

Revista Convicciones: La importancia de la planificación financiera personal

The Importance of Personal Financial Planning

1. Maldonado Cáceres Estefani Yuliet
2. Melo Martínez Yulieth Katerin
3. Rolon Rodríguez Blanca Meri

Recibido: 20-09-2024
Aprobado: 15-02-2025

Resumen

La planificación financiera personal es importante y crucial para mantener el control sobre ingresos y gastos, crear un fondo de emergencia, para alcanzar objetivos financieros, optimizar recursos, reducir deudas, fomentar inversiones y mejorar la educación financiera. Esto proporciona estabilidad, seguridad y facilita el logro de metas económicas a corto y largo plazo. Para este artículo se revisó fuentes como Google Académico y Scielo usando un diseño documental, en esta investigación se habla de cómo realizar una planificación financiera personal exitosa, abarcando temas como la inversión que sirve para mantener el valor del dinero frente a la inflación y generar ingresos adicionales, una herramienta para perseverar y aumentar la riqueza. El ahorro, que permite tener seguridad financiera y lograr metas. El manejo de finanzas, que da control sobre los ingresos y gastos, y ayuda a las decisiones estratégicas. Gestión de deudas, nos permite minimizar costos y mantener una buena puntuación crediticia. Todos estos aspectos son importantes para costear una finanza personal correcta y sin errores que puedan ser perjudiciales para sus ingresos, también para tener una vida financiera saludable y prepararnos para emergencias. Resultados: la investigación también habla sobre la seguridad financiera, que se logra con un ingreso estable gastando menos de lo que se gana, evitando deudas y planificando metas financieras. El control de las finanzas, respaldar las decisiones y medir el desempeño financiero nos guía para el uso eficiente de los recursos, protegiendo el patrimonio y asegurando la viabilidad económica para concretar las metas financieras y vivir una vida más tranquila y segura financieramente.

Palabras clave: Ahorro, deudas, finanzas e inversión

Abstract

Personal financial planning is important and crucial for maintaining control over income and expenses, creating an emergency fund, achieving financial goals, optimizing resources, reducing debts, fostering investments, and improving financial education. This provides stability, security, and facilitates the achievement of short and long-term economic goals. For this article, sources such as Google Scholar and Scielo were reviewed using a documentary design, this research talks about how to carry out successful personal financial planning, covering topics such as investment that serves to maintain the value of money against inflation and generate additional income, a tool to persevere and increase wealth. Savings, which allows having financial security and achieving goals. Financial management, which gives control over income and expenses, and helps strategic decisions. Debt management allows us to minimize costs and maintain a good credit score. All these aspects are important to afford a correct personal finance and without errors that can be detrimental to your income, also to have a healthy financial life and prepare us for emergencies. Results: the research also talks about financial security, which is achieved with a stable income spending less than what is earned, avoiding debts and planning financial goals. The control of finances, backing decisions and measuring financial performance guides us for the efficient use of resources, protecting the patrimony and ensuring economic viability to concretize financial goals and live a more peaceful and secure life financially.

Keywords: Savings, debts, finances, investment

Programa de Tecnología de Administración Financiera. est_ey_maldonado@fesc.edu.co <https://orcid.org/0009-0001-4267-5669> Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia

Programa de tecnología Administración Financiera. est_ey_melo_@fesc.edu.co <https://orcid.org/0009-0001-8898-7588> Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia

Programa de habilidades comunicativas. doc_bm_rolon@fesc.edu.co <https://orcid.org/0000-0001-5670-5737> Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia

***Autor de Correspondencia: [Dato pendiente por completar]**



© 2025. Editada por la Fundación de Estudios Superiores Comfanorte.

Introducción

En este artículo se busca reflexionar sobre la importancia de planificar las finanzas personales, en el cual se tratarán temas como el ahorro, la inversión, la gestión de deudas y la preparación para emergencias, que son de gran importancia ya que, según Riveros-Cardozo (2020) es indispensable hacer un cambio de perspectiva personal y la conducta con el manejo del dinero.

La planificación financiera debería ser una meta para cada persona, porque es importante adquirir conocimientos y habilidades que permitan usar bien los ingresos, aprovecharlos y no derrocarlos, esta planificación proporciona un camino estructurado y estratégico para alcanzar la libertad financiera y la tranquilidad económica, ofreciendo claridad, dirección, gestión eficaz, estabilidad, ahorro inteligente y reducción del estrés relacionado con el dinero.

