

**UNIVERSIDAD LATINOAMERICANA DE CIENCIA Y TECNOLOGIA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**

**TEMA: DEJE EL ESTRES Y DE UN BUEN USO A SUS INGRESOS**  
**UNA GUIA PRACTICA DE FINANZAS PERSONALES**

**AUTOR: ANDRES MONTALVO SANDI**

**LICENCIATURA EN ADMINISTRACION DE NEGOCIOS**

**PROFESOR TUTOR: CESAR ENRIQUEZ CARUZO**

**AÑO: 2009**

**DEJE EL ESTRES Y DE UN BUEN USO A SUS INGRESOS**  
**UNA GUIA PRACTICA DE FINANZAS PERSONALES**

RESUMEN: En el presente artículo se analizan las diferentes prácticas que se deben llevar a cabo para poder obtener un estado saludable de las finanzas personales. A partir de estas prácticas se deducirán una serie de ventajas que se podrán alcanzar, a partir de un adecuado manejo del dinero, así como se mostrará la herramienta a utilizar al comenzar un presupuesto personal, con el fin de que sirva como base para un planeamiento financiero individual o familiar.

Al final, será el lector el gran ganador, ya que, a partir de unos sencillos pasos podrá volver más eficiente el uso que le da a su dinero.

Descriptores: finanzas personales, ingreso, gasto, presupuesto.

ABSTRACT: This article discusses the different practices to be carried out to obtain a healthy state of personal finance. From these practices will be deducted a number of advantages to be achieved, from a proper money management, and will show the tool to use when starting a personal budget in order to serve as a basis for planning individual or family financial.

In the end, the reader will be the big winner, since you can become more efficient to use that you give your money, from a series of simple steps.

Keywords: personal finance, revenue, expenditure, budget

**Objetivos:**

- General:
  - Analizar las ventajas del establecimiento de un método de finanzas personales para los costarricenses.
- Específicos:
  - Determinar los objetivos financieros de las personas
  - Examinar los métodos para alcanzar las metas financieras individuales
  - Identificar los resultados del empleo de un método de finanzas personales

**Problema:** ¿Cómo optimizar los beneficios de los ingresos económicos de los costarricenses, que carecen de una cultura y educación financiera adecuada?

**Justificación:** desde el año 2008 el mundo ha vivido una de las crisis económicas más importantes de los últimos años. Costa Rica no ha escapado de sufrir sus efectos, los cuales se han observado con mayor fuerza en los sectores de turismo y construcción. Ante este panorama, en los países desarrollados el tema de las finanzas personales se ha desarrollado con gran fuerza con el fin de que el dinero sea bien administrado y sobre todo, bien invertido, a fin de generar recursos que puedan reactivar la economía. Sin embargo, en Costa Rica este tema no ha sido profundizado y, peor aun, los sistemas financiero y bursátil nacionales, con ligeras excepciones, no muestran un interés profundo en el tema, quizá, por contar con un mercado bursátil y de inversión subdesarrollado, además de existir una pobre educación u orientación en el manejo del dinero.

Sabemos que existe una clase social calificada como alta, con la posibilidad de manejar su propio portafolio personal de inversión. El hecho de que manejen adecuadamente sus ingresos y gastos beneficia a la comunidad en general, ya que como lo indica Ana Patricia Gallardo en Orientación sencilla en las Finanzas Personales, el nivel de los servicios tendería a mejorar, así como las tasas de interés y las posibilidades de inversión en el país (2005). Dado lo anterior, se considera importante, dadas las circunstancias actuales, el realizar una pequeña investigación orientada hacia el tema de las finanzas personales.

**Estado de la situación:** estas son algunas fuentes encontradas que se relacionan de una u otra manera con el tema:

- [www.degerencia.com](http://www.degerencia.com/)<http://www.degerencia.com/>
  - ✓ Se pueden encontrar artículos relacionados a las finanzas personales: recomendaciones de como manejarlas, así como videos de especialistas dando su punto de vista sobre las finanzas personales
  - ✓ Robert Kiyosaki explicando su conocida filosofía de finanzas personales del libro Padre Pobre Padre Rico: los ricos no trabajan por dinero, sino el dinero trabaja por ellos. De esta forma explica las tres maneras de generar dinero: el ganado, el de portafolio y el de pasivo.
  - ✓ Doqtor Ahorro: el secreto de las finanzas personales es realizar un presupuesto. Da una breve explicación de como se forma el presupuesto (año 2006)
  - ✓ Doqtor Ahorro: las enseñanzas de las finanzas personales nos explica cuales son las herramientas necesarias para la enseñanza de las finanzas personales (año 2006)
- Mis finanzas personales. Manual efectivo, por Juan Jaime Díaz y Manuel Silva
  - ✓ Libro que trata el adecuado manejo de las finanzas personales. Empieza su explicación dando la definición de finanzas hasta llevarlas al concepto de finanzas personales. Así comienza, un vistazo por las formas de invertir el dinero como bonos, acciones, seguros; cómo hacer un portafolio, como reducir el riesgo en las inversiones y, por supuesto, detalla la forma correcta para desarrollar un presupuesto de efectivo y de esta manera controlar el gasto en el que se incurre día a día.
- [www.planeatusfinanzas.com](http://www.planeatusfinanzas.com)
  - ✓ Se encuentran consejos para realizar un adecuado manejo de efectivo a través de un presupuesto personal. De igual forma, estos consejos se enfocan en la forma como poder salir de las angustiantes deudas.
- [www.actibva.com](http://www.actibva.com)<http://www.actibva.com/>
  - ✓ Artículo “Como manejar sus finanzas personales”: A través de una serie de puntos, se

recomienda, de una manera sencilla, como planear los gastos, enfrentar los imprevistos que se presenten, cumplir con sus objetivos financieros y ahorrar; de tal forma que se pueda tener tranquilidad individual y familiar.

- ✓ Artículo “Five Things Indiana Jones Can Teach Us About Personal Finance”: a partir de este personaje, se dan una serie de recomendaciones para el sano manejo del dinero, y las características de las personas capaces de generar mayores réditos.
- ✓ Además en esta página se encontraron otros artículos de interés de los cuales se podrían extraer algunas ideas en el manejo de efectivo y la forma de hacer un presupuesto.
- Guide to Personal Finance: A lifetime program of money management.
- Lcdo. Emilio Solís Corella: jefe de departamento, especialista en RRHH. Tiene 5 años de diseñar su presupuesto. Sus experiencias servirán para formar una idea de como en la vida real, el adecuado manejo de las finanzas personales y la realización de un presupuesto, pueden ayudarnos a tener una mejor calidad de vida.
- Ing. Juan Carlos Chacón Jiménez: jefe de departamento, especialista en electromedicina. Tiene 2 años de realizar su presupuesto de ingresos y gastos. Comenzó a partir de una mala experiencia con tarjetas de crédito. Al igual que el anterior, se busca el sentido humano del tema a tratar.
- Lcdo. Alejandro Mora Vargas: jefe de departamento de tesorería. Misma idea de los dos anteriores.

Nota: con base a entrevistas a personas que manejan modelos de finanzas personales, sumado a biografía encontrada se desea desarrollar el presente artículo. Tal y como lo recomendó, la idea no es simplemente recopilar información sino, dar puntos de vista nuevos de experiencias y casos relacionados al tema. Más que recopilar, se desea dar una opinión fundamentada en casos actuales de personas reales y sus resultados y ejemplos.

La justificación es poder dar el enfoque teórico del manejo y estructura a nuestros ingresos y gastos. Es gracias a la poca cultura al ahorro y la revisión de los gastos, que muchas veces las personas caen en la falta de liquidez, razón que los hace caer en un endeudamiento casi insostenible. Esto lleva a una caída en la calidad de vida de la población y con ello, perjudica el sector económico del país.

Por increíble que parezca, son pocos los artículos de fácil acceso, que le brinden una guía práctica al

ciudadano común, sobre el adecuado manejo de sus finanzas, por lo que muchas veces, caen en la tentación de gastar sin medir sus consecuencias.

A nivel personal, son muchas las personas que no comprenden como se puede ahorrar mensualmente cierta cantidad de dinero para pagar la universidad y gastos personales, razón que me motivó a entender que un tema tabú es precisamente, las finanzas personales.

Qué manejo se puede dar al artículo y fuentes? Comprender de manera breve, que muchos de los actuales problemas económicos pueden ser disminuidos, con solo mantener la sana costumbre de realizar un presupuesto, monitoreando los gastos y no dejándose tentar por el mundo de alto consumo, desmedido por cierto, que hoy nos rodea.

### **Índice tentativo:**

- *General*
  - Concepto de finanzas personales
  - Funciones de las finanzas personales
  - Finalidad financiera de las personas
  - Elementos económicos a tomar en cuenta para realizar una estructura de finanzas personales
- *Estrategias financieras para un programa de finanzas personales*
  - Tácticas financieras para una persona soltera
  - Tácticas financieras para una pareja con hijos
  - Tácticas financieras para una pareja en edad de jubilación
- *Propuesta de un modelo de finanzas personales*
  - Definir el formato para un presupuesto personal
  - Formas para obtener las metas financieras individuales
  - Productos del uso de un método de finanzas personales
- Conclusiones

**Antecedentes:**

Desde el año 2008 el mundo ha vivido una de las crisis económicas más importantes de los últimos años. Costa Rica no ha escapado de sufrir sus efectos, los cuales se han observado con mayor fuerza en los sectores de turismo y construcción, donde se han realizado los mayores recortes de personal. Ante este panorama, en los países del primer mundo, el tema de las finanzas personales se ha desarrollado con gran fuerza con el fin de que el dinero sea bien administrado y sobre todo, bien invertido, a fin de generar recursos que puedan reactivar la economía. Sin embargo, en Costa Rica este tema no ha sido profundizado y, peor aun, los sistemas financiero y bursátil nacionales, con ligeras excepciones, no muestran un interés profundo en el tema, quizá, por contar con un mercado bursátil y de inversión subdesarrollado, además de existir una pobre educación u orientación en el manejo del dinero.

Sabemos que existe una clase social calificada como alta, con la posibilidad de manejar su propio portafolio personal de inversión. El hecho de que manejen adecuadamente sus ingresos y gastos beneficia a la comunidad en general, ya que como lo indica Ana Patricia Gallardo en Orientación Sencilla en las Finanzas Personales, el nivel de los servicios tendería a mejorar, así como las tasas de interés y las posibilidades de inversión en el país (2005).

Cabe indicar, que en Costa Rica el ciudadano promedio no sabe dar un adecuado manejo al efectivo que mensualmente recibe, realizando gastos que en ocasiones son considerados innecesarios. Estos gastos tienen distintas consecuencias, dependiendo de si la persona es soltera, casada o si tiene o no hijos. La principal razón de una inadecuada orientación financiera se debe, en parte, a la poca o nula definición de objetivos financieros que permitan, una correcta administración del efectivo.

Se considera importante, dadas las circunstancias actuales, el realizar una pequeña investigación orientada hacia el tema de las finanzas personales y la creación de un adecuado presupuesto personal, y como influye en la calidad de vida de las personas.

**DEJE EL ESTRES Y DE UN BUEN USO A SUS INGRESOS**  
**UNA GUIA PRACTICA DE FINANZAS PERSONALES**

**Concepto de finanzas personales:**

Se dio en el 2008 una de los acontecimientos económicos más importantes de los últimos diez años: La Crisis Inmobiliaria de los Estados Unidos. Con este suceso el mundo experimentó una serie de cambios, cambios a los que muchas personas no estaban preparadas. Pero, ¿por qué no estaban preparadas? Según La Nación, esto se debió a que muchas empresas y personas vieron crecer sus ingresos de manera rápida, especialmente en sectores como turismo y construcción. Esto, los hizo alejarse de la realidad y no cuidar sus finanzas, sin tomar las previsiones necesarias para posibles situaciones como la acontecida.

La crisis afectó a las empresas, pero definitivamente los mayores afectados fueron las personas, muchas de las cuales perdieron sus empleos y no contaron con el respaldo económico para solventar el tiempo de desempleo. Cabe preguntarse, ¿por qué las personas, ante este tipo de situaciones, no cuentan con un respaldo económico? ¿Será acaso que no se tiene la costumbre de guardar parte de los ingresos para poder tener un fondo disponible a futuro? Esto parece ser una de las principales razones por las que las personas no tienen unas finanzas personales sanas.

