

Finanzas en 60 minutos para profesionales

Finance in 60 minutes for professionals

<https://doi.org/10.5281/zenodo.5660161>

AUTORES: Blanca Haydée Melo Iscalá^{1*}

Wilson Roberto Briones Caicedo²

DIRECCIÓN PARA CORRESPONDENCIA: blanca_melo@cun.edu.co

Fecha de recepción: 23 / 06 / 2021

Fecha de aceptación: 30 / 06 / 2021

RESUMEN

Hablar de finanzas se considera que es un tema complicado, pero en realidad es un tema sencillo, solo se deben aplicar unos pasos para llegar al laurel de toda disposición personal, profesional o corporativa, el objetivo del presente estudio fue diagnosticar desde la perspectiva de los procesos administrativos de la planeación, organización, dirección y control la relación con la gestión contables en atención al flujo de efectivo, ingresos, gastos, compromisos financieros o a terceros; de forma específica se buscó analizar, establecer y aplicar los proceso de la disciplina como el arte de toda la sostenibilidad en el tema de costos y presupuestos, los aspectos de viabilidad al para ingresar al mundo de las finanzas. La metodología fue de tipo cuantitativa, descriptivo consistió en la aplicación 100 encuestas a profesionales basado en la escala Likert, en donde se resaltó que durante el día disponemos de 1380 minutos para nuestras actividades diarias y para nuestra gran disciplina de las finanzas se tomará solo 60 minutos, lo cual utilizando la matemática básica que es la suma nuestro gran día comprende 1440 minutos tiempo perfecto. En conclusión, el proceso requiere utilizar, una libreta de apuntes, esfero y carpeta o folio de archivo, para

^{1*}Magíster en Administración de Organizaciones, Universidad Nacional Abierta y A Distancia – UNAD de Colombia, blanca_melo@cun.edu.co

²Magíster en Administración de Empresas. Docente de la Universidad Técnica de Babahoyo, wbriones@utb.edu.ec

registrar todos los movimientos de entradas y salidas en dinero que se han ejecutado en los 1440 minutos del día, considerando la base del calendario contable se toma 30 días al mes que corresponden a 43.200 minutos; en donde evidencia si se obtuvo una ganancia o pérdida en el ejercicio financiero.

Palabras clave: *Finanzas, Profesionales, Minutos*

ABSTRACT

Talking about finances is considered to be a complicated subject, but in reality it is a simple subject, only a few steps should be applied to reach the laurel of any personal, professional or corporate disposition, the objective of this study was to diagnose from the perspective of the administrative processes of planning, organization, direction and control the relationship with accounting management in attention to cash flow, income, expenses, financial commitments or third parties; Specifically, it was sought to analyze, establish and apply the processes of the discipline as the art of all sustainability in the matter of costs and budgets, the aspects of viability when entering the world of finance. The methodology was quantitative, descriptive, and consisted of the application of 100 surveys to professionals based on the Likert scale, where it was highlighted that during the day, we have 1380 minutes for our daily activities and for our great discipline of finance, only 60 minutes will be taken. minutes, which using the basic math that is the sum, our big day comprises 1440 minutes perfect time. In conclusion, the process requires the use of a notebook, pen and file folder or folio, to record all the movements of entries and exits in money that have been executed in the 1440 minutes of the day, considering the basis of the accounting calendar is it takes 30 days a month corresponding to 43,200 minutes; where it shows whether a gain or loss was obtained in the financial year.

Keywords: *Finance, Professionals, Minutes*

INTRODUCCIÓN

En mundo globalizado se vuelve una necesidad imperiosa el manejo de forma efectiva de las finanzas, considerando que en dicho proceso se encuentra inmerso en la manejo de mercado del sistema económico - financiero, esto nos lleva a conocer un poco más a fondo los términos como el dinero, activos, precios, costos, presupuestos, que de una u otra forma se involucran en este campo y en todo lo que tiene que ver con el movimiento del dinero, es por eso que debemos apoyarnos de la administración, el sistema contable y varias aplicaciones que el sistema de las TICs, nos proporciona para su debida aplicación.

