Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar
Mayo-Junio, 2023, Volumen 7, Número 3.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.7222

Estrategias para una Planificación Financiera Sostenible hacia el Futuro

Dr. José Silvestre Quezada [1]
jquezada71@uasd.edu.do
https://orcid.org/0009-0006-1870-9773

Resumen

Podemos conceptualizar que ahorro es el excedente de cualquier bien monetario al concluyente de un espacio. En otro sentido para dialogar del ejercicio de aislar una proporción de la entrada de dinero que consigue un individuo o compañía con el resultado de tener guardado para un futuro. Es por eso que una costumbre que radica en economizar una parte de las entradas que existirá consumida en los procedimientos que se hayan para el mañana. Ahorrar es muy significativo para cualquier individuo, ya que esto le aprovecha para eludir problemas financieros o plasmar sueños sin penuria de hipotecar lo que haya conseguido por su esfuerzo del salario del trabajo que realizan los munícipes. Diversos temas monetarios elementales en este caso el ahorro o la inversión establecen concepciones transcendentales e ineludibles para que la humanidad exista agradable, y que la misma sea financieramente educada en este trascendental rubro. Es por ello que el objetivo primordial del artículo se concentró en darle respuesta a las diferentes cuestionantes que poseían los estudiantes de Administración de Crédito Rural con el fin de identificar algunas respuestas que manifiestan la costumbre para el ahorro que asumen los alumnos universitarios. Es por eso que el ahorro es uno de los aspectos más transcendentales en la existencia de la economía de los individuos, ya que esta es la clave para lograr una libertad de su finanza y de esa manera almacenar fortuna para el desarrollo tanto personal como de su familiares. Asimismo, el poseer ahorros nos ayuda a conservar una seguridad financiera para efectuar metas como por ejemplo colocar una industria adecuada y que sea propia, también conseguir cierto bien como una morada o un vehículo. Los ahorros logran asumir varios objetivos: ahorrar para cubrir los costos de formación o servicios clínicos, planificarse para el retiro o poder enfrentar acontecimientos de diferente índole.De acuerdo lo que platean García Santillán, Escalera Chávez y Venegas Martínez (2014), ellos aseguran en la actualidad que concurren expectativas de ahorro restringidos, debido a que los establecimientos monetarios como la banca múltiple no brindan un rubro de inversión que certifique como tal, un ahorro a largo plazo, debido a que el contexto monetario de la patria ha causado un gran desequilibrio de los servicios monetarios, como tal.

Palabras clave: *ahorro, ingreso, problemas financieros, alumnos universitarios, mercado globalizado. Consumo, superávit de dinero, y déficit.*

[1] Autor principal

Strategies for Sustainable Financial Planning for the Future

Abstract

We can conceptualize that saving is the surplus of any monetary good to the conclusion of a space. In another sense, to discuss the exercise of isolating a proportion of the inflow of money that an individual or company gets with the result of having it saved for the future. That is why a custom that lies in saving a part of the income that will exist consumed in the procedures that are for tomorrow. Saving is very significant for any individual, since this takes advantage of him to avoid financial problems or to realize dreams without hardship of mortgaging what he has achieved by his effort of the salary of the work that the municipalities do. Diverse elementary monetary subjects in this case the saving or the investment establish transcendental and inescapable conceptions so that the humanity exists pleasant, and that the same is financially educated in this transcendental heading. That is why the primary objective of the article was focused on answering the different questions that Rural Credit Administration students had in order to identify some answers that manifest the habit of saving that university students assume. That is why saving is one of the most transcendental aspects in the existence of the economy of individuals, since this is the key to achieving freedom from their finances and thus storing fortune for both personal and personal development. Relatives Likewise, having savings helps us to maintain financial security to achieve goals such as placing a suitable industry that is our own, also achieving certain goods such as a home or a vehicle. The savings achieve several objectives: saving to cover the costs of training or clinical services, planning for retirement or being able to face events of a different nature. According to what García Santillán, Escalera Chávez and Venegas Martínez (2014) state, they currently assure that there are restricted savings expectations, because monetary establishments such as multiple banks do not provide an investment item that certifies as such, long-term savings, because the monetary context of the homeland has caused a great imbalance of monetary services, as such.