Pregunta: ¿las personas conocen el concepto de finanzas personales? Al respecto se consultaron 25 trabajadores de la Asociación de Servicios Médicos Costarricenses, ASEMECO, por tener dentro de su plan anual, al menos una charla de educación financiera, además de contar con personal que estudia a nivel universitario. De los 25 encuestados, el 20% respondió conocer a profundidad el término, debido a que su área de estudio está centrada a la administración o contaduría. Respondieron que el conocer sobre el concepto en mención, les ayudaba a organizar de mejor manera sus gastos, especialmente por tener que dedicar gran parte de sus ingresos a sus estudios, así como a la manutención propia de una familia. Consideraron importante dar una serie de recomendaciones para mejorar el uso que se le da el dinero, y consideraron oportuno un artículo como el que se presenta a continuación.

El restante 80% mencionó no saber sobre lo consultado. El resultado no pareciera dar mayor novedad, dada la escasa educación que los costarricenses reciben sobre el tema en particular, sin embargo, el hecho que de ese 80%, el 90% sean jefes de hogar, reviste una vital importancia al tema, dado que se trata de personas que tienen a su cargo una familia y muy seguramente no dan un



adecuado manejo a su dinero, lo cual puede suponerse dado que el 88% indicó no realizar un presupuesto semanal, mensual y mucho menos anual.

Esto hace sospechar, que la principal razón por la que las personas se vean inmersas en un mar de problemas económicos sea, precisamente, no llevar un adecuado manejo de sus finanzas personales. Pero, ¿qué son las finanzas personales?

Antes de entrar de lleno al concepto de finanzas personales, es prudente hacer una revisión rápida al término Finanzas. De acuerdo al diccionario de economía y finanzas Eumed, en un sentido general, es la parte de la economía que estudia lo relativo a la obtención y gestión del dinero y de otros valores como títulos, bonos, etc. En un sentido más práctico las finanzas se refieren a la obtención y gestión, por parte de una compañía, persona, o del Estado, de los fondos que necesita para sus operaciones y de los criterios con que dispone de sus activos.

Las finanzas tratan, por lo tanto, de las condiciones y oportunidad en que se consigue el capital, de los usos de éste y de los pagos e intereses que se cargan a las transacciones en dinero. Visto de una manera más cotidiana, finanzas es el estudio de la circulación del dinero entre los agentes que participan en una economía, sean personas, empresas o países. Las finanzas son un brazo de la economía, que analiza claramente la gestión y obtención de fondos, es decir, se ocupa de la administración del dinero.

Se plantea para este punto, la siguiente interpretación de las finanzas como una sección de la economía que investiga la consecución y uso correcto del dinero en el tiempo por parte de una persona, sea física o jurídica. Partiendo de esto, y tal y como lo indica el diccionario definición.de, las finanzas personales podrían relacionarse en un principio, al dinero que necesita una persona o familia para subsistir, es decir, la persona deberá analizar cómo obtener dicho dinero, y cómo protegerlo ante una situación imprevista, como por ejemplo un despido laboral o, tal como hoy, una crisis económica. Entonces, el concepto de finanzas personales está relacionado a palabras como ingresos, ahorro, inversión, préstamos, y todas aquellas actividades, que de una u otra forma, están relacionadas a estos conceptos. Parece sencillo, pero las personas muchas veces caen en el gasto desmedido, que no les permite llevar una vida plena, por las constantes congojas financieras que les abruman.

Esto se debe, en gran medida, a la poca educación que se recibe para el buen manejo de las finanzas personales, que lleva a no definir los objetivos para los cuales se enfocará el dinero percibido, direccionándolo equivocadamente. Y es que precisamente, el establecimiento de objetivos, es la guía para llevar a cabo todo un programa o presupuesto financiero.

¿Define objetivos financieros personales para un periodo específico? El anexo 1 muestra la graficación de los resultados. Básicamente, el 92% de los encuestados mencionó que sí, especialmente al llegar la época de fin y principio de año. De entrada pareciera un resultado muy alentador, sin embargo, tan solo el 22% de ese 92% escribe sus objetivos, estudia los caminos para conseguirlos y muy importante, los coloca a la vista. Y es que si bien el cerebro de los seres humanos es impresionante e increíblemente capaz, no le podemos dejar todo al área de los recuerdos y es necesario ayudarlo, escribiendo todo aquello que se considera importante, a fin de tenerlo siempre presente y nunca olvidarlo. Además, el escribir los objetivos tiene una característica apegada, y es la de un mayor compromiso para cumplir con lo planteado.

Gallardo (2005) enumera una serie de pasos a seguir, para llevar a cabo un sistema de administración financiera a nivel personal:

1. Definir las metas y objetivos financieros en términos de los resultados y de acuerdo a un periodo de tiempo dado
2. Ordenar los objetivos por prioridades
3. Desarrollar estrategias y planes realistas para determinar cómo y cuándo se van a conseguir los objetivos
4. Implementar los planes de acción
5. Verificar el progreso en el alcance de las metas, con la especificación de objetivos concretos a mediano plazo
6. Evaluar los resultados, tomando las acciones correctivas cuando sea necesario
7. Revisar y sustituir los objetivos y las metas conforme se vayan alcanzando o modificando.

De acuerdo a lo anterior, si no hay objetivos, no hay orden, y si no hay orden, las probabilidades de fracaso a nivel financiero son muy altas, ya que el dinero no se dirige a una propuesta en concreto y se utiliza simplemente como un apaga incendio financiero. Por esto, se debe comenzar por acomodar el estado actual de la situación financiera en la que se encuentra, clarificar las metas inmediatas y, a partir de ahí, establecer una metodología en el control presupuestario personal que haga más eficiente el uso del dinero y por tanto volverlo una herramienta para alcanzar muchos de los proyectos propuestos y no un fin en si mismo.

Y es que, si bien puede parecer una actividad tediosa y aburrida, es la única forma en que una

persona que sea o no asalariada se evite problemas de liquidez para hacer frente a sus gastos diarios. Pero, ¿cómo determinar qué es y qué no es importante? Si bien depende de cada persona, un 60% de los encuestados no tiene muy claro cuales son sus prioridades, y ven el dinero como lo anteriormente mencionado: un apaga incendio financiero.

Entonces, sería importante realizar una serie de preguntas, como las recomendadas por el Doctor Ahorro, para comenzar a delimitar los objetivos financieros que se desean alcanzar:

1. ¿Qué cantidad de dinero necesito para mi subsistencia y la de mi familia?
2. ¿Cuáles son mis obligaciones de mayor importancia, y cuánto dinero demandan?
3. ¿Cuánto dinero recibo y en qué lo estoy invirtiendo o gastando?
4. ¿Cuáles son aquellos desembolsos que no generan ningún rédito, y que tienen un peso importante en el total de los gastos?

Respondidas estas preguntas, el panorama podría ser un poco más claro para comenzar a precisar, cual es la finalidad financiera buscada. Optimizar el dinero dependerá de la manera en como sea distribuido éste. Es bueno considerar reducir el gasto en cigarrillos, el café de la tarde, los confites, y las cervecitas de más del fin de semana, que a fin de cuentas, no pasan de ser desembolsos que no generan ningún rédito, y con un peso importante en los gastos. Hacer la prueba es bueno y por eso no está de más realizar el ejercicio y darse cuenta del monto que se gasta en esos y otros rubros sin importancia, al final del mes.

Gallardo (2005), menciona que finanzas personales es el orden que una persona lleva de sus ingresos y gastos o, visto de otra manera, la clarificación de los recursos con los que se cuenta para hacer frente a los distintos compromisos económicos, ya sean diarios, mensuales e inclusive anuales, a fin de distribuir estos recursos adecuadamente, para no entrar en una esfera de gasto sin control.

Así se encuentra un equilibrio que permite el sano disfrute de toda actividad o compra sin la angustia de no saber como hacer frente a las obligaciones futuras. Claro está, para esto se necesita la puntualización de objetivos claros y alcanzables a nivel financiero, que den orden al presupuesto personal. Y algo muy importante, es que al analizar el ingreso y gasto, se obtiene un balance general que permite esclarecer la forma en que se ha administrado las finanzas hasta el momento (Doctor Ahorro, 2006).

Algunos ejemplos de objetivos financieros alcanzables son:

- Compra de una casa: a partir del sueldo o salario actual se determina si se pide o no un préstamo. Esto aplica de igual forma para la compra de un carro.
- Vacaciones: fijarse una meta vacacional diferente a las acostumbradas, como podría ser un hotel todo incluido por siete días.
- Salud: cirugías estéticas, planes de seguros y por supuesto prever cualquier contratiempo que se pudiera presentar a futuro.

El Instituto de Finanzas Personales, IFIP, nos ofrece una forma sencilla de entender las finanzas personales: es la manera como nos relacionamos con el entorno a través del dinero.

Todas las decisiones que se toman diariamente tienen que ver con las Finanzas Personales: el trabajo escogido, el lugar donde se toman los alimentos, como transportarse, la escuela de los hijos, los planes para el fin de semana, las compras que se llevan a cabo, la forma de vivir la jubilación, toda decisión tiene su base financiera.

### **Funciones de las finanzas personales:**

Una planeación adecuada y el control son las dos herramientas claves para ejecutar, con éxito, cualquier organización financiera. Mientras que los objetivos financieros bien estructurados suministran un excelente sistema de planeamiento, estos no podrán ser alcanzados sin la utilización de formas de control efectivas.

Juan Jaime Díaz y Manuel Silva (2006), explican la aplicación de éstas herramientas para la estructuración correcta de las finanzas personales.

- *Planeación*: unido al control, son los pasos más importantes en toda estructura financiera personal. Incorpora el establecimiento de objetivos y metas, así como la descripción en la forma para alcanzarlos. Como actividad, añade las directrices para el funcionamiento de la organización. Sin la existencia de la planeación, la organización funciona por casualidad, y lo más probable es que si se obtiene cualquier meta, sea por un golpe de suerte.
- *Ejecución*: es la fase en la que progresan los objetivos y metas, llevando a cabo lo expuesto en la planeación. La ejecución, debe desarrollarse sin obviar las otras dos funciones, debido a que los procedimientos siempre debe ser sometidos a verificaciones continuas, tanto desde el punto de vista de control, como de reestructuración de los objetivos. Esta fase es la

posición de enlace de las relaciones entre las tareas y las personas.

- *Control*: delimitados los planes, objetivos y metas, se deben establecer métodos de control para salvaguardar que estos planes, objetivos y metas se cumplan, es decir, provee los dispositivos que aseguren que todo plan, objetivo o meta se esté llevando a cabo de la mejor manera posible.

Fácilmente se puede observar como las funciones básicas de las finanzas personales tienen mucho en común con cualquier sistema de administración de una empresa dado que en todo proceso en que se pretenda conseguir una meta, es imprescindible fijar las estrategias y definir el camino con el cual se logrará alcanzarla.

Hasta este momento, se ha intentado dar un panorama general de las finanzas personales, instaurando las bases sobre las que se desarrollará el presente artículo.

Se tratará de dar a conocer en los siguientes apartados, cuales son las estrategias financieras para un presupuesto personal, recordando que los objetivos del programa de finanzas personales son la base para su implementación.

### **Finalidad financiera de las personas:**

75%. Este es el porcentaje de las personas encuestadas que no tienen claro cual es su finalidad financiera. El restante 25% define su finalidad financiera como el pago de sus estudios o bien, el pago de la hipoteca de su casa.

Como anteriormente se indicó, un gran porcentaje de las personas no confecciona un presupuesto, dejando al azar, el manejo del dinero. Algunos de los encuestados aceptaron que dejan que su cónyuge sea el que administre el dinero, especialmente los varones.

Primer consejo: realizar un presupuesto. En la buena teoría quien maneja correctamente sus finanzas personales tendrá un premio adicional, que ni siquiera sospecha: administrará mejor sus gastos en la empresa que trabaja, con los beneficios aparejados que esto tiene (Martha Alicia Alles, 1999). Por tanto, quien sea ordenado con sus finanzas personales tendrá beneficios laborales, ya que podrá realizar un uso adecuado de los recursos, y tendrá un mejor desempeño en su puesto.

Bien, dado que los recursos son escasos o limitados, es necesario establecer una serie de metas, que

sean alcanzables. Por esto, se debe definir cuánto se desea alcanzar con los recursos que se tienen a mano. Esto se puede realizar, por medio de las metas financieras de cada persona, la cual, debe escoger entre los distintos productos y servicios para tratar de conseguir sus objetivos financieros de la mejor manera, con el dinero que tienen disponible.

