamente por las grandes empresas ya que por obligación deben administrar los recursos monetarios, bienes de esta entre otros, pero la pregunta fundamental e importante es ¿Deberíamos llevar un control de nuestras finanzas personales de manera diaria o mensual? ¿Porque No lo hacemos?

Un control del presupuesto de nuestras finanzas es fundamental ya que por este medio evitamos gastos innecesarios y podemos identificar lo relevante e impórtate; y de esta manera podemos evitar malos momentos de incertidumbre económica.

“En general solo algunas personas llevan el control de sus finanzas y la mayoría gasta a diestra y siniestra sin llevar una planeación adecuada que permita optimizar nuestros recursos y mucho menos generamos un excedente para el ahorro; ¿a qué se debe esto? Podemos culpar a nuestra cultura, la falta de conocimiento del tema, a la falta de tiempo para la planeación o a mil excusas más. Lo cierto es que una mala administración nuestras finanzas nos pueden causar muchos problemas económicos y a la vez llevarnos a momentos inciertos de nuestra economía.” (Méndes & Núñez, 2014)

Para tener en claro el término de administración Financiera, según.” Van Horne & Wachowicz, 1998 “La administración financiera ésta interesada en la adquisición, financiamiento y administración de los activos con una meta global en mente. Así la función de decisión de la administración financiera puede dividirse en tres grandes áreas, la decisión de inversión, financiamiento y administración de los activos.” (Méndes & Núñez, 2014)

2 DESARROLLO

La administración financiera

El dinero es muy importante en nuestra vida cotidiana actual, debemos prestar mucha atención a la manera como lo usamos o lo administramos en nuestro diario vivir realizando métodos que apoyen en el análisis de la reproducción de gastos de los recursos que obtenemos por el trabajo diario realizado, así como también las formas de generación de ingresos financieros por medio de inversiones o ahorro personal.

Podemos asegurar de manera afirmativa que las finanzas son un arte y ciencia de la administración del dinero, por lo que la administración financiera es una disciplina que nos ayuda a planear, producir, controlar y dirigir nuestra vida económica. (Financiero, s.f.)

La Administración Financiera en una organización, reside en la proyección de los recursos principalmente económicos y que son de vital importancia para llevar a cabo el cumplimiento de sus objetivos, por lo cual para poder definir y determinar con certeza que cuáles son las fuentes principales de dinero más convenientes la empresas realizan presupuestos de manera organizada y diaria o mensual, para que estos recursos sean aplicados de forma correcta, y así poder tener bajo control todos las obligaciones económicas de corto, mediano y largo plazo; premeditados y no premeditados, que tenga la empresa, reduciendo riesgos e incrementando el valor de la organización, considerando la permanencia y el crecimiento en el mercado, la eficiencia de los recursos y la satisfacción del personal. (Kener & Liman, 2003).

Finalidad de las finanzas personales y al ahorro:

Planear el crecimiento de la empresa, tanto táctica como estratégica; captar los recursos necesarios para que la empresa opere en forma eficiente, asignar recursos de acuerdo con los planes y necesidades de la empresa, optimizar los recursos financieros, minimizar la incertidumbre de la inversión, regularizar los gastos innecesarios, evitar contingencias posibles en el futuro. (Finanzas, s.f.)

Naturaleza

“La naturaleza de la Administración Financiera

es maximizar el valor de la inversión para los accionistas o propietarios. La maximización del valor del negocio evita algunos problemas destacando los flujos de fondos o de efectivo en lugar de depender de la forma que son medidos la utilidad o el ingreso neto.” (Finanzas, s.f.)

“Hay una considerable evidencia de que los mercados ven a través de las diferencias de los procedimientos contables y se interesan más en los valores reales y fundamentales.” (Finanzas, s.f.)

Importancia de la administración financiera

La administración financiera hoy en día es una de las ciencia que se debe ser considerada una de las más importantes y necesarios que debe ser incorporada en nuestro diario vivir, la cual esta compaginada de manera directa con todos los individuos y empresas, con el fin de aprender a administrar el dinero, la principal intervencion que tiene es en el intercambio de mercados, compras y ventas de productos o servicios o también inversiones.

“Hoy en día todas las personas y las empresas desean tener una buena vida económica, para invertir en nuevos negocios o expandirse como tal, para comprar y aumentar su capacidad financiera, y es aquí donde la administración financiera juega un papel importante y primordial, ya que es gracias a esta que se puede determinar las ganancias obtenidas, las pérdidas, el comportamiento de las ventas, las compras, entre otras funciones, pero todo esto se puede analizar por medio de los estados financieros, como el balance general el cual muestra la situación financiera resumida de la empresa.” (Matias, s.f.)

“La importancia de la administración financiera se da debido a tres aspectos: adquirir, financiar y administrar los activos en la toma de decisiones de una empresa. El área financiera es una de las tres áreas básicas, dentro de la empresa. Por lo tanto, debe estar a un nivel bastante cerca de la conducción de la empresa.” (Matias, s.f.)

“Brinda apoyo a contabilidad, aporta información importante, útil y necesaria para la contabilidad de la empresa. La administración financiera revisa verifica y valida la información contable, pudiendo emprender medidas correctivas o hacer sugerencias que mejoren dicha información para efectos contables, legales o financieros cuando se aspira algún financiamiento externo de algún banco, prestamista o inversionista.” (Matias, s.f.)

Fundamenta la toma de decisiones, la información contable y financiera es importante y necesaria para que los propietario o altos gerentes puedan tomar decisiones acertadas, dicha información tienen que ser útil, exacta y relevante.” (Matias, s.f.)

Administra y minimiza los riesgos, a menudo es una labor primordial de la administración financiera especialmente en grandes empresas, con esta se reducen las presiones que enfrentan los empresarios y reducen en la medida de lo posible los riesgos indebidos en diversas situaciones financieras.” (Matias, s.f.)

