

EQUILÍBRATE

HERRAMIENTAS PARA SU EQUILIBRO FINANCIERO

Edición 3



socialmente
responsables 

CONTROLES FINANCIEROS PARA FINANZAS SALUDABLES

por Lic. Wagner Eduarte/ weduarte@grupocip.org

El Autor es Licenciado en Psicología y Administración de Empresas



CONTENIDOS

Guía Rápida

Guía de Contenidos

¿Dietas y Finanzas?	-2-
Punto de Control	-3-
Herramientas Básicas de control	-4-
Gastos Hormiga	-5-
Comparación E-S	-6-

¿Qué relación tiene una dieta con las finanzas?

Mejore sus finanzas, mejorando sus controles

¿Ha tenido que visitar a un profesional en nutrición para realizar una cita de control? ¿Sabe en qué consiste este tipo de citas?.

Si usted en algún momento ha intentado cumplir con una dieta sabrá que una de las variables más complejas tiene relación con el tema del control de peso, es decir, usted puede seguir las recomendaciones del nutricionista paso a paso, acatando las indicaciones en su plan alimenticio pero en algún momento usted deberá colocarse sobre la báscula para verificar los avances o en el peor de los escenarios su estancamiento en su deseada pérdida de peso.

“El momento donde debe controlar el peso en ocasiones se convierte en un momento de frustración”

Esta cita “control” en muchas ocasiones se convierte en un momento de frustración pero ante todo de confrontación, más cuando los avances esperados no se hacen manifiestos, lo cual explica el por qué son tantas las personas que abandonan la dieta al existir una brecha tan grande entre la expectativa y la realidad.

Lo que se sucede en el plano nutricional es similar a lo que sucede con las finanzas, existe un “temor” a los resultados que brindan los controles por tal razón muchas personas no se exponen a ellos en la búsqueda de una mejoría significativa en sus finanzas personales y familiares.

Dado lo anterior, en esta edición abordaremos la importancia de implementar controles financieros con herramientas que sin duda pueden ayudarle a administrar de manera efectiva sus finanzas personales con el fin de estar más cerca de su EQUILIBRIO.



“Lo que no se mide no crece, no mejora ni se potencia”
Desconocido

CON UN PUNTO DE CONTROL

SE CONQUISTAN LAS FINANZAS



¿Para qué establecer controles financieros?

En ediciones anteriores hemos anotado la importancia de dirigirse por metas financieras, por ejemplo “que la estructura de gastos personales se cubra con el 80% de los ingresos” o “ahorrar mensualmente el 10% de los ingresos personales”, por cierto, ¿ya usted estableció las suyas?.

Es por esta razón que un complemento de las metas financieras son los controles, los cuales son un pilar fundamental para su logro, pues nos permiten monitorear los avances o el estancamiento que las mismas pueden tener en el tiempo.

Los controles financieros brindan la retroalimentación necesaria para celebrar el logro de un objetivo o bien para establecer ajustes o correcciones que permitan el logro de la meta planteada.

Los controles son asunto de disciplina:

La mayoría de personas no usan controles financieros, ya que estos están ligados a un tema de disciplina financiera, lo que a la vez dificulta la implementación oportuna de estrategias para corregir malas prácticas o bien un uso

desordenado o desproporcionado del dinero, maximizando sus recursos y oportunidades.

Los controles cada quien los aplica según sus propias afinidades y personalidad, pueden ser diarios, semanales, quincenales o mensuales, esto según el objetivo personal y familiar.

¿Usted se considera una persona disciplinada?

Es importante que este tema le lleve a esta reflexión paralela pues la cultura del “control” se activa e implementa cuando tiene su aliada perfecta: la disciplina, entendida como la capacidad de cumplir con tareas de manera sistematizada con el fin de alcanzar un objetivo, esto aunque existe pereza, cansancio, frustración y desgano.

El objetivo de poner las finanzas en equilibrio debería generar la motivación suficiente para estimular y desarrollar de manera paralela la disciplina, así que manos a la disciplina si deseamos implementar controles.

Sin control no hay medición y
sin medición no hay mejora.

EL CONTROL FINANCIERO PERMITE ALCANZAR EL EQUILIBRIO



Las herramientas de control básicas

¿Cuáles herramientas de control financiero podemos implementar?