Como lo recomienda el IFIP, se debe tomar en cuenta, antes de establecer las metas que una persona puede alcanzar, lo siguiente:

- Condición actual del sujeto: esto se relaciona con el trabajo actual, es decir, el puesto que se ocupa, el sueldo/salario que se recibe, la probabilidad de ascenso; el nivel de estudio y que tan competitivo se puede ser; si se tiene o no familia y que tan dependientes son sus miembros del cabeza de hogar, entre otros puntos.
- Dividir los objetivos, según el plazo para cumplirlos: como se verá un poco más adelante, quiere decir que los objetivos pueden ser a corto, mediano o largo plazo. Se debe considerar que tan urgente puede representar efectuar un objetivo en específico, que tan importante es y cuánto dinero representan.
- Prever las dificultades que pueden aparecer en la consecución de los objetivos fijados: despido, muerte de un familiar cercano, robo, no ser apto para un préstamo bancario, atraso en los estudios y todo aquello que pueda tener un impacto directo en el diario vivir.
- Dar una fecha para cumplir los objetivos: esto tiene como fin comprometer a cumplir el objetivo a un plazo determinado. Además de dar una fecha es importante escribir el objetivo en la agenda o libro personal, para dar más seriedad a lo pretendido.

Ahora bien, dentro de los cuatro puntos anteriores, es muy importante fraccionar las metas según su tiempo de cumplimiento, ya que da un grado de presión que permite tomar con más seriedad el plan establecido. Así, según Gallardo (2005), se deben definir:

- Metas a largo plazo: son los más difíciles de definir. Un ejemplo claro es la educación a los hijos o un viaje en crucero. Por su complejidad, se recomienda segregar las metas a largo plazo en metas con espacios de tiempo más cortos, dando un mejor control a su cumplimiento. Es decir, se alcanza un todo, a partir de cada una de sus partes.
- Metas a mediano plazo: ayudan a percibir las metas a largo plazo como inaccesibles. Esto no quiere decir que están en función de las anteriores, sino que, como por ejemplo, ahorrar para tomar el crucero de lujo en tres años.

- Metas a corto plazo: una recomendación es dividir las metas en aquellas que ayudan a alcanzar las metas a largo plazo, y las que están dirigidas a la cotidianidad como alquiler, comida o entretenimiento, entre otros. Se debe ahorrar mensualmente, sirviendo como base para las finanzas en el largo plazo.

Para aclarar lo tratado anteriormente se toma de ejemplo el proyecto de uno de los encuestados: la compra de una casa en la playa.

- ✓ Él ya tenía delimitada su condición actual como jefe de departamento, con un sueldo sobre el millón de colones, con 13 años de trabajar para la misma empresa, con un nivel académico de master en finanzas, casado y con dos hijos menores de 10 años, y con un seguro de vida colectivo al día.
- ✓ Así, definió la compra de la casa como un objetivo a corto plazo, considerando que podría ser apto para un préstamo en cualquier entidad bancaria y ver como posibles dificultades un robo y no encontrar la casa idónea.
- ✓ Por último estimó para el 15 de junio del 2010, fecha en que festeja su cumpleaños como la fecha límite para tener comprada la casa.

Este ejemplo sintetizado da una guía con algunas de las variables a considerar para establecer un adecuado ciclo para alcanzar una finalidad financiera específica. Si se alcanza o no, dependerá de que tan comprometida y ordenada sea la persona para ejecutar el plan plasmado en papel.

Hay que entender que muchas veces la finalidad financiera no es posible alcanzarla por una mala administración del dinero y no tanto, por el ingreso obtenido. Pero esto no hay que mal entenderlo, ya que, como seres humanos, es necesario vivir plenamente; por lo tanto es recomendable realizar una clasificación de los gastos. De este modo, Julio Sarmiento Sabogal (2005), ofrece un ejemplo sencillo de cómo realizar esta clasificación:

Se debe comprender que clasificar los gastos no debe verse como una supresión al disfrute de una serie de actividades sino más bien, como la manera de optimizar los recursos financieros disponibles, y con esto, mejorar la calidad de vida llevada, ya que de esta manera podrán reducirse las congojas financieras, sin dejar de gozar algunas oportunidades que se presentan.

**Elementos económicos a tomar en cuenta para realizar una estructura de finanzas personales:**

¿Sabe usted qué elementos económicos afectan sus finanzas? Tan solo el 10% de los empleados encuestados en ASEMECO respondieron afirmativamente. Esto llevó a comprender, que otro de los motivos por los cuales las personas enfrentan problemas financieros, es el desconocimiento de los factores de la economía que tienen una incidencia directa en sus ingresos. Esto es importante ya que el presupuesto debe contemplar los principales ingredientes que componen y distorsionan la economía de un país.

Una pregunta necesaria en este punto fue, ¿tiene alguna deuda, préstamo o cuenta por pagar? El 50% dio una respuesta afirmativa. Desde vendedores informales conocidos como polacos hasta bancos, aparecen en la lista de acreedores de efectivo a los cuales se les debe.

¿Qué porcentaje de su ingreso mensual lo destina al pago de deudas? La respuesta fue más de lo esperado: 35%. Lo importante de este resultado es que fortalece lo que a continuación se explica.

Uno de los mayores problemas que preocupa a las personas son las deudas personales, y los medios para hacer frente con estas obligaciones (Gallardo, 2005). Por esto, un ítem dentro de la organización de las finanzas personales es definir los compromisos futuros que se puedan tener. Además, como esta programación no es estática, sino que varía conforme pasa el tiempo, continuamente dentro de esta organización se podrían utilizar períodos de tiempo mayores a un año.



De esta manera, un adecuado entendimiento de los factores del ambiente que pueden perjudicar la planeación es esencial.

*Inflación:* antes de detallar que se entiende por inflación, era necesario saber que tanto saben las personas acerca de este tema. El 100% de las personas lo definió como el alza de los precios, lo cual resultó una respuesta acertada y dio pie a comprender que para este punto no era necesario dar una definición muy amplia, ya que por lo escuchado se percibió que los medios de comunicación ya habían logrado democratizar el término. Aun así, se dará una definición simple para homogeneizar criterios y continuar con el artículo.

Cuando a lo largo del tiempo en los bienes, servicios y factores productivos de una economía se da un aumento constante y generalizado en los precios, se habla de inflación. Otra forma de definirla es como el movimiento asiduo al alza general del nivel de precios o disminución del poder adquisitivo del dinero.

Para el Lcdo. Emilio Solís Corella, especialista en recursos humanos, con dos años de realizar un presupuesto personal, y el Lcdo. Alejandro Mora Vargas, especialista en finanzas con tres años realizando su presupuesto, la inflación es el factor económico más importante al ejecutar un programa de finanzas personales, por cuanto tiene influencia en el comportamiento del valor del dinero en el tiempo y las formas para alcanzar las metas financieras que se proponga la persona. Y como no, si hace que al aumentar los precios, las perspectivas para adquirir un bien o servicio cambien, dado que se necesitara un mayor desembolso económico para obtenerlos.

Además, como agrega el Lcdo. Mora, media en sectores como:

- vivienda o construcción, aumentando los precios de productos como acero, cemento o petróleo, encareciendo el sector inmobiliario, tornándolo inaccesible para cierto sector de la sociedad, especialmente de escasos recursos;
- programas de ahorro e inversión, ya que es recomendable ahorrar para tener un colchón para futuras alzas que pudieran tornarse descontroladas, así como se debe buscar invertir el dinero, a tasas de interés iguales al porcentaje de la inflación para que siga conservando su valor;
- planeamiento para eventuales retiros, ya que dependiendo del nivel de inflación de un país, así podrían efectuarse directrices para restringir la obtención del dinero que se tenga en cierto planes de retiro e inclusive de inversión.

Un fenómeno inflacionario, por lo general, sucede al haber más dinero en la economía para adquirir bienes y servicios, los cuales, al existir más masa monetaria, se vuelven escasos. Al ser escasos, su valor tiende a aumentar debido a que el consumidor estaría dispuesto a pagar un poco más para obtenerlos. Al ver que los precios aumentan, los consumidores intentan elevar su demanda presente, con el fin de evitar precios más caros. Así, aparece un círculo vicioso en el que los consumidores, al intentar aprovechar los precios bajos del presente, provocarán, sin desearlo, que los bienes y servicios aumenten de precio (Gallardo, 2005).

Lo anterior es correcto, ya que una de las consecuencias de la inflación es la incertidumbre. Esta consecuencia genera desconfianza y zozobra. Como las personas no están seguras de qué tanto aumentarán los precios, realizan compras impulsadas por el temor a que los precios sigan aumentando, lo cual, por irónico que parezca, aumenta la demanda y con esto, la inflación. Costa Rica no escapa a esta situación, y un ejemplo claro es cuando el precio del petróleo sufre variaciones constantes, que lleva al consumidor a adquirir los derivados de este recurso en mayor cantidad, motivando que se presente un aumento en el precio del crudo.

Es oportuno señalar por lo tanto, la distinción entre el ingreso monetario y el ingreso real de las personas, según el desarrollo inflacionario. Según la página de Internet Degerencia, el ingreso monetario corresponde al monto en moneda local que reciban las personas, mientras que el ingreso real toma como referencia un año determinado, deflatando los montos con la idea de hacerlos comparables. Esta diferencia en el presupuesto es necesaria, ya que la idea es comparar que tanto han modificado los montos de los principales gastos en función del porcentaje que haya variado el ingreso real obtenido. Así, se puede detectar que tanto ha cambiado el poder de compra, es decir si se es mayor o menor a períodos anteriores. De esta forma se podrá determinar si se mantiene la posibilidad de comprar lo definido al inicio de un periodo, o si será necesario reajustar el norte para lograrlo.

Entiéndase así. Si hoy se tiene ₡1000 es posible comprar una quesoburguesa y una Coca Cola en McDonald's. Ahora bien si esos ₡1000 son guardados bajo el colchón de la cama y al cabo de 5 años se sacan, se tendrá el mismo billete rojo, con la diferencia que lo único que muy probablemente se podrá comprar sea la Coca Cola, por el efecto de pérdida de la adquisición de la moneda que ocasiona este fenómeno.

Si bien la inflación es un problema macroeconómico, en la cual no se tiene ninguna injerencia, la persona puede hacer algunos esfuerzos para atacarla desde un punto de vista individual. En una etapa inflacionaria, se debe alimentar el hábito del ahorro y evitar la incitación de realizar gastos extras de dinero para evitar, a futuro, tener que comprar a precios más altos. Esto es fácil de leer

pero difícil de ejecutar. A la pregunta ¿tiene un ahorro ordenado de dinero? De nuevo el 80% respondió no ahorrar, y si bien algunos lo intentan, no tienen el orden para volver constante esta actividad y se pierden en el camino. Segundo consejo: ahorrar. Esta es un arma vital, no solo para enfrentar la inflación y problemas económicos, sino también, para volver realidad en un tiempo determinado lo que pareciera tan solo un sueño.

Scott Besley y F. Eugene Brigham (2008) con respecto a la inflación, señalan dos puntos a destacar en relación con el impacto de ésta en el planeamiento financiero:

- Impuestos: como consecuencia de la inflación, al crecer el ingreso monetario, el rubro a pagar por concepto de impuesto sobre la renta aumentará. Como la inflación provoca que los sueldos y salarios aumenten, los individuos estarán en una posición impositiva mayor. El resultado es que la persona se verá obligada a estimar distintas estrategias de inversión para intentar que el aumento en su deber por concepto de impuestos sea lo menor posible.
- El segundo punto, y que involucra considerar otros factores de la economía, principalmente las tasas de interés, el tipo de cambio y la aceptación del riesgo, es que se debe tomar en cuenta la inflación en los planes a largo plazo. Sin duda, la inflación reduce el poder de compra de la moneda, de forma tal que cada año se necesita más moneda local para adquirir los mismos bienes y servicios.

Se puede concluir que la inflación es un tema que no puede ser pasado por alto y debe ser monitoreado constantemente para evitar caer presa de sus consecuencias. Para esto es necesario observar noticias, leer las partes financieras de los periódicos y analizar las tendencias dadas para este concepto, con el fin de tomar las previsiones necesarias, como podría ser ahorrar, para reducir al mínimo posible sus efectos.

*Impuestos:* la Escuela de Economía de la Universidad Autónoma de México define los impuestos como una parte de los ingresos públicos. Cuando se refiere a ingresos públicos se hace referencia a todas las percepciones del Estado, pudiendo ser éstas tanto en efectivo como en especie o servicios. Por otra parte, una contribución es una parte integrante de los ingresos públicos e incluye aportaciones de particulares como, por ejemplo, pagos por servicios públicos, de donaciones, multas, etc. Así, los impuestos forman parte de las contribuciones y éstas a su vez forman parte de los ingresos públicos.