En dicho contexto, el estudio de las finanzas es una temática de interés general, por cuanto permite el desarrollo habilidades técnicas, conceptuales y humanas en las personas en la búsqueda administrar sus recursos de forma efectiva, están presente en todos los procesos productivos y de servicios. Como señalan los autores Valera & Matos (2021) la competencia profesional expresa la integración de conocimientos, habilidades, valores, actitudes y aptitudes que manifiesta el sujeto a través de su desempeño en diferentes contextos.

Por otra parte, podemos inferir que la personas consideran que el termino de finanzas es complejo y que en muchas oportunidades es inalcanzable de aplicar en su diario vivir, en el campo profesional, en las empresas; pero en realidad es lo más sencillo que podemos encontrar solo requiere de unos simples pasos para aplicarla y ver sus efectivos resultados, de acuerdo con Montoya (2019) un elemento importante en una empresa es el manejo de la finanzas, en virtud que la misma permite conocer la realidad económica y en toma decisiones con precisión. Es, sin duda, la mejor herramienta que se puede tener para conocer a fondo un negocio.

En ese sentido, los avances científicos y tecnológicos, la globalización, la competitividad intensificada, rapidez en la generación y obsolescencia de la información, productos y servicios con relación al campo laboral y diversos actores de la sociedad se encuentran relacionados de forma pertinente a las nuevas perspectivas que demanda el campo laboral.

Como indican Villada., et al (2018) estudiar la forma de administrar correctamente el dinero con el fin de garantizar la satisfacción de todas nuestras necesidades actuales y futuras mediante un efectivo manejo de las finanzas. En ella se cubren todo tipo de decisiones financieras que toman los individuos con el fin de conseguir el bienestar material.

Por otra parte, Córdoba & Moreno (2017) afirma que es imprescindible analizar múltiples factores al interior de las compañías, tales como: el talento interno, el conocimiento del mercado, la capacidad de innovación, la flexibilidad y la capacidad financiera, entre otros; variables mediante las cuales se llevarán a cabo las diferentes estrategias de precio - beneficio - costo como método de posicionamiento en el mercado.

Sin embargo, al considerar que el valor de una empresa ligada a los factores macroeconómicos, sectoriales, sociales, políticos, administrativos, aleatorios y demás y, al abordar la temática desde un enfoque integral el manejo de las finanzas asociado a los recursos más importante que tiene una organización su talento humano, permite un adecuado uso del tiempo, sistema contable efectivos en las empresas, registros, controles, métodos y ágiles procedimientos en manejo de la información financiera en la toma de decisiones.

Señala Páez (2018) que los términos como finanzas, costos, flujo de caja, estado financiero, presupuesto, entre otros, abarcan mucho más de lo que se lee: comprenderlo es fundamental en el ámbito de los negocios, Por ello, podemos afirmar que el uso de adecuado de las herramientas básicas como una plantilla de flujo de caja nos puede brindar grandes beneficios cuando iniciamos su diligenciamiento y día a día vemos los resultados que nos brinda, por ello es fundamental realizar un alto en el camino que nos permita centrarnos en nuestras finanzas para controlar su movimiento.

Expresan Kumar., y otros (2012) que en muchos países se ha encontrado que el poco grado de educación financiera influye negativamente en el bienestar del hogar, por ejemplo, los

individuos menos alfabetizados financieramente escogen préstamos con tasas altas de interés, tienen una participación menor en los mercados financieros o sistema bancario, y no planifican correctamente para su jubilación, como señala Núñez (2013), la educación financiera es aquella que transmite conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente puede adoptar buenas prácticas de manejo del dinero para la generación de ingreso, gastos, ahorro, endeudamiento e inversión.

En efecto, vemos útil la capacitación financiera, e iniciar el proceso de conocer los beneficios que nos ofrece el sector financiero a través de su portafolio de servicios para la debida aplicación a nuestra economía, adicional consideramos valioso el uso los lineamientos que nos indica la psicología de la deuda, donde cada persona hace uso de desea, lo que quiere, lo que realmente necesita para su existencia.