Mejora los controles operativos, esta rama de la administración tiene el compromiso de mejorar el flujo de los trabajos y los controles financieros. Este enfoque de revisión asegura que el trabajo se realice dentro de las normativas y pautas de la empresa, pudiendo hacer sugerencias para mejorar las operaciones y los con-

troles de negocios de la compañía. Dichas sugerencias pueden señalar objetivos específicos que reduzcan el desperdicio, limite los gastos y mejore la productividad.” (Matias, s.f.)

¿Cuáles son los objetivos de la administración financiera?

La administración financiera tiene por objetivos determinar las siguientes condiciones:

Optimar los recursos financieros.

- Restar la incertidumbre de la inversión.
- Lograr obtener los recursos necesarios para tener una operación eficiente y eficaz de la organización, asignando recursos según las necesidades y objetivos que tenga la empresa en el futuro.
- “Minimizar los riesgos e incertidumbre en la inversión.” (Matias, s.f.)
- “Maximización de la utilidad, del patrimonio y del valor neto actual de la Empresa.” (Matias, s.f.)

Funciones de la Administración Financiera.

“Cuando hablamos de administración financiera, se refiere a la parte económica de una empresa, la cual es uno de los aspectos fundamentales de la misma, ya que es la que mantiene a flote la entidad, pues una organización con mala administración financiera podría llegar a la quiebra, aunque cuente con todos los recursos necesarios para ser exitosa”. (Riquelme, s.f.)

“Las empresas que saben administrar correctamente sus recursos financieros mantienen una política y una visión futura, lo que provoca que la empresa siempre este en contaste desarrollo e innovando, pues siempre cuenta con los re-

cursos necesarios debido a su buena administración". (Riquelme, s.f.)

Decidir las inversiones que debe hacer la empresa. Esta es la función más importante que tiene este departamento y quizás una de las más importante en toda la empresa, pues las decisiones mal tomadas en este departamento pueden tener un alto costo para la empresa.

- "El departamento es el responsable de los financiamientos que hace la empresa para poder mantenerse a flote, pues su administrador de finanzas debe decidir en la forma en que la empresa quiere conformarlo para apoyarse en lo que tiene que ver con el financiamiento" (Riquelme, s.f.)
- "Otra función muy importante del departamento de administración financiera es la de buscar, encontrar y ubicar los recursos que necesita la empresa: Las fuentes o financiamientos y los inversionistas que mantendrán a flote la empresa" (Riquelme, s.f.)
- "El análisis de inversión es otra de las grandes funciones de este departamento, pues es el encargado de estudiar todas las posibilidades que tenga la empresa para seguir creciendo y desarrollándose. La gerencia de este departamento debe contar con las habilidades necesarias para analizar y elegir las oportunidades más factibles a la hora de decidir por el bien de la empresa (Riquelme, s.f.)
- "Este departamento está encargado de la administración de riesgos, pues esta función es estudiada bien a fondo por el departamento ya que deben conocer cuál es el nivel de riesgo que posee la empresa en cada inversión" (Riquelme, s.f.)

La administración financiera en nues-

tra vida cotidiana:

"Similar a una empresa, las familias generan y gastan recursos para conseguir un objetivo financiero y al igual que una organización con fines de lucro, en las familias deberá buscarse la maximización de la utilidad de nuestros ingresos que se verán reflejados en resultados financieros positivos, es decir, crecimiento y mayor bienestar familiar" (Personales, finanzas prácticas, s.f.)

"La administración financiera inicialmente solo se ocupó de las empresas y debido a la necesidad personal de administrar adecuadamente nuestros recursos se originó la figura del consejero o administrador financiero personal, que en muchas ocasiones se ve en la figura de un agente de seguros o un ejecutivo bancario, no obstante, existen asesores dedicados especialmente a esta actividad" (Personales, finanzas prácticas, s.f.)

¿En qué consiste la administración financiera?

"Presupuestos: En esta actividad se planea nuestra vida financiera, se fijan objetivos para compras y ahorro, se estiman nuestros ingresos, egresos y actividades para controlar los registros contables" (Personales, finanzas prácticas, s.f.)

Un presupuesto es una planeación de operaciones que agilizan el buen movimiento del dinero y recursos de una empresa y de las personas, se formula para alcanzar en un cierto tiempo los objetivos que se desean lograr y este es expresado en términos monetarios.

"En otras palabras, hacer un presupuesto es simplemente sentarse a planear lo que quieres hacer en el futuro y expresarlo en dinero. Un

ejemplo son los viajes. Uno se pone a planear, entre otras cosas, cuánto hay que gastar en pasajes o gasolina, comidas y hospedaje. Y ya que has visto todo eso, entonces sabrás cuánto necesitas ahorrar y, por lo tanto, cuándo te podrás ir" (emprendepyme.net, s.f.)

"Análisis de oportunidades financieras: Es indispensable conocer las herramientas que harán que nuestro ahorro se convierta en una inversión eficiente, para lo cual se debe estar atento a lo que el mercado financiero ofrece en esta materia, buscando el menor riesgo con la mayor utilidad" (Finanzaspracticass)

"Manejo del dinero: Contabilizar adecuadamente nuestros ingresos y gastos, así como analizar adecuadamente las formas de mantener un control del dinero, son opciones que se deben buscar al reunir los fondos familiares; una cuenta de cheques, una cuenta de débito o el crédito a través de una tarjeta, deberán analizarse en base a nuestra capacidad económica y objetivos financieros. La disponibilidad de fondos y maximización de intereses son las características que debemos buscar cuando se trata del manejo de nuestro dinero" (Finanzaspracticass)

"Inversiones y activos: Cada compra o inversión debe significar crecimiento en nuestras finanzas familiares. Se deben analizar en función de su productividad financiera, es decir comprar un bien inmueble será más productivo financieramente que adquirir un bien que pueda depreciarse en el futuro. Conocer sobre inversiones nos dará las herramientas para lograr compras de inversión redituables en el tiempo" (Finanzaspracticass)

"Pago de impuestos: Es indispensable conocer las características del pago de impuestos

para cumplir ordenadamente nuestra contribución, aprovechando la deducibilidad de los gastos que realizamos en nuestras actividades productivas" (Finanzaspracticass)