Su finalidad y objetivo principal es ayudar a las personas a alcanzar sus metas financieras a corto, medio y largo plazo, manejando de manera efectiva sus ingresos, gastos, ahorros e inversiones. Esto incluye establecer un plan para enfrentar emergencias y asegurar la estabilidad económica.

Metodología

Reflexión

En este apartado se explica la importancia de la planificación para las finanzas personales; por lo tanto, es indispensable hacer un recorrido bibliográfico de varios autores que argumentan sobre las finanzas, ahorros, planificación y demás, pues es importante conocer estos temas.

Resultados y discusión

Gestión de deudas

Implica pasos para entender, organizar y pagar las deudas y reducir la carga financiera y mejorar la situación económica. Este proceso no solo se trata de pagar lo que se debe, sino también de aprender a manejar las finanzas para evitar futuros problemas de endeudamiento. Este proceso es crucial para los individuos, ya que la mala gestión de las deudas puede llevar a graves problemas financieros. "Nunca gastes tu dinero antes de tenerlo." - (Jefferson), esta frase destaca la importancia de vivir dentro de tus posibilidades y evitar endeudarte innecesariamente.

Evaluar ingresos mensuales y compararlos con los gastos es fundamental. Esto te permite entender cuánto dinero se puede destinar al pago de deudas después de cubrir las necesidades básicas. Menos deuda significa menos preocupaciones sobre el dinero y más capacidad para disfrutar de la vida. Se pueden gastar más en cosas que te gustan, invertir en educación o en experiencias significativas sin sentirte agobiado por las deudas.

Ver a amigos o seres queridos enfrentarse a problemas financieros como deudas de tarjetas de crédito o la quiebra de un negocio puede generar preocupaciones personales sobre los préstamos. Algunas personas evitan pedir dinero prestado para seguir el ejemplo de sus padres o de alguien que admiran. Otras, conscientes de su control de impulsos, evitan endeudarse para no caer en la tentación de gastar en exceso. (Kreisler, 2023)

La gestión de deudas es un componente esencial de una buena salud financiera. Implica no solo pagar lo que se debe, sino también adquirir habilidades y hábitos financieros que prevengan futuros problemas

de endeudamiento. Adoptar una actitud responsable hacia el gasto y el endeudamiento, como sugiere la frase de Jefferson, es clave para vivir dentro de las posibilidades y disfrutar de una vida financiera equilibrada y segura.

Inversión

Invertir es una manera poderosa de mejorar las finanzas. Ayuda el dinero a crecer, genera ingresos adicionales, y permite alcanzar metas a largo plazo. Además, fomenta buenos hábitos financieros y contribuye al crecimiento económico. Según (Cárdenas Trujillo) en toda inversión se deben contemplar riesgos antes de tomar decisiones como en toda planeación financiera. Al invertir de manera informada y estratégica, se asegura un futuro financiero más próspero y estable si se plantean objetivos a largo plazo ya que invertir permite ahorrar para cosas grandes como la jubilación, la compra de una casa o la educación de los hijos etc. y tener un plan de inversión contribuye a tener las finanzas organizadas y asegurar de que se puedan cumplir los objetivos. Según Tarrango Bernal (2021) dice que la inversión consiste en la aplicación de recursos financieros a la creación, renovación, ampliación o mejora de la capacidad operativa de la empresa.

Manejo de las finanzas y el ahorro

Se define como tener un plan para administrar los ingresos y gastos de modo que se pueda ahorrar parte del dinero para el futuro en lugar de gastarlo todo de una vez (Niño Ramírez, 2021), es importante para garantizar una estabilidad económica y una vida financiera más beneficiosa a largo plazo que no solo trata de administrar los ingresos y gastos sino también incentivar una mentalidad de responsabilidad. Según (Hirt, 2024) todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz se relacionan con la capacidad de los individuos para ahorrar, obtener recursos financieros adicionales de entidades financieras para cubrir necesidades de inversión, y tomar decisiones sobre la inversión de los excedentes financieros disponibles.

Gestionar las deudas de manera efectiva ayuda a reducir la ansiedad y la presión que viene con las obligaciones financieras pendientes. Tener un plan claro y realista para pagar las deudas proporciona tranquilidad y una sensación de control sobre las finanzas. Según (Estévez, 2024) el ahorro se refiere a la porción de ingresos o bienes que una persona aparta con el propósito de invertirla en el futuro.

Algunas razones claves que destacan la importancia y el manejo del ahorro son: la seguridad financiera, libertad de tomar decisiones financieras, alcanzar metas y crecimiento patrimonial.