Los impuestos son coercitivos, es decir que el Estado los fija unilateralmente, limitan el poder de

compra del consumidor y se destinan sin ninguna especificación a cubrir la satisfacción de necesidades colectivas o a cubrir los gastos generales del Estado. Entonces, un impuesto es la aportación coercitiva que los particulares hacen al sector público, sin especificación concreta de las contraprestaciones que deberán recibir. Es decir, los impuestos son recursos que los sujetos pasivos otorgan al sector público para financiar el gasto público; sin embargo, dentro de esta transferencia no se especifica que los recursos regresarán al sujeto en la forma de servicios públicos u otra forma. Esto es así porque los recursos obtenidos por el sector público sirven para muchos fines, como por ejemplo mejoras en las carreteras, protección a parques nacionales, entre otros.

Según el diccionario gratuito Definición.de se conoce como impuesto al tributo que las personas y empresas deben pagar al Estado, con el fin de que éste pueda obtener financiamiento para poder cumplir con sus distintas obligaciones. Es un concepto íntimamente relacionado con toda persona física o jurídica, ya que de una u otra forma todos deben pagarlos. Por tal motivo, es necesario que se tomen en cuenta ya que tienen un impacto directo en el bolsillo.

Es así, que la contemplación de los impuestos es necesaria para realizar adecuadamente el presupuesto, tomando en cuenta que estos son obligaciones per se, y por tanto no deben ser omitidos. Además, debido a que es un término ligado a la inflación, resulta conveniente estar al tanto de los cambios que pueda sufrir alguno de estos conceptos. Y es que un aumento en los impuestos, manteniendo el mismo sueldo, hará que el ingreso sea menor, por cuanto les quitarán más dinero por el pago de precios más elevados. Esto tiene una enorme importancia, ya que se está disminuyendo el poder de compra y por lo general, la inflación y el aumento en los impuestos son mayores a los ajustes salariales que en Costa Rica se realizan cada seis meses. ¿Qué hacer? Bueno, se podrían implementar algunas acciones, como las siguientes, en un presupuesto personal, con la idea de evitar problemas en un alza de impuestos:

- ✓ Para mantener el estilo de vida acostumbrado es primordial organizar los gastos para no dilapidar el dinero.
- ✓ Una decisión útil es adquirir productos sustitutos que satisfacen las mismas necesidades pero a un costo menor.
- ✓ Es imprescindible no olvidarse del ahorro, ya que es el colchón a futuro para mantener una cierta tranquilidad económica. Por tanto, y aunque sea muy difícil, recortar aquellos gastos innecesarios o lujosos.
- ✓ Otra maniobra puede ser puede ser buscar ingresos alternativos. No es fácil, pero un ejemplo podría ser que si alguno de la familia no trabaja y está en edad y capacidad de

hacerlo lo haga, como podría ser un hijo que solo se dedica a estudiar.

- ✓ Definitivamente bloquear en la mente todas las compras por impulso, consejo útil para épocas como las de fin y principio de año.
- ✓ Atacar el llamado gasto hormiga. Estos gastos son por lo general los que descuadran el presupuesto personal, sin que las personas se den cuenta ya que muchas veces pasan desapercibidos. Estos son por ejemplo el café de la mañana, la cajetilla de cigarrillos, los chicles, y todos aquellos caprichos diarios que se presentan. Reducir estos gastos no es algo que entusiasme, por lo que una forma de motivación es pensar en que invertir ese ahorro a futuro, como podría ser un paseo a la playa. Pensar en un plan, escribir lo que se quiere y como conseguirlo, ayudará a cargar de mejor manera la situación financiera y reducir un poco la tensión o el estrés.
- ✓ Por último, se debe reducir el gasto en celular, evitando las llamadas y mensajes innecesarios. Y no hay que olvidar Internet. Si se tiene un plan de este servicio, hay que revisarlo y verificar que se está recibiendo un buen rendimiento por lo que se está pagando, de lo contrario hay que cambiar de proveedor.

En conclusión, la importancia de los impuestos recae en que al ser deberes y no derechos, es necesario conocerlos profundamente, delimitando cuáles afectan directamente el bolsillo y cuáles se pagan con motivo de la compra de bienes o servicios, dado que así se podrá ejercer un mayor control sobre ellos y se pensará mejor la ejecución de la compra. Asimismo, se sabrá qué bienes y servicios son los de mayor tributación, y dependiendo del grado de importancia que tengan, se podrá tomar la decisión de continuar consumiéndolos o no.

*Préstamos y deudas:* dos de los puntos que más preocupa a la gente son los préstamos y deudas adquiridas. Las personas al sentir que tienen muchas obligaciones financieras, forman círculos de estrés y preocupaciones de las cuales muchas veces no pueden salir, convirtiéndose, si se puede llamar así, en un modo de vivir.

Barrie Pearson, Neil Thomas y Mariona Barrera (2005) indican que esto se debe a que el alto costo de los intereses es posible que empujen a la gente a hundirse más en la deuda. No hay mejor forma de verlo. Basta con mirar el ejemplo de las tarjetas de crédito. En alguna ocasión se ha tenido que escuchar la experiencia de un familiar o conocido, que por dar un mal uso a su tarjeta, tuvo que enfrentar la pesada carga que representaron los intereses, peor aun, cuando los pagos no se hicieron

en la forma y tiempo correspondiente. Y no es para menos. Según el Ministerio de Economía, Industria y Comercio de Costa Rica, MEIC, los costarricenses deben aproximadamente 571 mil millones de colones en saldos de tarjetas de crédito, lo que representa un 2% del Producto Interno Bruto del país.

El MEIC reporta que existen 414 tipos de tarjetas divididas entre los 27 emisores existentes a la fecha, entre los cuales se llegan a dar variaciones de hasta 30% en las tasas de interés en colones. El anexo 2 muestra las tarjetas con las tasas de interés más altas del mercado; así como el anexo 3, en contraparte, muestra las de menor tasa. Muchas personas, simplemente ignoran el tipo de interés que están pagando o no tienen una idea muy clara de cuántos intereses están pagados (Barrie Pearson, Neil Thomas y Mariona Barrera, 2005).

David Bach y Mariona Barrera (2004), mencionan que el grave problema con las tarjetas de crédito es que se descuida el límite de gasto, debido a que gastar resulta ser demasiado sencillo, lo que puede llevar a acumular deudas difíciles de pagar.

Debido a lo fácil que resulta la compra y dependiendo del límite que se tenga para gastar, las personas olvidan que el dinero utilizado en las tarjetas de crédito no se posee sino que se adeuda, y realizan compras de forma desmedida que luego no pueden soportar. Y es que al caer en la tentación de comprar, para posteriormente no poder realizar el pago se cae en otro problema, que es el efecto de los intereses. Según Bach y Barrera, su efecto exponencial trae graves consecuencias. Si un mes el saldo de la tarjeta no es pagado, los intereses serán aplicados. Las consecuencias se agravan si a los meses siguientes tampoco se realiza el pago, ya que los intereses se aplicarán sobre los saldos pendientes y los intereses acumulados, haciendo más difícil de pagar la deuda.

De igual forma el sistema de pago mínimo no es recomendable, ya que con él no es posible rebajar la deuda dado que, el rebajo en el principal se ve compensado con el aumento en los intereses, manteniendo la deuda.

Por último, otra situación que resulta perjudicial para un adecuado manejo de las finanzas personales es tener una gran cantidad de tarjetas, pensando que por una mayor cantidad de tarjetas, se pueden tener más oportunidades de compra. Al respecto, Bach y Barrera enumeran cuatro problemas que se presentan con esto:

- Una mayor seducción a comprar impulsivamente
- Aumenta el riesgo de fraude de la tarjeta

- El tener una gran cantidad de tarjetas de crédito puede incidir negativamente en el historial crediticio, perjudicando cuando se solicite un préstamo que realmente se necesita
- La acumulación de puntos puede persuadir a creer que se está ganando algo. Sin embargo, los beneficios se nivelan con los intereses aplicados a la deuda

Así las cosas, las tarjetas de crédito, si bien pueden salvar en un momento de real apuro económico, no deja de ser un arma de doble filo. Su incidencia en las finanzas personales es directa, crucial y que tiene graves consecuencias si no se realiza un adecuado manejo de éstas, debido a que sus efectos son como una bola de nieve, que a medida que avanza, al punto de asfixiar económicamente a una persona y no permitirle llevar a cabo una serie de actividades o responsabilidades, por la necesidad de enfrentar las cada vez mayores demandas por este concepto.

Por lo anterior, a continuación se presentan una serie de recomendaciones realizadas por Peterson's (2006) para mejorar el manejo de las tarjetas de crédito:

1. Pagar la totalidad del saldo pendiente al final de cada mes. De esta manera se ahorrará en comisiones y se tendrá disponible el crédito para gastos de real necesidad
2. Si se tiene un saldo que no puede pagar por completo, cancele más del monto mínimo. Si se paga solo el mínimo la deuda no se rebajará sustancialmente y se pueden presentar intereses con un impacto importante
3. Se debe pagar a tiempo. El pago puntual siempre es beneficioso. Aparte de evitar gastos en comisiones, permite tener un historial crediticio bueno que dará una imagen positiva a las entidades bancarias
4. Jamás se debe de dejar hacer un pago. Esto es perjudicial para los informes de crédito, así como por las comisiones que se presentan
5. Revisar el estado de cuenta de forma mensual. Este debe reflejar solo lo que se compró, y de aparecer algún rubro de más, se debe notificar a la empresa de tarjetas de crédito de forma inmediata.
6. Seleccionar una tarjeta de crédito con una tasa de interés baja, a fin de evitar golpes muy fuertes en caso de no poder pagar en un periodo de tiempo dado

Dado todo lo anterior, se vuelve imperioso tomar en cuenta el grado de endeudamiento en el que se está a la hora de comenzar un presupuesto personal, por cuanto representan un gasto fijo mensual,

que dicho sea de paso es ineludible, y que por las consecuencias que puede traer su mala administración, amerita una correcta esquematización de estos. Visto de una manera cruda: el viaje anhelado a la playa continuará siendo una aspiración, en el tanto las deudas no se ordenen y se tomen las medidas necesarias para hacerles frente, como podría ser la eliminación de los gastos en bienes y servicios innecesarios y que provocan que un alto impacto negativo en las finanzas de cada individuo. En otras palabras, si se es de las personas que se gasta gran parte del sueldo en cervezas, fiestas e inclusive en artículos a los que no se les puede sacar ningún provecho, es momento de hacer un alto en el camino y pensar en las consecuencias a futuro, de estos actos.

### **Estrategias financieras para un programa de finanzas personales**

#### **➤ Tácticas financieras para una persona soltera**

Esta etapa es el instante en que una persona tiene poco de haberse graduado del colegio o la universidad, que no tiene hijos u obligaciones y comienza a formar parte de la fuerza laboral. Dada esta descripción, generalmente tienen una mayor libertad económica que su contraparte, quienes deben preocuparse por pagar alquiler y todo aquello relacionado con la manutención de los hijos y en general de una familia.

Aún así, en esta etapa se debería ahorrar una parte de los ingresos. En cualquier momento, por ejemplo, se puede cambiar de estado civil, lo cual trae consigo un período breve pero de importantes gastos operativos.

Es normal que los jóvenes se lamenten de lo imposible que resulta ahorrar, lo cual no precisamente es cierto. Hay formas muy sencillas para ahorrar, como llevar el almuerzo al trabajo ocasionalmente o no realizar compras de artículos muy sofisticados. ¿En qué ayuda? Bueno, tomando como referencia que el centro de comidas de ASEMECO es Spoon, y cada plato básico cuesta alrededor de ¢2000 diarios, el llevar almuerzo al trabajo le ahorraría a un colaborador que trabaje de lunes a viernes la suma nada despreciable de ¢44000 mensuales. De nuevo se resalta la importancia de realizar ahorros por pequeños que estos puedan parecer. Como se observa en el ejemplo un monto pequeño diario como lo es ¢2000 resultó al final del mes un monto considerable, que bien se puede aprovechar en la consecución de otros objetivos.

Entonces, tercer consejo: no sentir que se tiene que ahorrar o invertir grandes sumas de dinero, sino hacerlo de forma regular. La constancia es la base del éxito financiero.



Como lo explica el Doctor Ahorro, un objetivo inicial puede ser fundar un fondo de emergencia equivalente al salario de tres meses. Acá influye la estabilidad que se pueda tener en el trabajo, es decir, si se siente que hay muy pocas posibilidades de ser despedido en corto tiempo, se puede ahorrar lo mínimo; en caso contrario se debe pensar en ahorrar lo más que se pueda.

Estos fondos podrían ser invertidos en una libreta de ahorro. Si bien los intereses no son muy altos, es mejor que poner el dinero en inversiones poco provechosas.

Al crecer lo suficiente, puede ser el momento para pensar en una inversión de más ambición, como un plan de pensiones, que sirva para mantener o mejorar la calidad de vida en la tercera edad.

