

Importancia y pertinencia de información financiera para la Toma de Decisiones en las Finanzas Empresariales (FE) y Personales (FP)

Importance and relevance of financial information for Decision Making in Business Finance (FE) and Personal Finance (FP)

I. Edwin Omar Ortega Cardenas

Recibido: 13-09-2021

Aprobado: 10-12-2021

Resumen

Las organizaciones empresariales por medio de la junta de socios o junta directiva toman las decisiones correctas para la administración de su patrimonio, para ello cuentan con personal altamente calificado en el área como es el caso de los contadores públicos, quienes hacen el estudio pertinente en la elaboración de los “Estados Financieros”, siguiendo normas internacionales dando a esta junta de socios la información en materia financiera. Con esta información se toman las decisiones acertadas para que la organización cumpla sus metas u objetivos propuestos. Por tanto, el objetivo general: Analizar la pertinencia de la “Información Financiera” (IF) para la toma de decisiones empresariales; y como objetivos específicos: a) Determinar los aspectos a considerar en la administración financiera empresarial para la correcta toma de decisiones; b) Analizar las consideraciones de la “Información Financiera” (IF) para la toma de decisiones empresariales; c) Analizar las decisiones financieras en las organizaciones empresariales. Con el nombre de finanzas personales, se ha ocupado de aplicar un estudio a grupos familiares o personas solas para poder administrar sus propios intereses a lo largo de la vida, pero no solamente utilizando recursos económicos, sino también usando productos financieros con que cuentan los individuos. El objetivo general de la investigación es: “determinar la importancia de las Finanzas Personales para la toma de decisiones en el núcleo familiar” y como objetivos específicos son: a) analizar los elementos de las finanzas personales para la economía de los individuos; b) describir la planificación de las finanzas personales. La metodología aplicada en este trabajo es descriptiva, de análisis cualitativo, se consultaron fuentes de internet: revistas científicas, libros tomados de la base de datos electrónicos. Se concluye que la importancia de las finanzas personales se concibe como la aplicación práctica administrativa de la fuente de recursos de una persona en particular o un grupo familiar.

Palabras clave: Finanzas personales, toma de decisiones, administración de recursos Información, financiera.

Abstract

Business organizations through the board of partners or board of directors make the right decisions for the administration of their assets, for this they have highly qualified personnel in the area such as public accountants, who make the relevant study in the preparation of the "Financial Statements", following international standards giving this board of partners information on financial matters. With this information, the right decisions are made so that the organization meets its proposed goals or objectives. Therefore, the general objective: Analyze the relevance of "Financial Information" (FI) for business decision making; and as specific objectives: a) Determine the aspects to be considered in the corporate financial management for the correct decision-making; b) Analyze the considerations of "Financial Information" (FI) for business decision making; c) Analyze financial decisions in business organizations. With the name of personal finance, it has been concerned with applying a study to family groups or single people to be able to manage their own interests throughout life, but not only using economic resources, but also using financial products available to individuals. The general objective of the research is: "to determine the importance of Personal Finance for decision-making in the family nucleus" and as specific objectives are: a) analyze the elements of personal finance for the economy of individuals; b) describe personal financial planning. The methodology applied in this work is descriptive, of qualitative analysis, Internet sources were consulted: scientific journals, books taken from the electronic database. It is concluded that the importance of personal finances is conceived as the administrative practical application of the source of resources of a particular person or a family group.

Keywords: Personal finance, decision making, resource management Information, financial.

Edwin Omar Ortega Cardenas. Estudiante del Programa de Contaduría Pública, Universidad Francisco de Paula Santander, Cúcuta, Colombia. Correo: [Dato pendiente por completar]. ORCID: [Dato pendiente por completar].

*Autor de Correspondencia: [Dato pendiente por completar]

Introducción

Las organizaciones empresariales deben su éxito al correcto organigrama empresarial, este modelo de gerencia se establece con el único fin de generar la correcta toma de decisiones en cuanto a la alta gerencia se refiere, para ello se cuenta con una estructura movida por departamentos con sus respectivas gerencias capaces de generar las políticas o acciones para la toma de decisiones con el auspicio de la situación financiera de la empresa y del grupo de socios que avalen esas decisiones.

Para ello se cuenta con una “Información Financiera” (IF) preparada en los “Estados Financieros” (EF) que representan para la organización una actividad necesaria, por lo que a través de estos análisis presentan al grupo de socios o accionistas los resultados económicos de la organización, en una determinada fecha, se verifica la situación de la empresa en términos financieros, a fin de que la misma les sea útil para realizar la toma de decisiones y futuras proyecciones económicas en cuanto a inversiones.

Toda la IF en los EF se elabora siguiendo normas internacionales como se muestra en las “Normas Internacionales de Información Financiera” (NIIF) y las “Normas Internacionales de Contabilidad” (NIC), de acuerdo a esta información la alta gerencia o grupo de socios con análisis técnico toman las decisiones pertinentes para el beneficio de la organización empresarial y determinan los objetivos que se deben cumplir en determinado periodo.

En cuanto a la información del artículo se hace una investigación bibliográfica aportando fuentes online; donde se genera la pregunta: ¿A quién es pertinente la “Información Financiera” (IF) para la toma de decisiones empresariales? Por tanto, el objetivo general: Analizar la pertinencia de la “Información Financiera” (IF) para la toma de decisiones empresariales; y como objetivos específicos: a) Determinar los aspectos a considerar en la administración financiera empresarial para la correcta toma de decisiones; b) Analizar las consideraciones de la “Información Financiera” (IF) para la toma de decisiones empresariales; c) Analizar las decisiones financieras en las organizaciones empresariales.

Por otra parte, la mayoría de las personas tienen un concepto claro de la economía, de ahorrar cuando se adquiere un producto, a no ser que se posean recursos extra suficientes para las compras; por tanto, desde muy temprana edad, los padres recomiendan a los hijos de cuánto se debe gastar y lo que quede es para ahorrar; porque el día de mañana, no se sabe cuánto se pueda necesitar de ese dinero guardado, en eso consiste la definición del ahorro.

