



Universidad Autónoma de Querétaro
Facultad de Contaduría y Administración
Maestría en Administración

“MODELO PARA FINANZAS PERSONALES”

TESIS

Que como parte de los requerimientos para obtener el grado de
Maestro en Administración

Presenta:
Luis Humberto Carmona López

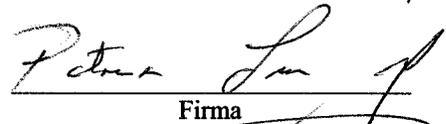
Dirigido por:
M. en A. María de Lourdes Gabriela de la Parra Garrido

SINODALES:

M.A. María de Lourdes G. de la Parra Garrido
Presidente


Firma

Dra. Patricia Luna Vilchis
Secretario


Firma

Dr. Ignacio Almaraz Rodríguez
Vocal


Firma

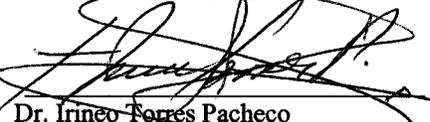
Arturo Castañeda Olalde
Suplente


Firma

Alberto de Jesús Pastrana Palma
Suplente


Firma


Dr. Arturo Castañeda Olalde
Director de la Facultad de Contaduría y
Administración


Dr. Irineo Torres Pacheco
Director de investigación y
Posgrado

Centro Universitario
Querétaro, Querétaro
22/10/12
México

RESUMEN

En el presente documento, se muestra una investigación enfocada a la utilización de un Modelo para Finanzas Personales el cuál se realizó para ayudar a las personas a tener un mejor control en el gasto diario y poder estar preparados ante gastos inesperados ya que se espera contar con un ahorro. El objetivo de esta investigación es el que cualquier persona mexicana pueda utilizar el modelo y generar un ahorro controlando sus gastos. Se utilizó una herramienta financiera como lo es el presupuesto que en general nos permite identificar con cuánto dinero contamos y cuánto podemos gastar y ahorrar. La investigación se realizó mediante una metodología bibliográfica y cualitativa, ya que se trata de un tema muy conocido y escrito por muchos, con la diferencia que en este modelo puedes tener el control de las compras y pagos a crédito, la parte central de esta investigación se expone a lo largo del capítulo 4 que explica el modelo propuesto.

(Palabras Clave: Finanzas personales, ahorro, presupuesto, ingresos, egresos).

SUMMARY

This document sets forth a research Project focused on the utilization of a Personal Finance Model which was carried out to help people have greater control of their daily obtained. The objective of the research is for all Mexicans to be able to use the model and thus generative savings by controlling their expenses. A financial tool was used such as a budget which in general helps us identify how much money we have and how much we can spend and save. The study was carried out using bibliographic and qualitative methodology, since it is about a subject that is well known and widely written about. The difference is that with this model one can control one's purchases and credit payments. The central part of the research is set forth in chapter 4 which explains the proposed model.

(Key words: Personal finances, saving, budget, income, expenditures)

DEDICATORIA

A mis padres y hermanos,
Por confiar en mí y apoyarme en cada proyecto que a lo largo
de mi vida he decidido tomar y gracias por su tiempo
sacrificado para que yo pudiera continuar con cada unos de ellos.
Gracias por ser mi orgullo de vida y ejemplo a seguir.

A mi esposa,
Ella es un verdadero motivo de vida y quien me deja
ver el significado de vivir por y para ella.
Gracias amor por motivarme a que busque superarme cada día.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a mis maestros, que gracias a sus conocimientos y experiencias profesionales, pero sobre todo sus experiencias de vida, que hacen que esta maestría cobre un excelente nivel académico.

A mis compañeros y compañeras de aula, que gracias al infinito intercambio de experiencias laborales y de vida hacen un complemento único en esta etapa, gracias por pasar a ser parte de mi vida y podamos seguir juntos muchos años más.

ÍNDICE

Resumen	i
Summary	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimientos	iv
Índice	v
Índice de figuras	vii
1. INTRODUCCIÓN	1
2. MARCO TEÓRICO	3
2.1. El Ahorro y su Historia	3
2.1.1. ¿Quién es un ahorrador?	3
2.1.2. Factores que influyen para poder ahorrar	4
2.1.3. Tipos de ahorro	5
2.1.4. La importancia del ahorro	6
2.1.5. Cómo ahorrar	6
2.1.6. Qué hacer con su ahorro	8
2.1.7. Ventajas de ahorrar en los bancos	8
2.1.8. Tipos de cuentas de ahorro	9
2.1.9. Cómo enseñar a los jóvenes a ahorrar	9
2.1.10. Cuentas de ahorro infantil	11
2.1.11. Sugerencias finales para el ahorro	12
2.2. ¿Qué sucede con el ahorro en México?	13
2.3. Finanzas Personales	16
2.3.1. Objetivo en finanzas personales	17
2.3.2. El proceso de la planeación en las finanzas personales	18
2.4. Ingresos	23
2.4.1. Ingreso de los factores frente a ingreso personal	23
2.5. Egresos	24
2.6. Presupuesto	25
2.6.1. Beneficios de los presupuestos	25
2.6.2. Elementos al elaborar un presupuestos	26

2.6.3. Mecanismos de los presupuestos	27
2.7. Créditos	28
2.7.1. Antecedentes Históricos	28
2.7.2. Definición	30
2.7.3. Naturaleza Jurídica	32
2.7.4. Clases de Tarjetas de Crédito	33
2.7.5. Ventajas y Desventajas para el usuario	35
3. PLANTEAMIENTO DE LA PROBLEMÁTICA	38
3.1. ¿Por qué elaborar un modelo para Finanzas Personales?	38
3.2. Variables del Proyecto	38
3.3. Herramientas del Proyecto	39
3.4. Tipo de Investigación	40
3.5. Alcance de Investigación	40
4. MODELO PARA FINANZAS PERSONALES	41
4.1. Registro de sueldo y deducciones	41
4.2. Registro de Gastos Fijos	43
4.3. Registro de Gastos Variables	44
4.4. Registro de Compras a Crédito	45
4.5. Resumen de Compras a Crédito	45
4.6. Pagos a Tarjeta de Crédito	46
4.7. Intereses Generados	46
4.8. Depósitos	47
4.9. Resumen	47
4.10. Prestamos	48
5. RESULTADOS, APORTACIONES Y RECOMENDACIONES	49
5.1. Resultados	49
5.2. Aportaciones	51
5.3. Recomendaciones	51
CONCLUSIONES	
REFERENCIAS	

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura	Página
4. 1. Pantalla Inicial del Modelo para Finanzas Personales.	41
4. 2. Registro de sueldo y deducciones.	43
4. 3. Registro de Gastos Fijos.	44
4. 4. Registro de Gastos Variables.	44
4. 5. Registro de Compras a Crédito.	45
4. 6. Resumen de Compras a Crédito.	46
4. 7. Pagos a Tarjeta de Crédito.	46
4. 8. Intereses Generados.	47
4. 9. Depósitos.	47
4. 10. Resumen.	48
4. 11. Prestamos.	48
5. 1. Registro Sueldo y Deducciones.	49
5. 2. Registro de Gastos Fijos.	49
5. 3. Registro de Depósitos.	50
5. 4. Sección de compras y pagos a crédito.	50
5. 5. Registro de Compras a Crédito.	51
6. 1. Resultado del manejo del Modelo para Finanzas Personales.	53

1. INTRODUCCIÓN

A partir del propósito de contribuir con la promoción de la cultura financiera para impulsar una mejor calidad de vida de niños, jóvenes, adultos, familias e integrantes de comunidades y empresas de todos los sectores socioeconómicos.

El bienestar financiero guarda una estrecha relación con el bienestar personal, familiar y social, y éste refleja el progreso de una nación. Un alto porcentaje de mexicanos vive en una situación económica difícil y carece de posibilidades y habilidades para superar esta condición.

En el capítulo 2 se presentan 7 importantes temas para poder entender el por qué nace la necesidad de generar un modelo para finanzas personales, los cuales muestran una introducción a los que es el ahorro y que es lo que sucede con este en México, y conocer la importancia del manejo de las finanzas personales.

En el capítulo 3 se plantea la problemática para la generación de un modelo de finanzas personales, definiendo las variables del modelo, las herramientas financieras utilizadas, el tipo de investigación y el alcance de esta.

En el capítulo 4 se muestra como está construido el modelo y de qué manera se debe llenar, explicando cada registro y de que consta cada sección. Dando a notar la aportación de este modelo que es el uso y control de compras a crédito y como evitar el pago de interés con los pagos necesarios para eliminarlos.

En el capítulo 5 se muestran resultados gráficos que presentan un ejemplo y resultados de la utilización del modelo. El modelo enseña lo simple y poderoso que

puede ser el tener un control de tus finanzas para poder generar un ahorro planeado y consiente, ayudando a olvidar los gastos imprevistos que.

Y por último se tienen conclusiones basadas en los estudios, análisis y resultados de la investigación, así como algunas recomendaciones para los rubros que por tiempo y alcance no se tocaron en este documento.

2. MARCO TEÓRICO

2.1. El Ahorro y su Historia

El ahorro es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por una persona, una empresa, etc. Cuando hay ahorro, los ingresos disponibles son mayores a los gastos y se presenta un superávit de dinero. Si los gastos fueran mayores a los ingresos, se presentaría un déficit (economia.com.mx, 2012).

Para una persona, la familia o hasta una nación, el ahorro es igualmente importante, ya que si todos ahorran no será necesario que las personas, empresas o el Estado pidan recursos en el exterior. Esto, en general, facilita e incentiva la actividad económica y el crecimiento en un país.

Desde tiempos remotos ya se tenía el concepto de ahorro, se practicaba en los pueblos de la antigüedad, cuando civilizaciones como Egipto, China, Inca, etc. acostumbraban guardar el fruto de sus cosechas. Posteriormente en el nuevo mundo se organizó mejor el sistema de ahorro, tanto así que en 1462 se formó la primera Organización del Ahorro para proteger a sus integrantes de la usura, fue creada por monjes franciscanos y se le llamó "Monte de Piedad". Es por esta misma época que se organizaron los "Bancos" y se crearon los primeros cheques de viajero.