Es importante estudiar las opciones que ofrezca su empresa, como una asociación solidaria. También se puede analizar la posibilidad de inversiones que con el tiempo sirvan de garantía para un préstamo, como las pólizas de seguro de vida del Instituto Nacional de Seguros o, los títulos de propiedad del Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo.

Una buena forma que ayuda a inculcar la disciplina del ahorro en esta etapa, es entrar en un sistema de inversión en el que se deduzca el monto automáticamente de la planilla.

Como se aprecia el hecho de ser soltero sin ninguna responsabilidad, más que la de velar por las necesidades personales, no es motivo para despilfarrar el dinero. Por el contrario, es el momento idóneo para comenzar una libreta de ahorros que a largo plazo pueda ofrecer un cimiento sólido, ya sea para disfrutar una vejez plena o bien, una adultez libre de preocupaciones financieras.

Como síntesis, una persona en esta etapa podría seguir los siguientes pasos de ahorro:

- ✓ Considerar el futuro próximo, con un fondo aproximado a tres meses de salario
- ✓ Iniciar algún plan de pensiones, pensando en el retiro.
- ✓ Pensar en los gastos a mediano plazo, como casa, matrimonio e hijos.

### **Tácticas financieras para una pareja con hijos**

Se distinguen dos clases de parejas en este apartado: las que tienen hijos pequeños y las que tienen hijos adolescentes.

Una pareja con hijos pequeños debe definir claramente las metas financieras. En esta etapa, si bien se dan grandes gastos, se puede definir un método de ahorro. Lo que hay que hacer es, como se ha mencionado, determinar metas ligadas a la realidad y apegarse a ellas. Un primer punto es definir el

monto fijo a ahorrar (David Bach, Mariona Barrera, 2005)

Según David Bach y Mariona Barrera (2005), lo primero es constatar el estar correctamente asegurado, ya que ahora existen personas que dependen de la pareja, y no se puede obviar la idea de que en algún momento los padres puedan llegar a faltar. Es un tema difícil, dado que el ser humano mira la muerte con recelo y no desea pensar y mucho menos hablar de ella, pero es necesario contemplarla. Para medir el monto que los hijos necesitarían en caso de fallecimiento de los padres, o del cabeza de hogar, hay que sumar todas las deudas adquiridas, que serviría como monto inicial. Posteriormente, se puede hacer un cálculo breve de los gastos fúnebres.

Se debe entender en este cálculo, que al partir uno de los proveedores del ingreso, o bien el único, se presentará un período de ajuste, donde los gastos podrían aumentar. Por esto es conveniente agregar al monto del seguro una suma con la que se crea que la familia pueda salir adelante, mientras logra recuperarse de la partida.

Hay que pensar qué tipo de póliza es más recomendable. Según el Instituto Nacional de Seguros, INS, existen diversas opciones. El seguro de vida plazo definido, que al llegar el asegurado a cierta edad se termina. El seguro por incapacidad es otra opción a tomar en cuenta ya que, al igual que la muerte, se puede sufrir una incapacidad prematuramente. Estos instrumentos, como muchos otros, tienen la ventaja de permitir disfrutar a cierta edad o tiempo de lo ahorrado, dinero que no caería mal para llevar a cabo otros objetivos.

Otro punto que no debe ser olvidado, sin importar lo mucho o poco que se tenga, es el testamento. Punto de discordia y pleitos entre parientes, es importante dejarlo claro para evitar malentendidos y asegurar el futuro de los hijos.

Definidos el testamento y los seguros, la pareja debe definir sus metas, pensando en los estudios de los hijos o lo que estarían dispuestos a sacrificar para vivir una tercera edad plena.

Por cuanto el gasto en educación de los hijos es representativo, se podría comenzar a realizar un pequeño ahorro, en función de si se desea una educación pública o privada. Definir esto último es muy importante debido a las diferencias entre ambos. Por un lado, en la educación pública los gastos se centran en los uniformes y cuadernos de inicio de año, mientras que en la educación privada aparte de los uniformes y cuadernos, hay que pensar en montos por matrícula y mensualidad, los cuales, dependiendo del lugar, pueden ser superfluos.

Lo más importante es definir qué tipo de oportunidades se le quiere dar a los hijos y hasta que punto se les debe brindar el apoyo económico para su educación.

Lo más prudente, por tanto, es crear en esta etapa un fondo para la educación, el cual permitirá afrontar los gastos por educación con una mayor holgura. Además considerar los ahorros mensuales como un gasto fijo, dándoles cierta prioridad a fin de no emplear este dinero en artículos no necesarios.

Como se aprecia, el pensar dar a los hijos una vida plena, buena educación y regalos no basta con buenas intenciones; se debe planificar y considerar correctamente toda una serie de posibles situaciones a presentar, con la idea de crear una base sólida sobre la cual los hijos puedan caminar sin temor a lo que pueda ocurrir financieramente a futuro.

En síntesis, en esta etapa, hay dos pasos principales a seguir:

- ✓ Verificar los rubros de seguro y definir el testamento
- ✓ Puntualizar los objetivos financieros. Tome en cuenta que si se gasta mucho en el presente, se tendrá menos ahorrado para el futuro retiro. Además no hay que olvidar qué clase de educación se le dará a los hijos, ya que dependiendo de lo escogido, el monto puede ser considerable.

Ahora bien, si la pareja tiene hijos adolescentes, las condiciones no varían de fondo, pero sí de forma siendo el reto principal el ahorrar para el retiro y los estudios superiores de los hijos. La base para comenzar esta etapa es tener un fondo para prever los gastos que en el corto y mediano plazo se puedan presentar, de manera tal que se puedan afrontar de mejor manera, especialmente cuando surgen de manera imprevista. La gran ventaja de este fondo es que le permite mantener la seguridad y confianza en todo momento.

Tal y como se ha mencionado anteriormente, la idea del fondo de pensión es tener un acumulado de al menos tres meses de salario, además de intentar colocarlo en inversiones de alta liquidez, como podrían ser certificados de depósito o de inversión negociables en bolsa. Es muy importante para esta etapa ya tener iniciado este fondo para dar garantía al futuro, especialmente cuando se tiene que decidir sobre los estudios universitarios de los hijos (David Bach y Mariona Barrera, 2005).

Lo primero que se tiene que definir es si los hijos seguirán bajo la cobertura económica de los padres o si, por el contrario, ellos se costearán todos los gastos por este concepto.

De darse la primera opción, que es la que compete a esta etapa del presupuesto personal, lo primero que se debe decidir, es el tipo de universidad a la que el hijo acudirá, ya que puede ser pública o

privada. Los encuestados no tenían claro que universidad deseaban para sus hijos, dado que si bien consideraron que las públicas tienen un mayor prestigio, el tiempo que les demora sacar su carrera en éstas no les es de agrado.

De ser pública, y tal y como se da en la enseñanza primaria o colegial, los gastos serán mínimos y estarán concentradas al inicio del curso. Si se escoge una universidad privada se debe definir lo que se está dispuesto a pagar por ésta. Existen grandes diferencias, así como abanicos de oportunidades. Lo mejor es explorar un poco, y precisar un rango de gastos por este concepto.

Ahora bien, y a pesar de la obligación que puede significar llegar a crear el fondo de estudios universitarios, es importante decretar una regla: no dejar a un lado las aspiraciones personales, como por ejemplo un paseo, la compra de un carro o, en general, cualquier mejora anhelada. Sin embargo, no se debe perder el sentido de la realidad, tomando un crucero o comprando un auto de corte extravagante, especialmente al tener un presupuesto de ingresos y gastos limitado.

Además, sería importante hablar en familia, la posibilidad de que los hijos trabajen durante las épocas de temporada alta, tal y como podrían ser las cercanas a la navidad, a fin de que consigan algún tipo de ingreso que les permita sufragar algunos gastos personales y de la universidad que aparezcan en el camino y que no hayan sido contemplados.

En síntesis, si los padres tienen hijos adolescentes es importante:

- ✓ Intensificar las acciones sobre el fondo para el retiro.
- ✓ Prever los gastos que por concepto de universidad se tendrá para con los hijos.

### **Tácticas financieras para una pareja en edad de jubilación**

Hay un dicho popular que se refiere a los años de jubilación como los años dorados. Esto no deja de ser cierto, ya que estos deben ser años radiantes en el sentido que las personas tengan la capacidad física para gozarlos y al mismo tiempo, el suficiente dinero para darse entretenimiento y diversión, disfrutando al máximo las horas de ocio.

¿Cómo espera que sean sus años dorados? Todos los encuestados esperan vivirla plenamente. ¿Qué es plenamente? Algunas respuestas fueron tener casa propia, un carro confortable, viajar, comer bien, disfrutar de lo que joven no se pudo. Como se puede ver, todo lo anhelado en la vejez es construido a través de la buena ejecución de los apartados anteriores, por cuanto ya para este momento, no se cuenta ni con las fuerzas y opciones que durante la juventud. Por tanto, esta es una fase que amerita una preparación cuidadosa, por lo que en cuanto antes se comience, mejor.

Muchas veces se piensa que las necesidades de ingreso en el retiro van a disminuir. Esto no siempre es cierto. Tal y como lo indica el Doctor Ahorro, si bien algunos gastos relacionados con el trabajo van a desaparecer, como el transporte, pueden ser reemplazados por nuevos gastos.

Un ejemplo son los gastos médicos, o aquellos vinculados a viajes o vacaciones. Igualmente, no se debe olvidar la inflación o los impuestos que pueden causar que la necesidad de ingreso aumente en vez de disminuir.

Ahora bien, un gasto importante que para esta etapa podría desaparecer, es el de vivienda. Si la casa se adquirió al inicio de la carrera profesional, es muy probable que para estos momentos la hipoteca o préstamo se haya terminado de pagar. Esto hace que el dinero por este rubro pueda ser redireccionado, en función de las nuevas necesidades que aparecen.

Es indispensable estimar los montos de ingreso necesarios a la hora de estar pensionado. Hay que considerar qué gastos son ocasionados por el trabajo, qué cantidad dejarán de presentarse a partir de la jubilación y los aumentos que se presentarán en otros gastos.

Estimados los gastos, el siguiente paso es estudiar el ingreso de pensión.

Lo primero es ver el estado de los ahorros. Estos son vitales para darse algunos gustos en esta etapa, además de permitirle mantener cierto estilo de vida, o bien el nivel de vida acostumbrado. Una vez más se resalta la importancia de formarse una cultura al ahorro desde joven, recordando que la fortuna es del audaz ya que, como lo dice Cervantes en su maravillosa obra *El ingenioso hidalgo don Quijote de la Mancha*, quien ahorra cuando es joven, podrá gastar cuando sea viejo, dado que a quien es previsor no le faltará en los días difíciles.

Además, se puede contemplar un plan privado de pensión como fuente importante de ingreso en el programa de retiro, así como las inversiones realizadas en años anteriores.

Y es que esta es una etapa en la que se presentan muchas decisiones financieras: ¿qué hacer con el dinero recibido de liquidación?; ¿cambiar o no la casa actual por alguna más cómoda y práctica?, entre otras.

Al tener una posición financiera holgada, se podría caer en la tentación de gastar el principal acumulado en los fondos u otros beneficios. Esto podría ocasionar problemas, máxime si se decide vivir más allá del presupuesto planificado. Gallardo (2005) llama a esto tablas actuariales, o sea, el movimiento económico que se orienta en determinada dirección.

Además, gastar el principal no necesariamente significará mejorar la calidad de vida que hasta ese momento se tenga.

Siguiendo con Gallardo, encontramos un ejemplo que puede explicar lo mencionado en los párrafos anteriores. Un hombre de 65 años, con una proyección de vida actuarial de 16 años, tiene acumulado en su fondo de retiro ¢9 millones. Si este dinero se invierte de tal forma que se obtenga un ingreso igual, sumando capital e intereses, a una tasa anual del 20%, por los 16 años, mensualmente va a obtener ¢156551,94. Sin embargo, a la misma tasa, solo por intereses, se tendrá mensualmente ¢150 mil. Esta última opción tiene la enorme ventaja que al final de los 16 años se tendrán intactos los ¢9 millones, y lo único que se tuvo como incremento en el ingreso fueron ¢6551,94 mensuales.

Claro está, que si se puede vivir sin los ¢6 mil menos, es mejor no gastar el principal. Entonces, para tener un poco de flexibilidad en caso de ocupar efectivo para alguna emergencia, el dinero se puede invertir en certificados a mediano plazo.

Hay que tener presente que lo anterior se cumple de acuerdo con la tasa de interés prevaleciente en el mercado. Habría que considerar los ingresos que pueden generar los ¢6551,94, ya que son un pago constante, mensual, durante 16 años. Si este dinero, invertido a la tasa de mercado, puede llegar a superar el capital inicial, valdría la pena evaluar la posibilidad.