No obstante, en muchos países la mayoría de las personas no ahorran porque la devaluación se consume el dinero rápidamente, los productos suben repentinamente, que el sueldo de un padre de familia no alcanza para cubrir todos los gastos necesarios de la casa, por ende, no se puede invertir en nada, y el futuro de la economía familiar es incierto, se vive para consumir todo lo que se produce, y se lucha con los costos del mercado para rebuscar lo más económico.

Igualmente existen otros países desarrollados, las personas que más estudios tienen y lograr escalar un nivel alto en la economía, poseen más recursos económicos por concepto de sueldos; o que dichas personas tengan empresas o negocios rentables y los recursos económicos sean suficientes, estas personas siempre se abocarán a la economía, a la inversión, al desarrollo empresarial, a la forma de ahorrar el dinero para el futuro, y administran las “finanzas personales” (FP) de forma eficiente.

Pero, por otra parte, hay personas que, aunque no tienen suficientes recursos económicos, si saben que las FP son una forma eficiente del manejo de los recursos, pues paulatinamente controlan sus ingresos y egresos en la medida que lo pueden hacer, pero lo importante para ellos es que utilizan el sentido de las finanzas como una práctica de día a día, cuánto tengo, cuánto gasto.

Por tanto, en el trabajo que se presenta está relacionado con las “finanzas personales” (FP), además se propone como objetivo general de la investigación: “Determinar la importancia de las Finanzas Personales para la toma de decisiones en el núcleo familiar”; y, como objetivos específicos: a) analizar los elementos de las finanzas personales para la economía de los individuos; b) describir la planificación de las finanzas personales.

Metodología

Por último, en el presente se aplicó la metodología descriptiva, de análisis cualitativo, se consultaron fuentes de internet: revistas científicas, libros tomados de la base de datos electrónicos; y se estructura el trabajo en dos partes: desarrollo y cierre con conclusiones.

Resultados y discusión

Aspectos a considerar en la administración financiera empresarial para la correcta toma de decisiones.

La administración financiera desde el punto de vista empresarial u organizacional toma las decisiones en función de la actividad financiera para ello se estiman en diversos grupos o equipos de trabajo con lo cual se tiene un organigrama o modo de operación funcional para la organización, estos grupos o equipos de trabajo para el funcionamiento correcto de la organización se puede clasificar de la siguiente manera (Aguirre, Cañón, Gómez Usgame, & Rodríguez, 2018):

Mercadeo; se establece desde el punto de vista gerencial y esta se encarga de los análisis y fundamentos técnicos en materia de mercados para el correcto funcionamiento de la organización, con lapsos y protocolos preestablecidos, con lo cual se satisface las necesidades de los consumidores y aportes a satisfacer las necesidades de los clientes.

Producción; se establece desde el punto de vista gerencial y se encarga de mantener los niveles de producción y abastecer el inventario para un correcto funcionamiento o desenvolvimiento de la organización, por tal motivo; se encarga de producir cantidades suficientes de bienes necesarios para abastecer el almacén con un grado de alta calidad, sabiendo que la producción debe ser al menor costo para evitar las pérdidas empresariales.

Recursos humanos; se establece desde el punto de vista gerencial y es el talento que requiere la organización para que se genere la operatividad, para ello se requiere de niveles académico de gestión humana en cada área, por esta razón; la alta gerencia en la materia debe mantener elevados estándares de calidad en todos los aspectos para sus trabajadores dentro de la organización.

Finanzas; se establece desde el punto de vista gerencial y abarca todo lo relacionado con las finanzas de la empresa, sus capitales e inversiones.

En otros aspectos de las organizaciones o sociedades existen otras gerencias de departamentos que según otras actividades pudieran estar en estos grandes grupos, lo cual va a depender de la complejidad de su actividad en que se desenvuelvan, pero básicamente estas son las que tienen más aceptación y se destinan con finalidad de cumplir con los objetivos financieros de la organización para la correcta toma de decisiones (Elizalde, 2019).

Los objetivos empresariales en cuanto al correcto funcionamiento de la misma se basan en el crecimiento como organización y la permanencia en el tiempo dentro de los mercados para esto se debe tomar las decisiones correctas y tener una serie de prioridades desde el punto de vista organizacional para obtener el éxito en el tiempo, con lo cual se deben generar los recursos en ingresos aceptables y deseables por la organización, tener alto grado de eficiencia a la hora de la toma de decisiones para el uso adecuado de estos recursos y reducir sin perjudicar el desenvolvimiento los costos en las operaciones.

Para lograr los objetivos financieros se debe establecer lapsos adecuados con la aprobación de los accionistas de la organización, para ello se establece que determinado objetivo se logra con el aumento del patrimonio de los accionistas en concordancia con el logro de los objetivos priorizados por los grupos de interés de la organización. Para generar este tipo de criterios anteriormente expuestos se debe priorizar la toma de decisiones empresariales, lo cual se debe tener en cuenta la información financiera que se establece en determinado lapso según los estándares internacionales.

El objetivo principal desde el punto de vista en materia financiera es aumentar el valor patrimonial de la organización en números cada vez más altos a los que anteriormente los accionistas habían puesto para la inversión (Barros & Johnson, 2018). Por tal razón la toma de decisiones es de vital importancia porque si no logra aumentar el valor patrimonial para los socios o accionistas de la organización, así exista una estructura organizacional de alto nivel con la debida y constante satisfacción de los clientes, se podría llegar al cierre total de la empresa por no presentar alto valor a los socios de la organización en términos financieros.

Consideraciones de la “Información Financiera” (IF) para la toma de decisiones empresariales.