2.1.1. *¿Quién es un ahorrador?*

Es la persona que reserva parte de sus ingresos para formar poco a poco su patrimonio individual o familiar. Ello le brindará seguridad en el futuro y le permitirá solventar los gastos para adquirir bienes y servicios (economia.com.mx, 2012). Para Alcántara (2012) el Ahorro y derroche son: *“camino que van juntos pero nada los une. Ahorro, es la*

base de la fortuna: derroche...base de la miseria. Si eliges bien, la vida te hará sonreír: si eliges mal...de lágrimas te alimentarás”.

2.1.2. Factores que influyen para poder ahorrar

Existen los aspectos que influyen en la capacidad ahorrativa como son:

- La cantidad de ingresos: Es mayor el estímulo de ahorro para el consumidor que cree que sus ingresos futuros van a disminuir con relación a los actuales. Esto sería como una planificación del consumo y de los ingresos obtenidos.
- La seguridad de los ingresos futuros: Si se tiene una noción incierta de los ingresos en el futuro, la necesidad de ahorrar es mayor que cuando esos ingresos futuros están más asegurados.
- Previsión del futuro: Cuando se le da menos valor a las necesidades futuras que las actuales, lo que supone vivir más en el momento actual y despreocuparse del futuro: esto acarrea un ahorro inferior.
- La evolución de los precios futuros: Si se espera que los precios de los bienes van a ser más altos en el futuro, la tendencia al ahorro será menor que si se esperan unos precios estables o unos precios inferiores.
- El tipo de interés: Si los intereses generados del ahorro son altos, es probable una mayor tendencia a ahorrar que si es bajo mientras que si la inflación es mayor que los intereses, menor es el ahorro.
- El salario: dependiendo del salario que se recibe, se tiene la posibilidad de ahorrar o no. Si una persona obtiene un salario mensual muy alto, lo más probable es que ahorre la cantidad que no gasta de su salario. Mientras más alto es el salario, hay más probabilidad de ahorro (economia.com.mx, 2012).

2.1.3. Tipos de ahorro

Existen diferentes tipos de ahorro como son:

- Ahorro Macroeconómico: es la diferencia entre el ingreso y el consumo.
- El ahorro público: lo realiza el Estado, el cual también recibe ingresos a través de impuestos y otras actividades, a la vez que gasta en inversión social, en infraestructura (carreteras, puentes, escuelas, hospitales, etc.), en justicia, en seguridad nacional, entre otros.
- Ahorro nacional: El ahorro nacional es la suma del ahorro público y el privado.
- Ahorro en forma individual: se refiere a cuando las personas guardan su ahorro en casa.
- Ahorro en tandas.
- Ahorro a través de la compra de metales preciosos (oro generalmente).
- En la compra de monedas extranjeras que no estén expuestas a fuertes devaluaciones y pérdida de su valor adquisitivo (dólares en la mayoría de los casos).
- A través de cajas populares.
- Por medio de los bancos.

Hay otras formas de ahorrar, por ejemplo, invirtiendo en la compra a crédito de un bien mueble o inmueble, o en algún instrumento financiero que proporcione protección y confianza (acciones de empresa o títulos de crédito del gobierno, o bien, en un fondo de retiro).

2.1.4. La importancia del ahorro

El ahorrar ahora establece una reserva para el futuro, con el ahorro se puede prever la autosuficiencia económica para conformar un capital, que por pequeño que sea, cubrirá compromisos futuros como son:

- La educación de los hijos.
- El poder tomar una vacaciones y viajar.
- La posibilidad de comprar una casa.
- Para la jubilación.
- Sirve para solventar emergencias médicas o de otro tipo.
- ayudará a mejorar la situación financiera, por ejemplo al pagar las cuentas pendientes y mejorando la calificación crediticia.
- A si también el ahorro se puede invertir en uno mismo, en la educación, entrenamiento laboral o para establecer algún tipo de negocio.

2.1.5. Cómo ahorrar

Estos pasos son imprescindibles para comenzar y continuar con el hábito del ahorro. Establecer objetivos precisos: si se quiere cumplir un plan de ahorros, se debe comenzar por definir claramente las metas, es decir para que se va a ahorrar. Teniendo un objetivo preciso, será más fácil resistir a la tentación de gastar.

Se sugiere no tomar decisiones solo: tomar en cuenta a su pareja en su plan de ahorro y ejecución, ya que muchas veces tal proyecto no llega a concretarse por el simple hecho de que el compañero no logra ponerse de acuerdo. En necesario entonces que ambos tomen en cuenta las necesidades o los sueños del otro, estableciendo y

alcanzando metas a corto plazo. De esta forma trabajarán juntos para el beneficio de la familia.

Realizar un presupuesto, diario o reporte: en él incluir todos los gastos fijos: el pago de la casa, la compra de los alimentos, el transporte, etc. De este modo se sabrá en qué se invierte el dinero.

Reducir y distribuir los gastos: una vez que se sabe en qué se invierte el dinero, el siguiente paso es distribuirlo de manera adecuada para poder ahorrar. Para lograrlo enumerar cada uno de los gastos en orden de importancia y cuál de ellos se consideran que podrían ser suprimidos. Para estos casos, los expertos recomiendan eliminar uno o dos gastos en vez de reducirlos todos al mismo tiempo.

Del sueldo, separar una cantidad mensual sin importar que sea poco: los expertos recomiendan apartar inmediatamente una parte del salario, apenas se hayan cobrado y depositarlos enseguida en una cuenta de ahorros. Ese dinero con el tiempo adquirirá intereses que aumentaran los ahorros. Recordar, no importa si la cantidad es pequeña, lo importante es crear el hábito de guardar ese dinero de forma sistemática (economia.com.mx, 2012).

No toque los ahorros: es mejor que deposite el resto de los ahorros en una cuenta en la que no se tenga acceso al dinero. Por ejemplo, se puede invertir a largo plazo, o abrir una cuenta que imponga una penalidad por retirar la cantidad antes de la fecha señalada.

No rechazar programas de ayuda al empleado: algunas compañías ofrecen este tipo de apoyo que servirá para acumular un fondo para el momento del retiro. Por lo general, este se obtiene de tomar una cantidad mensual del salario al que se le suma un interés anual. Al cabo de los años, se sorprenderá de todo lo que ha acumulado.

Ser más creativo: a lo largo de todo el año se gasta buena cantidad de dinero en celebraciones: cumpleaños, fiestas de Navidad, Día de las Madres, Día del Padre, etc. Evitar gastar tanto en regalos y obsequiar a los seres queridos con algo hecho por uno mismo.

Mantenerse informado: es importante estar actualizado con relación a los temas que tienen que ver con la inversión de dinero. Pensar en la familia como si fueran los socios: discutir periódicamente el estado de la economía, revisar el cumplimiento de las metas, etc.

2.1.6. Qué hacer con su ahorro

Se dice que la mejor forma para que el dinero ahorrado esté seguro es abriendo una cuenta bancaria, donde estará protegido y además le ofrecerá mayores beneficios al seguir creciendo, debido a los intereses que los bancos le ofrecen.

Estas instituciones funcionan integrando cantidades importantes de dinero de otros ahorradores, que sirven para apoyar la inversión en la industria, el campo y otras actividades que crean fuentes de trabajo. Esto ayuda a que el país progrese. Por eso se afirma que el ahorro interno de un país fortalece la economía nacional.

2.1.7. Ventajas de ahorrar en los bancos

Una institución bancaria permite manejar fácilmente el dinero, ya que a través de una tarjeta de débito que el banco entrega, se puede depositar y retirar dinero en la misma institución o a través de los cajeros automáticos. Con la tarjeta también se puede realizar compras en tiendas de autoservicios y otros establecimientos afiliados sin necesidad de cargar efectivo. No son altos los montos de apertura de cuenta.

Recordar que para evitar que el banco cobre comisiones por manejo de cuenta, es necesario mantener un monto determinado. Los intereses que se generan en la cuenta de ahorro, no causan impuestos. También los niños y jóvenes pueden abrir cuentas de ahorro, con la representación de algún adulto.

La ley establece que en caso de fallecimiento del titular, el banco entregará el importe de la cuenta de ahorro a un beneficiario que él mismo haya nombrado, siempre de conformidad con el artículo 56 de la Ley de Instituciones de Crédito. Algunos bancos ofrecen un seguro de vida gratuito, que es un respaldo más al patrimonio del ahorrador.

2.1.8. Tipos de cuentas de ahorro

Existen diferentes tipos de cuenta de ahorro como son:

- Individual: se registra con el nombre de una sola persona.
- Mancomunada: en esta cuenta se registran dos o más personas, que son las autorizadas para realizar retiros. Para tomar decisiones con respecto al dinero ahorrado y para poder efectuar movimientos. En este tipo de cuenta deben estar de común acuerdo y firmar ambos.
- Indistinta: también incluye a varias personas, pero para efectuar movimientos en ella, sólo es necesaria la firma y autorización de uno de los titulares.
- Personas morales: son cuentas bancarias de empresas, donde se nombra un representante legal autorizado para su manejo.

2.1.9. Cómo enseñar a los jóvenes a ahorrar

Para emprender el hábito del ahorro en los hijos, estas sugerencias pueden ayudar:

- No se les de todo lo que pidan.
- Enseñarles que es, para sirve y como se hace un presupuesto.

- Establecer metas y prioridades con los hijos.
- Enseñarlos a ser pacientes al comprar.
- Informarles sobre que son los intereses y su valor.
- Es importante que los más pequeños aprendan a distinguir entre el valor y poder adquisitivo del dinero.
- Enseñarles a diferenciar entre monedas y billetes, ya que entender la diferencia de valores desde temprano les puede ayudar a manejar más responsablemente los ingresos en un futuro.
- Procurar que los hijos estén al tanto de lo que se gasta por ejemplo en el supermercado, pedirles que ayuden en algunas actividades en el hogar y remunerar por ello sin darles demasiado.
- Darles una determinada cantidad de dinero a la semana y bríndeles algunas pautas a seguir para administrarla, se les puede ayudar a comprender mejor su valor y a ser más responsables financieramente.
- Evitar constantemente otorgarles "préstamos", ya que si se hace sólo se reforzará la creencia de que los padres tienen acceso a cantidades ilimitadas de dinero.
- Enseñar a los hijos a establecer límites entre lo que se necesita comprar y lo que desea comprar. El que no siempre se pueden satisfacer todos los caprichos de forma inmediata, será una herramienta de autocontrol muy útil a futuro.
- Aunque lo ideal es inculcar estos valores a los hijos desde que están pequeños, los expertos aseguran que nunca es tarde para empezar a hacerlo.

