

Administración del dinero, en busca de la libertad financiera

Administration of money, in search of financial freedom

DOI: <https://doi.org/10.18041/2619-4244/dl.25.5763>

Resumen

Este artículo pretende hacer una reflexión desde la administración, servir de guía, para acercar al lector al manejo del dinero, planeando, organizando, dirigiendo y controlando los recursos económicos obtenidos por diversos conceptos, sean salarios, rentas o inversiones. Se presentan apartados de algunas teorías administrativas y su aplicación a las finanzas personales o economía del hogar y, se adiciona como reflexión personal las enseñanzas del arte de la Guerra de Sun Tzu, siendo realizado un árbol de problemas y objetivos. Al tiempo se revisó el libro la estrategia del Océano azul, extrayendo el esquema de las cuatro acciones para el logro de la libertad financiera de las personas, sin importar el monto de sus ingresos, el género o la edad. Puesto que, el tiempo es hoy y el ahora es el momento, la oportunidad de lograr la felicidad; el dinero no da la salud, ni alegría, pero si compra tus medicinas y tus vacaciones.

Palabras Clave: Administración; Ahorro; Finanzas personales; Libertad financiera.

Abstract

This document aims to make a reflection from within the administration; serve as a guide to bring the reader to money management, planning, organizing, directing and controlling the economic resources obtained by various concepts, salaries, rents or investments, expose parts of some administrative theories and their application to personal finances or home, the teachings of the art of the Sun Tzu War is added as a reflection to the personal life, in which the problem and objectives tree was realized. At the same time the blue ocean strategy book was revised, extracting the scheme of the four actions for the achievement of financial freedom of people, regardless of the amount of their income, or gender, or age. Now is the time to see, the opportunity to achieve happiness, money does not give health, nor joy, but it will buy your medicines and your vacations.

Keywords: Administration; Saving; Personal finances; Financial Freedom

Nelson Enrique Rodríguez Martínez

Administrador de Empresas, Docente Programa Administración de Negocios, Facultad de ciencias económicas, administrativas y contables, Universidad del Quindío, Correo: nerodriguez@uniquindio.edu.co

Cómo citar: Rodríguez Martínez, N. (2019). ADMINISTRACIÓN DEL DINERO, EN BUSCA DE LA LIBERTAD FINANCIERA. *Dictamen Libre*, 13(25). <https://doi.org/10.18041/2619-4244/dl.25.5763>

Licencia Creative Commons
Atribución-CompartirIgual
4.0 Internacional



RECIBIDO:

22 de julio de 2019

ACEPTADO:

9 de octubre de 2019



INTRODUCCIÓN

Desde tiempo atrás el dinero ha sido un medio de intercambio entre los hombres, al inició se presentó basado en el oro, la plata o el cobre; luego las monedas, los billetes y actualmente se presenta, gracias a la tecnología, en criptomonedas o monedas virtuales que circulan por la red de Internet en todo el mundo. Este tema sigue siendo un libro abierto, una historia que se sigue escribiendo y evoluciona constantemente, así mismo crece el interés de muchas personas por conocer, entender y explicar el significado del dinero. No solo en empresas, estados, organizaciones o comunidades, sino en el uso dado por cada persona, familia u hogar.

En el caso de las empresas y organizaciones, a nivel corporativo, se puede describir que el fin último en el estudio de las finanzas corporativas es lograr el objetivo máximo financiero. El cual es maximizar la riqueza de los accionistas. En este sentido, la administración efectiva será la que aproveche y gestione los recursos disponibles y luego logre lo deseable: presentar resultados que produzcan un valor para la compañía en el tiempo, lo cual no es ajeno a las finanzas personales.

Desde los inicios del estudio de la Administración se enseña e investiga la eficiencia y la eficacia, y el arte de unirlos para el logro de los objetivos. La estrategia se ha determinado a nivel directivo en la organización, luego los administradores planean, organizan, dirigen y controlan la respectiva gestión financiera, para lograr así, la calidad, la innovación y la generación de valor sostenible en el tiempo.

Administrar (del latín *administrare*), significa etimológicamente servir. En este sentido, se puede definir la administración como la acción de servir a otro, de cuidar los bienes de otro, de encargarse de los asuntos de otro. Por extensión, administrar es entonces, atender y cuidar de los asuntos de uno mismo.

Cuidar y manejar los propios bienes y recursos. (Ramirez, 2016)

En el caso de la familia, esta busca ingresos, pero también presenta los mismos conceptos analizados en las finanzas de una empresa tales como: egresos, activos, pasivos, patrimonio, salidas o gastos.