La “Información Financiera” (IF) se presenta por medio de los “Estados Financieros” (EF) los cuales son informes que provee el profesional encargado que por lo general es el contador de la organización, especialmente preparados, según lo establecen las normas internacionales NIIF, en forma periódica para todos los interesados dentro y fuera de la organización que deseen conocer la situación económica por la que atraviesa la organización (Gómez, Aristizabal, & Fuentes, 2017).

Estos informes de manera relevante deberán satisfacer el interés del usuario (socios de la empresa u organismos externos) así como también van dirigidos a bancos y socios externos, con la finalidad de evaluar algunos logros de la organización y que servirán de soporte para la toma de decisiones en cuanto a materia financiera sea el caso.

Estos IF deberán poseer cuatro características como mínimo; dentro de la cual se tiene que sean concisos, así como también; deberán ser imparciales, deberán ser claros y de fácil consulta, para que los socios o accionistas puedan

entenderlos y asimismo cualquiera otra persona que requiera información necesaria sobre las finanzas de la empresa, o entes autorizados del gobierno para la revisión respectiva con el respeto a la norma internacional NIIF.

La IF a través de sus EF pueden ser de dos tipos, básicos y los EF consolidados que se destinan para su propósito general que se requiere. Asimismo, los EF básicos influyen como los siguientes análisis para documentos sobre: “el balance general” y “los estados de ganancias y pérdidas”, “el estado de cambios en el patrimonio” y “estado de cambios en la situación financiera” que son necesarios para la toma de decisiones por parte de la alta gerencia (Encalada, Ruiz, & Encarnación, 2018).

La importancia de la IF para la alta gerencia, es primordial, dado que las situaciones económicas se dan bajo las condiciones de un sistema mundial globalizado, donde se presenta que a mayor crecimiento de las organizaciones empresariales con las economía más altas y desarrolladas que en Colombia, se hace primordialmente necesario que los análisis en los EF presenten total credibilidad y transparencia, a su vez, estos acompañen a las organizaciones empresariales para poder competir en los mercados nacionales – internacionales.

La IF es la recopilación de datos que son suministrados por la organización empresarial, de manera sistemática y ordenada de acuerdo a las normativas internacionales, cuya medición se representa en términos económicos o monetarios, que en resumidas cuentas presentan la situación económica - financiera de la organización empresarial, bajo el esquema mostrado en el informe final que presenten los profesionales auditores se toma en cuenta los montos en dinero para hacer proyecciones en el futuro, por medio de lo dispuesto en la junta de socios o accionistas.

En los actuales momentos se elaboran EF con base a las NIIF, estos muestran la situación en que se encuentra la organización empresarial desde el punto de vista financiero, “el estado de resultados, el reporte de flujo de caja, estado de cambios en el patrimonio”; con lo que llevan notas adicionales el cual es un compendio relacionado a la práctica contable más relevante, adicionalmente se integra alguna información más explícita, finalmente se le suma el dictamen o resultado expuesto por el Auditor en materia financiera (banco u otros) y los análisis o informes del grupo de auditores expuestos por cuenta de las entidades bancaria o entes externos (Perea, Castellano, & Valderrama, 2016).

En Colombia para adecuar su normativa contable se encuentra el “Comité Universal de las Normas de Contabilidad” (1973), el cual fue el encargado de difundir las “Normas Internacionales Contables” (NIC), fueron usadas y posteriormente se encontraron las NIIF que asume todo lo referente a la IF que deben poseer las organizaciones empresariales que por estamentos de ley deben presentar su IF ante las autoridades competentes y la junta de socios o junta directiva.

Las NIIF, son normas donde se especifica el contenido de la IF en la preparación de los EF por parte del profesional encargado (contador público) en las organizaciones empresariales, pero no son para llevar el manejo de la contabilidad en estas organizaciones; esta normativa por ser internacional, es de carácter universal, dado que permite revelar y mostrar al lector en IF de forma transparente todas las operaciones en que ha actuado la organización en materia de economía y son de relevantes para las finanzas organizacionales (Gómez, Aristizabal, & Fuentes, 2017).

La importancia en los EF para las organizaciones en Colombia, tiene gran auge e impacto para el proceso de la toma en las decisiones, por tanto; estos deberán ser ejecutados y elaborados con la más alta confiabilidad, ajustados a las normativa internacional NIIF, que son las normas estándares, para la IF, ya que actualmente las organizaciones empresariales en América Latina y el resto del mundo, están dando valor a la calidad en que se presentan estos informes, por otra parte muchas empresas grandes han reportado pérdidas en la IF según sus reportes anuales.

De igual manera el proceso de planificación financiera tiene un espectro amplio, en la IF organizacional, dado que es un método o forma que aplican las organizaciones empresariales, siendo flexible en todos los sentidos, pues así tanto las organizaciones como la fuerza trabajadora dentro de la misma, le permite a la alta gerencia el alcance y la fácil disponibilidad de propiciar beneficios sostenibles en el ambiente a través del tiempo (Fuentes, 2019).

Decisiones financieras en las organizaciones empresariales.

La toma en las decisiones respecto a las actividades financieras dentro de la organización empresarial es realizada por los gerentes en las áreas específicas, dicho de otra forma, el profesional a cargo puesto por la organización empresarial para determinar la inversión necesaria en los activos dentro de la misma para generar las operaciones fundamentales para la producción, el financiamiento – endeudamiento que se requiere para estas operaciones y finalmente el reparto en las utilidades que se generaran como producto de estas actividades. La toma de decisiones financieras requiere información precisa sobre activos corrientes como los inventarios, ya que estos representan recursos fundamentales para la productividad y sostenibilidad empresarial. Una gestión estratégica de inventarios permite mantener niveles adecuados de stock y mejorar el rendimiento organizacional (Guerra-Naranjo, 2024).

La inversión en las operaciones se enmarca en el nivel de la organización empresarial que desea el inversionista, es decir; que tan cuantioso desea sus activos por motivo a que dependiendo de esos activos se generan las expectativas en las operaciones de ventas. Por tal razón, la toma en las decisiones en cuanto a estas inversiones se determina por el Capital de trabajo y sus activos que sean parte de la organización empresarial con la finalidad de establecer los lineamientos en sus operaciones (Cardona, Gómez, & Cano, 2020).