El acto de ahorrar dinero no solo genera una seguridad financiera, sino que también garantiza independencia personal. En resumen, administrar bien el dinero y ahorrar de manera consciente son fundamentales para asegurar tanto las necesidades presentes como los sueños futuros. Esto ayuda a las personas a sentirse más seguras en la vida y les proporciona las herramientas para adaptarse y tener éxito en un mundo donde la economía siempre está cambiando.

Seguridad financiera

Es un estado fundamental en el que una persona se siente tranquila, protegida y confiada en su capacidad para manejar asuntos financieros de manera efectiva en todas las etapas de la vida. Según (Marrero, 2021) Comprender el mundo financiero es esencial, pues permite a las personas asumir mayores responsabilidades para garantizar su propia seguridad económica. Por ello, la educación financiera es vital para asistir a los individuos en la gestión inteligente de su dinero. Este estado de seguridad va más allá de simplemente tener suficiente dinero; se trata de tener la confianza de que se puede cubrir una necesidad básica como alimentos, vivienda Etc. eso implica una combinación de estabilidad, planificación, ahorro y protección contra riesgos financieros.

Para lograr la seguridad financiera, es importante tener un ingreso estable. Esto puede venir de un trabajo remunerado, ingresos pasivos o una combinación de ambos. Además, es esencial vivir dentro de estos medios, lo que implica gastar menos de lo que ganamos y evitar la deuda innecesaria.

La planificación financiera es otra pieza clave en la búsqueda de la seguridad financiera. Esto implica establecer metas financieras a corto y largo plazo, como ahorrar para la jubilación, comprar una casa o financiar la educación de los hijos. Al establecer metas claras y desarrollar un plan para alcanzarlas, se pueden tomar decisiones financieras más informadas y sentirse más seguros sobre el futuro financiero. Luis Pita define la libertad económica como la cantidad de años que se puede vivir sin ingresos sin perder calidad de vida. Para alcanzar esta libertad, introduce el concepto de preahorro. Su libro, escrito de manera amena y sencilla, evita propuestas técnicas (pita, 2020)

La seguridad financiera personal es el resultado de una combinación de ingresos estables, gastos controlados, planificación financiera cuidadosa y protección contra riesgos.

Conclusión

El manejo efectivo de las finanzas y el ahorro son fundamentales para la estabilidad económica y la independencia personal, La inversión informal contribuye al crecimiento económico y a un futuro financiero prospero. La seguridad financiera, que se logra a través de un ingreso estable y gastos controlados que proporciona tranquilidad y confianza. Finalmente, una buena planificación financiera personal es esencial para una vida económicamente segura.

Referencias

- Riveros-Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247.
- Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. (Jefferson)EducaciónFinancierachrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj. revista_de_educacion_financiera.pdf (d-miro.com)
- Cárdenas Trujillo, Jorge Andrés, J. "La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión". [Internet]. 2016. [Citado: 2024, mayo] <http://hdl.handle.net/11371/3024>
- Tarrango Bernal, S. S. Proyecto de inversión para la elaboración de un sistema de cimba alterno, ecológico para la construcción en el valle de Toluca, 2021. <https://www.zonaeconomica.com/inversion/definicion>
- Estévez. (2024). Qué es el ahorro y cómo ahorrar mejor en todas las etapas de la vida. BBVA. <https://www.bbva.com/es/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-en-todas-las-etapas-de-la-vida/>
- Ramírez Marrero, M. C. (2021). El desafío de una alfabetización financiera. *Business Innova Sciences*, 2(1), 67–75. <https://doi.org/10.58720/bis.v2i1.30>
- Kreisler. (2023). ¿Ve usted la deuda como una herramienta para construir riqueza? J.P. Morgan Private Bank. <https://privatebank.jpmorgan.com/latam/es/insights/wealth-planning/do-you-see-debt-as-a-wealth-building-tool>
- Hirt. (2024). ¿Qué son las finanzas? IMECAAF. <https://imecaf.com/blog/2024/04/24/que-son-las-finanzas/#:~:text=Definici%C3%B3n%20de%20Finanzas%2C%20Seg%C3%BAAn%20Diversos%20Autores%3A&text=los%20activo>
- Pita. (2020). 10 libros recomendables sobre finanzas personales. BBVA. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/10-libros-recomendables-finanzas-personales/>