El desconocimiento de cómo administrar el dinero del hogar, hace que un gran número de personas tengan problemas como: exceso de deudas, falta de liquidez o flujo de caja, ahorros improductivos, entre otros que ocasionan escases económica. Cada vez más, se convierte en necesario y vital para las personas, conocer la estrategia de la libertad financiera desde una óptica administrativa, dado que, una empresa busca maximizar valor y una persona busca la libertad financiera.

Muchos de los problemas económicos, conllevan a otras dificultades que afectan la estabilidad de un hogar, donde las familias puede verse afectadas por los errores y el desconocimiento al momento de tomar decisiones financieras. Las dificultades más comunes son: divorcios, desunión, suicidios, enfermedades mentales, conflictos internos y demás pérdidas incluso irreparables, como la vida misma. Las causas principalmente de esto surgen de las denominadas, amenazas y riesgos, generados por ausencia de la administración. Es por ello que surgen los siguientes interrogantes:

¿Cómo analizar la administración y su relación con las finanzas del hogar, para lograr alcanzar la libertad financiera?

¿Qué relación existe entre los ingresos de una persona y la forma cómo administra su dinero?

¿Por qué hay algunas personas que ganan relativamente poco, pero pueden atender sus necesidades financieras y vivir cómodamente?

¿Por qué otras personas que ganan mucho parecen siempre estar endeudadas y luchando para resolver sus problemas?

Desarrollo

Es necesario entender la administración aplicada a las áreas de gestión generales de una compañía, tales como: recursos humanos, mercadeo, logística, producción, y desde luego finanzas. Por lo general, la administración se ha estudiado más desde la visión empresarial, de corporaciones públicas, privadas o solidarias; sin embargo, en la actualidad, la administración del dinero ha venido adquiriendo



interés. Esto debido a la deficiencia, ausencia o al muy marcado desconocimiento de planear, organizar, verificar y controlar los ingresos, el consumo y demás gastos recurrentes de los individuos, algunos son muy buenos administradores de empresas, pero débiles con la administración del dinero personal.

Tabla 1. Comparación de las finanzas

Finanzas corporativas	Finanzas personales
El objetivo es maximizar el valor de la empresa y satisfacer a los accionistas.	El objetivo es maximizar el valor del patrimonio personal y mejorar la calidad de vida, tanto en el presente como en el futuro.
Se analizan las inversiones, las ventas, el apalancamiento.	Se analizan las inversiones, los diversos ingresos, el endeudamiento y el ahorro.
Capacidad de endeudamiento, liquidez y rentabilidad.	Capacidad de endeudamiento personal, liquidez y rentabilidad personal o familiar.
Se espera aumentar el valor de la empresa en el tiempo.	Se espera lograr la libertad financiera.
Capacidad de sobrevivir en el mercado y responder a los grupos de interés o stakeholders.	Capacidad de sobrevivir económicamente sin tener que trabajar.
Aprovechar las oportunidades para mejorar los indicadores de rentabilidad, liquidez y endeudamiento.	Aprovechar las oportunidades, para mejorar los indicadores de rentabilidad, liquidez y endeudamiento del hogar.
Las ventas, acciones y rentabilidad son algunos principios de los ingresos corporativos	Los ingresos activos y pasivos, el ahorro y la calidad de las inversiones son algunos principios de las finanzas personales

Fuente: Rodríguez Nelson

La libertad financiera es entendida como la capacidad de vivir con gastos fijos, tales como, vivienda, alimentación, vestido, salud, transporte, entre otros básicos; sin comprometer más de la totalidad del salario obtenido para corresponder con dichos gastos. Esto se logra con una administración eficiente del dinero, sin importar el monto del sueldo que se logra obtener mensualmente para invertir. Al tener en cuenta esto, en poco tiempo será posible ser libre financieramente.

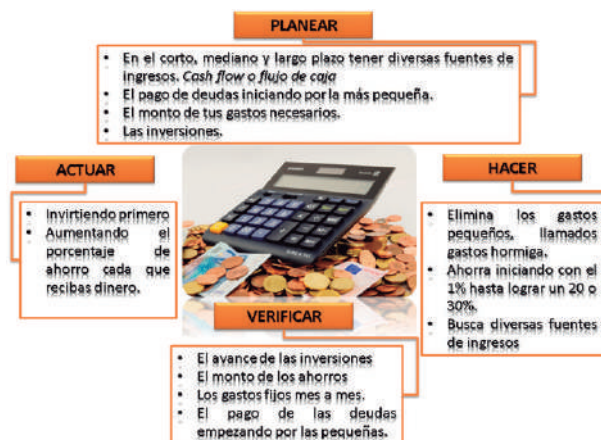
Quien administra adecuadamente su dinero, entiende el valor del ahorro y la inversión, además, se sale de la cultura del gasto, de las compras compulsivas, de las deudas y del consumismo. Estos hábitos son característicos de una sociedad que mayoritariamente no aprendió o administra correctamente su dinero, porque no lo enseñaron en la escuela, ni en la casa, mucho menos en la universidad, Es por ello que se puede ser un excelente profesional, pero pésimo inversionista.

