

El análisis de las finanzas personales como herramienta para la toma de decisiones en las familias Estelianas

Jeyling María Alfaro Manzanares¹

INTRODUCCION

Actualmente Estelí es uno de los departamentos con mayor crecimiento económico según lo expuesto por el Sr. Roberto Moncada en la entrevista proporcionada a la Prensa (14 de Enero 2015): “La prosperidad económica de Estelí ha llegado a oídos de los municipios empobrecidos del Norte del país. Y eso ha provocado, según Moncada, la llegada de inmigrantes de esas zonas, atraídos por los salarios de entre 4,000 y 10,000 córdobas mensuales que pagan las tabacaleras”. Esto es importante porque a medida que crece económicamente la ciudad también aumentan las demandas de la población de contralar sus ingresos, identificar los principales gastos necesarios para subsistir tales como alimentación, vestido, calzado, salud, techo, etc. (Alvarez, Wendy, 2015)

Es necesario tomar conciencia que la contabilidad o finanzas no solo se pueden aplicar a grandes empresas, en nuestros hogares se implementa una contabilidad familiar como lo hacen los pequeños negocios, con el fin de adquirir día a día más de ingresos para enfrentar los gastos cotidianos, o para generar empleo y ayudar a otros.

Para esto es de vital importancia contar con información financiera confiable, precisa y oportuna para que se tomen decisiones que contribuyan a la prosperidad de las familias de los negocios tomando en cuenta cómo vamos a pagar nuestros gastos que ya ocasionamos.

¹ Docente del departamento de Ciencias Económicas y Administrativas UNAN-Managua; FAREM-Estelí. Correo Electrónico: jeyfaman@yahoo.com

El análisis financiero parte de diversas actividades contables organizadas, que se expresan en términos monetarios, y proporcionan información financiera muy valiosa para la toma de decisiones, por ejemplo, determinar las necesidades de la empresa para su mejor funcionamiento: que se va a vender, como mejorar la calidad del producto y vender más o que se va a confeccionar para producir a un menor costo y poder ofrecerlo a los compradores, empleados o accionistas, a un precio módico.

DESARROLLO

Se define Finanzas personales como el conjunto de decisiones realizadas a lo largo del ciclo vital de una unidad familiar para dar respuesta a sus necesidades financieras presentes y futuras. La planificación financiera permite al individuo controlar todos aquellos hechos relevantes y/o adversidades que se planteen y que puedan menoscabar su patrimonio. (Caminos, 2015)

Actualmente, todos manejamos dinero, y realizamos pagos a diario, pero si yo preguntara: ¿cuánto te has gastado hoy?, ¿podrías darme una respuesta?, y ¿cuánto llevas gastado este mes? Seguramente la respuesta es todavía más difícil, y si ya hablamos del año, las cifras se nos disparan.

Además, con los nuevos medios de pago (tarjetas de crédito, compras por Internet, Paypal, tarjetas de comercios,...) en muchos de los pagos que hacemos el dinero ni siquiera pasa por nuestras manos, sino que es transferido por medios informáticos, sin que tomemos conciencia de ello, o en el caso de las tarjetas con pago diferido, olvidando que hemos realizado el gasto, hasta que este, es descontado en nuestra cuenta, semanas después.

Con el presupuesto familiar, lo que vamos a hacer es recopilar de forma ordenada toda esta información dispersa, y poner frente a frente, los ingresos con los gastos, para conocer de esta forma el ahorro o el déficit que tiene nuestra economía doméstica.

Así pues, se define el presupuesto familiar como el documento en el que se plasman de forma ordenada y por escrito la relación de gastos e ingresos, previstos en una unidad familiar durante un periodo de tiempo determinado. (Aibar, 2015)

Muchos consideran que el presupuesto familiar es importante llevarlo anotado, otros consideran que no es importante, sin embargo no cabe duda que la información es poder, y un presupuesto familiar, que en principio podemos sentir que es engorroso hacerlo, puede resultar útil al aportar información sobre nuestra situación financiera, que nos va a permitir actuar en consecuencia, y corrigiendo a tiempo las desviaciones que detectemos.

Generalmente, los detalles a encontrar en los ingresos muestra que el mayor importe proviene de los sueldos y los negocios, las pensiones en los casos de las personas que ya no están en activo, y los subsidios de desempleo en las personas desempleadas. No obstante, hay otros ingresos como: arrendamientos de bienes inmuebles, rendimientos por diversos productos financieros, subvenciones, pensiones alimenticias.

Otro aspecto que conforma el presupuesto familiar son los egresos, que casi siempre en países como Nicaragua exceden los ingresos, aunque varíen de hogar en hogar, y en los hábitos en el manejo de las finanzas de las familias o personas. Teniendo presente los gastos fijos, aquellos imprescindibles para mantener la seguridad y bienestar de la unidad familiar, en este ensayo situaremos tales gastos como: la hipoteca, el alquiler, de la casa, los gastos de comunidad, y otros préstamos bancarios. Estos son los gastos que hay que atender en primer lugar, y no demorar porque pueden tener consecuencias negativas para la vida familiar. El impago de la hipoteca puede desencadenar la pérdida de la vivienda, y sin llegar tan lejos, el atraso en el pago de las cuotas, provoca intereses de mora, inclusión en listas de morosos, y debilitamiento de la situación financiera para renegociar condiciones con el banco.