- Ruiz-Escobar, R. D., & Velásquez-Castañeda, L. S. (2023). Efectos de la política monetaria en las finanzas de las familias. Una revisión desde la inclusión y educación financieras en Colombia (2010-2019). *Revista Científica Profundidad Construyendo Futuro*, 18(18), 81-92.
- Muñoz-Medrano, J. F., & González, H. A. B. (2024). Propensión marginal al consumo y ahorro desde una perspectiva microeconómica. *Revista Científica Profundidad Construyendo Futuro*, 21(21), 25-38.
- Romero, D. V. (2024). La inclusión financiera y sus factores determinantes para América Latina período: 2004-2020. *Revista Científica Profundidad Construyendo Futuro*, 21(21), 70-83.
- Pacheco, L. L. P., & Salgado, K. A. F. (2025). Gamificación y educación financiera: Una revisión de enfoques pedagógicos para la enseñanza en secundaria. *Revista Científica Profundidad Construyendo Futuro*, 22(22), 145-164.
- Domínguez-Rangel, J. F. ., Mendoza, L. E. ., & Pacheco-Sánchez, C. A. . (2021). Modelo financiero para el control de la productividad del capital de trabajo en las empresas del sector calzado en Cúcuta, Norte de Santander. *Mundo FESC*, 11(S6), 286-301. <https://doi.org/10.61799/2216-0388.1118>
- Santiago-Carrascal, W. A., Velásquez-Pérez, T., & Puentes-Velásquez, A. M. (2021). Transformación digital en la gestión de datos de las finanzas públicas asociado a la rendición de informes a organismos de control. *Mundo FESC*, 11(21), 110-118. <https://doi.org/10.61799/2216-0388.678>
- González Sierra , J. A., Mendoza Moheno, J., & Salazar Hernández, B. C. (2021). Evaluación de la inclusión financiera en el estado de Hidalgo, México: aplicación de un análisis exploratorio de datos espaciales. *Mundo FESC*, 11(S3), 138-152. <https://doi.org/10.61799/2216-0388.835>
- Casadigo-Duque, Y. R., & Rico-Rojas, C. F. (2020). Perfil del contador público basado en las variables demográficas, capacitación, formación y su relación con la toma de decisiones éticas. *Mundo FESC*, 10(19), 101-109. <https://doi.org/10.61799/2216-0388.515>
- Ospina-Hernández, G. . (2022). La educación contable de calidad y sus retos para abordar los desafíos de un entorno cambiante. *Mundo FESC*, 12(24), 24-37. <https://doi.org/10.61799/2216-0388.1048>
- Guzmán , R. A. ., Palma Cardoso , . E. ., Bastidas Roa , N. I. ., & Varón Giraldo, O. . (2021). Percepción del ejercicio profesional del contador público en estudiantes de una institución de educación superior. *Mundo FESC*, 11(S3), 165-177. <https://doi.org/10.61799/2216-0388.837>
- Castillo-Duarte, M. C. ., Jácome-Carrascal, J. L. ., & Vergel-Ortega, M. . (2020). Emprendemat, su influencia en el desarrollo de competencias económica-financieras en la juventud de la región del Catatumbo. *AiBi Revista De Investigación, Administración E Ingeniería*, 8(1), 53-57. <https://doi.org/10.15649/2346030X.698>
- Diaz-Gil, N. D. (2024). La contabilidad social y su efecto en el modelo de negocio empresarial. *AiBi Revista De Investigación, Administración E Ingeniería*, 12(2), 182-195. <https://doi.org/10.15649/2346030X.3224>
- Davila-Moran, R. C. (2022). Emprendimiento y gerencia en tiempos de pandemia: una revisión sistemática. *AiBi Revista De Investigación, Administración E Ingeniería*, 10(3), 98-108. <https://doi.org/10.15649/2346030X.2945>
- Barrera-Gómez, J. A., & Flórez-Romero, M. L. (2024). Convergencia tecnológica y productividad: una perspectiva sobre la innovación en emprendimientos transfronterizos. *AiBi Revista De Investigación, Administración E Ingeniería*, 12(3), 205-213. <https://doi.org/10.15649/2346030X.4401>
- Gómez-Contreras, J. L., & Bonilla-Torres, C. A. . (2020). Estrategias pedagógicas apoyadas en tic: propuesta para la educación contable. *AiBi Revista De Investigación, Administración E Ingeniería*, 8(2), 142-153. <https://doi.org/10.15649/2346030X.775>
- Cárdenas-García, M. . (2020). Modelo pedagógico transdisciplinario en las ciencias administrativas y económicas: Un cambio de paradigma. *AiBi Revista De Investigación, Administración E Ingeniería*, 8(1), 76-85. <https://doi.org/10.15649/2346030X.701>
- Mojica-Avila, E. M. ., y Contreras-Cáceres, M. E. . (2022). La importancia del análisis de los estados financieros. *Reflexiones Contables*, 5(2), 17–26. <https://doi.org/10.22463/26655543.3602>
- Vallejo-Alfonso , K. L. ., y Cordero-Díaz, M. C. . (2021). Análisis del recaudo del impuesto de renta personas naturales en Colombia, periodo 2018-2021 . *Reflexiones Contables*, 4(2), 73–85. <https://doi.org/10.22463/26655543.3594>
- Cañas – Lucas, J. S. . (2023). Comportamiento de la evasión del impuesto de renta en personas naturales y jurídicas en Colombia. *Reflexiones Contables*, 6(1), 26–36. <https://doi.org/10.22463/26655543.3924>
- Nausa-Pabón, A. X. . (2024). Generalidad de los impuestos y la cultura tributaria en Colombia. *Reflexiones Contables*, 7(1), 78–91. <https://doi.org/10.22463/26655543.4429>