En la revisión literaria es pertinente hacer alusión a las enseñanzas de libro “El arte de la guerra de Sun Tzu” (Tzu, 2003) con el fin de aplicarlas a la administración del dinero. Por ello se destacan las siguientes:

- La estrategia es el cumplimiento de la misión de generar ingresos y ahorrar mínimo el 10%.
- La táctica son los medios (control gastos, ahorro) para lograr el cumplimiento de la finalidad (libertad financiera).
- La competencia puede ser el “enemigo” o adversario, a veces los bancos o los acreedores.
- El mercado es el terreno donde se realiza la batalla (recibir el sueldo y decidir libremente cómo gastarlo o como invertirlo).

Para efectos de la administración, las finanzas constituyen uno de los elementos de la gestión más importantes, para lograr la misión y por lo tanto alcanzar la eficiencia y eficacia. Las finanzas se clasifican y se estudian principalmente en el ámbito corporativo, público y del sector solidario, mientras que han sido poco exploradas las finanzas personales o familiares. Por otro lado, desde una visión económica se entiende que hay una relación entre dinero- empresas y dinero - personas.

Grafica 1. El proceso cíclico de calidad PHVA en finanzas



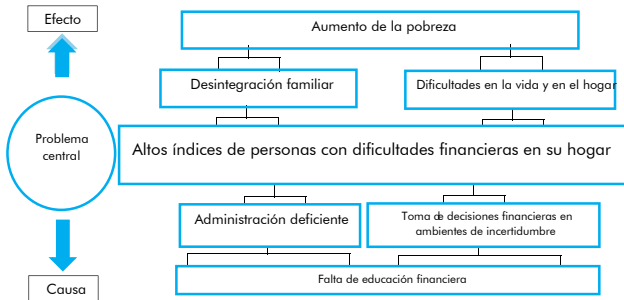
Fuente: Rodríguez Nelson

En la gráfica anterior se representa el proceso cíclico de calidad PHVA aplicado a las finanzas personales para obtener calidad en la administración del dinero



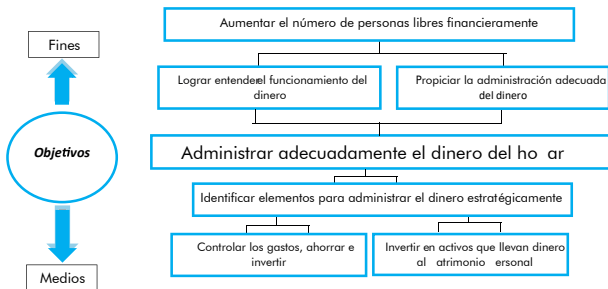
del hogar, personal o familiar.

Grafica 2. Árbol de problemas



Fuente: Rodríguez Nelson

Grafica 3. Árbol de objetivos



Fuente: Rodríguez Nelson

Se cree que tener mucho dinero es sinónimo de riqueza, tanto en las empresas como en las familias. Sin embargo, sin ser adineradas las personas que saben administrar su dinero, entendiendo aspectos como el ahorro, la inversión, la generación de ingresos pasivos, pueden lograr el anhelado objetivo de ser libres financieramente.

Tabla 2.

Relación del arte de la guerra con la administración y la administración del dinero