Sentado lo anterior, hay que decir, que preservar el principal no necesariamente significa conservar el poder de compra. Es importante, en la medida de lo posible, diversificar las inversiones. Es conveniente invertir en certificados de depósito y algún pequeño porcentaje en una libreta de ahorros o algún instrumento en bolsa que permita una liquidez inmediata.

Y es que, además, siempre se debe considerar la posibilidad, en esta etapa un poco más probable, de contraer una enfermedad. Por esto, se debe destinar una parte del fondo de retiro para hacer frente a este suceso. Si bien se puede tener un seguro social, este puede ser insuficiente para tratar una determinada enfermedad, que podría requerir ser atendida de inmediato, situación para lo cual, muchas veces, el seguro social no está preparada.

Finalmente, se debería considerar la eventualidad que las inversiones no rindan como se esperaba. Por tanto, es oportuno dejar un margen de riesgo, para lo cual se podría contactar un experto el cual orientaría para la inclusión, por ejemplo, de las fluctuaciones en tasas de interés por comportamiento del mercado económico, o las variaciones en la inflación.

En resumen, según Pearson, Thomas y Barrera (2005), los principios básicos que colaborarán a

ordenar las acciones al planear el retiro son:

- Enumerar los activos. Incluir los activos productores de ingresos, como acciones, bonos, pólizas de seguro que generan anualidades, bienes raíces; además de los activos no productores de ingresos como seguros de vida, mobiliario y artículos de la casa; y activos que requieren gastos para su mantenimiento ya sea casa, carro, entre otras.
- Estimar el valor total de los activos
- Calcular el ingreso después de la jubilación. Para esto hay que sumar los ingresos de activos, pensiones y seguro social.
- Calcular los gastos después de la jubilación, deduciendo los costos que se producen por el trabajo como transporte o ropa. Posteriormente, se deben sumar todos los gastos diarios que se presentan, para lo cual se debe tomar en cuenta la inflación.
- Si los gastos en la jubilación superan el ingreso, se podría desarrollar un plan para liquidar activos y llenar de esta manera el déficit generado. Una posibilidad es la venta o alquiler de la casa, para ir a una vivienda con un tamaño y ubicación más cómoda.

### **Definir el formato para un presupuesto personal**

Anteriormente se indicó que en una pequeña muestra de empleados de ASEMECO, no realizan un presupuesto personal. Específicamente el 88% de los encuestados dijo no ejecutar este procedimiento, importante para una adecuada administración del dinero. Dado que el modelo de finanzas personales es el equivalente a un presupuesto, es importante para este momento ampliar sobre el tema.

La primera pregunta que surge es ¿Qué es un presupuesto? Según Eugene F. Brigham y Joel F. Houston (2006), es un programa personal, definido en términos económicos, que puntualiza la forma como se va a gastar el ingreso presente o futuro.

Así las cosas, se puede decir que el presupuesto es la forma como una persona organiza su dinero de manera tal que pueda maximizar los beneficios de su adecuada administración, es decir, sacarle el máximo provecho a sus gastos. Claro está, y como se ha mencionado previamente, la realización de un presupuesto personal trae consigo un esfuerzo constante y consciente, dado que lo que se trata es de balancear los objetivos financieros a corto, mediano o largo plazo con los gastos actuales. Dicho de otra manera, si una persona no organiza su dinero y pone en práctica el conocido refrán a coyol quebrado, coyol comido, nunca podrá realizar sus metas financieras o materiales, dado que nunca

tendrá el efectivo para hacerlo.

Según Brigham y Houston (2006), un método de presupuesto y su control es el requisito primordial para planificar las finanzas a largo plazo. Las familias e individuos que desean obtener seguridad económica deben llevar a cabo este método.

Esto se puede interpretar de la siguiente manera. Al fijarse una meta, como podría ser la compra de una casa, debe ser detallado un presupuesto a fin de determinar en qué se va el dinero. Pero esto no queda ahí. El control presupuestario permitirá no desviar los fondos a actividades o gastos que no darán ningún beneficio a futuro. Si por ejemplo en el presupuesto no se determinó la compra de un teléfono celular de última generación y mantener el actual, salvo caso fortuito, como daño o pérdida del aparato, lo lógico sería no cambiarlo, dado que sería un gasto que no daría mayores beneficios, máxime si se es una persona que utiliza el celular para llamar y enviar mensajes, cosa que de sobra realiza el que actualmente tiene.

Como se puede ver, hacer un presupuesto tiene ventajas como:

- Disminuir los gastos optimizando el ingreso. Esto es muy importante porque se definen las prioridades del gasto, dejando de lado aquellas compras impulsivas de las que muchas veces hay arrepentimiento. Se insiste en que la reducción de los gastos no significa sacrificarse en todo, sino en las compras que no sean de primera necesidad. Hay que pensar que este dinero será aprovechado en un objetivo mayor, que dará un mayor bienestar.
- Reducir la probabilidad de solicitar créditos o préstamos, y solo hacerlo en aquellos casos en los que se demande un mayor número de efectivo, y para activos preferiblemente no depreciables. Continuando con el ejemplo de la compra de una casa, es muy probable que se necesite de un crédito dado la cantidad de dinero que representaría este objetivo, máxime si se tiene que amueblar; caso contrario si se desea adquirir un carro, bien que sería mejor comprarlo con la mayor cantidad de recursos personales, tomando en cuenta el efecto de la depreciación sobre éste, que hace que su valor disminuya con el tiempo.
- Y por tacaño que parezca, al hacer un presupuesto se definirá el mejor momento de realizar las compras. Por ejemplo, si el presupuesto se realiza a conciencia, se podría elegir esperar a enero o febrero para hacer las compras que por costumbre se hacen en diciembre, a fin de conseguir mejores precios por los artículos aprovechando la necesidad del comercio por cambiar su inventario y salir de sus saldos de temporada.

Siendo consecuentes con lo visto hasta el momento, el paso más importante para comenzar un



presupuesto personal es la definición de objetivos financieros, los cuales deben estar apegados a la realidad de cada persona.

Retomando a Brigham y Houston (2006) la base del presupuesto está en desarrollar de forma clara y específica los objetivos, de manera que puedan ser comprendidos y alcanzados. Un objetivo financiero correctamente definido debe indicar de forma concreta la acción a tomar, el producto a obtener y el espacio de tiempo en que los objetivos serán realizados.

A manera de ejemplo, si una persona que gana ¢150 mil por mes, paga de alquiler ¢45 mil, gasta en alimentación ¢60 mil, los recibos por servicios públicos y transporte ascienden a ¢25 mil y sus otros gastos son de ¢15 mil, no podría comprar al cabo de un año, un televisor LCD de ¢100 mil, ya que lo máximo que podría ahorrar por mes serían ¢5 mil que a un año sumarían ¢60 mil.

Así, los objetivos deben adecuarse a la realidad de cada quien, ya que las posibilidades varían de persona a persona.

Definidos los objetivos, no debe perderse de vista el adecuado control, ya que éste hará más probable que los objetivos sean alcanzados. Acá lo más recomendable es, como lo indica Gallardo (2005), la definición de una meta global que guíe toda la planeación financiera subsecuente.

Al respecto, el 72% de los encuestados refirió no tener una meta general que alcanzar, limitándose a recibir el futuro como Dios mande, ver anexo 4. ¡Vaya problema! No extraña que las personas no sepan utilizar adecuadamente su dinero, si no tienen plasmada apropiadamente una meta que perseguir.

Lo curioso del resultado es que el restante 28% de los encuestados manifestaron tener un orden, no solo en sus finanzas, sino también en su vida laboral, conyugal y estudiantil. Consideraron que alcanzaban gran parte de sus anhelos con tan solo disponer un poco de dedicación, y además, sus cuentas estaban sanas y les permitían llevar una vida relativamente tranquila, teniendo acceso a préstamos casi de manera inmediata o bien, dándose ciertos gustos que el restante 72% no podría darse, como por ejemplo, vacaciones en hoteles todo incluido, realizar deportes extremos, tener autos de modelos más recientes, entre otros.

¿Cuál puede ser una meta general? Podría ser maximizar la riqueza de la familia. A partir de ella se definen objetivos más específicos, según lo que para la familia sea riqueza.

De nuevo se recomienda la división de las metas en corto, mediano o largo plazo. Por lo general las metas a largo plazo para una familia o individuo recaen en la educación de los hijos; la

independencia financiera y la adecuada preparación para la jubilación.

Barrie Pearson, Neil Thomas y Mariona Barrera (2005) mencionan que la consideración primordial al constituir un presupuesto familiar o individual es reconocer que esto lleva un grado de esfuerzo, que para el caso de la familia es conjunto. Debe tenerse claro tomar esta actividad muy en serio, respetando el presupuesto planificado y las decisiones que a nivel financiero se hayan hecho.

Lo primero que se debe hacer es definir las metas financieras a largo plazo, para posteriormente dividir las en una serie de bloques de tiempo menores, o de mediano plazo. Éstas a su vez se subdividen en estratos más pequeños hasta definir las metas de corto plazo. Con esto se conseguiría un todo, a partir de la conquista secuencial de cada parte. Además, conforme se sea más específico se apreciará que una meta a largo puede ser una tarea más fácil. También se podrá ver más claramente el progreso obtenido. Por lo tanto, hay que incluir un punto de revisión de las metas, para poder verificar el avance.

Otra característica que Pearson, Thomas y Barrera (2005) mencionan cuando se habla de las metas a mediano plazo, es que éstas pueden tener objetivos que no estén relacionados directamente con las metas a largo plazo. Se puede decir que el fin de esto se base, en la necesidad de satisfacer otras necesidades y deseos que igualmente sirvan para el diario vivir de una persona y que no tienen un impacto negativo en las finanzas personales.

Se puede resumir para este punto que los objetivos a largo plazo son un componente crítico para la culminación exitosa de las finanzas personales. Empero, estos objetivos no se verán hechos una realidad si no se tienen objetivos de corto o mediano plazo que sirvan como punto de verificación para garantizarse que el progreso es satisfactorio. Esta es la base para el planeamiento financiero. Cuarto consejo: tomarse el tiempo suficiente para pensar y planificar adecuadamente el presente y principalmente el futuro, para poder definir de manera más concisa lo que se desea alcanzar.

Otro fundamento que no puede obviarse, y es algo en lo que se ha insistido a lo largo del artículo, en relación al presupuesto, es la flexibilidad que éste debe tener, reconociendo las prioridades inherentes para cada familia e individuo, de acuerdo al estilo de vida y preferencias personales.

Por último, quinto consejo: mantener un registro de los gastos después de que se establece el presupuesto. Esto servirá para comparar los gastos actuales con los planificados, realizando revisiones en el momento que sea necesario y efectuando los ajustes pertinentes, si son del caso.

### **Formas para obtener las metas financieras individuales**

Es el momento de plasmar el proceso presupuestario como tal, el cual es primordial para la obtención de los objetivos. Para esto, en los apartados anteriores se han dado una serie de pasos, consejos o herramientas para poder basar este siguiente proceso.

Repasando lo mencionado líneas atrás, lo primero es diagnosticar qué se tiene hoy y qué se desea para el futuro. Esto servirá para enfocarse en una gran meta, para la cual se desarrollarán una serie de objetivos a más corto plazo para poder alcanzarla.

David Bach y Mariona Barrera (2004) dividen el proceso presupuestario en cinco puntos, los cuales a través del artículo ya han podido ser apreciados:

- Definir dónde se está. Se habla entonces de hoja de balance
- Realizar una estimación de los ingresos y gastos para el año
- Desarrollar a largo plazo un plan, que se base en un objetivo central constituido por metas intermedias
- Conservar un registro de los gastos e ingresos actuales
- Efectuar una comparación entre lo planeado y lo efectuado realmente, y cambiar los alcances de ser necesario

Interpretar lo leído, se debe determinar el ingreso actual de la familia o individuo y cuánto podrían ser los ingresos y gastos en un año. Se habla entonces de la hoja de balance, que contiene las posesiones con un valor estimado. Esta hoja incluye además, todas las deudas que se tengan. La idea es comparar las posesiones actuales, que serán llamadas activos, con la cantidad de dinero adeudado o pasivos. El resultado total al final de la hoja, es conocido como valor neto.