- Espinel-Castro, D. P. . . (2023). Historia, Avances e Importancia de la contabilidad a través del tiempo hasta la época moderna. *Reflexiones Contables*, 6(1), 37–54. <https://doi.org/10.22463/26655543.3925>
- Vega-Gelvez, K. S., y Cordero- Díaz, M. C. (2020). Situación económica de los hogares en la comuna 10 ciudad de Cúcuta, por pandemia Covid 19. *Reflexiones Contables*, 3(1), 33–40. <https://doi.org/10.22463/26655543.2892>
- Rodríguez-Carvajal, C. Y. ., Sánchez-Valero, L. T. ., Ortega-Álvarez, B. E. ., y Florez-Silva, A. J. . (2021). Los Impactos de las entidades financieras frente al COVID-19 en Colombia. *Reflexiones Contables*, 4(2), 47–58. <https://doi.org/10.22463/26655543.3557>
- Rodríguez-Fuentes, D. M. ., y Cordero-Díaz, M. C. . (2024). Impacto financiero de la pandemia y post pandemia en las empresas del sector de alimentos en Colombia. *Reflexiones Contables*, 7(1), 60–77. <https://doi.org/10.22463/26655543.4428>
- López-Rodríguez , L. J. . (2022). La Economía solidaria como gestión para el desarrollo local y de la calidad de vida. *Reflexiones Contables*, 5(1), 35–48. <https://doi.org/10.22463/26655543.3599>
- Hernández-Fuentes , M. ., Galvis-Duarte , Y. T. ., y Rolón-Rodríguez, B. M. . (2024). La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes. *Revista Investigación & Gestión*, 7(1), 23–30. <https://doi.org/10.22463/26651408.4431>
- rodríguez uparela , lizeth alexandra . (2019). Gestion estrategica contable y financiera en Colombia . *Revista Investigación & Gestión*, 2(1), 32–47. <https://doi.org/10.22463/26651408.3748>
- Soto-Arévalo , F. S. ., Sánchez-Pérez , M. A. ., y Blanco-Gentil , J. R. . (2023). Comportamiento tributario: factor clave de crecimiento económico y social. *Revista Investigación & Gestión*, 6(2), 6–14. <https://doi.org/10.22463/26651408.4176>
- Medina Gutiérrez , C. D. . (2022). La importancia de la planeación tributaria para la gestión empresarial. *Revista Investigación & Gestión*, 5(1), 57–73. <https://doi.org/10.22463/26651408.3749>
- Montaña-Pereira , K. A. ., López-Díaz , . K. M. ., y Rolón-Rodríguez , B. M. . (2023). Análisis de la Información contable y Financiera en una Empresa Durante la Pandemia. *Revista Investigación & Gestión*, 6(1), 06–11. <https://doi.org/10.22463/26651408.4281>
- Santiago-Santiago, E. . (2022). Apalancamiento financiero en tiempo de pandemia por covid-19 como estrategia de sostenibilidad de las empresas en Colombia. *Revista Investigación & Gestión*, 5(1), 06–20. <https://doi.org/10.22463/26651408.3746>
- Niño Ramírez, B. . (2021). Gestión presupuestaria de las universidades públicas: estudio empírico. *Visión Internacional (Cúcuta)*, 6(1), 70–94. <https://doi.org/10.22463/27111121.3507>