"Fondos: Como lo mencionamos anteriormente, el manejo de nuestro dinero también debe considerar los fondos necesarios para cumplir con las obligaciones contraídas como el pago de servicios en nuestro hogar, compromisos personales, satisfactores familiares, colegiaturas y otros gastos. Realizar una buena planeación de los fondos necesarios evitará invertir nuestro dinero sin considerar estos rubros vitales para el funcionamiento de nuestra familia y evitará incumplir con nuestras obligaciones crediticias" (Finanzaspracticass)

"Maximizar utilidades: Este aspecto, no obstante, se considera en la forma en que invertimos el ahorro, es importante enfatizar su importancia, ya que manteniéndolo como objetivo será la línea de acción que nos llevará a conseguir nuestros objetivos en el menor tiempo posible. Conocer lo relacionado a la administración de sus recursos, será siempre recomendable para lograr sus objetivos financieros" (Finanzaspracticass)

"Es un indicador de éxito de una empresa es la rentabilidad y el incremento de sus utilidades, el cual viene dado por el nivel de ventas, en contraposición eficiente de los costos y gastos, es decir con la producción y el manejo del negocio" (Joven, 2012)



Figura 1. (Joven, 2012)

Importancia del presupuesto como base para el ahorro

“Las finanzas de las grandes empresas, de los Gobiernos o de los organismos internacionales es uno de los aspectos más complejos de su estructura financiera y, desde luego, el más importante. La cantidad de transacciones económicas que se realizan en su día a día es una parte a tener en cuenta dentro de su estructura y su control es importante para evitar gastos innecesarios. El presupuesto es el documento clave para contener o reducir estos gastos y para llevar un control exhaustivo de las finanzas empresariales” (Segurosdetúatú)

“Si todas las grandes empresas e instituciones hacen uso del presupuesto anual, ¿por qué no íbamos a aplicarlo a nuestras finanzas familiares? Si de lo que se trata es de ahorrar, toca organizarse y comenzar a evaluar los gastos que tengamos comprometidos durante el mes y los ingresos con que contamos para llevarlos a cabo o, dicho de otro modo, toca preparar un presupuesto” (Segurosdetúatú)

Decisión de financiamiento.

“Estas decisiones tienen por objeto determinar la mejor mezcla de fuentes de financiación, teniendo en cuenta la estructura de inversiones de la empresa, la situación del mercado financiero y las políticas de la empresa. Si es posible modificar el valor actual de una firma variando su mezcla de financiamiento, entonces debe existir alguna estructura óptima que maximice dicho valor” (Naguas, SlideShare, 2017)

“La decisión de adoptar una estructura financiera dada implica un conocimiento profundo de las distintas formas de financiación, tanto a corto como a largo plazo, y un seguimiento permanente de los mercados de dinero y capitales” (Naguas, SlideShare, 2017)

La administración financiera hoy

“Actualmente la administración financiera hace referencia a la manera en la cual, el gerente financiero debe visualizar los aspectos de la dirección general, sin embargo, en el tiempo pasado el mismo solo debía ocuparse de la obtención de los fondos junto con el estado de la caja general de dicha empresa. La combinación de factores como la competencia, la inflación, los avances de la tecnología que suelen exigir capital abundante” (Naguas, SlideShare, 2017)

“La importancia que representan las operaciones de administración financiera internacional es la principal causa por la cual los gerentes financieros ahora deben ocuparse de asumir sus respectivas responsabilidades de dirección general. Estos factores han obligado a las instituciones empresariales un grado de flexibilidad para poder sobrevivir como un medio expuesto a los cambios permanentes. Como bien dijimos, quienes utilizan la administración financiera son los gerentes financieros de cada

empresa ya que dicha materia nos explica cómo el mismo se deberá adaptar al cambio para poder lograr el correcto planeamiento del manejo de los fondos que posea la empresa; estos aspectos tienen mucha influencia en la economía general de una empresa. En la medida en que los fondos sean asignados en una forma equivocada, el crecimiento de la economía se volverá muy lento y en el caso de que se esté atravesando por una época de escasez económica esto será causante del deterioro de toda la empresa en general" (Naguas, SlideShare, 2017)

Fundamentos para la administración financiera personal.

1. Revisar daños causados por fiestas decembrinas

"Como primer fundamento financiero para poder tener un punto de partida en el ejercicio recién iniciado, pues es evaluar los daños que dejaron los excesos de las fiestas decembrinas, porque si de comprar se trata, ahí sí que nos volvemos creativos y nos alcanza para todo, hasta ropa para el perro y gato si es posible. Así que, revisemos cada una de nuestras cuentas bancarias y las tarjetas de crédito con las que contamos para saber si aún estamos en números negros o de plano nos excedimos y estamos con números rojos. Una vez que sabemos este dato podemos darnos cuenta que tan bien o que tan mal andamos con nuestro flujo de efectivo" (Rivera, 2018)

2. No seguir endeudándose

"El fundamento es básico para no seguir hundiéndonos, pues seguir contratando deuda, lo único que hará es que podamos resolver de manera momentánea el problema de solven-

cia económica, pero a mediano y largo plazo vamos a quedar a deber más porque hay que añadirle los intereses, ya sea porque empeñamos una prenda, porque acudimos al banco para tomar un préstamo o porque usamos las tarjetas de crédito para hacer pagos por la falta de efectivo" (Rivera, 2018)

3. Consulta a un experto

"Con toda seguridad les puedo decir que a tu lado siempre habrá alguna persona que conozcas que sea experto en materia de finanzas personales, algún amigo, familiar o en el trabajo, acude a ellos y seguramente puedes revertir la situación en menos que canta un gallo o tal vez en un mediano plazo, siempre y cuando exista voluntad y disciplina para llevar a cabo los consejos financieros que les hayan dado" (Rivera, 2018)