- Es importante también la experiencia del primer empleo de verano del hijo adolescente, ya que puede representar una muy buena oportunidad para ayudarles a establecer una rutina de ahorro.
- Orientarlos para preparar un presupuesto en el que contemplen todos los gastos y necesidades, inmediatas y a futuro, así se evitará que malgaste el dinero que ha ganado con su propio esfuerzo.
- Una vez que el hijo comienza a trabajar, incitarlo a abrir una cuenta de ahorro, esto le puede brindar estabilidad financiera tanto en el presente como en el futuro, además de que le ayudará a ser más organizado y responsable con sus recursos y la manera de gastarlos (economia.com.mx, 2012).

2.1.10. Cuentas de ahorro infantil

Con el propósito de que la cultura del ahorro se establezca desde temprana edad tratando de que parte del dinero que reciben los niños lo ahorren de manera que puedan disponer de él en cualquier momento y, que genere intereses: tanto los bancos como algunas cooperativas financieras, han creado las cuentas de ahorro infantil.

Las instituciones bancarias por su parte han diseñado un producto de fácil manejo que ofrece rendimientos y liquidez inmediata. Las cuentas de ahorro infantil, se ofrecen en la mayoría de los bancos y van dirigidas al público menor de 18 años.

Su manejo es muy sencillo, sólo es cuestión de que el interesado (menor de edad), vaya al banco junto con alguno de sus padres o su tutor, para firmar el contrato respectivo, a su vez el banco le hará entrega de una tarjeta de débito para que pueda realizar sus operaciones o movimientos. Para hacer retiros, movimientos en la sucursal o

en establecimientos afiliados es necesario que el menor esté acompañado del padre o tutor.

2.1.11. Sugerencias finales para el ahorro

Es un hecho que cuando la gente se propone ahorrar, lo logra, ya que más bien es cuestión de voluntad que de impedimentos externos. Tratar de ahorrar como mínimo, el diez por ciento de sus ingresos.

No olvidar fomentar el ahorro en los niños. En la medida en que los ahorros crezcan, buscar invertirlo en instituciones que ofrezcan mayores rendimientos. Tener mucho cuidado y ser prudente en el manejo de los recursos, con ello evitará molestias y dará en cambio tranquilidad a la familia.

A menos que realmente se necesite y no se tenga otra alternativa solicitar un préstamo o comprar a crédito, ya que si se hace sin ser necesario estará tapando un hoyo para hacer uno más grande que impedirá ahorrar. Tener cuidado cuando salga de compras sobre todo si no se tiene suficiente dinero para disponer y peor aun cuando realmente no se necesite comprar tal o cual cosa.

Si se va a recibir un dinero extra como el aguinaldo o el pago de las becas de los hijos, no gastarlo. Hay que utilizar las becas para la educación no para otras cosas. Por su parte el aguinaldo que fue ganado con el esfuerzo de un año de trabajo, hay que guardarlo, no gastarlo en un día.

Y recordar, la manera de administrar los recursos no es complicado, basta con obtener el total de los gastos y posteriormente, evitar en la medida de lo posible que la suma de todos los consumos represente más de la cuarta parte del total de los ingresos. De esta manera se podrá orientar mejor sus gastos, evitar comprar productos superfluos

y, sobre todo, fomentar el ahorro y con toda seguridad, vivir más tranquilo (economia.com.mx, 2012).

2.2. ¿Qué sucede con el ahorro en México?

El ahorro es una variable que juega un papel crucial en el proceso de crecimiento. Sin embargo, a pesar del impulso que se le dio en la década de los 90, poco se ha logrado para aumentar los niveles de ahorro privado en el país (Villagómez, 2007).

Durante la década de los años 90, cuando la economía parecía regresar a la senda del crecimiento sostenido después de transitar por casi una década de nulo crecimiento, uno de los pilares de la estrategia gubernamental para alcanzar dicho objetivo fue el de lograr que el ahorro nacional, y en particular el ahorro privado, alcanzara altas tasas como proporción del Producto Interno Bruto (PIB) y, de esta forma, garantizar los recursos necesarios para financiar la inversión.

Existe una amplia literatura teórica que muestra cómo el ahorro juega un papel crucial en el proceso de crecimiento económico de un país, e independientemente del debate existente sobre la causalidad entre el ahorro, la inversión y el crecimiento, también existe una amplia evidencia empírica que muestra cómo diversos países en el mundo lograron entrar en un círculo virtuoso de altas tasas de ahorro interno, inversión y crecimiento.

Los casos más destacados fueron los de los países del sudeste asiático o tigres asiáticos, hasta antes de la crisis de 1998. En América Latina, el ejemplo ampliamente mencionado ha sido el de Chile, cuya economía mantuvo tasas de crecimiento de alrededor de 7% anual acompañadas con tasas de ahorro privado cercanas a 30% del PIB.

Incluso, la historia económica de México ofrece también ejemplos similares: el más representativo es el del periodo del Desarrollo Estabilizador, durante la década de los años 60, cuando el ahorro privado tuvo un papel importante en la explicación del crecimiento alto y sostenido observado durante esos años, tal como lo citó Don Antonio Ortiz Mena en un memorable discurso a finales de ese periodo.

Es por eso que durante la década de los años 90, tratando de emular esas experiencias, las autoridades colocaron el ahorro privado como una variable clave en su estrategia de desarrollo, tal como quedó plasmada en el Plan Nacional de Desarrollo de las administraciones de los presidentes Salinas y Zedillo, de hecho, el mayor énfasis se observa durante la administración zedillista, explicado en gran parte por la crisis de 1995, cuando el alto nivel de ahorro externo necesario para complementar el bajo ahorro privado tuvo un papel importante en la inestabilidad observada, ya que por su propia naturaleza se constituyó en “fuga de capitales”, lo cual acentuó el problema del peso.

Durante el gobierno del presidente Fox disminuyó el énfasis en el ahorro privado, pero mantuvo su papel en la estrategia de desarrollo de su plan sexenal. Sin embargo, después de todos estos esfuerzos, el ahorro privado simplemente no logra alcanzar los niveles deseados y necesarios para sustentar altas tasas de inversión y mayor crecimiento de la economía. (economia.com.mx, 2012)

En promedio, durante lo que va de este siglo nuevo, el ahorro privado no ha superado una tasa de 20% del PIB, cuando se está ante la referencia de que economías como la chilena y las asiáticas (incluido China) han requerido o mantenido tasas de ahorro superiores a 30% del PIB.

Por cierto, estas tasas observadas en México son similares a las registradas en la década de los 80 (si se corrigen los datos por los efectos inflacionarios en las deudas y

por las fugas de capitales). Simplemente, estos parecen ser los niveles históricos, en promedio durante las últimas tres décadas.

En estas circunstancias, no queda claro cuáles serán las acciones de la nueva administración para romper este círculo vicioso y lograr una mayor promoción del ahorro privado. Por cierto, las reformas a los sistemas de pensiones que dan paso a sistemas de capitalización y de cuentas individuales no necesariamente significan una mayor promoción y garantía de un mayor ahorro privado.

Se tiene que recordar que este ahorro para el retiro es obligatorio y perfectamente podría estar sólo sustituyendo el ahorro privado voluntario, sin modificar el ahorro total, aunque esto no quiere decir que no exista capacidad potencial para sí lograrlo, pero eso está aún por verse.

Es importante distinguir entre el ahorro de los individuos, que estrictamente es el ingreso actual que deciden no utilizar o consumir y que lo transfieren al futuro para consumirlo posteriormente, del ahorro financiero, que es sólo una forma en la que los individuos pueden guardar ese ingreso no consumido en el presente, pero no la única. Es decir, alguien decide guardar parte de sus ahorros en un banco, pero otra parte podrá guardarla en forma de un bien durable (casa, terreno, etc.) o incluso abajo del colchón.

Lo que sí hace el sistema de pensiones es garantizar un creciente volumen de recursos que son destinados al sistema financiero para ser intermediados, lo cual es positivo. Pero la preocupación central es cómo lograr que los mexicanos ahorren más y poder entrar al círculo virtuoso de alto ahorro, alta inversión, alto crecimiento. Este es el dilema y habrá que ver cómo lo enfrenta la nueva administración (Villagómez, 2007).

2.3. Finanzas Personales

Mediante algunas orientaciones a las familias y a los individuos, se plantea desarrollar un plan para la creación e incremento de su fortuna personal.

El comprar una casa, el ahorrar para la jubilación, para la educación de los niños e incluso para manejar más eficazmente los presupuestos familiares, requiere hoy en día una mayor sofisticación financiera, por lo tanto los consumidores deben capacitarse, conocer, encontrar y manejar una información más amplia, lo que conllevará a un mejor funcionamiento de los mercados financieros.

La riqueza personal se puede determinar con el análisis de diversas situaciones en la vida cotidiana, para ello se puede ver un par de preguntas que solo buscan ejemplificar la razón de ser de este escrito.

- ¿Se poseen los suficientes recursos económicos para el estudio de los hijos en la universidad, manteniendo un nivel adecuado de vida?
- ¿Se tienen los ingresos necesarios para adquirir una casa acorde con las expectativas?

La riqueza personal puede ser muy subjetiva y ser determinada por el individuo que realice la valoración, por ejemplo, una persona se puede considerar a si misma rica porque posee diversos y costosos carros, otra porque realiza variados viajes a través del mundo, otra porque logra cancelar todas sus deudas a tiempo, otra porque no posee más afanes que el vivir cada día de acuerdo con sus necesidades, etc., de todos modos y conscientes de lo anteriormente descrito, no se puede olvidar que vamos hablar de riqueza financiera (Figuroa, 2009).

Se debe tener plena claridad de por qué se estudia finanzas personales y para ello algunos puntos esenciales.