Esto indica que determinada área de la organización empresarial va a generar de alguna manera una toma en las decisiones para que sean aprobadas por los inversionistas o conjunto de socios, lo que implica las inversiones necesarias en las operaciones, de allí; que se genere la figura primordial y principal de la gerencia en materia financiera para llevar la pauta relacionada con las inversiones dentro de la organización empresarial.

La financiación de una organización empresarial se debe tener en cuenta que posee una estructura en materia financiera por medio de la cual se realizan la financiación de los activos estableciendo, contando con una relación directa entre las deudas o los pasivos y el patrimonio de los accionistas, es decir; que estas organizaciones empresariales llevan de la mano los gastos en materia financiera por el solo hecho de contar dentro de su organigrama de una estructura financiera, de lo anterior se afirma que las operaciones y los gastos acaecidos en las finanzas se relacionan dado que pertenecen a la estructura financiera (Valle, 2020).

La utilidad en las operaciones se halla como parte de las acciones ejecutadas por la organización empresarial o como un negocio las cuales no presentan relevancia alguna sobre la estructura financiera dentro de la misma. Por tal razón si cuenta con buena utilidad en las operaciones la organización empresarial representa un negocio aceptable y apetecible al conjunto de socios propietarios de la inversión.

Por otra parte; si presenta una mala estructura financiera y un detrimento en las utilidades de sus operaciones, se genera un mal negocio para el conjunto de socios o inversionistas de la organización empresarial. Con esto; indica que estas organizaciones empresariales se tienen en cuenta dos tipos de estructuras en materia financiera; las operacionales y las financieras presentando riesgos a su vez que son; operativo y financiero (Moller & Pérez, 2019).

El riesgo que se tiene en las operaciones o actividades tiene una relación con lo que se dedica la organización empresarial la cual viene a estar influenciada por los costos – gastos generados en sus procesos internos de las operaciones, por su parte; los riesgos en materia financiera se acarrear por medio de los niveles en las deudas que presenta la organización empresarial.

Las “Finanzas Personales” (FP)

Las FP representan gran cantidad de herramientas que se usan para manejar adecuadamente los recursos financieros y económicos de la familia e individualmente en lo personal. Al mencionar FP con “Planeación Financiera Personal” (PFP) son conceptos clave básicos que se relacionan entre sí, se requieren para desarrollar habilidades económicas. (López, 2016)

Asimismo, las FP se refieren que se administren los recursos de cada individuo o todo el grupo familiar, haciendo hincapié en lo que se perciba o se gasten los recursos naturales, pero también hace énfasis en lo que se debe hacer para el mejoramiento de las metas y financiamiento de las deudas. (González, 2018)

Entonces, las FP se enrumban hacia la administración de ingresos y egresos; pero lo más evidente para que se pueda tener control idóneo es que el sujeto esté en plena capacidad de pagar, porque tiene el deber y derecho al consumo de bienes y servicios. (Anchiraico, 2021)

Por tanto, cada persona que ahorra, tiene la suma potestad individual de ahorrar, es la acción razonable que le permite tener incentivos para el resguardo seguro del mañana; una persona que constantemente trabaja, tiene el aseguramiento de invertir, en forma eficiente, acceder a créditos, inversiones en activos como por ejemplo la compra de un apartamento; por ende, es el dinero que se mueve y que afecta al individuo o grupo familiar en forma negativa o positiva. (Figuroa & Hernández, 2017)

Cuando se mueve el dinero de las FP en forma negativa, se tiene, por consiguiente, que ese grupo de familia o persona no hace lo necesario para cubrir todas las necesidades, no se materializan las FP como debe ser, porque si ingresa dinero personal a un miembro de familia y el resto del grupo familiar no percibe la cantidad esperada, esas FP no alcanzan para cubrir todos los gastos necesarios de todo el grupo. (Blandón, Raudez, & Valenzuela, 201)

Lo anterior, sucede en muchas familias, las FP de un solo individuo, tienen por lógica, que ser divididas entre los miembros del grupo familiar; un jefe de grupo no puede cubrir las necesidades de todos los miembros, si todos no aportan por igual, o más o menos; con esto escapan las FP, no se puede realizar un incentivo del ahorro para gastos, emergencias, planificaciones futuras, debido a que los ingresos no son fijos sino a destajo.

Se pueden controlar y planificar la situación financiera siempre y cuando las personas tengan excesos o algo de excedentes en los ingresos, muchas de ellas viven alcanzadas porque sus deudas son mayores que lo que percibe por remuneraciones o entradas extras, todo lo consumen y no les queda nada para el mañana.

Actualmente las personas muestran muy poca confianza en las FP porque no se les ha enseñanza desde la infancia a cubrir las necesidades básicas, porque todo se les ha dado, no son responsables del sentido del ahorro ni del gasto, aunque en muchos otros hogares si se practique esta medida, se alcanzarán grandes logros para el futuro, la persona incentivada se muestra más responsable de formarse un hábito financiero, con la finalidad de poder planificar a futuro lo realmente sea necesario para invertir.

Por último, es necesario mencionar y hacer que las personas tomen conciencia desde muy temprana edad, de que el ahorro es necesario, para de esta forma, con una conciencia sobre las FP, se pueden lograr grandes cambios en el futuro, y del mismo modo, el país no se vea empobrecido con las personas deambulando sin incentivos, porque nunca ahorraron, todo fue para gastar en el momento.

Cuando las personas tienen una buena planificación sobre las FP, pueden acceder a grandes planes en corto, mediano plazo y a futuro, porque de la conducta de los ciudadanos también depende que se mueva la economía en el país; si la persona planifica un viaje familiar, se moverán los hoteles, comidas, traslados; es decir, disfrutará de las vacaciones, habrá gastos, pero tendrá satisfacción personal, y por ende, se moverá el dinero en el país.