4. Se parte de la era digital

"Si estamos en el mundo de la era digital, pues hay que saber aprovechar la tecnología y ponerla a nuestro servicio para que nos ayude a determinar nuestra capacidad financiera y a tener alertas que nos indiquen si podemos realizar compras o debemos abstenernos hasta acumular un poco más de efectivo en nuestra cuenta bancaria. De hecho existen aplicaciones de las cuales podemos apoyarnos para poder tener un control efectivo de nuestros ingresos y gastos personales" (Rivera, 2018)

5. Ahorrar es un compromiso inquebrantable

"Las personas que son disciplinadas y que siempre apartan un porcentaje de su sueldo para el ahorro, son las personas que no tienen problemas financieros, pues son visionarios y saben que cualquier contingencia la pueden resolver

con ese guardadito que van haciendo mes con mes y que si quieren darse algún lujo, de ahí pueden tomar el dinero y lo repondrán en los próximos meses para darle estabilidad financiera a su economía personal” (Rivera, 2018)

6. Ser tacaño no es sinónimo de experto financiero

“Cerrarle la puerta a cualquier gasto no significa ser un experto en finanzas personales, por el contrario, significa que no hay idea de cómo programar los gastos y en vez de tener un plan ahorramos de más y preferimos una mala calidad de vida, pues mejor optamos por no gastar en absolutamente nada, aunque andemos mal comidos, mal vestidos, sin tomar vacaciones, auto medicarnos en lugar de acudir al doctor y se va convirtiendo en un mal hábito, así que no hay que caer en los extremos” (Rivera, 2018)

7. Identifica los gastos fijos para darle entrada a los variables

“Resulta fundamental tener una lista de los gastos fijos o recurrentes que tenemos mes con mes para conocer a cuánto asciende nuestro gasto mensual fijo, ejemplo de estos gastos es la luz, teléfono, agua, renta, colegiatura, gas, alimentos, pasajes y gasolina entre otros. Una vez que sabemos el costo total de gastos fijos podemos apartar una cantidad del sueldo para destinarlo a gastos variables como puede ser ropa, electrodomésticos y programar algunas salidas a algún buen restaurante, al cine, teatro o espectáculos deportivos. Si después de los gastos fijos más los variables tenemos un excedente de dinero, lo debemos programar para el ahorro” (Rivera, 2018)

¿Qué es un presupuesto?

“Un presupuesto es un plan operaciones y re-

ursos de una empresa, que se formula para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos y se expresa en términos monetarios” (PYME, 2016)

“En otras palabras, hacer un presupuesto es simplemente sentarse a planear lo que quieres hacer en el futuro y expresarlo en dinero. Un ejemplo son los viajes. Uno se pone a planear, entre otras cosas, cuánto hay que gastar en pasajes o gasolina, comidas y hospedaje. Y ya que has visto todo eso, entonces sabrás cuánto necesitas ahorrar y, por lo tanto, cuándo te podrás ir” (PYME, 2016)

¿En qué consiste hacer un presupuesto?

“Obviamente, esto es una estimación que puedes hacer de acuerdo con tu experiencia y la información que conoces. A partir de ahí sabrás cuánto cobrar por tu trabajo realizado en función de los beneficios que te plantees obtener” (PYME, 2016)

Los principales elementos del presupuesto

“Es un plan: esto significa que el presupuesto expresa lo que la administración tratará de realizar” (Gestiopolis, 2018)

“Integrador. Indica que toma en cuenta todas las áreas y actividades de la empresa. Dirigido a cada una de las áreas de forma que contribuya al logro del objetivo global. Es indiscutible que el plan o presupuesto de un departamento de la empresa no es funcional si no se identifica con el objetivo total de la organización, a este proceso se le conoce como presupuesto maestro, formado por las diferentes áreas que lo integran” (GETIOPOLIS, 2018)

“Coordinador. Significa que los planes para varios de los departamentos de la empresa deben ser preparados conjuntamente y en armonía” (GETIOPOLIS, 2018)

“En términos monetarios: significa que debe ser expresado en unidades monetarias” (GETIOPOLIS, 2018)

“Operaciones: uno de los objetivos primordiales del presupuesto es el de la determinación de los ingresos que se pretenden obtener, así como los gastos que se van a producir. Esta información debe elaborarse en la forma más detallada posible” (GETIOPOLIS, 2018)

“Recursos: No es suficiente con conocer los ingresos y gastos del futuro, la empresa debe planear los recursos necesarios para realizar sus planes de operación” (GETIOPOLIS, 2018)

Presupuesto Financiero

“Un presupuesto financiero es un medio para manejar el dinero. Un presupuesto mensual de ingresos y gastos da una idea de dónde viene el dinero y a dónde va. Todos los gastos son revisados, y los necesarios son incluidos en el presupuesto y los innecesarios eliminados o reducidos. El presupuesto incluye los gastos previstos y un margen para los imprevistos. Los ahorros y las inversiones deben ser parte del proceso de cotización” (Jensen, 2018)

Aspectos en los que debes cuidar tu dinero

- Pagos contractuales

“Los pagos como el préstamo de un auto, préstamos personales, hipotecas y aquellos con tarjeta de crédito son ejemplos de los pagos contractuales. Podrías incumplir y no pagar, pero si están asegurados contra un activo, como el

préstamo de auto o una hipoteca, perderías el activo. En la mayoría de los casos, la cantidad que pagas no es negociable. Los pagos con tarjeta de crédito no están garantizados, a menos que tu tarjeta esté asegurada. Si no los pagas, el prestamista puede proceder con un litigio para embargar tu sueldo, cuentas bancarias y otros activos. Suma la cantidad de los pagos contractuales mensuales” (Jensen, 2018)

- Gastos mensuales de vida

“Algunos de estos gastos como servicios públicos y alimentos son discrecionales, ya que si se reduce la cantidad de electricidad que consumes el pago será menor. Otros gastos como el alquiler y el seguro de auto no son discrecionales. A menos que te mudes al final del periodo de arrendamiento a un alojamiento más económico, tienes que pagar el alquiler. El seguro de auto es un híbrido, que se puede reducir si reduces la cobertura y aumentas el deducible. Otros gastos de mantenimiento incluyen gas, servicios de comunicaciones, entretenimiento y ropa. Suma la cantidad de gastos mensuales de vida” (Jensen, 2018)