- Para alcanzar el éxito financiero soñado: lo que hoy los estudiosos del tema lo llaman como lograr la independencia financiera, es decir obtener unos ingresos superiores, los cuales no dependan del trabajo dependiente, a los egresos corrientes. En el papel suena muy sencillo, sin embargo en la práctica es un tema tan complejo que demanda grandes conocimientos y habilidades financieras.
- El éxito financiero no necesariamente es el mismo para todo el mundo, por ejemplo para algunos es acumular mucho dinero mientras que para otros es la capacidad de adquirir muchos bienes y servicios.
- Por último, la definición del éxito financiero es: la maximización del beneficio con recursos limitados. (economia.com.mx, 2012)

2.3.1. Objetivo en finanzas personales

El objetivo de las finanzas personales se puede plantear como una decisión de dos escenarios posibles: la primera se puede ver como la búsqueda de un alto nivel de vida, donde se posee variados bienes como automóviles lujosos, vivienda en estratos altos, ropa costosa, altos niveles de endeudamiento, bajos niveles de ahorro, etc., que permiten poseer altos niveles de satisfacción, acompañado de un alto riesgo de mantener ese nivel de apariencia ante la sociedad y ante uno mismo. Pero por otro lado, se puede crear una riqueza, como se ha definido, trabajando en buscar una sostenibilidad mediante acciones propias y apoyadas en la planeación financiera, la cual genera altos niveles de seguridad y responsabilidad, entregando tan esperada y apreciada independencia financiera.

Mediante la planeación financiera se puede lograr metas alcanzables en un entorno financiero, económico y social, a la vez de comprender diversas variables que afectan la toma de decisiones financieras como la inflación, los impuestos y los ciclos económicos que se pueden afectar externamente el éxito financiero planeado, adicionalmente, permite visualizar y controlar el ciclo de las finanzas en la vida, experimentando que lograr el éxito financiero es el resultado de las decisiones y estas son más solidas cuando son construidas con ayuda de la planeación financiera y todo lo que ella implica en los análisis marginales y de costo de oportunidad en las elecciones que se realizan a diario.

2.3.2. El proceso de la planeación en las finanzas personales

La planeación es un proceso lógico y sistémico que busca lograr metas previamente determinadas mediante estrategias, (Figuroa, 2009). En este caso, son estrategias financieras con alcances mayores a los netamente financieros. Para esto se analizará cinco etapas que permitan alcanzar el éxito financiero.

Etapas 1.- Revisar la situación financiera actual

- Evaluar la actual situación financiera revisando los principales tópicos
- como son los ingresos, los gastos y el patrimonio que se posee: a los dos primeros se los puede comparar mensualmente.
- Elaborar un panorama financiero de la vida actual.

Etapas 2.- Determinar las metas financieras

- Definir y escribir las metas financieras que estén acordes con un adecuado nivel de vida y situación financiera actual.
- Establecer el costo real para lograr cada meta. Para lograr este punto las metas deben ser concretas.

- Fijar la fecha en la cual se necesita el dinero para cumplir con la meta.

Como se mencionó anteriormente, el tiempo es una variable esencial a la hora de fijar el cumplimiento de las metas, es por ello que se debe dividir los logros de acuerdo con el plazo en que se planee obtenerlos.

- Las metas a corto plazo, las cuales podrán ser logradas en un tiempo inferior a un año.
- Las metas a plazo intermedio pueden tomar un tiempo entre 1 año 5 años.
- Las metas a largo plazo, las cuales por lo general toman un tiempo superior a los 5 años.

Los plazos anteriormente mencionados solo son aproximaciones intentando ajustarlas al entorno, sin embargo estos plazos obedecen más a determinaciones del mercado dentro de la economía en que se esté moviendo.

Por otro lado en esta etapa se encuentra que las metas son realmente la piedra angular del plan financiero que se construya, para lo cual se debe mantener estas tres premisas:

- Mantener en mente las metas futuras recordando la recompensa que se obtendrá al lograrla.
- Considerar metas que mantengan constantemente en desarrollo el plan financiero.
- Determinar metas tangibles que permitan contestarse el por qué se quieren lograr.

Etapa 3.- Desarrollar un plan de acción

- El primer elemento que el plan deberá mantener es la flexibilidad, la cual será la habilidad para que el plan pueda cambiar de acuerdo con la situación financiera o personal, sin que ello comprometa las metas establecidas o rediseñadas.
- La otra característica es que se domine la liquidez, que permite convertir activos físicos en dinero, rápida y fácilmente sin perder mucho valor.
- Por otro lado, en la elaboración del plan se debe tener en cuenta que podrán existir inesperadas expensas, las cuales pueden afectar el logro de las metas, es por ello que se debe manejar mecanismos internos para protegerse contra dichas situaciones, a esta característica se le llama la protección, un ejemplo pueden ser los imprevistos, a los cuales se debe proteger mediante acertadas y adecuadas proyecciones o la adquisición de seguros que no afecten la financiación del plan.
- Este ítem en el desarrollo del plan es muy apetecido en el mundo empresarial y se le denomina como la disminución de impuestos mediante herramientas financieras. Por ejemplo, analizar dónde es más beneficiosa la adquisición de un activo, el cual es gravado al realizar el balance de las posesiones, por ser parte del patrimonio personal, o arrendar el mismo donde el canon mensual irá a la contabilidad como un gasto y por consiguiente disminuye la base gravable para la determinación del impuesto a la renta. Lo anteriormente descrito no es más que la realización de un leasing, pero podemos ver más ejemplos, como el manejo de las donaciones, las cuales son deducibles de la base gravable por ley.
- La última característica del desarrollo del plan tiene que ver con el futuro, para lo cual se debe realizar dos principales actividades: la elaboración de un presupuesto y la preparación de estrategias innovadoras para el alcance de las

metas. En este punto se tendrán en cuenta los bienes que se deben adquirir para lograr esas metas financieras futuras, como el viaje a otro país: para ello se debe planear el valor y la fecha de compra de los tiquetes, el costo de la acomodación durante el tiempo en que se esté, el gasto en comida, etc.

Etapas 4.- Pongamos en marcha el plan

- El plan que se ha elaborado tiene como primicia que puede ser cumplido, es decir, se utiliza simple sentido común y algo de cautela en las metas financieras con el fin de que el plan no obligue a revisar la consecución de cada peso o sea una camisa de fuerza en los gastos que un individuo realiza en su cotidiano vivir. No olvidar que el plan es un medio para aumentar la riqueza y eso incluye calidad de vida.
- Mantenerse siempre positivo en el logro del plan, manejarlo como una hoja de ruta para estar permanentemente trabajando en los objetivos.
- Sin importar los inconvenientes que se presenten conservarse en la ruta trazada, no olvidar que al final la recompensa será para uno mismo.

Etapas 5.- Controlar el progreso, reevaluar y reconsiderar el plan

- Realizar evaluaciones periódicas para observar el progreso descrito en las etapas anteriores y determinar, si es necesario realizar ajustes en el plan de acción o las metas.
- Asegurarse que las metas del plan se encuentren plenamente conectadas y de esa manera se facilite el desarrollo y consecución de las mismas.
- Prepararse para comenzar de nuevo cuantas veces sea necesario si se considera que el plan no contempla realmente la satisfacción de las necesidades.

Adicionalmente, para que el plan de acción funcione armónicamente elaborar un plan financiero, para ello se debe dar características de éxito como las siguientes:

Primero, ahorrar hoy para poseer un soporte financiero futuro, lo cual permitirá dar tiempo y lograr adquirir diferentes bienes y servicios que garanticen un adecuado nivel de vida y la creación de una riqueza individual, esto se logra con capacitación, adquisición de seguros pertinentes, seguridad familiar, casa y salud.

Luego comenzar a invertir en el mercado financiero los excedentes que se vayan obteniendo o que se hayan ahorrado en algunas inversiones con perfil de bajo riesgo o lo que más comúnmente se conoce como inversiones de renta fija, las cuales normalmente son de rendimientos pequeños, pero con un componente de confianza en el campo financiero al neo-inversionista. Las actividades más comunes son: depósitos a término, especialmente los bancarizados, papeles del gobierno, encargos fiduciarios, etc.

Incrementar gradualmente el riesgo financiero. Aquí se comienza a incursionar con herramientas de mayor complejidad en el mercado financiero mediante la adquisición de acciones, papeles de renta variable, inversiones en fondos de inversión con portafolios compuestos de renta fija y variable posiblemente en otras monedas, bonos o boceas de alta calificación.

Realizar inversiones de alto riesgo en diversos mercados como el financiero, de divisas, el de futuros y el sector real, para lo cual se debe poseer con un alto conocimiento y destreza en el mercado y/o sector en el que vaya a incursionar, eso si la regla general es ir hasta donde se sienta seguro de las capacidades. Aquí se puede ver transacciones con acciones en maduración, oro, metales preciosos, monedas, commodities (Figuroa, 2009).

2.4. Ingresos

Para evaluar la situación económica de una persona o de un país, los dos patrones de medida más empleados son el ingreso y la riqueza. El ingreso es el flujo de salarios, intereses, dividendos y demás cosas de valor recibida durante un periodo (normalmente un año). El conjunto de todos los ingresos es el ingreso nacional. En el caso de Estados Unidos, la proporción mayor del ingreso corresponde al trabajo y consiste en sueldos o salarios o compensaciones extra-salariales. El resto corresponde a los diferentes tipos de ingreso por la propiedad: las rentas, los intereses netos, los beneficios de las empresas y el ingreso de las empresas de propiedad individual. Esta última categoría comprende básicamente los rendimientos que obtienen los propietarios de pequeñas empresas. En una economía de mercado, los ingresos se distribuyen entre los propietarios de los factores de producción de la economía en forma de salarios, beneficio, rentas e intereses.

2.4.1. Ingreso de los factores frente a ingreso personal

Es importante comprender la distinción entre el ingreso de los factores y el ingreso personal. Sin embargo, la misma persona puede poseer muchos factores de producción diferentes. Por ejemplo, puede percibir un sueldo, obtener intereses por el dinero que tiene depositado en una cuenta de ahorro, dividendos por la participación en un fondo de inversión y una renta procedente de una inversión inmobiliaria. En términos económicos, observamos que los ingresos de mercado de una persona están dados por las cantidades de factores de producción vendidas por esa persona multiplicadas por el salario o el precio de cada factor.

Ingreso.- Flujo de salarios, intereses, dividendos y otros ingresos que recibe una persona o un país durante un periodo, normalmente un año (Paul, 2012).

2.5. Egresos

Del latín egressus, los egresos son las salidas o las partidas de descargo. El verbo egresar hace referencia a salir de alguna parte. El concepto de egresos, de todas maneras, se encuentra muy asociado a la contabilidad. Se denomina egresos a la salida de dinero de las arcas de una empresa u organización.

Los egresos incluyen los gastos y las inversiones. El gasto es aquella partida contable que aumenta las pérdidas o disminuye el beneficio. El gasto supone un desembolso financiero, ya sea movimiento de caja o bancario. El pago de un servicio y el arrendamiento de un local comercial son algunos de los gastos habituales que forman parte de los egresos de las empresas.