En algunas ocasiones en el rubro ahorro, quienes llevan este patrón son personas en fase de acumulación y cuyas principales características son:

1. Son inversores generalmente adversos al riesgo.
2. Tienen amplia cultura financiera, pero no cuentan con experiencia, por lo que pueden necesitar de asesoramiento personalizado.

La toma de cualquier decisión financiera debe apoyarse en un método sencillo que permita al individuo analizar de forma sensata las necesidades que pretende cubrir, determinar la mejor opción para alcanzar su objetivo y definir el alcance de la misma en la gestión integral de sus finanzas.

Alcanzar los sueños exige planificación y disciplina. La toma de decisiones financieras, tanto las que realizan los inversores profesionales como las que se ven obligadas a tomar las familias, deben apoyarse en un método que facilite su coherencia, consistencia a lo largo del tiempo y que, en definitiva, se oriente de la mejor manera posible a alcanzar los objetivos propuestos. Según Colombo (2015), en términos generales dicho método debe constar de los siguientes pasos:

Paso 1. Análisis de la situación de partida y los objetivos que se desean alcanzar.

Paso 2. Decisión de los instrumentos financieros a nuestro alcance que mejor se adapten a nuestro perfil de inversor y que permitan alcanzar nuestros objetivos.

Paso 3. Ejecución de la estrategia de inversión a través de instituciones y plataformas de contratación fiables y seguras.

Paso 4. Seguimiento dinámico de la evolución de las estrategias financieras tomadas y ajuste de dichas estrategias ante eventos patrimoniales que varíen nuestra situación de partida, con lo que, de nuevo, nos situaríamos en el paso primero. Y ¡volver a empezar!

FASES DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA



Tomado del libro Planificación de las finanzas personales pág. 17

Actualmente resulta un gran reto para la sociedad crear un hábito de ahorro, y un hábito de estructurar sus finanzas personales. Por ello, la Universidad debe transversalizar en sus asignaturas la cultura de conservar las finanzas, y analizarlas para tomar decisiones acertadas.

CONCLUSIÓN

Determinar los objetivos a corto, medio y largo plazo de nuestra inversión. En este sentido, hay que reflexionar si nuestro objetivo es acumular riqueza sin objetivo predeterminado, o acumular riqueza con una intencionalidad de compra concreta, o preservar el patrimonio, etc. En otras palabras, se debe decidir la intención de la inversión: comprar una casa, contraer matrimonio, tener hijos, la educación de la pareja o hijos, o asegurar nuestro nivel de vida una vez alcanzada nuestra jubilación, entre otros.

Determinar cómo va a evolucionar a lo largo del tiempo nuestra situación patrimonial. En este caso, reflexionar si nuestros salarios van a crecer más que la inflación, si vamos a recibir herencias, etc.

Analizar dinámicamente cómo determinados eventos van a cambiar nuestra situación patrimonial y, por lo tanto, nuestros objetivos. En este sentido, tener la capacidad de reaccionar ante determinados eventos que no estaban en nuestros planes u objetivos: tener un hijo, tener que cuidar de ascendientes, cambiar de casa por trabajo, que uno de los miembros de la familia pierda su puesto de trabajo, etc.

Una vez definida nuestra situación patrimonial, considerar su probable evolución, objetivos concretos y los posibles eventos que pueden afectar su composición, para ello debemos elegir entre los productos financieros (de activo y de pasivo) que están a nuestra disposición y generar la combinación óptima de los mismos para alcanzar los objetivos propuestos.

El seguimiento y control de nuestras inversiones se puede realizar de diversas maneras: desde el simple control de los extractos que nos envían las entidades financieras donde hemos depositado las inversiones, hasta realizando informes o resúmenes periódicos que nos faciliten información precisa de nuestra situación patrimonial.

BIBLIOGRAFÍA

- Aibar, M. (2015). Finanzas personales: Planificación, control y gestión. España: Aula mentor.
- Alvarez, Wendy. (14 de 01 de 2015). El gran salto de Estelí. El tabaco ha dado a Estelí un rostro de prosperidad económica. La Prensa, pág. 3C. Obtenido de <http://www.laprensa.com.ni/2015/01/14/economia/1740161-el-gran-salto-de-esteli>
- Camino, G. B. (2015). Planificación de las finanzas personales. España: Guías Banco Caminos.
- Casteñada, C., Pimienta, M. C., & Jaramillo, P. E. (2008). Usos de TIC en la Educación Superior. Red Iberoamericana de informática educativa, 4.

Colombo, P. (2015). Liderando mis Finanzas: Cómo salir de deudas, ahorrar y comenzar a invertir. USA: Kindle Edition.

Soler Pérez, V. (2008). El uso de las TIC (Tecnologías de la Información y la Comunicación) como herramienta didáctica en la escuela. Contribuciones a las Ciencias Sociales, 1.