- Gastos no esperados

“Los servicios médicos, dentales y veterinarios son inesperados, ya que, a menos que sea un chequeo regular, no sabe cuándo o si sucederán. La revisión de los últimos años de este tipo de gastos muestra un importe medio que se debe incluir en tu presupuesto financiero. Otros gastos inesperados incluyen la reparación del auto, mantenimiento del hogar y reparaciones. Divide los totales anuales de gastos inesperados entre 12 e inclúyelo el presupuesto mensual” (Jensen, 2018)

- Revisión

“En un presupuesto de hogar bien administrado, los ingresos son superiores al total de los gastos. El exceso se guarda para las emergencias. El consenso general es que de 3 a 6 meses de gastos de vida deben asignarse para una cuenta de ahorros de emergencia. El resto es luego invertido. Por desgracia, muchos hogares han sido descubiertos con poco dinero restante al final del mes. En ese caso, todos los gastos no contractuales deben revisarse y reducirse cuando sea posible. Una vez que el fondo de emergencia se ha construido, pagar los saldos de tarjetas de crédito con altas tasas de interés se traduce en una reducción de los gastos. Cuando se pagan las tarjetas de crédito, un programa de inversión puede comenzar” (Jensen, 2018)

Beneficios de realizar un presupuesto

“El presupuesto le ayuda a identificar sus ingresos y gastos en un período de tiempo determinado. Lo más común es que se realicen de forma quincenal o mensual, de acuerdo a la periodicidad en la que reciba sus ingresos e involucren a toda la familia” (MÁS, 2017)

“Entre las ventajas que obtiene al organizar sus cuentas están:

- Saber cuánto dinero se recibe en el hogar.
- Saber cuánto y en qué se gasta el dinero.
- Ajustar los gastos de acuerdo con los ingresos.
- Fijar metas de ahorro para lograr los sueños.
- Prepararse mejor para las emergencias” (MÁS, 2017)

1. Facilita todas las labores financieras

“Gracias a los presupuestos de ventas vas a conseguir equilibrar todas las finanzas de la empresa con mucho menor esfuerzo, ya que tan pronto como se terminen las tareas del presupuesto de ventas, éste puede ser entregado al departamento contable para facilitar su labor. De esta forma, con todas las ventas apuntadas y organizadas, se ven las cuentas mucho más fácil” (MANAGEMENTPRO, 2018)

2. Garantiza el cumplimiento de los pedidos

“Y es que un presupuesto de ventas es básicamente un cronograma, por lo que nos va a ser de gran ayuda para organizar cuáles son las tareas más importantes a realizar según la fecha de entrega. De esta forma, se evita que se dedique más tiempo a tareas que no son prioritarias. Por tanto, nos ayuda a cumplir las fechas de entrega establecidas con nuestros clientes y a optimizar los tiempos y procesos de producción” (MANAGEMENTPRO, 2018)

3. Evita sobrecostos

“Cuando creamos un presupuesto de ventas también estamos haciendo una previsión de los costos de estas ventas, por lo que ayudamos a rebajar los gastos en la empresa. Al utilizar un presupuesto de ventas, es muy fácil tomar todas las decisiones y evitar dispersión en la producción o distribución del producto” (MANAGEMENTPRO, 2018)

FINANZAS PERSONALES

“Las finanzas personales es la aplicación de los principios de las finanzas a las decisiones monetarias de un individuo o una unidad familiar.

Se ocupa de las formas en que los individuos o las familias obtienen su presupuesto, ahorran y gastan recursos monetarios a través del tiempo, teniendo en cuenta diversos riesgos financieros y los acontecimientos futuros de su vida” (FINANCIERA E. , 2018)

¿Qué son las finanzas personales?

Las finanzas personales son 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. (Finanzas Personales, 2017)

“Los componentes de las finanzas personales pueden incluir cuentas corrientes y de ahorros, tarjetas de crédito y créditos al consumo, inversiones en el mercado de valores, planes de jubilación, prestaciones de seguridad social, pólizas de seguros, y administración de impuesto sobre la renta” (FINANCIERA E. , 2018)

“Para una correcta administración de las finanzas personales, los individuos/familias deben desarrollar primero una planificación financiera, para así saber cómo llevar a cabo la planificación de una inversión sobre la que decidir sus inversiones presentes y futuras” (FINANCIERA E. , 2018)



Figura 2. (Finanzas Personales, 2017)

¿Cómo administrar nuestras finanzas personales?

“Calcula el precio de las cosas en términos de tiempo. Antes de comprar algo, piensa en cuánto cuesta en términos de las horas que necesitas trabajar para pagar por él” (HIPERTEXTUAL, 2018)

“Identifica y elimina los gastos innecesarios

Esto obviamente depende de cada persona, pero, por ejemplo, mucha gente consume todo su contenido de entretenimiento a través de Internet: esas personas podrían fácilmente deshacerse de una factura de televisión por cable. Igualmente, si comes fuera muy seguido, o si compras un café todas las mañanas, quizás te venga bien hacer un cálculo de cuánto te ahorrarías si cambiaras un poco tus hábitos, y entonces determinar si estás dispuesto a hacerlo” (HIPERTEXTUAL, 2018)

Lleva un diario de gastos

“Durante al menos un par de meses, anota todo lo que gastas, detallando no sólo el monto sino el concepto, la fecha, e incluso la hora: esto te ayudará a encontrar patrones en tus hábitos de consumo, y a determinar, por ejemplo, si gastas más un determinado día o a cierta hora, o si estás gastando demasiado en una categoría que no deberías. Hay aplicaciones de finanzas que pueden resultarte muy útiles si prefieres hacerlo en digital, y además tienen la ventaja de que te ayudan a analizar con gráficos y demás estos patrones y hábitos en tu manera de gastar dinero, así como a visualizar proporcionalmente cuáles son tus mayores gastos y también cómo se relacionan con respecto a tus ingresos” (HIPERTEXTUAL, 2018)

Fija un presupuesto

"La realidad es que un presupuesto, aunque sea uno general y con ciertas libertades, es la única manera de llevar un registro de todos tus ingresos y egresos y de asegurarte de que nunca te quedes sin dinero para pagar las facturas. Y créeme que la tranquilidad de saber que no te va a sobrar mes al final de la quincena vale el esfuerzo extra" (HIPERTEXTUAL, 2018)

Recopilación de gastos e ingresos.