Las inversiones y los costos, por su parte, también supone el egreso de dinero. Sin embargo, se trata de desembolsos que se concretan con la esperanza de que se traduzcan en ingresos en el futuro. Al comprar una materia prima, una compañía realiza un gasto, pero, al transformar dicha materia, se convierte en un producto terminado que generará ingresos con su venta. La lógica empresarial implica que estos ingresos deben superar los egresos para obtener rentabilidad.

El flujo de efectivo es un estado contable que permite llevar el control de los movimientos de efectivo y equivalentes. Se trata de una manera de supervisar cuánto dinero egresa de la empresa y cuánto ingresa, lo que ayuda a la planificación. Una compañía necesita tener controlados sus egresos para poder hacer frente a sus obligaciones operativas (definicion.de, 2012).

2.6. Presupuesto

Un presupuesto es un plan integrador y coordinador que expresa en términos financieros con respecto a las operaciones y recursos que forman parte de una empresa para un periodo determinado, con el fin de lograr los objetivos fijados por la alta gerencia (González, 2002).

Un presupuesto familiar es un documento donde se plasman los ingresos y los egresos familiares (Soledad, 2010).

El principal objetivo de elaborar un presupuesto familiar, es tener un mayor control de los egresos, procurando siempre que la diferencia entre los ingresos y egresos, sea la mayor posible.

2.6.1. Beneficios de los presupuestos

El principal beneficio que ofrece el presupuesto a las finanzas personales es controlar la situación financiera, esta actividad permite la reducción del riesgo financiero, la cual siempre está implícita en toda labor que represente el uso y manejo de recursos financieros.

Ayudar a obtener activos (posesiones) que representen mejorar su calidad de vida, sin que ello desestabilice o comprometa la consecución de las metas previamente establecidas. Sirve como un mecanismo para la reducción de la ansiedad relacionada con el consumo y el consecuente uso del dinero.

El presupuesto debe ser un medio para planear sistemáticamente el cómo conseguir los objetivos en el tiempo, controlar los ingresos y los egresos, coordinar y relacionar las actividades de la vida personal, facilitando el cumplimiento de los objetivos.

2.6.2. Elementos al elaborar un presupuesto

Mide el desempeño de las acciones y provee unidades de medida comparables, generando un patrón, y permitiendo controlar y coordinar las operaciones que se realizan y las actividades conducen a mejorar el nivel de vida.

Determina el límite de los gastos establecidos por el análisis previo teniendo en cuenta las influencias del entorno. Por naturaleza son previsivos, lo que significa una estimación de los ingresos y egresos, donde ambos deben estar cubiertos por un determinado periodo de tiempo.

Son equilibrados, lo cual significa que los ingresos y los gastos (incluyendo los ahorros) son iguales, esta situación es teórica, pero el fin es que la práctica de su desarrollo pueda llevar en todas las ocasiones a esta igualdad.

La regularidad es otro elemento propio de los presupuestos, ya que su vigencia es temporal y obliga a la realización periódica del mismo. Deben ser flexibles ya que serán elaborados con la posibilidad de adaptarse a diferentes escenarios en circunstancias previstas e imprevistas, lo que lleva a mostrar los ingresos, egresos y demás salidas de dinero de acuerdo con la actividad actual y futura en las transacciones personales.

Los presupuestos deben ser realistas, deben ser alcanzables y estar en consonancia con los ingresos, la capacidad de endeudamiento, la capacidad de pago de cada individuo que analice sus finanzas. Establecer unas metas y objetivos demasiados altos, pueden llegar a ser inalcanzables y desanimar al individuo afectando el logro de cada uno de ellos. (Figueroa, 2009)

2.6.3. Mecanismos de los presupuestos

Cuando se vaya a crear el presupuesto se puede observar que existen diversas herramientas en el mercado, partiendo de una hoja de papel, pasando por la hoja electrónica y llegando a sofisticados software pero lo más importante es utilizar el que más convenga y funcione, basándose en sus ingresos y sus gastos, buscando dejar espacio para el ahorro y futuras inversiones.

Adoptar un sistema o mecanismos para la elaboración del presupuesto que ayude a organizar los gastos mensuales, estos pueden ser clasificados por meses, o por ítem, o por importancia, etc.

Registrar todos los ingresos y los gastos durante el mes y tener cuidado de no gastar más de la cuenta.

Las fuentes de ingresos pueden incluir:

- Salarios.
- Pago de pensión.
- Intereses y/o dividendos.
- Otros ingresos (comisiones).
- Rendimientos, etc

Los gastos pueden incluir:

- Gastos fijos – aquellos cuyo costo es constante o fijo durante un largo período (por ejemplo, la renta o hipoteca, impuestos de renta, seguros, guarderías o cuidados de personas mayores, pagos de automóviles u otros préstamos).

- Gastos flexibles—aquellos que pueden variar basados en sus actividades (por ejemplo, ahorros, servicios públicos, comida, transporte/gasolina, mantenimiento del automóvil, educación, gastos personales y entretenimiento).

2.7. Créditos

La palabra crédito viene del latín *creditus* (sustantivación del verbo *credere*: creer), que significa "cosa confiada". Así crédito en su origen significa entre otras cosas, confiar o tener confianza. Se considerará crédito, el derecho que tiene una persona acreedora a recibir de otra deudora una cantidad en numerario entre otros. En general es el cambio de una riqueza presente por una futura, basado en la confianza y solvencia que se concede al deudor. El crédito, es una especie de cambio que actúa en el tiempo en vez de actuar en el espacio. Puede ser definido como "el cambio de una riqueza presente por una riqueza futura". En la vida económica y financiera, se entiende por crédito, por consiguiente, la confianza que se tiene en la capacidad de cumplir, en la posibilidad, voluntad y solvencia de un individuo, por lo que se refiere al cumplimiento de una obligación contraída (wikipedia.org, 2012).

2.7.1. Antecedentes Históricos

Existen diversas posturas, en lo concerniente al origen histórico de la tarjeta de crédito. Algunos autores señalan que la tarjeta de crédito tuvo su origen en los Estados Unidos de Norteamérica, producto de la idea de un reducido núcleo pero económicamente potente club particular de asociados. Otros autores como Sarmiento Ricausti Hernando, señalan que la tarjeta de crédito se remonta a los países europeos, tales como Francia, Inglaterra y Alemania (Máximo, 2011).

De los conceptos, concernientes al origen de la tarjeta de crédito, se ha generalizado la postura que el comienzo de la vida de la tarjeta de crédito comienza con la del Diner's Club Norteamericano. De allí se extendió a otros países.

A principio del presente siglo, se utilizaba en algunos Estados del país norteamericano una tarjeta de crédito que facultaba, usar del hospedaje al poseedor en cualquiera de los hoteles que integraban la cadena de hotelería; y que allá, por el año de 1920, las empresa gasolinera Texaco y Esso, entregaban tarjetas de crédito para la adquisición de los productos cuya utilización fue desapareciendo por razones de racionamiento de épocas de guerra. Sin embargo, más adelante, algunas empresas ferroviarias comienzan a hacer entrega de las mismas, extendiéndose la costumbre a las empresas aéreas.

En los Estados Unidos de Norteamérica, se conocen los siguientes actos de crédito que han sido acogidos en diversos países, tomándolos como paradigmas:

- "The Consumer Cards", son aquellos destinados a la compra de bienes determinados.
- "All Purpose Credit Cards", son aquellos destinados para la adquisición d todo género de bienes y servicio.
- "Credit and entertainment", son aquellos viables de utilización internacional.
- "Change Account", se halla conformado por los referidos a la apertura de créditos.

En 1949 se funda el Diner's Club, primitivamente para el objeto específico de pago en restaurantes, posteriormente se extendió a toda clase de adquisiciones, agrupando a millones de clientes y empresas, con difusión mundial.

Luego aparece la "American Express", posteriormente los Bancos se dedican a la emisión de tarjetas de crédito, sobresaliendo en este hecho, el "Banco de América" y el "Chase Manhattan Bank" de New York. Pronto se comprende que la rentabilidad está en función con la masa de clientes, y se producen asociaciones bancarias para difundir la misma tarjeta: surge la "Bankeamericard" con 3.500 bancos adheridos y la "Interbanke Association" .

A mediados de los 60 aparecen las tarjetas de crédito en España, dándose de inmediato el fenómeno asociativo que hemos indicado: surge la tarjeta 4B respaldada por los Bancos Central, Banesto, Hispano Americano y Santander. La Interbanke Card fue difundida por la Banca Catalana.

En mayo de 1979 se calculaba la existencia de 4.000.000 de tarjetas, cifra posiblemente triplicada en la actualidad, siendo la aportación la de 150 tarjetas por cada mil habitantes (Máximo, 2011).

2.7.2. Definición

En cuanto a su definición hay varios criterios, se presentan algunos:

Según Alfonso E. Vitale (2011), la tarjeta de crédito "es un instrumento emitido en virtud de un convenio según el cual el emitente otorga al titular de la cuenta la facultad de obtener crédito del mismo emitente o de otra persona en la compra o arrendamiento de bienes o servicios, obtención de avances de efectivo o en cualquier otra operación realizada por su portador legítimo con el mismo emitente, instituto corresponsal o en un establecimiento afiliado y mediante la transmisión de la información contenida en ella oralmente, por escrito."

Según Sarmiento Ricausti (2011), la tarjeta de crédito es el contrato mediante el cual la entidad crediticia (banco o institución financiera), persona jurídica, concede un crédito rotatorio, de cuantía y plazo determinado, prorrogable indefinidamente, a una persona natural con el fin de que ésta lo utilice en los establecimientos afiliados.

Para Cogorno (2011), es muy difícil dar una definición precisa del credit card, que podríamos tratar de esbozar de la siguiente manera: es un contrato complejo de características propias que establece una relación triangular entre un comprador, un vendedor y una entidad financiera, posibilitando al primero la adquisición de bienes y servicios que ofrece el segundo, mediante la promesa previa formulada a la entidad emisora de abonar el precio de u compras en un plazo dado por esta última, la que se hará cargo de la deuda abonando inmediatamente el importe al vendedor previa deducción de las comisiones que hayan estipulado entre ambos por acercamiento de la demanda.