Para los autores Lorenzo., et al (2017) la formación del profesional en Finanzas es considerada el ideal para la preparación de los profesionales, pues los problemas contables y financieros son el elemento primario a partir del cual se determina el objeto de la profesión y, consiguientemente, los modos de actuar para solucionar esas dificultades. Este modelo debe estar en correspondencia con los cambios que en el orden económico se llevan a cabo en el país, con un énfasis marcado en el desarrollo de un razonamiento desde una perspectiva laboral y científica.

METODOLOGÍA

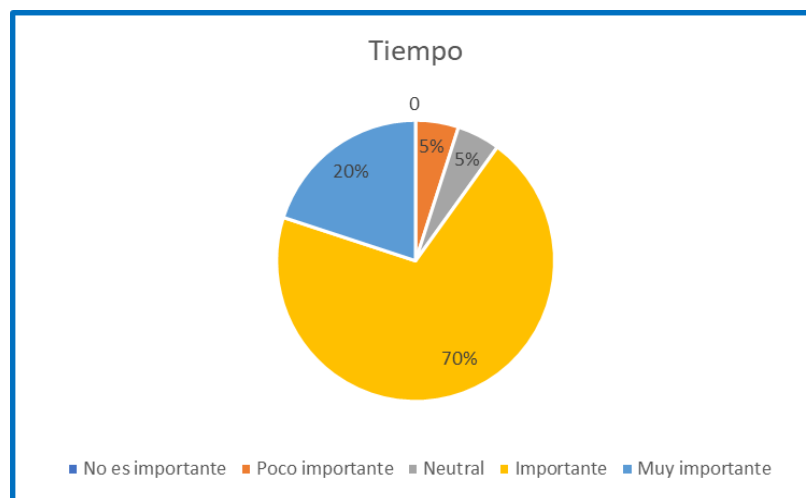
El estudio fue de tipo cuantitativo, descriptivo aplicó el método inductivo-deductivo, es decir, se partió de la general a lo particular, con una muestra intencional, de acuerdo con Otzen & Manterola (2017) permite seleccionar aquellos casos accesibles que acepten ser incluidos. Esto, fundamentado en la conveniente accesibilidad y proximidad de los sujetos para el investigador, en consecuencia, se abordó una muestra de 100 profesionales para la aplicación de encuesta virtual; para este proceso se solicitó el diligenciamiento de la encuesta a diferentes profesionales de las diversas actividades económicas que existen en Colombia, de acuerdo a su vida laboral y personal, con el fin de buscar un esquema

centralizado al uso del tiempo para el control de sus finanzas, por ello puedo afirmar que la elección del profesional fue desde todas las experticias, con el fin de los resultados sean efectivos para generar estrategias de mejora a nuestra finanzas; en escala Likert, que respondan al objeto del estudio, así como también se consideró algunas experiencias personales de profesionales del saber y en su diario vivir.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Como principales resultados obtenidos mediante la aplicación del cuestionario a profesionales sobre el manejo de sus finanzas según el grado de importancia en la escala de respuestas un 90% expresaron que si es importante, mientras el 10% restantes opinaron lo contrario, considerando que las finanzas son el motor de la economía tanto de las personas como de las empresas, por ende se requiere profundizar en el tema para resaltar indicadores valiosos que le ayuden a todos los profesionales al momento de utilizar su dinero, administrar sus ingresos y controlar sus egresos a través del flujo de caja que día a día se debe alimentar para que al final del periodo no muy largo (mes) se pueda observar el resultado y la favorabilidad en el tema de la liquidez.