El tipo de herramientas de control a usar en mucho sentido dependen de la propia personalidad del interesado, es decir cada quien debe construir sus propios recursos de administración financiera a partir de sus preferencias y facilidades, por ejemplo hay quienes prefieren utilizar una tabla en excel, otras prefieren una app en su celular o tableta o bien un libro de notas contables donde anotan y registran todo lo relacionado al uso de su dinero, sin embargo podemos señalar que hay tres herramientas básicas y esenciales que se convierten en los controles por excelencia con el fin de replicar el principio que las sostiene:

1. La Herramienta del Registro

El principio que sostiene esta herramienta dicta que todo gasto debe ser anotado, por ejemplo en las empresas sus departamentos contables registran los movimientos de entradas y salidas de dinero con el fin de poder monitorear el estado financiero de manera actualizada, lo cual es una práctica que debe ser replicada en nuestras finanzas familiares.

Es importante añadir que el anotar los movimientos permite no confiarse de la memoria cuando llega el momento de sumar gastos y así poder verificar si se cumplió el mismo ajustándose a las expectativas planteadas o bien a las metas establecidas.

Llevar a cabo un registro implica una disciplina financiera como ya fue mencionado. Use una libreta o una tabla en excel pero desde hoy registre sus gastos.

2. La Herramienta del Presupuesto

Esta herramienta pretende proyectar la estructura de gastos preferiblemente bajo un periodo mensual, presentando así un escenario ideal o deseado que se alinea proporcionalmente a los ingresos recibidos.

Dado los cambios que se experimentan en la economía actual, es necesario que este presupuesto se desarrolle de manera mensual y se actualice con el fin de mostrar un escenario ajustado a la realidad más cercana.

Hay quienes elaboran su presupuesto a principios de año y lo mantienen sin considerar los cambios que el mismo va sufriendo en el día a día.

3. La Herramienta del Presupuesto Comparativo de entradas y salidas

Desde mi apreciación personal esta es la herramienta más importante y significativa para el control de las finanzas, pues reúne las dos herramientas anteriores y suma un ejercicio comparativo entre lo presupuestado y lo realmente gastado. Dicha comparación es la que permite establecer de manera oportuna y casi inmediata estrategias que permitan ajustar los gastos para no generar déficit. En los meses donde existe un déficit se implementa de manera rápida una estrategia que compense el déficit y no ponga en crisis el EQUILIBRIO familiar.

En la página 6 puede mirar este ejercicio práctico.

Un caso práctico sobre controles financieros

Vamos a imaginar que en su familia se ha tomado la decisión de presupuestar un gasto mensual de 20 000 colones en el rubro de teléfono celular de su hijo colegial, monto que usted al inicio del año junto a su pareja definió a partir de lo histórico, sin embargo, su hijo adolescente inició un noviazgo y ha empezado a usar el teléfono celular con mayor frecuencia y en mayor tiempo, así que gracias a los controles financieros ha detectado no sólo el incremento sino las causas del mismo, todo porque mes a mes usted compara los gastos presupuestados con el gasto real efectuado, esto para identificar dineros a favor y obviamente dineros en contra (saldos en rojo).

Es lo anterior lo que le permite ejecutar una acción correctiva que no altere sus ingresos y gastos familiares, por lo que convoca a una reunión con su hijo para manifestarle que ante el desajuste en el presupuesto familiar por el uso excesivo del teléfono cuyo nuevo monto es 40 000 colones (20 000 colones de más respecto al monto presupuestado), se ha tomado la decisión de ese monto faltante restarlo a la mesada escolar, rubro en el cual se le entrega al hijo 40 000 colones mensuales, sin embargo dada esta situación por los próximos 2 meses solamente se le entregará 30 000 colones para no arriesgar de manera brusca el presupuesto familiar y así ajustar el gasto excesivo no presupuestado y así reponer el dinero faltante.

Gracias a estos controles financieros se puede establecer medidas de ajuste como las citadas.

Los gastos hormiga son una fuga de dinero

¿Le ha sucedido que al llegar al final del mes el dinero no le alcanza?, ¿le ha sucedido que desconoce las razones por las cuales en un mes no logró cubrir todas sus necesidades?, ¿le ha sucedido que ha tenido que aplazar proyectos dado que su presupuesto no se ajusta a sus posibilidades reales?

Es muy probable que si estos casos reflejan su contexto financiero, estamos ante una práctica que debe ser visibilizada a la mayor prontitud, se llama: los gastos hormiga.

“Los gastos hormiga son invisibles y no se detectan de inmediato, incluso pueden llegar a picar”

El nombre de gastos hormiga surge porque son invisibles y no se detectan de inmediato, incluso en ocasiones “pican”, es decir, generan dolor de manera traicionera e imprevista siendo un disparador del desorden financiero tanto a nivel personal como familiar.

Estos gastos tienen la capacidad de pasar desapercibidos pues existe la tendencia de colocar nuestra atención solamente en aquellos desembolsos significativos y altos por tal razón son un enemigo silencioso.

El mayor peligro de los gastos hormiga radica en que son una fuga constante de dinero, ya sea porque son pagos con montos de dinero bajos o bien porque son gastos indirectos que responden a nuestro propio estilo de vida.