Argeri (2011) por su parte, sostiene que se trata de el contrato comercial por el cual una empresa especializada -bancaria o financiera- conviene con otra –el cliente- en la apertura de determinado crédito, para que el cliente, exhibiendo el instrumento creditorio de que se lo provee –tarjeta de crédito- y acreditando u identidad, adquiera cosa u obtenga la prestación e un cierto servicio en los comercio que se le indican. A su vez la empresa especializada tiene convenido con los comercio donde el cliente efectúa la adquisición requiere el servicio, cobrarle un comisión por toda la operación que realice el cliente. El cliente, a su vez, tiene una cuenta con la empresa especializada, por un importe determinado y que generalmente debe pagar por anticipado de la cual se deduce lo que ha adquirido o recibido por el servicio (Máximo, 2011).

2.7.3. *Naturaleza Jurídica*

Existen varias teorías respecto a la naturaleza jurídica de la tarjeta de crédito.

- Según la teoría de la asignación, el asignante da una orden al asignado para efectuar un pago a un tercero denominado asignatario. Esta teoría ha sido seriamente impugnada. Se sostiene que no se trata simplemente de dar una orden, pues en todo caso discutible el momento en que dicha orden se daría y el tema es bastante más complejo. Por otro lado, el titular de la tarjeta o usuario no es el que pone en contacto al emitente con el afiliado, sino la entidad emisora, la cual, en vinculación con los demás elementos de la relación de orden trilateral creada a través de la tarjeta, la pone en movimiento. Si se tratase de una asignación, el emisor estaría en la obligación de pagar al afiliado o caería en responsabilidad. Se ha dicho con razón que *"si la asignación es correcta, en un título-valor como es el cheque, resulta ilógica tratando de aplicarla en una relación tripartita a diferir cierta clase de pagos"*.
- Según la teoría de la asunción de deuda, sostenida por el jurista argentino Horacio Fargosi (2011), la tarjeta de crédito se explica como una asunción de deuda utilizada como medio indirecto de concesión de crédito. En cuanto al titular de la tarjeta –compra ahora y paga después- ello sucede porque un tercero, la entidad emisora, se obligó al pago de lo adquirido ante el vendedor, desobligando al adquiriente, quien reembolsará la suma de dinero, en un plazo determinado. Esta teoría tampoco resiste un severo análisis. Ella sólo es referible a una perspectiva parcial, cual es la relación del afiliado con el emisor, olvidando la segunda de las relaciones que se crean.

- La teoría de la apertura de crédito, que es la sostenida por la doctrina y legislación mexicana, afirma que el usuario, cuando realiza una compra-venta, firma un reconocimiento de deuda correspondiente a la cantidad de mercaderías o servicios adquirido a un comerciante afiliado. En tanto que el banco o la empresa emisora conviene con el afiliado una promesa de cesión de deuda. Esto facilitaba la realización de una serie de negocios fraudulentos por parte del usuario, pues la deuda pasaba a ser casi un simple crédito sin documentación. Pero con la apertura de crédito se encontró la manera rápida y segura de obligar a los usuarios y afiliados en el pago de sus obligaciones. La teoría de la apertura de crédito ha sido rechazada por incompleta. En efecto, y aún cuando es exacto que reconoce la relación que se crea entre el usuario y el emitente, olvida la que surge entre este último y el afiliado.

Toda actividad humana supone interacción, y la tarjeta no es una excepción. La relación de los tres elementos personales consiste en una de carácter múltiple e igualitario. Las tres partes que intervienen actúan dentro de un plano de consideraciones legales teóricamente paritarias.

De lo expuesto aparece una conclusión básica y es que en la tarjeta de crédito se da una relación múltiple, en virtud de la triple situación personal que se establece al realizarse una compra o satisfacerse un servicio. La compra-venta y el servicio son pues condicionantes de los dos contratos previos (Máximo, 2011).

2.7.4. Clases de Tarjetas de Crédito

- a) Por la entidad emisora

- Las Tarjetas de Crédito Bancarias son como su nombre lo señala, las tarjetas emitidas por una Entidad Bancaria. Esta Entidad Bancaria interviene tanto como emisora de la tarjeta, así como ente financiero y crediticio, generándose diversas relaciones obligacionales como por ejemplo la obligación del Banco de emitir la Tarjeta y proporcionar un crédito al usuario de la Tarjeta, así como de cancelar las obligaciones del usuario asumidas con el comerciante o el proveedor afiliado, obligaciones contraídas mediante el uso de la Tarjeta de Crédito.
- Las Tarjetas de Crédito No Bancarias, que se diferencian de las anteriores en que quien las emite si bien es una entidad financiera o crediticia que no se ubican en el área de banca comercial y por lo tanto el crédito que le ofrecen a los usuarios de la Tarjeta de Crédito se encuentra limitado a un determinado número de establecimientos.
- Tarjetas de Crédito propias de un determinado establecimiento comercial, que son emitidas por el establecimiento comercial para el uso exclusivo en el mismo, es decir, el crédito que se les proporciona está supeditado a que se utilice en el consumo de productos o servicios que el mencionado establecimiento ofrezca. Tiene como particularidad que las relaciones obligacionales que se desprenden son únicamente entre el Establecimiento y el Usuario de la tarjeta, siendo esta relación un mutuo entre las partes, es decir este tipo de Tarjeta de Crédito es bipartita pues solo son dos partes que intervienen en las relaciones obligatorias generadas.

b) Por el crédito concedido y la modalidad de pago

- Las Tarjetas de Crédito de pago inmediato, que son aquellas que tienen una determinada de fecha de pago previamente establecida.
- *Revolting Credit* que son aquéllas que permiten hacer uso de un monto total de crédito previamente abonado este en su totalidad o en determinado porcentaje previamente acordado.
- Las mixtas, que combinan e incorporan elementos propios de los dos tipos antes mencionados.

c) Por su duración

- Limitadas, aquéllas que tienen un plazo determinado de vigencia.
- Ilimitadas, que son aquéllas que no tiene un plazo de duración especial, es decir este no se encuentra determinado.

2.7.5. Ventajas y Desventajas para el usuario

Ventajas para el Usuario:

- a) Se ofrece crédito inmediato en numerosos establecimientos de todo el país y de todo género para la adquisición de bienes y servicios, sin que exista necesariamente alguna relación entre el tarjetahabiente y el establecimiento afiliado.
- b) La sustitución de manejo de efectivo y el uso de cheques mediante la emisión de un solo cheque mensual.
- c) El prestigio que aporta al usuario, ya que constituye un medio de identificación y confiabilidad, entendiéndose que todo poseedor de una tarjeta de crédito ha sido debidamente depurado y puede considerársele una persona económica y moralmente solvente.

- d) Sirve para mejorar la administración del dinero propio.
- e) Para control presupuestario, ya que con una sola fuente de información o estado de cuenta se puede detectar con facilidad los excesos en algunos renglones y así facilitar el manejo racional del presupuesto familiar.
- f) El tarjetahabiente no necesita portar grandes sumas de dinero, eliminando así los riesgos innecesarios y evitando problemas ocasionados por la no aceptación de cheques.
- g) Sirven para resolver emergencias, enfermedades, visitas inesperadas, salidas improvisadas, regalos de aniversario o cumpleaños, así como el aprovisionamiento de productos comestibles y de todo género de necesidades en situaciones no previstas.

Desventajas para el Usuario:

- a) La pérdida de tiempo en la transacción mientras autorizan el crédito.
- b) La posibilidad de que se haga fraude en casos de mal uso intencional, robo o pérdida de la tarjeta.
- c) Descontrol en gastos del usuario.
- d) Uso excesivo del financiamiento, lo que obviamente va encareciendo en forma creciente el costo original de lo comprado.

En cuanto a las desventajas que podrían enfrentar los establecimientos afiliados se pueden mencionar:

La principal desventaja que acarrea el establecimiento afiliado al aceptar el pago de facturas a través del uso de tarjetas de crédito es la de no poder convertir facturas en efectivo en un plazo menor de 48 horas, al menos que este posea una cuenta bancaria con el banco emisor de la tarjeta, a través de la cual podrá realizar un depósito del monto

de las transacciones de tarjetas de crédito y girar sobre la misma casi inmediatamente (Máximo, 2011).

3. PLANTEAMIENTO DE LA PROBLEMÁTICA

En los últimos años se han generado grandes problemas económicos a nivel mundial, debidos a la falta de una cultura financiera y los altos niveles de endeudamiento de las personas, es por eso la preocupación del sistema financiero recae en que la mayoría de las personas no tienen la cultura del ahorro y es por ello que se ocasionan grandes problemas económicos.

3.1. ¿Por qué elaborar un modelo para Finanzas Personales?

El objetivo principal de esta investigación es el proporcionar una herramienta que ayude a la sociedad a conocer, controlar y mantener las variables financieras como son los ingresos y egresos que se pueden tener en la vida cotidiana de una persona para poder tener una vida económica saludable.

A través del modelo se logra controlar los gastos y generar un ahorro controlado y definido de acuerdo a las necesidades de cada persona, disminuyendo el nivel de deudas sin importar el nivel de ingresos que se tenga.

De tal forma que la persona que pueda sufrir un gasto imprevisto tenga facilidad para soportarlo a través del ahorro generado con el modelo para finanzas personales.

3.2. Variables del Proyecto

En la investigación se detecto la presencia de variables como ingresos y egresos que dan la necesidad de estudiarlas y conocerlas para obtener primero un balance y orden en cualquier gasto tanto necesario como innecesario y poder alcanzar los objetivos.

Es necesario conocer la tasa de interés de la institución para la valuación y toma de decisiones en las inversiones que podamos realizar con los ahorros generados después del control que se haya logrado con la utilización del modelo para Finanzas Personales.

No solo es necesario ahorrar si no hay que generar riqueza aumentando esta con intereses que estén por encima de la inflación.

- Ingresos: Entrada de dinero a través de alguna actividad que se realice.
- Egresos: Salida de dinero por cualquier tipo de pago.
- Ahorro: Guardar cierta cantidad de dinero que se aparta de los ingresos para que no forme parte de los egresos, hasta el momento para el cual el ahorro fue planificado el ser gastado.
- Inflación: Es un aumento generalizado de los precios de bienes con relación a un cambio durante un período de tiempo. Cuando el nivel general de precios sube, cada unidad de moneda alcanza para comprar menos servicios. Es importante conocer el nivel de inflación pues puede ser perjudicial el ahorrar en instituciones bancarias debido a que los intereses sean menores a la inflación, por tanto a lo largo del tiempo el dinero ahorrado puede alcanzar menos y se podrían ver como una pérdida.
- Crédito: El crédito es una manifestación en especie o en dinero donde una persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiera.