Gráfico 1 Importancia del tiempo en el manejo de las finanzas



Fuente: Encuestas a profesionales

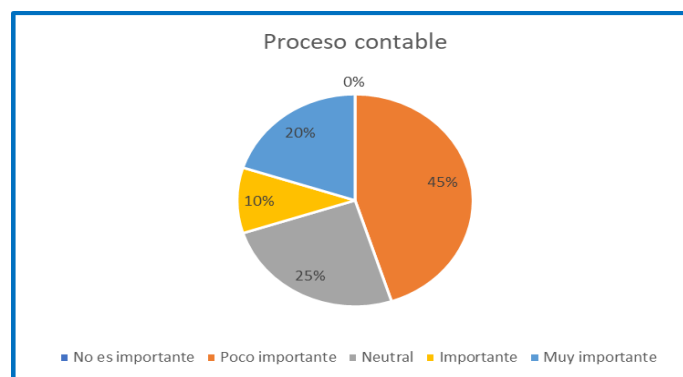
Elaboración: Propia

En el gráfico 1 se observa que el 50% de los encuestados respondieron en la escala importante el manejo del tiempo en las finanzas; mientras un 28% son neutrales, es decir, son indiferentes a los procesos de gestión financiera, personales o empresariales; y finalmente un 22% de los participantes consideran que el tiempo no es importante para el desarrollo de sus finanzas; en consecuencia se puede evidenciar el desconocimiento de los procesos administrativo y uso tiempo en las finanzas por ende se requiere de una educación financiera que les indique la importancia de manejar sus finanzas en todo lo relacionado al protocolo económico – financiero, como hacen referencias Otón y Torrento (2017) la carencia de conocimiento financiero está relacionado con la comprensión sobre cómo se debe administrar, ahorrar, o bien, invertir dinero.

En el estudio los autores revelaron que las personas que presentaban un nivel justo de bienestar financiero obtuvieron un nivel moderado de educación financiera, un satisfactorio nivel de comportamiento financiero y un bajo nivel de estrés financiero.

En dicho contexto, la base que la administración del dinero implica realizar procesos de administrativo que corresponde a planear, organizar, dirección y control, adicional a ello debemos plasmarlos en un papel para llevar el control de los ingresos y egresos, por ende se requiere realizar una inducción del tema de finanzas a nivel general, es por eso que el tiempo es fundamental para que se observen resultados y a partir de ello generar un análisis para la toma de decisiones, si deseamos obtener liquidez y libertad financiera.

Gráfico 2 Importancia del proceso contable en las finanzas



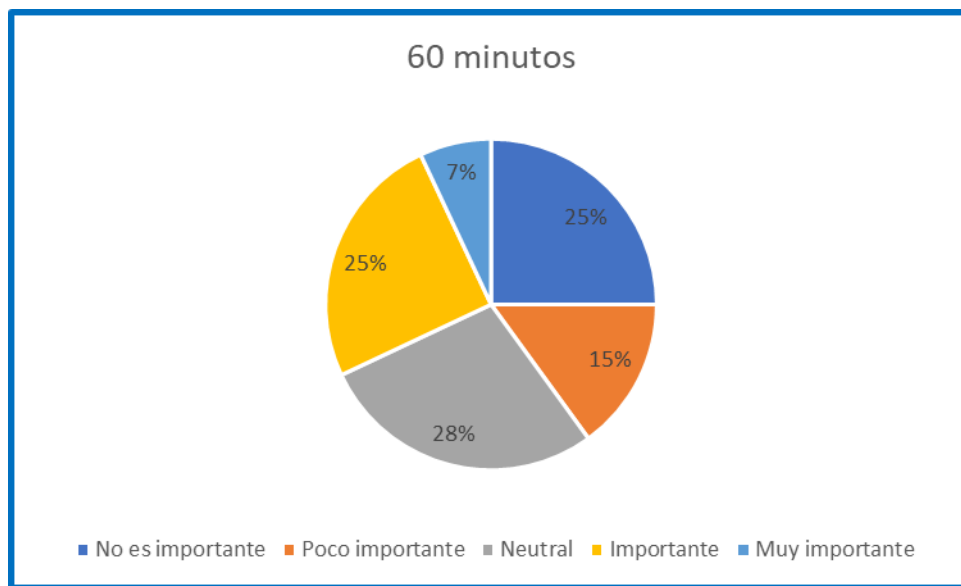
Fuente: Encuestas a profesionales

Elaboración: Propia

En el gráfico 2 se presenta el nivel de importancia que consideran los encuestados aplicar el proceso contable en sus finanzas, en mismo se observa con un 45% en escala de respuesta neutral, mientras un 40% de los encuestados respondieron entre importante y muy importante es el proceso contable en sus finanzas y, el 15% consideran que es poco importante aplicar bases contables en sus finanzas; en consecuencia se debe reforzar el tema del valor y el proceso sistemático de realizar las actividades diarias con habilidad financiera en nuestra vida – empresa si deseamos tener eficientes resultados económicos.