Lo importante, es que se mueva el dinero, de una u otra forma se inventiva la economía, al realizar planificaciones financieras desde muy temprano, ellas son individuales, pero pueden disfrutarse grupales; pero también es conveniente que la persona no gaste todo lo que tiene en el ahorro, (tarjetas de crédito, fondos de ahorro, dinero en efectivo); porque también tiene que pensar en el futuro, que tendrá que ahorrar más para realizar nuevas inversiones a futuro.

Objeto de las FP

El objetivo principal de las FP es auxiliar a los individuos y familiares a que “tomen sus propias decisiones” para que les permita el manejo de sus recursos; ya que con esto se logra una cantidad de sub-metas entre ellas:

Protección: Se cuenta con el amparo apropiado ante las fallas riesgosas e imprevistas.

Inversión: Se consigue la acumulación de una gran cantidad de recursos para que pueda realizar inversiones en activos, que incidan en beneficio para el logro y mejoramiento de calidad de vida; pero a su vez se requiere mayor inversión; algunos ejemplos son: el estudio de una profesión universitaria, comprar un auto nuevo, adquirir una casa en un negocio de compra/venta, crear una empresa, entre otros.

Cumplimiento de pagos tributarios: ha de tenerse presente los recursos económicos para cancelar tributos a tiempo.

Jubilaciones: se refiere cuando la persona entra en etapa de receso, luego de que cesa el tiempo de trabajo y la edad para ejercer un empleo, para acogerse al beneficio de jubilado o pensionado por ley.

Liquidez: cuando se tiene el dinero suficiente en cartera para hacer frente a los pagos que se presente, o contar con dinero para el financiamiento de las actividades necesarias en la vida diaria.

Traspaso: se cumple con la meta de transferir dinero o recursos a otras personas u organizaciones, luego de la muerte. (Sierra, 2018)

Importancia de las FP

Igualmente, las FP tienen gran importancia porque permiten entender correctamente que se plantean metas en esta gestión para realizar:

Autoanalizar personalmente las finanzas:

Es el primer paso, para entrar a administrar personalmente y ayudar a plantearse una situación del día a día, en el cual la persona se encuentra frente a su dinero y sus bienes o recursos que posee. En este punto se contabilizan los recursos que se posee, todos los ingresos que entran producto de su trabajo o de ganancias; los gastos y salidas de dinero que se costean día a día y que son suficientes para cubrir las necesidades básicas; y el presupuesto que está destinado a cubrir ciertas necesidades a adquirir y que debe ser perdurable en un lapso de tiempo específico. (Plascencia, 2017)

Conocimiento exacto de los gastos:

Este punto infiere que las FP son un auxilio para poder manejar los costos correctamente sin incurrir en márgenes de error, siempre y cuando se realice una buena planificación. Asimismo, es necesario que las personas conozcan realmente cuáles son sus gastos fijos, cuánto dinero gastan en el mes en las compras necesarias: alimentos, medicinas, consumo del vehículo, alquileres, impuestos, entre otros, los cuales debe relacionar considerablemente, porque existen ocasiones en que se gasta algo innecesario, o incurren en el lema: “ta’ barato, dame dos”, o realizan ‘compras nerviosas’ porque creen que todos los alimentos van a subir de precio; pero que al mes siguiente, indiscutiblemente tendrán que comprarlos al precio que estén esos productos; y un incentivo al gasto que ofrece Colombia son los días sin IVA, aunque los productos bajen de precio, igual se gasta, y muchas veces, innecesariamente. (Pérez G. S., 2021)

Confrontarse con las emergencias:

La mayoría de las personas enfrentan emergencias que muchas veces no tienen planificadas en su día a día, cuentan con el apoyo que les brinda el Estado con el sistema de Seguridad Social, y acceden a recursos de medicamentos a bajo costo, o genéricos, que en algunos casos no son tan confiables; por consiguiente, enfrentar riesgos es algo que puede desestabilizar económicamente a las personas en sus FP; porque si se requiere de una intervención quirúrgica, puede suceder que se tenga que vender la casa para salvar la vida; por ende, es necesario tener un plan de emergencia económico para sobrellevar esta situación cuando se presente. (Pico, 2018)

Planificación a futuro:

Los planes a futuro giran en torno a los ingresos que se posean las personas, pues una anticipación en la planificación es bien vista por todos los seres humanos individuales o de grupos familiares. Cuando el tiempo avanza el individuo posee un deseo de adquirir cosas, se tienen los recursos suficientes y se siente la necesidad de gastarlos, por eso es necesario planificar y tener una base sólida para el futuro; pero con la planificación la persona establece metas a futuro, las cuales son:

Hogar: no necesariamente implica comprar alimentos y enseres en general, sino la planificación a futuro encierra, la compra de una casa, un apartamento, es decir, un techo donde vivir o donde pasar la vida mientras llega a la vejez.

Viajar: un viaje no necesariamente es desplazarse de una ciudad a otra por cuestiones de trabajo, o llevar un encargo. Pues planificar para viajes se refiere a recreación, hacer planes a futuro para visitar un país, pasar vacaciones en una playa, una finca, es decir, recrearse en un lugar distante de su domicilio; es gratificante para el ser humano, salir de vacaciones.

Ocupación: este punto no solamente se refiere a que el individuo trabaje y genere ingresos y gastos; esto se refiere a que ha de tener la mente ocupada todo el tiempo, si tiene un trabajo de medio tiempo, el otro medio tiempo lo ha de ocupar en hacer una labor que le genere más ingresos en el resto del día; el tiempo de ocio no es buen consejero para las FP.

Tiempo libre: es cuando se destina tiempo extra para el buen manejo de la economía, por ejemplo, si se trabajó durante toda la vida, tendrá tiempo extra para el futuro, dedicarse a realizar otras actividades, tales como montar un taller de jardinería, dar clases virtuales o presenciales, dedicar tiempo a la jardinería, al campo, arreglar los pisos de la casa, entre otras actividades que le complazca y brinde satisfacción.