Para una mejor comprensión se detalla una hoja de balance personal tradicional, tomada de Gallardo (2005):

*Posesiones o Activos:*

Efectivo en billetera  
 Efectivo en bancos  
 Certificados de inversión o de depósito a plazo  
 Vehículos  
 Mobiliario  
 Ropa  
 Otros, como joyas, porcelanas, obras de arte, entre otros  
 Inmuebles, como la casa  
**Total de activos**

*Deudas o Pasivos:*

Saldo en tarjetas de crédito

Cuentas por pagar, como podría ser la cuenta con vendedores informales

Préstamos por pagar

Hipotecas por pagar

**Total de pasivos***Valor neto*, que no es más que restar el total de activos menos el total de pasivos

Definido el valor neto es momento de fijarse un plan de acción acorde con los objetivos. Y es que dependiendo del resultado obtenido en la operación anterior, así serán las acciones a tomar. Por un lado se puede estar con el agua hasta el cuello, sumido en deudas, pero también se puede dar la grata sorpresa de obtener un resultado positivo, algunas veces mayor al esperado.

Este ejercicio permitirá establecer claramente el estado en que se encuentra. Lo más complicado será estimar el valor de algunas de las posesiones, sin que esto no pueda ser subsanado. Basta con preguntar en algunos lugares del comercio para darse una idea del valor que puedan tener.

El segundo paso sugerido, es realizar un flujo de caja, es decir, proyectar los montos de ingreso y el nivel de gastos en un periodo de tiempo determinado. Con esto se cae en un punto ya comentado en el artículo, y es la necesidad de llevar registros ordenados de todos los gastos e ingresos, tratando de ser lo más honestos y realistas posible.

Gallardo (2005) da una guía bastante práctica para entender como hacer un flujo de caja personal:

*Ingresos*

Salario o sueldo

Intereses, por ejemplo los percibidos por una cuenta de ahorros

Dividendos, generalmente recibidos por personas que manejan acciones

Bonificaciones, dadas por un trabajo excepcional o como reconocimiento a un logro laboral ya definido

Otros, como regalías, venta de artículos personales, entre otros

**Total del Ingreso***Gastos*

Comida

Gasolina o mantenimiento de vehículo

Casa y su mantenimiento

Ropa

Vacaciones y entretenimiento

Gastos médicos

Seguros

Impuestos

Educación

Pago hipotecas

Préstamos

**Total del Gasto**

***Saldo disponible***

¿Cómo interpretar lo anterior? Bueno, el saldo disponible será el monto que podrá ser utilizado para obtener los objetivos financieros fijados. Es importante invertirlo de acuerdo con estos objetivos, y según todas las consideraciones realizadas, sin perder de vista la meta principal que se desea alcanzar. Esto se recalca ya que las personas al ver que tienen dinero en sus cuentas, son muy dadas a gastarlo sin pensar mucho si necesitan o no lo que están adquiriendo. Para sustentar lo anterior se le preguntó a los empleados de ASEMECO ¿Si al final del mes en su cuenta queda algún dinero, qué hace con él: lo ahorra o compra algún antojo? El 76% respondió que lo gastaría en un antojo, que en el caso de los hombres sería en una salida de copas, y en el caso de las mujeres en comprar ropa. Si bien no hay que sacrificarse en todo, si es necesario dominar esas compras o gastos por impulso, dejándose dominar por el comercio, ya que, si bien como el pecado en un principio es tentador, no necesariamente es lo que conviene o del que se obtiene mayores ganancias.

Lo que sí está claro es que definitivamente los ingresos deben ser mayores que los gastos. De no ser así, se deben prender las luces de atención para sentarse a determinar la forma en que se podrían disminuir los gastos, en una primera instancia, o bien, aumentar los ingresos. Para responder qué haría exactamente la gente en caso de tener saldos negativos, el 48% indicó buscar nuevas fuentes de ingresos. Pareciera no ser precisamente la mejor opción, puesto que para ser consecuentes con lo indicado hasta ahora, lo mejor sería reducir los gastos, especialmente si se toma en cuenta que, como lo menciona Paco Underhill (2006) entre el 60 y 70% de las compras se realizan por impulso.

Lo recomendable sería, en una primera instancia, reducir las metas de baja prioridad con la idea de disminuir los gastos de efectivo. Otra recomendación que no puede pasarse por alto, es la que siempre se escucha o es mencionada por conocedores en la materia: antes de salir, enliste lo que desea adquirir, para evitar precisamente las compras por impulso.

Sexto consejo: evite pedir prestado. Esta decisión puede ser un grave error, tomando en cuenta el peligro que representa endeudarse más allá de la capacidad de pago que se tenga.

David Bach y Mariona Barrera (2004) indican que al proyectar los ingresos se debe partir del monto recibido en el último año y realizar los ajustes pertinentes, como los aumentos por inflación. Al estimar los gastos, se debe tomar en cuenta tanto el consumo basado en las necesidades, como el basado en los objetivos a largo plazo.

Los aumentos salariales en Costa Rica, se realizan generalmente cada seis meses, y no siempre con un porcentaje equivalente a la inflación. Esta es una queja generalizada de los costarricenses, en el

sentido de que cada día se paga más, pero se recibe menos. Por tanto, esto debe ser contemplado, ya que de lo contrario, las sorpresas pueden ser muy desagradables al realizar el flujo de caja en un lapso determinado.

Sétimo consejo: dividir la proyección anual en meses. Esto permitirá un mejor y mayor control de las cuentas e identificar a tiempo, aquellos gastos superfluos en los que se este incurriendo y que no precisamente sean importantes.

Una vez que se ha determinado la posición financiera en la que se está, y se ha analizado las actividades relacionadas a ésta, es momento de comenzar a planear el futuro. Es importante no olvidar mantener un registro de los ingresos y gastos presentes, a fin de comparar lo que realmente está sucediendo con las proyecciones y realizar los ajustes del caso, de ser necesario.

Se puede concluir, que para llevar a cabo un presupuesto de efectivo de manera eficiente, son necesarios seis pasos:

1. Diagnosticar la situación financiera actual
2. Definir los objetivos que necesitan de un apoyo financiero, sea a corto o largo plazo.
3. Definir el periodo del presupuesto
4. Estimar los ingresos económicos para el periodo del presupuesto
5. Proyectar el dinero que se necesita para alcanzar las metas
6. Asegurarse que los ingresos por lo menos sean iguales a los gastos en los que se debe incurrir.

### **Productos del uso de un método de finanzas personales**

Evaluando con mayor exactitud las cualidades de los sistemas de finanzas personales, así alcanzar una mejor comprensión de éstos, se procederá a analizar un ejemplo de la vida real, con personajes ficticios. Los montos son con fines ilustrativos.

Javier tiene 12 años de casado, su única hija está en la escuela y él trabaja en el CIMA San José, en el departamento de Administrativos. Su esposa trabaja en un banco privado, como analista de crédito.

Tomando en cuenta que hay una persona que depende económicamente de ellos, Javier y su esposa

se dispusieron a ordenar sus cuentas, definiendo sus tácticas financieras a futuro, debido a que percataron que terminaban cada mes muy ajustados y no entendían bien por dónde se estaba escurriendo el dinero. Se propusieron entonces ordenar sus finanzas, generar un ahorro y empezar a utilizar su dinero en lo verdaderamente importante.

Como primer paso, realizaron una hoja de balance, aprovechando los conocimientos de Javier en Administración y Contabilidad. Esta hoja se detalla a continuación.

**Javier Castro Marín y familia**  
**Hoja de balance**  
**Al 30 de septiembre 2009**

<i>Activo corriente</i>		
Efectivo en billetera	¢ 198.000,00	
Cuenta de ahorros BCR	¢ 423.000,00	
Cuenta de ahorros HSBC	¢ 985.000,00	
Certificado de inversión HSBC	¢ 350.000,00	
<b>Total activo corriente</b>	<b>¢ 1.956.000,00</b>	
<i>Activo Fijo</i>		
Automóvil	¢ 2.250.000,00	
Mobiliario y equipo	¢ 1.500.000,00	
Casa	¢ 30.000.000,00	
<b>Total activo fijo</b>	<b>¢ 33.750.000,00</b>	
<b>Total de activos</b>	<b>¢ 35.706.000,00</b>	
<i>Pasivo a corto plazo</i>		
Tarjeta de crédito CITI		¢ 350.000,00
Tarjeta de crédito HSBC		¢ 75.000,00
<b>Total pasivos a corto plazo</b>		<b>¢ 425.000,00</b>
<i>Pasivo a largo plazo</i>		
Préstamo casa		¢ 16.500.000,00
<b>Total pasivos a largo plazo</b>		<b>¢ 16.500.000,00</b>
<b>Total pasivo</b>		<b>¢ 16.925.000,00</b>
<b>Valor neto</b>		<b>¢ 16.925.000,00</b>

La hoja reflejó el resultado que para septiembre del año 2009, Javier y su familia tuvieron de sus actividades financieras.

El valor neto fue tan alto, principalmente por el valor de su casa y porque han mantenido una constante en sus ahorros e inversiones durante algunos años.

El problema de la hoja de balance es que da un resultado en tiempo pasado, es decir, da una visión de un momento determinado, pero no indica mayor cosa para saber si se ha o no manejado correctamente las finanzas. Se puede intuir que sí, debido al margen que mantienen en su cuenta de ahorros, sin embargo, se hace necesario realizar un flujo, para obtener información de un período.

**Javier Castro Marín y familia**  
**Flujo de efectivo**  
**Al 30 de noviembre de 2009**

<i>Ingresos</i>		
Sueldo Javier Castro	¢ 625.000,00	
Sueldo Wendy de Castro	¢ 462.000,00	
Intereses	¢ 10.560,00	
Bonificación Javier	¢ 70.000,00	
<b>Total Ingresos</b>	<b>¢ 1.167.560,00</b>	
<i>Gastos</i>		
Pago préstamo		¢ 300.000,00
Gasolina		¢ 60.000,00
Seguros		¢ 80.000,00
Comida		¢ 200.000,00
Servicios domésticos		¢ 140.000,00
Servicios públicos		¢ 50.000,00
Medicina privada		¢ 60.000,00
Ocio		¢ 70.000,00
Otros		¢ 45.000,00
<b>Total gastos</b>		<b>¢ 1.005.000,00</b>
<i>Ahorros</i>		
		<b>¢ 162.560,00</b>

Con lo anterior se muestra una forma sencilla de empezar a darle forma a un presupuesto. El ejemplo muestra que Javier y su familia lograron ahorros que representaron a ese momento, el 13.9% de los ingresos obtenidos. Además, se puede intuir que el valor neto podría aumentar, por la amortización del préstamo que tienen.

¿De qué sirve realizar la hoja de balance y el flujo? Bueno, tal y como se ha leído a través del presente artículo, ayuda a determinar la posición actual financiera de un individuo o familia y de esta manera comenzar a moldear el futuro financiero. Esto es lo que sucedió con Javier.

Como lo explicado, lo primero es tener objetivos financieros lo más claros posible. Definirlos



adecuadamente es muy importante. Javier y su familia acordaron sus propósitos para el año 2010, los cuales se muestran a continuación:

1. Invertir el 5% de sus ingresos en un Plan de Pensión Complementaria en el INS. Esta meta la califican como de largo plazo, ya que busca la construcción de un fondo para la jubilación. Para este punto tomaron consejo de un amigo cercano a la familia el cual, les habló sobre los beneficios que obtuvo el papá por tener este tipo de fondo.
2. Acumular ¢ 60.000 mensual para la compra de otro auto. Consideran que el que tienen es muy incómodo, especialmente para trasladar a familiares en avanzada edad. Quieren comprar un microbús pequeño. La compra la esperaban realizar en el 2011, con la idea de vender el que tienen y acumular el dinero suficiente para no tener que solicitar un préstamo para esto.
3. Crear un fondo para emergencias a partir de un ahorro mensual de ¢10.000. Esto serviría para todos los gastos inesperados, como enfermedad o reparaciones de su casa.
4. Ya que la hija está a tan solo 3 años de ir al colegio, consideran necesario ir ahorrando para la alta inversión que esto va a representar. Su idea es enviarla a un Colegio Técnico-Vocacional. Comenzarán ahorrando ¢15.000 por mes y dependiendo de lo que les deparara el futuro, podrían aumentarlo a ¢20.000.
5. Cancelar todo lo concerniente a las tarjetas de crédito.

Como se puede observar, todos estos objetivos se ajustan a la realidad que para ese momento, tenía esa familia. Esto va de la mano con todo lo indicado hasta ahora. Soñar es hermoso, pero lamentablemente el dejarse guiar por los sueños puede hacer que se caiga en una terrible pesadilla, por no tener los recursos necesarios para cumplirlos.

Apegarse a la capacidad económica personal y no salirse de ella, es ser responsable consigo mismo y con los demás, y da pie a grandes logros sobretodo si se tiene disciplina para mantenerse dentro de los objetivos trazados.