Una lista

Hagamos una lista de los gastos hormiga más comunes:

- * Consumos de café.
- * Compra de refrescos o agua.
- * Compra de galletas o snacks.
- * Taxis.
- * Gasolina por desplazamientos innecesarios o mal planificados.
- * Uso de telefonía con llamadas no urgentes e innecesarias.
- * Recarga de teléfono pre-pago.
- * Alcohol y tabaco.
- * Descargas de apps al celular.
- * Compra de golosinas.
- * Propinas.

¿Cuál gasto hormiga usted incluiría?

Estrategias para fumigar los gastos hormiga

Tome en cuenta las siguientes estrategias si desea eliminar los gastos hormiga:

✓ **Anote todos los gastos realizados en el día:** Puede anotarlos ya sea en una libreta para este fin o en una tabla de excel, lo importante es que no deje ningún gasto sin ser registrado. Asigne un espacio de tiempo en su apretada agenda para cumplir con esta tarea, al inicio como toda adquisición de hábito pueden aparecer enemigos como la pereza, pero no olvide que la constancia y la frecuencia lo harán posible.

✓ **Sume sus gastos al final de la semana:** Al finalizar la semana haga una suma de los gastos en mención y así tendrá una idea del monto total del gasto por semana y por categoría, por ejemplo conocerá el monto de gasto en botellas de agua o refrescos, lo cual puede darle una idea más clara de su gasto mensual y anual.

✓ **Establezca una estrategia específica por tipo de gasto hormiga:** Vamos a hipotetizar que el mayor gasto hormiga está en la compra de snacks, para lo cual se puede establecer una compra de galletas por caja o frutas que se llevan al trabajo para evitar su compra diaria y así ahorrar algún porcentaje para la protección de su presupuesto.

✓ **Incorpore los gastos hormiga en su presupuesto:** Si ya usted identificó que su gasto de recargas en su celular por semana es de ₡ 4 000, ¿qué le parece si mejor añade a su presupuesto este rubro con el monto respectivo para mejorar su orden y control?.

“Hasta el chachito llora por el gasto hormiga”



FLUJO COMPARATIVO

DE ENTRADAS Y SALIDAS DE DINERO

Esta herramienta de control lo que establece es una columna de presupuesto personal o familiar junto a una columna donde se anota y registra el gasto real efectivo sobre el rubro en mención, esto con la intención de identificar brechas a favor o en contra con el fin de establecer mecanismos de acción ya sea para incentivar el ahorro y la inversión, o bien para reducir gastos y así maximizar los recursos disponibles.

PRESUPUESTO COMPARATIVO

DETALLE	GASTO PROYECTADO	GASTO REAL EFECTIVO	DIFERENCIA +ó-
Contribuciones sociales			
Alquiler			
Cuota mantenimiento			
Electricidad			
Servicios de Agua			
Municipalidad			
Gas de cocina			
Alarma / Seguridad Casa			
Teléfono Casa			
Mantenimiento Casa			
Pago Préstamo Casa			
Pago Préstamo Vehículo			
Crédito 1			
Canasta Básica			
Mesada Escolar			
Ropa			
Cosméticos			
Mascota			
Niñera			
Mensualidad Escuela o Colegio I			
Celular			
Recreación			
Gasolina			
Marchamo			
Seguro de Carro			
Mantenimiento Carro			

SI LA DIFERENCIA ES NEGATIVA:

1. Ubique el rubro cuyo resultado sea negativo y establezca una estrategia para equilibrar su presupuesto. La estrategia puede operar en tres niveles: a. eliminar otro gasto, b. postergar otro gasto y c. ajustar otro gasto en su monto.
2. Escriba la estrategia en el rubro seleccionado.
3. Celebre una reunión familiar para comunicar las medidas de mejora.

HASTA LA PRÓXIMA EDICIÓN

En **Caja de ANDE** le ofrecemos diferentes **líneas de ahorro** para cada necesidad y **todas le premian.**

Ahorro **6, 12, 24 meses**

Scooter

Ahorro **Escolar**

Laptops

Ahorro **Navideño**

Tarjetas de Débito
por ₡200.000

Ahorro **Marchamo**

Pago del marchamo

Ahorro **Bienestar**

Chequeos médicos

Ahorro **Vacacional**

Paquete vacacional
para usted y su familia

Síguenos en:

YouTube 

 2523-4949

Ver reglamento en:
www.cajadeande.fi.cr



CAJA DE ANDE

72 años al servicio de nuestros accionistas.
Somos una institución sólida y confiable.

**Suscriba el ahorro que más se adapte a sus necesidades
y participe en el sorteo de estos fabulosos premios**