3.3. Herramientas del Proyecto

Se utilizaron herramientas como el presupuesto que nos organizan y hacen conciencia de la realidad financiera que se está viviendo.

- Presupuesto: Es un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros que, debe cumplirse en determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas. Elaborar un presupuesto permite a las personas y a las familias a establecer prioridades y evaluar la consecución de sus objetivos.

3.4. Tipo de Investigación

El tipo de investigación que se utiliza es bibliográfica-cuantitativa. Se utiliza un método cuantitativo a través del cual se determina el monto de ahorro generado al aplicar este proyecto y el impacto financiero que éste generaría en una fecha determinada. Se puede ver cómo los indicadores financieros como el presupuesto.

3.5. Alcance de Investigación

El alcance de esta investigación comprende a las personas del Estado de Querétaro que estén generando ingresos personales, es por eso que no hay limitantes en las edades de las personas, basta con que tengan iniciativa de ahorro.

4. MODELO PARA FINANZAS PERSONALES

En el presente capítulo se hace un modelo que permita a la gente manejar sus finanzas personales de manera adecuada, haciendo un análisis desde el punto de vista de sus ingresos, egresos, deudas y préstamos. En la figura 4.1 se muestra la vista de inicio del modelo, iniciando por el mes de enero solo como referencia.

E N E R O	1ra Quincena		2da Quincena	
	Sueldo		Sueldo	
	IMSS		IMSS	
	ISR		ISR	
	Neto		Neto	
	Saldo		Saldo	
	Gastos Fijos			
	Gastos Variables			
	Compras a Crédito			
	Pagos a T. Crédito			
	Interes Generados		Interés	
	Depósitos			
	Ahorro		Ahorro	
	Total de Gastos		Total de Gastos	
	Total de Depósitos		Total de Depósitos	
	Disponible		Disponible	

Figura 4. 1. Pantalla Inicial del Modelo para Finanzas Personales. Fuente: Elaboración Propia

4.1. Registro de sueldo y deducciones

Dentro del modelo se explica cada uno de los registros necesarios, como son el sueldo, deducciones, sueldo neto y saldo en la figura 4.2. Se debe tener en cuenta que se debe hacer registro de manera quincenal. Se definen cada uno de los registros:

- Sueldo: Es el pago que recibe de forma periódica un trabajador de mano de su empleador a cambio de cierta actividad productiva. El empleado recibe un

salario a cambio de poner su trabajo a disposición del empleador, siendo éstas las obligaciones principales de su relación contractual.

- IMSS: Son la suma total de dinero aportado al Instituto Mexicano del Seguro Social por los trabajadores, patrones y la cuota social que aporta el gobierno mexicano. Para su determinación se toman en cuenta, el salario base de cotización del trabajador, el salario mínimo del Distrito Federal, el salario mínimo del área geográfica del asegurado y los porcentajes que fija la ley del seguro social. El pago cubre los cinco seguros que ofrece el IMSS bajo el régimen obligatorio como:
 - Enfermedad y maternidad
 - Invalidez y vida
 - Retiro, cesantía en edad avanzada y vejez
 - Guarderías y prestaciones sociales
 - Incapacidades y faltas
- ISR: El impuesto sobre la renta es un impuesto que grava los ingresos de las personas, empresas, u otras entidades legales. Normalmente se calcula como un porcentaje variable de los ingresos de la persona física o jurídica sujeta a impuestos.
- Neto: El salario neto es, lo que el trabajador realmente percibe, es decir, el dinero correspondiente a su sueldo que ingresa en su cuenta una vez se le han aplicado las retenciones y cotizaciones a la Seguridad Social.
- Saldo: Es la diferencia entre haber y deber, y puede dar como resultado tres opciones:

- El debe es mayor al haber: la diferencia entre ambos se denomina saldo deudor
- El haber es mayor al debe: la diferencia entre ambos se denomina saldo acreedor
- Ambos son iguales: se lo denomina saldo nulo, también puede decirse que las cuentas han quedado "saldadas".

1ra Quincena		2da Quincena	
Sueldo		Sueldo	
IMSS		IMSS	
ISR		ISR	
Neto		Neto	
Saldo		Saldo	

Figura 4. 2. Registro de sueldo y deducciones. Fuente: Elaboración Propia tomado del registro de nómina del trabajador.

4.2. Registro de Gastos Fijos

Integrando los gastos fijos, podemos considerar aquellos gastos generados de forma periódica. En la figura 4.3 se muestran los registros que deben ser llenados de manera quincenal como los son:

- Fecha: se registra la fecha en la cual el gasto se realizó.
- Concepto: se registra el motivo por el cual se realizó el gasto como pueden ser la renta o hipoteca, impuestos de renta, seguros, guarderías o cuidados de personas mayores, pagos de automóviles, servicios.
- Monto: se registra la cantidad del gasto.

Gastos Fijos					
Fecha	Concepto	Monto	Fecha	Concepto	Monto

Figura 4. 3. Registro de Gastos Fijos. Fuente: Elaboración Propia

4.3. Registro de Gastos Variables

En muchas ocasiones se cuenta con gastos no previstos o que no suelen ser recurrentes, los cuáles se consideran como gastos variables. En la figura 4.4 se muestran los registros que deben ser llenados de manera quincenal como los son:

- Fecha: se registra la fecha en la cual el gasto se realizó.
- Concepto: se registra el motivo por el cual se realizó el gasto como pueden ser ahorros, servicios públicos, comida, transporte/gasolina, mantenimiento del automóvil, educación, gastos personales y entretenimiento.
- Monto: se registra la cantidad del gasto.

Gastos Variables					
Fecha	Concepto	Monto	Fecha	Concepto	Monto

Figura 4. 4. Registro de Gastos Variables. Fuente: Elaboración Propia

4.4. Registro de Compras a Crédito

Como la mayoría de la gente su forma de adquisición de un producto o un servicio es mediante la compra a crédito, en la figura 4.5 se muestran los registros que deben ser llenados de realizar compras a crédito. Crédito: es una manifestación en especie o en dinero donde una persona física o jurídica se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiera.

- Fecha de corte: Es la fecha del mes en que se cierra el ingreso de cupones y compras. Desde allí se calcula el saldo del mes que incluye interés, envío, seguro de vida y demás.
- Fecha: se registra la fecha en la cual la compra se realizó.
- Concepto: se registra el motivo por el cual se realizó la compra.
- Monto: se registra el importe de la compra.
- Meses: Se registra el plazo del crédito, normalmente son 1,3,6,12 o 24 meses.

Fecha de Corte			
Compras a Crédito			
Fecha	Concepto	Meses	Monto

Figura 4. 5. Registro de Compras a Crédito. Fuente: Elaboración Propia

4.5. Resumen de Compras a Crédito

Con el fin de evitar cargos innecesarios el modelo para finanzas personales establece el monto a saldar en cierto periodo (mes) y promueve priorizar y organizar las compras

realizadas. En la figura 4.6 se muestra la cantidad de compras realizadas en el ciclo y el monto a saldar.

Compras a Crédito	
Cantidad de Compras	Monto

Figura 4. 6. Resumen de Compras a Crédito. Fuente: Elaboración Propia

4.6. Pagos a Tarjeta de Crédito

Uno de los grandes problemas que existe con las personas que utilizan tarjeta de crédito es el desconocimiento de un buen uso de ellas, el modelo nos ayuda y facilita su utilización con el fin de evitar el pago de intereses adicionales, en la figura 4.7 se muestran los registros que deben ser llenados de manera quincenal como los son:

- Fecha: se registra la fecha en la cual pago se realizó. En este campo es necesario recordar que no se podrá registrar un pago más allá de la fecha límite de pago.
- Monto: se registra el importe del pago.

Pagos a T. Crédito			
Fecha de Pago	Monto	Fecha de Pago	Monto

Figura 4. 7. Pagos a Tarjeta de Crédito. Fuente: Elaboración Propia

4.7. Intereses Generados

En la figura 4.8 se muestran la fecha límite de pago la cuál es calculada a partir de la fecha de corte y que nos ayudará a realizar los pagos con anticipación para evitar la generación de intereses, también se muestra un campo que nos indica la cantidad de

intereses que fueron generados al no cubrir el monto de las compras a crédito antes de la fecha límite.

Interes Generados	
Fecha Límite de Pago	Interés
	Recargos

Figura 4. 8. Intereses Generados. Fuente: Elaboración Propia

4.8. Depósitos

En la figura 4.9 se muestran los registros que deben ser llenados de manera quincenal como los son:

- Fecha: se registra la fecha en la cual el depósito se realizó.
- Concepto: se registra el motivo por el cual se realizó el depósito
- Monto: se registra la cantidad del depósito.

Depósitos					
Fecha	Concepto	Monto	Fecha	Concepto	Monto

Figura 4. 9. Depósitos. Fuente: Elaboración Personal

4.9. Resumen

En la figura 4.10 se muestra un resumen de los gastos totales, depósitos totales y cuánto tenemos disponible para lograr nuestro objetivo de ahorro. En este apartado es necesario registrar la cantidad de ahorro que tenemos como objetivo lograr.

Ahorro		Ahorro	
Total de Gastos		Total de Gastos	
Total de Depósitos		Total de Depósitos	
Disponible		Disponible	

Figura 4. 10. Resumen. Fuente: Elaboración Personal

4.10. Préstamos

En la figura 4.11 se muestran los registros que deben ser llenados como los son:

Para el segmento de préstamo

- Fecha: se registra la fecha en la cual el préstamo se realizó.
- Deudor: se registra la persona, institución, etc. a quien se le ha hecho un préstamo.
- Concepto: se registra el motivo por el cual se realiza el préstamo.
- Monto: se registra la cantidad del préstamo

Para el segmento de Pago

- Fecha: se registra la fecha en la cual el préstamo fue liquidado.
- Monto: se registra la cantidad depositada al préstamo, puede ser que liquide el préstamo o puede ser un pago parcial.

Préstamo				Pago	
Fecha	Deudor	Concepto	Monto	Fecha	Monto

Figura 4. 11. Préstamos. Fuente: Elaboración Personal

5. RESULTADOS, APORTACIONES Y RECOMENDACIONES

Al poner en práctica el modelo se observa una gran mejoría en las finanzas personales lográndose gracias al conocimiento y control de gastos, y al lograr tener en orden gastos que serán realizados pudiendo hacer aportaciones anticipadas.