Procedimientos para la planificación de las FP

Existen procedimientos para poder aplicar bien las FP, y la más importante, es que el individuo o grupo familiar tenga disposición de hacerlo; para llevar a cabo estos pasos hay que cumplirlos cabalmente:

Diagnosticar cuál es la situación de las finanzas que el individuo posee

Las metas que se quieren lograr a corto plazo, mediano y mucho tiempo después; es decir metas a alcanzar en un futuro.

Se crean un plan para que se logren los objetivos y metas, es decir, la organización de la planificación.

Se realizan las actividades que el plan posea.

Luego de cierto tiempo, una semana, un mes, según el plan diseñado, se evalúa la situación planteada para conocer si ha progresado la planificación, y si no se ha logrado, es necesario realizar los ajustes pertinentes. (Pérez & Silva, 2020)

Conclusión

En los análisis de EF de una organización empresarial se realiza mediante normativas internacionales indicando la situación en la cual se encuentra esta organización, de los EF se tiene la IF donde se informa a la junta de socios si se cumplieron o no los objetivos planteados por la organización, así como también la rentabilidad que hubo durante el periodo según la normativa internacional y la presentación de resultados para verificación por parte de los entes gubernamentales.

El profesional en el área contable de la organización empresarial presenta los balances y estados de resultados sobre las operaciones que se realizaron durante el periodo legal, y en base a estas estimaciones, y con el análisis en los resultados, la organización empresarial tomará de manera correcta y oportuna la decisión en beneficio de la organización, bien sea para la compra de activos y mejoramiento continuo, mayor capacitación, entre otras.

La pertinencia en cuanto a las decisiones en materia financiera de la organización empresarial se avoca solo a la junta de socios o inversionistas, quienes por medio de los análisis técnicos presentado por la gerencia encargada de las finanzas y asesorados por un equipo técnico de profesionales en el área determinan el destino de los recursos generados en el periodo o la utilidad que se genera en el marco del lapso contable.

La economía en un país se mueve no solamente por los comerciantes, sino por las FP, el sentido del ahorro común que tiene cada persona o grupo familiar de acrecentar la economía, porque la persona es capaz de ahorrar, manejar la banca, entrada y salida de dinero de las instituciones financieras con el acceso a los créditos, inversiones eficientes en activos, tener acceso al manejo de seguros y por ende cualquier inversión de dinero que ella realice.

Por ende, hay que partir que las FP son la aplicación a los recursos que posee una familia o grupo dado, pero que son la administración de ingresos y gastos que la persona posee, y que de la buena planificación puede lograr incentivarse al arrojamiento, manejo de recursos propios, inversiones, en sí, está capacitada para afrontar un nivel de vida más placentero.

Todas las personas que enfrentan las FP bien administradas y planificadas, pueden consolidar sus sueños en un corto, medio o largo plazo, tales como vivienda, viajes, ocupaciones y tiempo libre, del que podrá disfrutar en la vejez.

Gastar hoy más de la cuenta es riesgoso, porque emprenderá un camino de deudas que puede no cubrirlas y viva escondiéndose de los cobradores, tampoco esto es vida; por lo que tendrá que medirse con los gastos, lo que acceda a tener a créditos, es porque tiene la certeza de que podrá pagarlo y no confrontando a los amigos y vecinos con el “présteme” para cubrir una deuda y luego esconderse del que le prestó porque no tiene liquidez de pago; por tanto, tener dinero en el bolsillo es dinero gastado; pero tener dinero mal invertido es dinero estancado, y no planificar para el futuro es no tener dinero para solventar deficiencias.

También se concluye que, las FP son importantes, dependiendo de la persona que le da importancia a este asunto, muchas no creen y toman el dinero sin conciencia, el gasto desmedido y no reparan en el futuro cuando les aqueje una enfermedad, o no tengan vivienda donde pernoctar, no pueden viajar porque no tengan recursos.

Finalmente, las FP, son importantes porque les otorgan estabilidad en la vida; a) los altibajos que se presentan les permite afrontar las consecuencias; estar al día con los seguros médicos, y entre otros no tener que recurrir a imprevistos como “vender la casa para pagar la enfermedad o el entierro”; b) también tiene la importancia de brindar libertad de comprar y vender lo que se quiera conveniente, esto contribuye a aumentar el capital son sanos hábitos financieros, el incentivo al ahorro, crecer económicamente le da libertad a la persona; y, c) la persona tiene independencia, pues, muchas requieren inversiones a cambio de un ingreso rentable, lograr que el dinero se reproduzca, no es necesario vivir esclavizado del dinero, sino invertir poco para lograr mucho tiempo de independencia económica.

Referencias

(s.f.).

Altamiranda Narváez, L. (2021). Biblioteca Digital Universidad del Valle. Recuperado el Octubre de 2022, de file:///C:/Users/HP/Downloads/2021_mejoramiento_procesos_gest%C3%B3n.pdf

Aguirre, P. I., Cañón, Á. S., Gómez Usgame, Á. A., & Rodríguez, C. J. (2018). Análisis de viabilidad financiera empresa Distribuidora XYZ. Bogotá: Universidad Católica de Colombia. Obtenido de <https://repository.ucatolica.edu.co/handle/10983/16076>

Alvarez Luca, R. (Noviembre de 2004). UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA . Recuperado el Noviembre de 2022, de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/08/08_1191_IN.pdf