"Para elaborar un presupuesto útil y que se ajuste a la realidad es necesario recopilar todos los ingresos y todos los gastos que realice la unidad familiar. Esto implica una labor de puesta en común de todos los miembros de la unidad principalmente de los gastos que realizan, ya que generalmente los ingresos suelen ser más fácilmente identificados y recopilados". (Olmedo Figueroa Delgado, 2009)

Objetivo en finanzas personales

"Revisando lo que hemos visto anteriormente nos muestra que el objetivo de las finanzas personales se puede plantear como una decisión de dos escenarios posibles: la primera la podemos ver como la búsqueda de un alto nivel de vida, donde poseemos variados bienes como automóviles lujosos, vivienda en estratos altos, ropa costosa, altos niveles de endeudamiento, bajos niveles de ahorro, etc., que nos permite poseer altos niveles de satisfacción, acompañado de un alto riesgo de mantener ese nivel de apariencia ante la sociedad y ante nosotros mismos. Pero por otro lado, podemos crear nuestra riqueza, como la hemos definido acá, trabajando en buscar una sostenibilidad mediante acciones propias y apoyadas en la planeación financiera, la cual nos genera altos niveles de

¿CÓMO ELABORAR UN PRESUPUESTO?

"La primera variable que debemos decidir antes de comenzar su elaboración, es el horizonte temporal que este va a contemplar, pues generalmente, tenemos una regularidad en el cobro de los ingresos, y por tanto, debemos trasladar los gastos a este mismo curso temporal. Con la actual organización económica, lo más conveniente es realizar un presupuesto mensual, ya que la principal disposición de los ingresos es mensual, y luego, extrapolar este presupuesto mensual, al año, para incluir, otros gastos e ingresos que escapan a esta regularidad mensual". (Ortíz, s.f.)

Ahorro

El ahorro es la parte del ingreso que no se destina para el consumo. Es un hábito que consiste en reservar una porción de los ingresos que será usada en los planes que se tengan para el futuro. Ahorrar es muy importante para cualquier persona, pues sirve para sortear dificultades económicas o materializar sueños sin necesidad de endeudarse. (J., 2014)

Las maneras de que se puede realizar un ahorro, al momento de adquirir una casa, realizar paseos o viajes, compra de electrodomésticos he equipos de sonido y en situaciones de emergencia. Todo esto se puede realizar ahorrando una parte de su sueldo o ingreso que recibe mes a mes obteniendo una buena motivación hacia las personas inculcando a la concientización de ahorro.

Es mucho mejor consumir responsablemente

en el presente y ahorrar montos fijos hoy, que vivir gastando más de lo que se gana y estar siempre sobre-endeudados. Ahorrar le permitirá vivir tranquilo y le dará la seguridad e independencia financiera que necesita para cumplir metas y afrontar imprevistos. El hábito del ahorro debe convertirse en un estilo de vida que garantice a la sociedad estabilidad económica, manteniendo un constante crecimiento y otorgando tranquilidad en temporadas desfavorables. Con el ahorro programado es posible garantizar un mejor futuro para usted y las próximas generaciones. Entonces qué espera, organice sus gastos según su importancia, priorice y alcance sus metas. (J., 2014)

Beneficios de los presupuestos

- Se debe plantear objetivos y planear recursos, actividades, estrategias de manera que puedas anticiparte a los hechos y con esto reducir la incertidumbre y hacer frente a los cambios. (Beneficio de Elaborar un Presupuesto, 2015)
- Controlar y comparar los resultados obtenidos para saber en qué áreas o actividades existen desviaciones o variaciones. (Beneficio de Elaborar un Presupuesto, 2015)
- La manera más sencilla de lograrlo es a través de un presupuesto, ya que sin éste la organización es como un barco a la deriva en la cual se tendría que estar improvisando ante las distintas circunstancias que se presentarán. La idea principal de esta práctica es ser más que un conjunto de partidas numéricas, es decir, un plan que incluya estrategias, políticas y acciones a seguir. (Beneficio de Elaborar un Presupuesto, 2015)
- El beneficio que nos ofrece el presu-

puesto a las finanzas personales es controlar la situación financiera, esta actividad nos permite la reducción del riesgo financiero, la cual siempre está implícita en toda labor que nos represente el uso y manejo de recursos financieros. (Beneficio de Elaborar un Presupuesto, 2015)

Importancia de las finanzas personales

Saber qué son las finanzas personales es fundamental para entender cómo funcionan y cómo debemos manejar nuestro dinero. De forma sencilla, nos alienta a ser conscientes de que cada decisión que tomamos al usar nuestro dinero, ya sea para un gasto o una inversión, es una decisión que puede beneficiar o perjudicar nuestra calidad de vida y nuestro futuro. (Finanzas Personales, 2017)

La mayoría de los mexicanos no tenemos una educación ni planeación financiera y seguimos pensando que es algo difícil de entender o no la necesitamos, por lo que vamos por la vida trabajando 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. (Finanzas Personales, 2017)

La importancia de tener una rutina

Toda nuestra vida es importante tener una buena rutina de ahorro, desde que somos niños ya sea tratando de economizar un porcentaje de nuestros ingresos. Evidentemente, podemos ignorar esa rutina para cumplir nuestras necesidades y de vez en cuando, nuestros mayores deseos, pero si ya tenemos una buena rutina en nuestra forma de trabajar nos permitirá seguir con ella después de hacer gastos pequeños.