Retomando a Javier y su familia, ya con los objetivos fijados, procedieron a proyectar su flujo de caja para el siguiente año. Al estar tan cerca de iniciar el año 2010 Javier y su esposa saben los aumentos salariales que recibirán. Ambos reciben aumentos salariales anuales, por lo que este rubro solo se modificaría una vez al año. Para Javier será de un 7% y para su esposa un 8%. En virtud de esto estiman un aumento porcentual igual para el aguinaldo.

Javier consideró que la bonificación para este año no podía ser inferior a la del 2009, por lo que estima, al menos, la misma cantidad ¢70,000.

Para los servicios públicos, comida, gasolina realizaron un aumento acorde a la inflación interanual del último año, que fue de 12%. Para el caso de los demás gastos aplican un aumento del 5%, incluyendo el gasto por servicio doméstico.

A partir de estas estimaciones, realizaron una nueva hoja de balance y del flujo, con los nuevos montos, y pudieron verificar qué tanto de sus objetivos propuestos pudieron ser alcanzables, y cuáles deberán ser postergados. Percataron que a este momento no deberían cancelar ninguno de sus objetivos, y por el contrario, analizaron la posibilidad de aumentar la cantidad de ahorro para la colegiatura de su hija.

Es importante resaltar que el esfuerzo de esta pareja por hacer crecer su valor neto, necesitó en gran medida, de mucho control. Como principio, a pesar de haberse mencionado que el presupuesto debe ser una herramienta financiera flexible, es primordial hacer todo el esfuerzo posible para apegarse y no salirse de él. De hecho, si este se confeccionó de manera concienzuda, realista y honradamente, es muy probable que la cuota de esfuerzo tienda a disminuir, ya que, ya no se verá como una carga sino más bien, como un beneficio, hasta convertirse en un hábito necesario para vivir plenamente.

La importancia de haber mostrado un ejemplo sencillo se centra en ayudar a comprender un poco mejor, la forma de cómo comenzar a ordenar y manejar de manera más eficiente los recursos financieros con los que se cuentan. El ejemplo jamás debe ser tomado como una realidad absoluta, pero sí como una herramienta que sirva de guía para comenzar el presupuesto financiero propio.

## Conclusiones

Al iniciar el presente artículo se consideró la necesidad de lograr un objetivo general enfocado en analizar las ventajas del establecimiento de un método de finanzas personales para los costarricenses, debido a la sospecha de que la principal razón por la que muchas personas vivan rodeadas de problemas, sea no llevar un adecuado manejo de sus finanzas personales. Por lo percibido en las encuestas realizadas a los empleados de ASEMECO, se considera una realidad de la sociedad actual, el manejo un tanto desordenado de sus ingresos y gastos, lo que lleva a tomar decisiones equivocadas, que luego pasan la factura, con un costo muy elevado. Un ejemplo claro es la época navideña. Las principales calles de la capital y sus comercios son difícilmente transitables, por la gran cantidad de personas ansiosas de comprar, por la oportunidad que les brinda el aguinaldo, sin pensar en las consecuencias que este consumo desmedido les puede ocasionar. Es prudente entonces, realizar una recapitulación de lo leído, con la idea de resaltar algunas ideas importantes que destaquen el haber alcanzado el citado objetivo.

Como punto inicial se intentó ubicar al lector en el concepto de las finanzas personales. Si bien para una persona que se desenvuelva en el campo de las ciencias económicas o empresariales el concepto puede ser trivial y tan fácil de definir como mencionar qué es una rama de las finanzas enfocada a una persona o una familia. Pero para alguien que sea ajeno al concepto, es factible indicar que las finanzas personales se enfocan en la definición de los montos, lo más exactos posible, de los ingresos y gastos de una persona o familia, así como la definición de una serie de objetivos, que igualmente tienen un sentido monetario.

En este enfoque, es importante señalar la comprobación hecha a través del desarrollo del artículo, de que la teoría de las finanzas no solo es aplicable a grandes empresas sino también, a personas tanto individuales como en familia. Los procesos de planeación, presupuesto y control son de gran beneficio en la vida.

Luego fue sentado el tema de las metas financieras, base para el adecuado desarrollo de todo proyecto de finanzas personales. ¿Por qué? Porque no se puede llevar a cabo un programa financiero sin una meta u objetivo que lo guíe.

Se ofreció una serie de consejos. Uno muy importante es la de ser siempre realista, para evitar ponerse objetivos que son teóricamente imposibles de alcanzar, ya sea porque no se tienen los medios o los recursos para hacerlos.

Se recomendó dividir los objetivos según los plazos de cumplimiento, definiendo uno general a largo plazo, el cual podrá alcanzarse a medida que se consiguen otros objetivos, de mediano y corto plazo, que lo integran.

Para lo anterior se indicó la necesidad de definir la posición actual en la que se encuentra, midiendo las posesiones y deudas que se tienen, a fin de tener una posición de inicio para la creación del programa de finanzas personales.

Otros aspectos a tomar en cuenta en este proyecto, son los factores externos como la inflación o los impuestos, viendo las implicaciones que tienen en el costo de la vida y la forma como podrían reducirse sus efectos en los gastos.

El dividir la vida en tres etapas económicas, de acuerdo con su edad y responsabilidades, mostró de mejor manera cuales son las prioridades que se podrían presentar para caso específico. Desde una perspectiva general, se insistió en la idea de pensar seriamente en la construcción de un fondo para el retiro o jubilación, dado que es una etapa en la que se desea una plenitud total, especialmente financiera, para poder gozar de todos los sacrificios que cuando joven, se pudieron realizar. En este sentido, se insiste que no se quiere decir que el fin último de un programa de finanzas personales sea la jubilación, sino que es el más generalizado y hasta cierto punto lógico.

Se concluye en relación con las encuestas realizadas que en gran parte de la población de Costa Rica, no existe un hábito generalizado al ahorro, y que la gran mayoría no tiene un presupuesto definido de efectivo, dejando a la libre los gastos que se realicen a través del tiempo. Peor aun, no existen metas financieras definidas, lo cual deja el sabor que muchos no tienen propósitos o una idea general que seguir.

Es por esto que se dio una serie de recomendaciones. Para una persona soltera lo ideal es comenzar a edificar la buena costumbre del ahorro. Para el caso de una pareja con hijos pequeños lo principal es la responsabilidad que comprende el formar parte de un núcleo familiar. Las parejas con hijos en edad adolescente ya deberían tener fijados puntos como el testamento y seguros de vida, además de definir claramente el futuro universitario de aquellos. Y por último, para las personas en la etapa de retiro deberían pensar procesos que les permitan realizar todas las actividades de recreación y esparcimiento propuestas.

Se ofreció un consejo importante para la vida de toda persona asalariada: crear un fondo de emergencia. Esto dará confianza y seguridad para lo que pueda suceder en el futuro.

El esmero en un programa de finanzas personales desde la juventud, da tranquilidad, certidumbre y

garantía de los ingresos. Se sabe qué esperar, cuáles gastos se puede hacer y, ante todo, si se podrán alcanzar aquel nivel de vida anhelado y esperado.

La última parte del artículo mostró un caso bastante sencillo que aplica la materia descrita, y que puede servir de apoyo para iniciar un presupuesto. El asunto es que las finanzas personales son aplicables a cualquier persona o familia, siempre y cuando se tenga la disciplina para mantenerse firme en su ejecución.

Es importante destacar, antes de comenzar a efectuar un sistema de finanzas personales, que la determinación de los objetivos es primordial. Esto servirá para orientar e incluso saber si se está optando por el camino correcto.

Ante este panorama es posible finalmente, concluir con todas las ventajas que están aparejadas al establecimiento de un método de finanzas personales. Pero antes, se desean mostrar lo que se consideran algunas desventajas de realizar este sistema, con la idea de demostrar el poco peso que pueden tener frente a los beneficios de su ejecución.

- ✓ Planear el futuro financiero así como su seguimiento requiere un cierto gasto de tiempo.
- ✓ Se puede creer que los pequeños sacrificios del presente no valen la pena. Pero, si se consideran estas acciones al largo plazo, se puede medir realmente su valor.

Por lo anteriormente citado, no solo se recomienda, sino que se espera que surja una motivación de cada lector, por implementar las finanzas personales como parte de la vida diaria de cada familia o individuo a fin de obtener grandes beneficios o ventajas, entre los que se pueden citar:

- ✓ El nivel de seguridad personal, al saberse puntualmente cuáles son las posesiones, las deudas, y el hecho de saber si se podrán alcanzar los objetivos, tiene un valor enorme incluido.
- ✓ Al tener una adecuada planeación, es posible obtener los objetivos propuestos. Se tendrá conocimiento de las posibilidades que se tienen y de lo que puede esperar para el futuro.
- ✓ Un programa de finanzas personales se puede aplicar a cualquier persona o familia. Todos pueden definir las metas financieras, y tener una idea de cuáles se pueden lograr, cuáles habría que modificar y los ajustes a hacer en los gastos.
- ✓ El definir objetivos y metas presiona a las personas y familias a pensar en el largo plazo.
- ✓ La definición de prioridades colabora a ordenar los gastos, y distribuir de forma racional los

ingresos obtenidos.

- ✓ Con un programa de ingresos y gastos definido, las personas pueden alcanzar una mayor rentabilidad de las inversiones. Se logra la experticia para saber en qué momento invertir y en qué momento gastar. Se logra estar en capacidad de sacar provecho de todos aquellos instrumentos financieros existentes, en función de sus intereses.

Anexo 1

Asociación de Servicios Médicos Costarricenses  
Empleados  
Total de encuestados: 25

## Anexo 2

**Cuadro 1. Clasificación de tarjetas de crédito de mayor tasa de interés en colones**

Posición	Tasa de interés	Emisor de la tarjeta	Marca	Descripción
Primer lugar	54.00%	Medio de pago MP S.A	Compra Fácil	-
Segundo lugar	50.40%	Tarjetas BCT S.A	Visa	Internacional
				Dorada
				Empresarial
				Platino
Tercer lugar	49.92%	Medio de pago MP S.A	Visa	Máxima Visa Local
Cuarto lugar	49.42%	Medio de pago MP S.A	Visa	Máxima Visa Internacional
Quinto lugar	49.32%	Citi Tarjetas	Visa	51 Tarjetas
			Master Card	9 Tarjetas

Fuente: MEIC



## Anexo 3

**Cuadro 2. Clasificación de tarjetas de crédito de menor tasa de interés en colones**

Posición	Tasa de interés	Emisor de la tarjeta	Marca	Descripción
Primer lugar	20.00%	Citi Tarjetas	Visa	-
Segundo lugar	22.00%	Banco Nacional	Visa	Platino
				Platino Bicsa Card
				Oro Internacional
				Oro BicsaCard
			Master Card	Black
				Platino
Tercer lugar	23.00%	Bancrédito	Visa	Oro
				Platinum
Cuarto lugar	24.00%	Bancrédito	Visa	Internacional
		Banco Nacional	Master Card	Clásica Internaional
				Clásica Local
		Visa	Clásica Internaional	
			Clásica Internacional BicsaCard	
			Clásica Local	
			Clásica Local BicsaCard	
Quinto lugar	25.00%	Banco de Costa Rica	Visa	-
			Master Card	-
		Bancrédito	Visa	Local

## BIBLIOGRAFÍA

- Ana Patricia Gallardo (2005) Orientación Sencilla en las Finanzas Personales
- Eugene F. Brigham, Joel F. Houston (2006) Fundamentos de Administración Financiera
- Scott Besley, Eugene F. Brigham (2008) Essentials of Managerial Finance
- Barrie Pearson, Neil Thomas, Mariona Barrera (2005) Yo S.A: Alcanzando las metas personales y profesionales
- Martha Alicia Alles (1999) La entrevista laboral: 287 Buenas Respuestas a todas las preguntas laborales.
- David Bach, Mariona Barrera (2004) Finanzas familiares: Como conseguir seguridad financiera y alcanzar sus sueños
- Lawrence J. Gitman, Carl McDaniel (2007) El futuro de los negocios
- [www.planeatusfinanzas.com](http://www.planeatusfinanzas.com), Cómo manejar adecuadamente las finanzas personales, Setiembre 2009
- [www.degerencia.com](http://www.degerencia.com), Doqtor Ahorro: Finanzas personales, Ahorro e inversión, Cómo gastar?, Octubre, 2009
- [www.bccr.fi.cr](http://www.bccr.fi.cr), Tasas de interés de tarjetas de crédito, Diciembre, 2009
- [www.meic.go.cr](http://www.meic.go.cr), Mercado de tarjetas de crédito, Diciembre, 2009
- [www.definición.de](http://www.definición.de), Definición de Impuestos, Noviembre 2009
- [www.nacion.com](http://www.nacion.com), Crisis económica, finanzas, Octubre 2009