En el arte de la guerra	En la Administración	En la Administración del dinero del hogar
Están las batallas, el general, el enemigo, los aliados, los espías y la estrategia y táctica para vencer.	Está el entorno, el gerente, la competencia, los <i>stakeholders</i> y la estrategia para cumplir la misión organizacional	Está el entorno, la persona que administra dinero, los aliados y la estrategia para cumplir la misión de ser libre financieramente.
La esencia de las guerras está en el secreto y el engaño.	La esencia en la administración es lograr motivar y liderar a las personas a lograr objetivos comunes.	La esencia en la administración del dinero es lograr la libertad financiera y generar valor para el futuro de las personas.
Conoce a tu enemigo y concéte a ti mismo y en mil batallas no perecerás.	Conoce a tu competencia, tu entorno y lograras tus objetivos.	Conoce tus ingresos y controla tus gastos y lograrás ser libre financieramente
Los factores principales son la doctrina, el tiempo, el terreno, el mando y la disciplina.	Los factores principales son la misión, el tiempo, el mercado, la autoridad y la eficiencia.	Los factores principales son las metas y formas de pensar, el tiempo, la inversión, el control de los gastos y la eficiencia en el ahorro.
Emplea no menos de tres meses en preparar tus artefactos y otros tres para coordinar los recursos para tu asedio. Nunca se debe atacar por cólera y con prisas.	Emplea planes estratégicos, tácticos y operativos para lograr tu objetivo. Nunca se debe ejecutar sin planear.	Emplea tiempo para planear y organizar los recursos, tus ingresos y gastos para lograr tu objetivo. Nunca se debe comprar y gastar sin planear las inversiones.
Es aconsejable tomarse tiempo en la planificación y coordinación del plan.	Es aconsejable tomarse tiempo en la planificación y coordinación del plan estratégico que se adapte al entorno.	Es aconsejable tomar tiempo en la planificación de ingresos, gastos personales y coordinación del plan para lograr la libertad financiera y la riqueza.
Tienen tropas cuyos rangos superiores e inferiores tienen el mismo objetivo.	Tienen colaboradores cuyos rangos directivos, administrativos y operativos tienen el mismo objetivo, ser eficientes y efectivos.	Tienen asesores, padres, esposos o familia que tienen el mismo objetivo de lograr su libertad financiera.
Deben seguirse ciertas reglas básicas e inteligencia para lograr el objetivo.	Deben seguirse reglas y principios básicos de planear, organizar, dirigir y controlar para lograr el objetivo.	Deben seguirse reglas básicas de administración para lograr el objetivo de ser libre financieramente.
La proximidad de un ejército hace que aumenten los gastos y costos agotando las tropas haciéndolas débiles.	La competencia hace que se reduzcan las ventas y aumenten los costos agotando la empresa y haciéndola débil y vulnerable	Las deudas en exceso hacen que se reduzcan los ingresos y aumenten los costos haciendo débil y vulnerable a las personas y su hogar.

Fuente: elaboración propia adaptado del arte de la guerra de Sun Tzu

Según los autores del libro la estrategia del océano azul, es vital generar valor para los clientes y buscar nuevas oportunidades, ya que, innovar en valor es la piedra angular de dicha estrategia. Aquí se unen bajo costo y diferenciación al mismo tiempo, a Partir de estas valiosas enseñanzas se aprendió el esquema de las cuatro acciones y se aplica así a las finanzas personales:



Grafica 4. Esquema de las cuatro acciones



Fuente: del autor adaptado de la estrategia del Océano azul

A. Marco teórico

La preocupación por la estructura comenzó con francés Henri Fayol (1841-192), para él toda empresa está compuesta por seis funciones básicas (financiera, técnica, comercial, contable, de seguridad y administrativa) de las cuales, la función administrativa integra las demás. Por otro lado, según Fayol la función de coordinar está compuesta por la previsión, organización, mando, coordinación y control. Es por ello que surge la teoría clásica de la administración, cuya idea era estandarizar y proporcionar normas genéricas y de aplicación para todas las organizaciones.

El objetivo de la función financiera es maximizar el valor o la riqueza de la empresa, en términos de incrementar la importancia de esta como cotizante en el mercado público de valores. El efecto se traduce en la optimización del valor de la acción. Sin embargo, aunque haya acuerdos entre académicos y prácticos sobre este objetivo, no está claro a que maximización se hace referencia. A la de los dueños o a la de la empresa, o si en una empresa públicamente comercializada, el valor efectivamente se traduce en el mayor precio de la acción. (Alvarez Piedrahita, 2016)

Las finanzas se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros. En el contexto de una empresa, las finanzas implican el mismo tipo de decisiones: cómo incrementar el dinero de los inversionistas, cómo invertir el dinero para obtener una utilidad, y

de qué modo conviene reinvertir las ganancias de la empresa o distribuirlas entre los inversionistas. Las claves para tomar buenas decisiones financieras son muy similares tanto para las empresas como para los individuos; por ello, la mayoría de los estudiantes se beneficiarán a partir de la comprensión de las finanzas, sin importar la carrera que planeen seguir. El conocimiento de las técnicas de un buen análisis financiero no solo le ayudará a tomar mejores decisiones como consumidores, sino que también le ayudará a comprender las consecuencias financieras de las decisiones importantes de negocios que tomará independientemente de la carrera que se elija. (Gitman & Zutter, 2012)

1. Teorías revisadas

Las teorías aplicadas a la administración del dinero son:

- Enfoque de funciones gerenciales
- Enfoque de contingencia o situacional
- Enfoque de Sistemas
- Enfoque de Administración de la calidad total

III Metodología

Se hizo una revisión bibliográfica de la administración, reflexión de temas básicos financieros, relacionados al manejo del dinero, en esta revisión se recopilieron partes esenciales aplicadas a las finanzas personales o las llamadas finanzas del hogar.