Según Zait & Berteza (2015) El término de habilidad financiera se refiere a la facultad que tiene una persona para que a partir de los conocimientos financieros que tiene pueda llegar a tomar una decisión, considerando la contabilidad como la columna vertebral de todas las personas – empresas donde al final del periodo podemos diagnosticar utilidades si la ejecutamos bien como lo indica la norma.

Gráfico 3 Importancia al dedicar 60 minutos al día para las finanzas



Fuente: Encuestas a profesionales

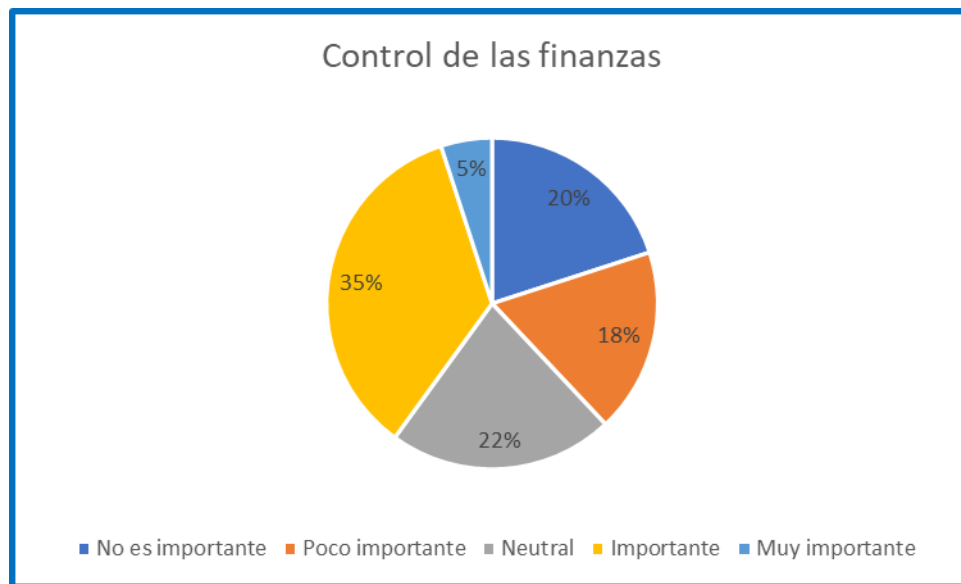
Elaboración: Propia

Un tiempo adecuado para mantener unas finanzas acordes a su diario vivir es 60 minutos. Considerando que el espacio es el factor que prima en las finanzas y todo lo relacionado con el dinero, se establecen prioridades y al momento de realizar cualquier tipo de pagos, por ello la recomendación es siempre solicitar la factura o anotarlos en su libro de apuntes.

En el gráfico 3 se presenta con un 47% en la escala de respuestas que es muy importante utilizar un tiempo determinado al día para manejo las finanzas, mientras un 23% su apreciación es neutral con base al tiempo y, un 30% respondieron en la escala de poco importante el manejo del tiempo en las finanzas.

Por otra parte, la mayor parte de los profesionales expresaron que lo primordial es llevar el registro de los ingresos – gastos ocasionados durante el día como mecanismo de control financiero de gastos personales; en este numeral consideran que el muy importante apuntar y archivar todos los soportes que indican sus entradas y salidas de dinero, con ello se puede gestionar un mejor direccionamiento del dinero.