- Figuroa, L. H., & Hernández, C. M. (2017). Importancia de las finanzas personales en la utilización de los ingresos del personal administrativo der Tabacalera Perdomo S.A durante el primer trimestre del 2017. Nicaragua, Managua: Univ. Nac. Autónoma de Nicaragua. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/9669/1/18815.pdf>
- Filcun Coronado, J. (2017). Recuperado el 2022, de <http://imagenes.mailxmail.com/cursos/pdf/0/conocimientos-basicos-contabilidad-12170.pdf>
- Fillet, F. (2003). SISTEMA DE ADMINSTRACIÓN DE INVENTARIOS.
- Fuentes, J. A. (2019). Contabvilidad para los contratos de Construcción bajo la NIIF 15. Legis de Contabilidad y Auditoría(77). Obtenido de <http://www.comunidadcontable.com/BancoConocimiento/Marco-contable/resena-contabilidad-para-los-contratos-de-construccion-bajo-la-niif-15.asp?>
- Garcia Colin, J. (2001). CONTABILIDAD DE COSTOS. Mexico: Mc Graw Hill.
- Garcia Lopez, j. (2011). Contribuciones a la Economía. Recuperado el Diciembre de 2022, de https://scholar.google.co.cr/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=las+capacitaciones+como+fuentes+de+conocimientos&btnG=#d=gs_cit&t=1671398273168&u=%2Fscholar%3Fq%3Dinfo%3ASD5OV0ELOjEJ%3Ascholar.google.com%2F%26output%3Dcite%26scirp%3D8%26hl%3Des
- Gomez Ceja , G. (1997). Sistemas Administrativos (Vol. Tercera edición). Mc Graw Hill. Recuperado el Noviembre de 2022
- Gómez, C. C., Aristizabal, V. C., & Fuentes, G. (2017). Importancia de la Información Financiera para el ejercicios de la Gerencia. Tesis, Unisimón, Leticia, Colombia. Obtenido de <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:Ym11X6STLLIJ:revistas.unisimon.edu.co/index.php/desarrollogerencial/article/download/2977/3476/+&cd=8&hl=es&ct=clnk&gl=ve>
- González, A. J. (2018). Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones. Colombia: Unilibre. Obtenido de <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/15936/Trabajo%20de%20Investigacion.pdf?sequence=1>
- Guerrero Salas, H. (2009). Inventarios Manejo Y Control. Bogota: Eco Ediciones 1ª edición.
- Guerra-Naranjo, L.M. 2024. Evaluación de la influencia de la gestión de inventarios en el rendimiento empresarial: Un estudio de caso. Reflexiones Contables. 7, 2 (Jul.-Dic. 2024), 15–28. DOI:<https://doi.org/10.22463/26655543.4547>
- Hernandez Monterroza, A., & Ruiz Toledo, C. (2012). Repositorio Universidad del Rosario. Recuperado el Noviembre de 2022, de <https://repository.urosario.edu.co/bitstream/handle/10336/3658/HernandezMonterroza-AdrianaCarolina-2012.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Hernandez Muñoz, R. (2007). LIBRO DE LOGÍSTICA DE ALMACENES. La Habana. Cuba.: ECOE EDIGTORIAL.
- Horngren, C., Harrison, W., & Smith Bamber, L. (2004). Recuperado el Noviembre de 2022, de www.pearsonedlatino.com
- Ídem. (1998). Auditoría y Control Interno (Vol. Segunda edición). Mexico: Cultural de Ediciones S.A.
- JACOME AREVALO, H. (Abril de 2016). Repositorio Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña. Recuperado el 10 de Noviembre de 2022, de Repositorio Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña: <http://repositorio.ufpso.edu.co/bitstream/123456789/1493/1/28798.pdf>
- Lopez , P. (2004). <http://www.scielo.org.bo>. Recuperado el 05 de Noviembre de recuperado 2022, de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-02762004000100012&lng=es&tlng=es.
- López, G. J. (2016). Las Finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006-2016. Colombia: Eafit. Obtenido de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2
- Ministerio de Justicia y del Derecho. (2022). Recuperado el Noviembre de 2022, de <https://www.suin-juricol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Decretos/1042298#:~:text=DECRETO%20187%20DE%201975%20%28febrero%2008%29%20Por%20medio,materia%20de%20impuestos%20sobre%20la%20renta%20y%20complementarios>
- Moller, & Pérez. (2019). Moller & Pérez-Cotapos: Innovando desde la Experiencia. Chile. Obtenido de <https://www.mpc.cl/uploads/media/documents/0001/01/3bd08d1314860681359f0c3d5c74a2473b58d264.pdf>
- Mousalli-Kayat, G. (2015). Métodos y Diseños de Investigación Cuantitativa. 2015. Merida. Recuperado el Diciembre de 2022, de https://www.researchgate.net/profile/Gloria-Mousalli/publication/303895876_Metodos_y_Disenos_de_Investigacion_Cuantitativa/links/575b200a08ae414b8e4677f3/Metodos-y-Disenos-de-Investigacion-Cuantitativa.pdf
- Murcia Peñuela , L., & Martinez Avellana , M. (2001). Unoversidad de la Sabana. Recuperado el Noviembre de 2022, de <https://intellectum.unisabana.edu.co/handle/10818/2827?show=full>
- NAVARRO VERGEL, L., & CAMARGO PUENTES, L. (2014). Repositorio Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña. Recuperado el 30 de Octubre de 2022, de <http://repositorio.ufpso.edu.co/bitstream/123456789/688/1/25082.pdf>
- NAVARRO VERGEL, L., & CAMARGO PUENTES, L. (2014). Repositorio Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña. Recuperado el 10 de Noviembre de 2022, de <http://repositorio.ufpso.edu.co/bitstream/123456789/688/1/25082.pdf>
- OSSA LONDOÑO, J. (2019). Repositorio Digital Tecnológico de Antioquia Instirución Universitaria. Recuperado el 28 de Octubre de 2022, de <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/588/MANUAL%20DE%20PROCEDIMIENTOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- OSSA LONDOÑO, J. (26 de Mayo de 2020). Repositorio Digital Tecnológico de Antioquia Instirución Universitaria. Recuperado el 10 de Noviembre de 2022, de