CONCLUSIONES

El arte de la guerra son enseñanzas para la administración y el éxito en un mundo cambiante, la inteligencia será la principal arma del ser humano en todas sus batallas. Esta propuesta se analiza a través de la pregunta: ¿Cómo hacer para administrar el dinero personal eficazmente? Y, ciertamente se requiere inteligencia para ganarle a los problemas financieros del hogar, producto de esto es el endeudamiento excesivo, los altos consumos, los gastos innecesarios, la ausencia de ahorro y en consecuencia ninguna inversión. Infortunadamente, no se enseña de educación financiera, en los hogares, los colegios, las universidades, y mucho más lamentables en

las facultades del estudio de las finanzas. No es posible saber o aplicar algo que se desconoce, sólo algunas personas se interesan por entender el dinero, su manejo y administración, la mayoría de la población no tuvo ni ha tenido algún tipo de asesoría frente al manejo de las finanzas del hogar. Adicionalmente gran parte de la población está en estratos medios y bajos. Incluso muchos a pesar de recibir altas sumas de dinero al final no ahorran, ni invierten, practican el desperdicio, haciendo que sus ingresos se esfumen rápidamente.

Es por esto que, para los estudiosos de la administración, surge la oportunidad de analizar estas cruciales enseñanzas basadas en la calidad, la eficiencia, eficacia, el arte de la guerra y la estrategia del océano azul. Lo que también ayuda a buscar mercados inexplorados en el proceso administrativo aplicado. Ya que, en especial las finanzas personales, son tema de interés y necesario en la enseñanza en todos los niveles educativos y para todas las personas, quienes deberían aprender de educación financiera.

Todos tenemos relación con el dinero, independiente de la profesión, este tipo de educación es considerado como un aspecto personal. El hecho de planear, organizar, verificar y controlar las finanzas personales o del hogar, garantizaría un futuro deseado y un feliz retiro para todas las personas. Por eso en las universidades y demás instituciones debería incluirse su orientación, como una asignatura transversal para todas las carreras. Ya que, es importante para administradores y emprendedores entender la administración del dinero propio y su patrimonio personal. Este es el momento de interesarse en este sensible tema relacionado con la forma de pensar que la felicidad y la calidad de vida están sujetas a la forma en la que se administra el dinero a lo largo de la vida.

REFERENCIAS

Alvarez Piedrahita, I. (2016). Finanzas estrategicas y creación de valor. Bogotá: ECOE.
Finanzas personales. Tips para administrar bien su dinero. Recuperado <https://www.finanzaspersonales.co/invierta-a-la-fija/articulo/tips-para-administrar-bien-su-dinero/37391>

Gitman, L., & Zutter, C. J. (2012). Principios de administración financiera. Mexico: PEARSON.

kiyosaki, Robert. (2012) El cuadrante del flujo de dinero.

Old Mutual Colombia (2015) Los 5 grandes secretos de la administración del dinero. Texto adaptado del documento On The Money del programa Financiamiento

Portafolio (2012) Los 12 mandamientos del manejo personal de su dinero. Recuperado <https://www.portafolio.co/economia/finanzas/12-mandamientos-manejo-personal-dinero-107074>

Ramírez, C. , Pilar, M. (2016). Fundamentos de administración.(4a. ed.) Ecoe Ediciones.Página: 3. Tomado de <http://crai.referencistas.com:2078>

Tzu, S. (2003). El arte de la guerra.

Wehrich Heinz.,& Cannice Mark.,& Koontz Harold. (2017) Administración una perspectiva global McGraw Hill

W. Chan Kim, Renée Mauborgne(2013) La estrategia del océano azul. Bogotá: Norma

W. Edwards Deming. (1989) Calidad, productividad y competitividad: la salida de la crisis, Díaz de Santos, Madrid

Wellbeing Program de Old Mutual Plc Recuperado: <https://www.oldmutual.com.co/para-quien/finanzas-personales/noticias-segemento-finanzas-personales/Lists/EntradasDeBlog/Post.aspx?ID=12>