El principio de la precisión y previsión:
al buscar alcanzar nuestras metas objetivas re-

quiere de que los medios sean igual de precisos a ellas, por lo tanto los datos que se incluyan en él deben ser los más precisos posibles de acuerdo con nuestros conocimientos financieros y el alcance de los objetivos, sin embargo, el presupuestar adhiere el concepto de predecir ya que estamos manejando situaciones futuras con base en actividades presentes, por lo cual debemos cuantificar en valores de hoy y mediante herramientas de matemáticas financieras como el valor futuro, determinar esos valores en el tiempo. (M., 2014)

Planeación Financiera

Considerando el sueldo o ingreso fijo se deberá definir cuál es el gasto máximo que puede cubrir con el mismo, ya que si se desea generar un ahorro y por tanto riqueza existen solo dos formas: gastar menos o buscar otras opciones de ingreso. Otra opción para conseguir que las metas se realicen antes de ese tiempo, es generar mayores ingresos, pero conservando el mismo nivel de gastos, lo que permitirá un monto mayor para ahorro e inversión. (Finanzas Personales, 2017)

Paradigmas de las finanzas personales

Muestra creencias erróneas en el manejo de nuestro dinero, pero que a su vez corroboran el porqué de los principios de las finanzas, utilizados ampliamente en las empresas, y la razón por la cual nuestras economías familiares pueden y deben manejar estos pilares con el fin de maximizar el beneficio financiero. Adecuada calidad de vida personal. (Sarmiento, J.)

- El paradigma del progreso se describe como el arquetipo del progreso económico, el cual es determinado por la cantidad de bienes que se posee, es decir entre más bienes ma-

yor es el progreso económico, sin embargo, el punto de partida está en la ecuación contable, donde debe existir un equilibrio entre los activos, mis posesiones que deben generarme sostenibilidad y mis pasivos, que son las deudas que poseo y me entregan satisfacción por medio de los bienes que adquirí más el patrimonio generado por mí. (Sarmiento, J.)

- El paradigma financiero este es un principio financiero que plantea que entre mayores activos se poseen mayores ingresos se deben generar, lo cual lo vemos muy obvio en una empresa, entre más sucursales posea más dinero debe producir, un supermercado entre más almacenes tenga más ingresos espera. (Sarmiento, J.)

- El paradigma de la buena suerte no existe explicación financiera razonable para este patrón, sin embargo las personas lo tienen en cuenta en su análisis financiero al momento de recrear sus metas y sueños. (Sarmiento, J.)

Presupuesto personal

“Es muy importante hacer diferentes presupuestos para cada una de las etapas de la vida que se compongan de gastos; como podrían ser la casa, la familia, las vacaciones, la ida al cine, la cita con la novia y mucho más. El presupuesto será tu plan para cerciorarte de que solo gastes lo que tengas que gastar, y hasta hacer ajustes donde sean necesarios”. (<https://www.blogfinanzas.net/como-hacer-un-presupuesto-personal/>, 2008)

Por lo que, cual gimnasio, para ejercitar la gestión financiera personal se requiere de varias repeticiones de las rutinas que te voy a proveer. Y, aunque durante el trayecto haya uno que otro percance, no importa, eso es parte del proce-

so. Lo importante es el enfoque hacia lograr un hábito saludable en el tema financiero. Y que todo esto resulte en un mejor desempeño en la administración del dinero. (Buena Rutina Financiera, 2016)

Es mucho mejor consumir responsablemente en el presente y ahorrar montos fijos hoy, que vivir gastando más de lo que se gana y estar siempre sobre-endeudados. Ahorrar le permitirá vivir tranquilo y le dará la seguridad e independencia financiera que necesita para cumplir metas y afrontar imprevistos. El hábito del ahorro debe convertirse en un estilo de vida que garantice a la sociedad estabilidad económica, manteniendo un constante crecimiento y otorgando tranquilidad en temporadas desfavorables. Con el ahorro programado es posible garantizar un mejor futuro para usted y las próximas generaciones. Entonces qué espera, organice sus gastos según su importancia, priorice y alcance sus metas. (J., 2014)

Administración del capital de trabajo.

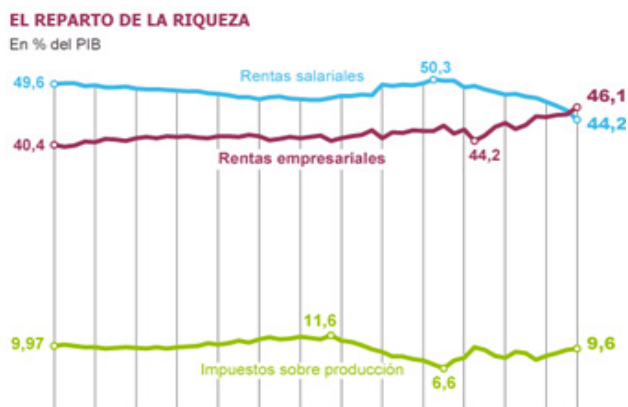


Figura 3. (Administración Del Capital de Trabajo, 2001)

Una buena administración de los recursos de la empresa es fundamental para su progreso, por lo que es bueno mirar los puntos claves en el manejo del capital de trabajo, porque es éste el que nos da en gran parte el nivel de solvencia

y asegura un margen de estabilidad razonable. (Administración Del Capital de Trabajo, 2001)

Elementos al elaborar un presupuesto personal

- Mide el desempeño de nuestras acciones y provee unidades de medida comparables, generando un patrón, y permitiéndonos controlar y coordinar las operaciones que realicemos y las actividades que nos conduzcan a mejorar el nivel de vida. (J., 2014)
- La naturaleza son previsivos, lo que significa una estimación de los ingresos y egresos, donde ambos deben estar cubiertos por un determinado periodo de tiempo.
- Los presupuestos deben ser realistas, deben ser alcanzables y estar en consonancia con los ingresos, la capacidad de endeudamiento, la capacidad de pago de cada individuo que analice sus finanzas. Establecer unas metas y objetivos demasiados altos, pueden llegar a ser inalcanzables y desanimar al individuo afectando el logro de cada uno de ellos. (M., 2014)