5.1. Resultados

Los resultados obtenidos son del mes de marzo y abril por ser fechas dentro de las cuáles se realizó la investigación, siendo llenados por un ciudadano mexicano de 25 años de edad, casado y empleado por una empresa extranjera, en la figura 5.1. se observan los registros que realizó, el cambio ocurrido en la última quincena es debido a un aumento salarial.

M a r z o				A b r i l			
1ra Quincena		2da Quincena		1ra Quincena		2da Quincena	
Sueldo	\$ 4,000.00	Sueldo	\$ 4,000.00	Sueldo	\$ 3,734.00	Sueldo	\$ 5,750.10
IMSS	\$ 107.06	IMSS	\$ 107.06	IMSS	\$ 107.06	IMSS	\$ 155.77
ISR	\$ 322.16	ISR	\$ 322.16	ISR	\$ 322.16	ISR	\$ 673.67
Neto	\$ 3,570.78	Neto	\$ 3,570.78	Neto	\$ 3,304.78	Neto	\$ 4,920.66
Saldo	-\$ 47.22	Saldo	\$ 23.56	Saldo	\$ 166.34	Saldo	\$ 1,196.00

Figura 5. 1. Registro Sueldo y Deducciones. Fuente: Elaboración Personal

Se recomienda realizar un cálculo de las deducciones a manera de asegurar que lo cobrado por el patrón es el monto correcto. Se expone en la figura 5.2 un ejemplo de cómo se debe llenar la sección de Gastos fijos y variables, haciéndolo de la manera más completa posible, esto es, registrando fecha, concepto y monto.

M a r z o						A b r i l					
Gastos Fijos						Gastos Fijos					
Fecha	Concepto	Monto	Fecha	Concepto	Monto	Fecha	Concepto	Monto	Fecha	Concepto	Monto
02/03/2012	Despensa	\$ 200.00	18/03/2012	T.V.	\$ 1,200.00		Despensa	\$ -	19/04/2012	T.V.	\$ 1,200.00
05/03/2012	Agua	\$ 103.00	22/03/2012	Celular	\$ 650.00		Gasolina	\$ -	22/04/2012	Celular	\$ 650.00
10/03/2012	Luz	\$ 150.00	26/03/2012	Despensa	\$ 400.00	11/04/2012	Luz	\$ 203.00	22/04/2012	Despensa	\$ 350.00
12/03/2012	Gas Natural	\$ 185.00	30/03/2012	Mama	\$ 500.00	10/04/2012	Gas Natural	\$ -	23/04/2012	Mama	\$ 500.00

Figura 5. 2. Registro de Gastos Fijos. Fuente: Elaboración Personal

Se realizaron dos depósitos por concepto de un préstamo como se observa en la figura 5.3, se recomienda registrar este pago en la pestaña de préstamos para tener un registro más claro y preciso ante cualquier consulta.

M a r z o						A b r i l					
Depósitos						Depósitos					
Fecha	Concepto	Monto	Fecha	Concepto	Monto	Fecha	Concepto	Monto	Fecha	Concepto	Monto
			18/03/2012	Prestamo	\$ 500,00				16/04/2012	Prestamo	\$ 1.000,00

Figura 5.3. Registro de Depósitos. Fuente: Elaboración Personal

Como aportaciones tenemos la sección de compras y pagos a crédito como se muestra en la figura 5.4, en la primera sección se presenta un resumen de la cantidad de compras realizadas y cuál es el monto que se debe cubrir antes de la fecha de corte para evitar el cobro de interés.

De igual manera se debe registrar cada pago que se realice para tener un control de cuánto falta por pagar y si es el caso, conocer la cantidad de intereses generados.

Compras a Crédito				Compras a Crédito			
Cantidad de Compras		Monto		Cantidad de Compras		Monto	
5		\$ -		9		\$ 2.046,41	
Pagos a T. Crédito				Pagos a T. Crédito			
Fecha de Pago	Monto	Fecha de Pago	Monto	Fecha de Pago	Monto	Fecha de Pago	Monto
				02/04/2012	\$ 1.000,00	13/04/2012	\$ 1.291,00
				08/04/2012	\$ 600,00		
Interes Generados				Interes Generados			
Fecha Límite de Pago		Recargos		Fecha Límite de Pago		Recargos	
09/04/2012		0		10/05/2012		0	

Figura 5.4. Sección de compras y pagos a crédito. Fuente: Elaboración Personal

Es necesario el registro de todas y cada una de las compras realizadas con tarjeta de crédito como se muestra en la figura 5.5, sin importar si son a meses sin intereses o no, únicamente registrando la cantidad de meses que tenemos como plazo el modelo calculará el monto a pagar mensual, y si se deben pagar intereses o no.

Fecha de Corte		20	
Compras a Crédito			
Fecha	Concepto	Meses	Monto
27/03/2012	walmart	1	\$ 1.261,73
31/03/2012	appstore	1	\$ 12,00
31/03/2012	comision anual	1	\$ 540,00
31/03/2012	disposicion	1	\$ 210,00
31/03/2012	toks	29	\$ 648,00
01/04/2012	soriana	1	\$ 117,50
05/04/2012	vip qro	1	\$ 549,00
10/04/2012	parcial telcel	1	\$ 550,00
11/04/2012	appstore	1	\$ 12,00
14/04/2012	liverpool	29	\$ 799,20
19/04/2012	parcial telcel	1	\$ 606,71
14/04/2012	celular esposa	18	\$ 5.539,00
18/04/2012	appstore	1	\$ 12,00
14/04/2012	perfume natyel	29	\$ 263,00

Figura 5. 5. Registro de Compras a Crédito. Fuente: Elaboración Personal

5.2. Aportaciones

El modelo permite a una persona asalariada manejar sus finanzas de manera saludable para poder generar un ahorro y el poder evitar el pago de interés moratorio haciendo uso de una tarjeta de crédito de manera adecuada y controlada. Dentro del modelo se manejan gastos fijos, gastos variables, compras a crédito, depósitos, deducciones de nómina, usando formulas en Excel para realizar el cálculo de los totales y calculando el monto exacto del pago mensual a tarjetas de crédito. El modelo nos exige lograr nuestros objetivos de ahorro a manera que si algún periodo se tuvo un gasto imprevisto o de mayor cantidad a lo planeado, en el periodo siguiente nos descuenta automáticamente la cantidad faltante para lograr el objetivo de ahorro fijado.

5.3. Recomendaciones

El modelo es amigable lo cual lo hace perfecto para la utilización de cualquier persona sin importar profesión u oficio, basta con tener la intención y preocupación de querer ordenar su vida financiera.

Es importante identificar nuestros gastos hormiga y registrarlos en el modelo para analizarlos y modificar nuestra conducta en esos gastos que a pesar de ser no muy caros pueden ser tantos que al sumarlos resulta una gran cantidad.

Es necesario el tener objetivos claros y alcanzables para que nuestro interés en generar un ahorro no desaparezca al saber que no lo es, el conocer e identificar todas nuestras fuentes de ingreso y egreso nos serán un gran soporte para el logro de nuestros objetivos.

CONCLUSIONES

El modelo al ser utilizado de manera constante resulta de mucha utilidad, pues permite controlar gastos que sin su control pueden hacer que generemos más pérdidas pues la generación de intereses acumulados pueden llegar a ser de gran importancia.

El tener registro de todas y cada de las salidas de dinero que se puedan ocasionar facilitan mucho el conocer cuáles son nuestras principales fuentes de gasto y cuáles de ellos pueden ser innecesarios. El contar con una herramienta que nos ayude a conocer nuestro gasto puede ayudarnos a controlarlos y a poder generar un ahorro y estar preparado ante cualquier emergencia o gasto no previsto.

Como observamos en la figura 6.1, se observa que después de cuatro quincenas una persona fue capaz de generar un ahorro significativo, lo cual lo pudo lograr al organizar sus gastos y preverlos.

Ahorro	\$ -	Ahorro	\$ 50,00	Ahorro	\$ 100,00	Ahorro	\$ 500,00
Total de Gastos	\$ 3.618,00	Total de Gastos	\$ 3.500,00	Total de Gastos	\$ 3.162,00	Total de Gastos	\$ 4.891,00
Total de Depósitos	\$ -	Total de Depósitos	\$ 500,00	Total de Depósitos	\$ -	Total de Depósitos	\$ 1.000,00
Disponible	-\$ 47,22	Disponibile	\$ 473,56	Disponibile	\$ 516,34	Disponibile	\$ 1.046,00

Figura 6. 1. Resultado del manejo del Modelo para Finanzas Personales. Fuente: Elaboración Personal.

REFERENCIAS

- definicion.de. (2012). *Definicion.de*. Recuperado el 25 de Febrero de 2012, de <http://definicion.de/egresos/>
- economia.com.mx. (2012). *Economia*. Recuperado el 18 de Enero de 2012, de http://www.economia.com.mx/factores_que_influyen_para_poder_ahorrar.htm
- economia.com.mx. (2012). *Economía*. Recuperado el 18 de Enero de 2012, de http://www.economia.com.mx/el_ahorro_y_su_historia.htm
- Figuroa, L. O. (2009). Las Finanzas Personales. *Escuela de Administración de Negocios* .
- González, M. (agosto de 2002). *Gestiopolis*. Recuperado el 27 de enero de 2012, de <http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/41/presupuesto.htm>
- Máximo, C. (Noviembre de 2011). Recuperado el 30 de Abril de 2012, de <http://www.monografias.com/trabajos52/tarjetas-credito/tarjetas-credito2.shtml>
- Máximo, C. (Noviembre de 2011). Recuperado el 27 de Abril de 2012, de <http://www.monografias.com/trabajos52/tarjetas-credito/tarjetas-credito.shtml>
- Paul, A. S. (2012). *Economia*. Massachusetts: Mc Graw Hill.
- Soledad. (24 de septiembre de 2010). *La Economía*. Recuperado el Dos de Febrero de 2012, de <http://www.laeconomia.com.mx/presupuesto-familiar/>
- Villagómez, A. (11 de abril de 2007). *El Sitio de Torreón*. Recuperado el 15 de Enero de 2012, de <http://www.elsiglodetorreon.com.mx/noticia/269554.tintero-economico-que-sucedo-con-el-ahorro-en.html>

wikipedia.org. (23 de Abril de 2012). *Wikipedia*. Recuperado el 30 de Abril de 2012, de <http://es.wikipedia.org/wiki/Crédito>