- <https://dspace.idea.edu.co/bitstream/handle/tda/588/MANUAL%20DE%20PROCEDIMIENTOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Perea, S., Castellano, H., & Valderrama, Y. (2016). Estados financieros previsionales como parte integrante de un conjunto completo de EF en ambiente NIIF. Una propuesta en el marco de la lógica difusa. *Redalyc*, 19(32), 113-141. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25744733006.pdf>
- Pérez, A. J., & Silva, M. B. (febrero de 2020). Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. *Revista de formación estratégica*, 12. Obtenido de [file:///C:/Users/TEMP.DESKTOP-H05NQL2.000/Downloads/11-Texto%20del%20art%C3%ADculo-10-1-10-20210714%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/TEMP.DESKTOP-H05NQL2.000/Downloads/11-Texto%20del%20art%C3%ADculo-10-1-10-20210714%20(1).pdf)
- Pérez, G. S. (2021). Análisis de las finanzas personales orientado al fortalecimiento de la educación financiera en los hogares de la parroquia de Yaruquí, cantón Quito, 2020. Quito, Ecuador: Dspace. Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/handle/21000/24210>
- Pico, L. M. (2018). La educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los artesanos productores de calzado del canton Cevallos. Ambato, Ecuador: Univ. Técnica de Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/28922/1/T4383ig.pdf>
- Plascencia, P. A. (2017). Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito. Ecuador: UASB. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/5845>
- Quintanilla Garcia , B. (1 de julio de 2008). Repositorio Universidad Autonoma del Carmen. Obtenido de <http://www.repositorio.unacar.mx/jspui/bitstream/1030620191/132/1/Articulo-Breve.pdf>
- REAL ACADEMIA ESPAÑOLA. (2022). Diccionario de la lengua española, 23.º ed., [versión 23.5 en línea]. Recuperado el 03 de Noviembre de 2022, de <https://dle.rae.es>
- Real Academia Española , R. (2022). EDICIÓN DEL TRICENTENARIO. Recuperado el 25 de 09 de 2022, de <https://dle.rae.es>
- Robbins, Stephen , p., & Coulter, M. (2005). Administración. (8º ed.). Mexico: Pearson educación. 52 180 234 392 p.
- Robles Flores, J. A., & Mendiola, L. (15 de 10 de 2021). ESAN GRADUATE SCHOOL OF BUSINES. Recuperado el 29 de 09 de 2022, de ESAN GRADUATE SCHOOL OF BUSINES: <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/importancia-del-analisis-de-datos-en-la-toma-de-decisiones>
- Rodriguez Espinoza, J. (2016). Repositorio Institucional de la Universidad de Guayaquil. Recuperado el Noviembre de 2022, de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/19851/1/TESIS%20DE%20CPA%20JOSE%20RODRIGUEZ%20ESPINOZA%202016.pdf>
- Rodriguez Valencia , J. (2002). Como elaborar y usar los manuales administrativos (Vol. Tercera Edición). México: International Thomson Editores.
- Roux, M. (1997). Manual de Logística de Almacenes. Barcelona: Gestión 2000.
- Sanchez, I. (2012). Recuperado el noviembre de 2022, de <https://idoc.pub/documents/control-de-inventariospdf-5143pjoz9onj>
- SANTIS ARENAS , H., & GANGA GEISSE, N. (2001). INSTITUTO DE GEOGRAFIA PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DE CHILE. Recuperado el 26 de 09 de 2022, de UNIVERSIDAD CATOLICA PONTIFICIA DE CHILE: <http://analesliteraturachilena.letras.uc.cl/index.php/RGNG/article/view/46597/37445>
- Sena. (2011). Recuperado el Noviembre de 2022, de www.senavirtual.edu.co/webapps/portal
- Sierra, M. F. (2018). Estudio de referencia de cómo los estudiantes de finanzas y contabilidad de la universidad de Jaén España, están administrando los recursos a través de las Finanzas Personales. Bucaramanga, Santander: Univ. de Santander. Obtenido de <https://repositorio.udes.edu.co/bitstream/001/3772/1/Estudio%20de%20referencia%20de%20como%20los%20estudiantes%20de%20finanzas%20y%20contabilidad%20de%20la%20Universidad%20de%20Ja%C3%A9n%20Espa%C3%B1a%20est%C3%A1n%20administrando%20los%20recursos%20a%20tr>
- SUAREZ DOMINGUEZ, M. (05 de Febrero de 2014). Repositorio Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña. Recuperado el 01 de Noviembre de 2022, de <http://repositorio.ufpso.edu.co/bitstream/123456789/1177/1/25179>
- Ugalde Binda , N., & Balbastre Benavent, F. (2022). Revista De Ciencias Económicas. Recuperado el Diciembre de 2022, de <https://revistas.ucr.ac.cr/index.php/economicas/article/view/12730/11978>
- Valdivia Flores, G. (2005). Biblioteca Cantral Universidad nacional Autonoma de México. Recuperado el noviembre de 2022, de <https://library.co/document/eqopm9jz-actualizacion-procedimientos-departamento-reclutamiento-seleccion-empresa-traslado-valores.html>
- Valle, N. A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Scielo*, 12(3), junio. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160
- VERGEL VARGAS , E. (19 de Junio de 2014). Repositorio Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña. Recuperado el 10 de Noviembre de 2022, de Repositorio Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña: <http://repositorio.ufpso.edu.co/bitstream/123456789/698/1/25841.pdf>
- Virgen Vázquez, S. Y., & Zamora Páez, M. G. (2016). Repositorio Dspace. Recuperado el 10 de Noviembre de 2022, de <https://dspace.itcolima.edu.mx/bitstream/handle/123456789/115/SANDRA%20YADIRA%20VIRGEN%20VAZQUEZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Zambrano Banchón, R. (2011). Universidad Politécnica Salesiana de Guayaquil. Recuperado el Noviembre de 2022, de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1644/13/UPS-GT000216.pdf>