Origen y necesidad del Capital de Trabajo

El origen y la necesidad del capital de trabajo está basado en el entorno de los flujos de caja de la empresa que pueden ser predecibles, también se fundamentan en el conocimiento del vencimiento de las obligaciones con terceros y las condiciones de crédito con cada uno, pero en realidad lo que es esencial y complicado es la predicción de las entradas futuras a caja, ya que los activos como las cuentas por cobrar y los inventarios son rubros que en el corto plazo son de difícil convertibilidad en efectivo, esto pone en evidencia que entre más predecibles sean las entradas a caja futuras, menor será el

capital de trabajo que necesita la empresa. (Administración Del Capital de Trabajo, 2001)

3 CONCLUSIONES

- Las finanzas personales ayudan a inculcar el ahorro en las familias han ido generando modelos, los cuales son mal demostrados, es por ello que los problemas de ahorro son muy grandes, tanto como las inversión y nivel de vida no dependen directamente de nuestros ingresos, recursos.
- La planeación financiera es una técnica muy eficaz que nos proporciona un orden y control en nuestras finanzas, cumpliendo con metas y sueños en las que requerimos en nuestras vidas personales para tener un adecuado manejo del dinero principalmente los que consideramos importantes.
- Buenas decisiones financieras nos permite administrar de manera correcta nuestro salario y enfocarnos en a aquellas que logran los objetivos, y estos vienen por un propósito descrito en el plan. En la que dispone que las personas los definan, representen y se apeguen a aquello que planificaron a lo largo de sus vidas, habrá un mayor nivel de éxito en la gestión financiera, personal y empresarial.
- El Presupuesto debe cumplir con rigurosidad en cuanto al hábito de ahorrar, teniendo en cuenta lo establecido por la sociedad en materia de claridad en las instancias del proceso de su diseño, formulación, aprobación, ejecución y control de un buen presupuesto administrativo.

- Las finanzas proporcionan una mayor liquidez obteniendo rentabilidad tanto en lo personal como en las empresas, reconocer situaciones que antes eran notables y pueden traer consecuencias graves, en una época de cambios constantes.
- Una rutina financiera adecuada nos permite enfocarnos al éxito teniendo una eficiente gestión financiera personal. Llevarla a cabo demandará de un esfuerzo constante, lo cual permite tener un sinnúmero de ejercicios que lo podemos realizar y obtener muy buenos resultados en el futuro.
- La administración de presupuestar debe ser un medio para planear metódicamente el cómo conseguir los objetivos en el tiempo determinado, controlando los ingresos y los egresos, coordinando las actividades de nuestra vida personal, proporcionando el cumplimiento de nuestros objetivos.
- Un presupuesto personal es de gran importancia ya que es una herramienta vital dentro del argumento de la gestión financiera. Y su importancia reside en que le permite a la persona, tener una buena planificación, representando las diferentes realidades y las respuestas a las mismas. En segundo lugar controlar y evaluar el desempeño financiero tanto con el manejo de los recursos; de manera que se puedan hacer los ajustes de lugar respecto de aquellas partidas que no satisficieron las expectativas planteadas.

4 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Administración Del Capital de Trabajo. (11 de

- Enero de 2001). Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/administracion-capital-trabajo/>
- Administración Financiera. (25 de Noviembre de 2017). Obtenido de <http://blog.elinsignia.com/2017/11/25/la-importancia-de-la-administracion-financiera/>
- Beneficio de Elaborar un Presupuesto. (20 de Enero de 2015). Obtenido de <http://blog.corponet.com.mx/10-beneficios-de-elaborar-un-presupuesto-para-tu-empresa>
- Buena Rutina Financiera. (14 de Marzo de 2016). Obtenido de <https://finanzas-y-proyectos.net/como-tener-una-buena-rutina-financiera/>
- emprendepyme.net. (s.f.). [emprendepyme.net](https://www.emprendepyme.net/que-es-un-presupuesto.html). Obtenido de [emprendepyme.net: https://www.emprendepyme.net/que-es-un-presupuesto.html](https://www.emprendepyme.net/que-es-un-presupuesto.html)
- FINANCIERA, E. (2018). <https://www.encyclopediafinanciera.com/finanzas-personales.htm>. Obtenido de <https://www.encyclopediafinanciera.com/finanzas-personales.htm>.
- Financiero, T. a. (s.f.). FinanzasPracticas. Obtenido de FinanzasPracticas: <http://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/presupuestar/>
- Finanzas Personales. (20 de Abril de 2017). Obtenido de <https://blog.finerio.mx/blog/que-son-las-finanzas-personales>
- Finanzaspracticas . (s.f.). Finanzas Personales . Obtenido de [www.finanzaspracticas.com.co: http://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/presupuestar/personales/](http://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/presupuestar/personales/)
- Finanzas. (s.f.). Respuestas.Tips. Obtenido de Respuestas.Tips: <https://respuestas.tips/que-es-la-administracion-financiera/>
- Funciones De la Administración Financiera. (s.f.). Obtenido de <https://www.web-yempresas.com/funciones-de-la-administracion-financiera/>
- GETIOPOLIS. (2018). <https://www.gestiopolis.com/definicion-presupuesto-tipos/>. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/definicion-presupuesto-tipos/>.
- HIPERTEXTUAL. (2018). <https://hipertextual.com/2015/07/tips-planificar-finanzas-personales>. Obtenido de <https://hipertextual.com/2015/07/tips-planificar-finanzas-personales>.
- J., H. V. (2014). Personal Financial Planning Guide.
- Jensen, K. (Febrero de 2018). <https://www.cuidatudinero.com/13153058/que-es-un-presupuesto-financiero>. Obtenido de <https://www.cuidatudinero.com/13153058/que-es-un-presupuesto-financiero>.