Gráfico 4 Importancia del control de las Finanzas en la liquidez



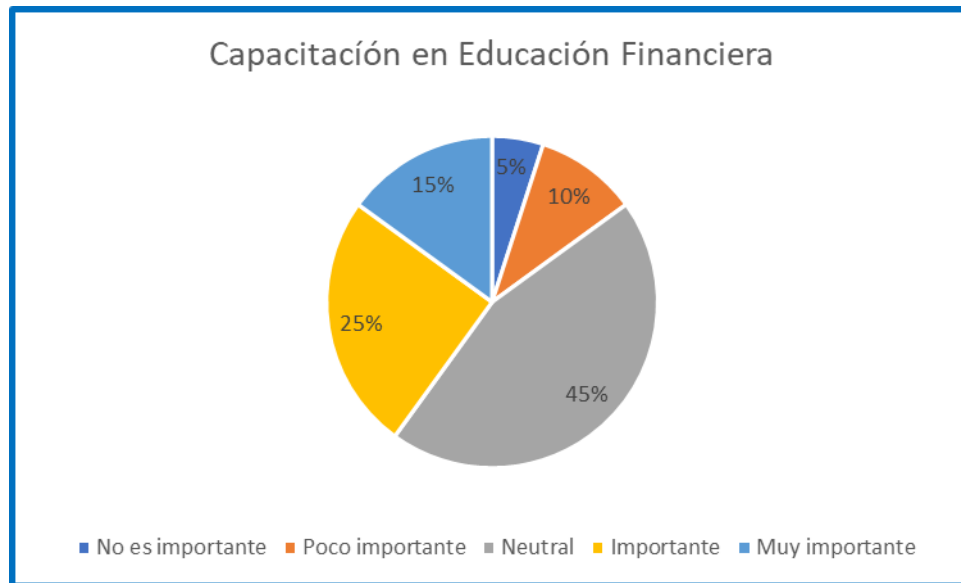
Fuente: Encuestas a profesionales

Elaboración: Propia

En el gráfico 4 se presenta que total de encuestados el 70% respondieron en la escala de respuestas importante y muy importante el control de sus finanzas en la generación de liquidez, mientras un 14% de los profesionales consideran que es poco importante para el control de su liquidez; el 16% considera que es neutral su proceso con las finanzas. Por ende, podemos afirmar que es importante llevar el control de sus ingresos y egresos para que sus finanzas se conviertan en excelentes resultados como la liquidez y a futuro se pueda proyectar inversiones. “el mejor uso del presupuesto personal y del hogar, el aumento de la

tasa de ahorro gracias al mejor uso de los productos existentes de ahorro formal (incluido el uso de productos de ahorro a largo plazo e inversión), la inclusión de la educación financiera en los colegios y el empoderamiento de los consumidores con el objeto de que estén mejor capacitados al momento de relacionarse con proveedores de servicios financieros” (García et. al, 2013, pág. 47).

Gráfico 5 Importancia de una capacitación en educación financiera



Fuente: Encuestas a profesionales

Elaboración: Propia

En el gráfico 5 se observa que el 60% de los encuestados contestaron en la escala de respuesta entre importante y muy importante una capacitación de educación financiera, el 35% de los profesionales consideran que el tema de la educación financiera prefiere ser neutral; el 5% consideran poco importante la educación financiera en sus procesos diarios, por tanto, al profundizar sobre de elementos que se deben tener presente al momento de manejo del dinero encontramos innumerables el uso adecuado de los créditos con establecimientos financieros porque sus finanzas pueden alcanzar un mejor beneficio y su proyección incrementará; sin embargo la mayoría de los profesionales prefieren no utilizar los servicio financieros porque miedo al endeudamiento y los altos intereses.

Por lo que antecede la problemática abordada desde educación financiera, dinamizará las capacidades de los profesionales en toma decisiones financieras, lo cual incidirá de forma positiva en el bienestar familiar presente y futuro, al mismo fomentará una cultura de inversión empresarial, como señala Demirgüç-Kunt, directora de Investigación del Banco Mundial (2017) es una herramienta crítica, en particular para aquellos que están accediendo por primera vez a productos y servicios financieros, en efecto, al incursionar en aspectos financieros en inversiones otros son las consideración que deben tener en cuenta como los riesgos cada país y región, para ello es esencial empezar con abordando la problemática mediante programas de alfabetización financiera desde la formación continua que permita a las personas independencia y libertad financiera para toma decisiones efectivas.

CONCLUSIONES

A manera de conclusión, se demostró que durante el día disponemos de 1380 minutos para nuestras actividades diarias y para nuestra gran disciplina de las finanzas se tomará solo 60 minutos, lo cual utilizando la matemática básica que es la suma nuestro gran día comprende 1440 minutos tiempo perfecto para dedicarla a las finanzas.

Se evidencia la necesidad desarrollar programas de capacitación para todo tipo de profesionales que permite ampliar los conocimientos sobre los procesos financieros, desde la planificación del presupuesto con relación a sus ingresos y gastos con el propósito de alcanzar un nivel de bienestar financiero.

Así como también fomentar una cultura financiera que permita conocer los servicios y productos que ofrece el sistema financiero para dinamizar su acceso con la educación financiera desarrollar el manejo de herramientas y habilidades para toma decisiones financieras efectiva en mercados financieros versátiles.

En consecuencia, una efectiva gestión financiera contribuye a la generación de riqueza o agregación de valor del individuo o empresa, en la toma de decisiones financieras de inversión, operación, y financiaciones fundamentadas en el conocimiento especializado.

Por otra parte, el estudio permitió evidenciar que los profesionales en las diferentes actividades económicas de acuerdo con su vida laboral y personal, destine el tiempo para ejercer control direccionado en sus finanzas, si bien los 60 minutos diarios, nos ayudan a centrar sus necesidades de ingresos y consumo diario, al mismo tiempo la necesidad de impulsar charlas, conferencias, curso de modelos cortos donde les impartan el buen uso del dinero y la flexibilidad de cada uno de los recursos utilizados, en fin, lograr a todas aquellas personas que por algunas circunstancias se encuentren en déficit financiero, logren disipar sus deudas y contribuyan a una mejor liquidez en su economía.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Banco Mundial (2017). Rediseñar la educación financiera para hacer participar y entretener a las audiencias está dando resultados. Recuperado de <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2017/08/02/redesigning-financial-education-to-engage-audiences-is-delivering-results>. Consultado el 29 de septiembre de 2021
- Córdoba, S. C., & Moreno, M. D. (2017). La importancia de una buena estrategia de fijación de precios como herramienta de penetración de mercados. *Tendencias Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas*. Universidad de Nariño, 58-68.
- García Nidica, Grifoni Andrea, López Juan Carlos, Megía Diana Margarita (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe, *Situación Actual y Perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*, No. 12
- Kumar; Barua; Jacob, Varma, (2012). A survey of financial literacy among students, Young employees and the retired in India. Disponible en: <https://faculty.iima.ac.in/~iffm/literacy/youngemployessandretired2012.pdf>
- Lorenzo, C. Y., Díaz, D. T., & Gil, G. A. (2017). El proceso de formación de habilidades investigativo-laborales en los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas. *Revista Cubana Educación Superior*, 157-168.

- Núñez, L. (2013). ¿Qué es la educación financiera? Instituto Mexicano de Contadores Públicos: México
- Oton y Torrento, (2017). Employees' Financial Literacy, Behavior, Stress and Wellness. *Journal of Human Resource Management*, 5(5), 78-89. doi: 10.11648/j.jhrm.20170505.12
- Otzen, T. & Manterola C (2017) Técnicas de muestreo sobre una población a estudio. *Int. J. Morphol.*, 35(1):227-232
- Valera, F. L., & Matos, P. K. (2021). La disciplina principal integradora como medio para la formación de competencias profesionales en los estudiantes de la carrera de contabilidad y finanzas. Consideraciones teóricas. *Revista Didasc@lia: Didáctica y Educación.*, 37-57.
- Villada, F., López, L. J., & Muñoz, G. N. (2018). Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales. *Formación universitaria*, 41-52.
- Zait, A., & Berteá, P. E. (2015). Financial literacy–Conceptual definition and proposed approach for a measurement instrument. *the Journal Of accounting and management*, 4(3)