Keywords: *savings, income, financial problems, university students, globalized market. Consumption, money surplus, and deficit.*

Artículo recibido 29 mayo 2023

Aceptado para publicación: 29 junio 2023

Introducción

Hablar de ahorro podemos afirmar que es una acción que asume una denotada relevancia en el universo de esta época en la que nos encontramos hoy en día nuevo mercado globalizado; comenzando en períodos antiguos en ese momento se asumía la concepción de ahorro se realizaba en las poblaciones de la prehistoria, a excepción es exorbitante fuerte la atribución que profesan los medios de comunicación de masa, las amistades, la novedad, las colecciones sociales a los cuales dependemos, por otro lado la influencia social, y persistentemente tendemos adquirir, adquirir y adquirir. En este momento coexisten organismos consagrados a ofrecer seguridad a los fondos de los ahorristas y es ineludible promover en los munícipes la práctica del ahorro; ya que es una sana acción que correspondemos ejercer, ahorrar pretende explicar ser cauto, celoso con el proceder, colocando en destreza el conocido adagio popular que dice "hay que guardar pan para mayo".

En esta misma tesitura el ahorro es impedir derrochar todo o parte de la entrada de dinero o mejor dicho de otra forma los ingresos que tú percibe en bienes de dispendio o servicios. Además afirma Robert E. Hall, Marc en el (2005), que el ahorro "es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por una persona, una empresa", de acuerdo lo que expresan Anderson, A., Baker, F., & Robinson, D. T. (2017), responden satisfactoriamente diciendo que el "ingreso disponible es la cantidad de dinero que a una persona le queda de su ingreso luego de haber pagado los impuestos al Estado; por otro lado el consumo es la cantidad de dinero que se gasta en pagar bienes y servicios para consumo o en pagar obligaciones que se deben cumplir". Es indicar, son habitual, todos los gastos que se realizan en un espacio determinado. Cuando existe ahorro, los ingresos aprovechables son ascendentes a los gastos y se muestra un superávit de dinero. Si se presentara todos lo contrario, los gastos fueran ascendentes a los ingresos, se presentaría un déficit.

Ahorro = Ingreso disponible – gastos

Keynes expresó en su Teoría general que el ahorro no invertido prolonga el estancamiento económico y que la inversión empresarial requiere la creación de nuevos mercados, nuevas tecnologías u otras variables independientes del tipo de interés o del ahorro.

Podemos asegurar que el ahorro es potencialmente transcendental para el mañana en la economía de cualquier patria. La elaboración de producto de una compañía, por ejemplo, implica unos recursos que son limitados, como la tierra. Si ésta requiere perfeccionar su rubro y posee dificultades con recursos limitados, debe indagar cómo perfeccionar su producción estableciendo inversiones, por ejemplo en lo que tiene que los conocimientos tecnológicos o en los equipos. Si la compañía ahorra durante una época definitiva, poseerá la contingencia de permitir más cómodamente, a través de créditos, a esos equipos o a esos conocimientos tecnológicos o a distintos recursos monetarios. Potencialmente, si los bancos poseen más ahorros en las cuentas, poseerán más capital para prestar y no habrá necesidad que los individuos, las compañías o el Estado soliciten recursos en el extranjero. Así, en frecuente, proporciona e estimula la acción monetaria y el desarrollo de una nación.

Desarrollo

Buenas tardes mis estimados estudiantes, hoy lunes 12 de abril del 2021, vamos a analizar el tema del ahorro.

Después haber estudiado el tema del ahorro voy a responder las interrogantes que me hicieran en el pasillo un excelente estudiante de la asignatura de Administración de Crédito Rural -¿Profe mi nombre es Alex y quiero preguntarle qué hago con mis ahorros, ya que tengo 10 años guardando 500 pesos mensuales en una cooperativa? Mi respuesta no se detuvo en darle algunas opiniones al respecto. Alex la forma que usted use el ahorro siempre es una buena idea cuando la intención que tienes es salir al mundo y conocer cada maravilla que tiene para ofrecerte. Guardar tu dinero también puede brindarte muchísima tranquilidad si lo destinas después en actividades que sean beneficiosas a largo plazo.

Precisar qué tu puedes hacer con tus ahorros puede salvarte en más de una situación o momento inesperado. Por lo tanto, hoy quiero ofrecerte unos consejos indispensables y que saque el máximo provecho a tu dinero guardado.

Estimados estudiantes hay un sin fin de prioridades cuando se trata de invertir tus ahorros en algún proyecto, necesidad o capricho. Sin embargo, ¿Habías considerado que invertir en una cosa puede

hacerte disfrutar de otra o fracasar? Algo así como matar dos pájaros de un sólo tiro. Considera lo anterior al leer las siguientes opiniones para invertir tus ahorros. A ciencia cierta, esos cerditos rellenos de billetes harán que sea útil el esfuerzo que haya hecho durante los 10 años que lleva ahorrando.

Se levanta Miguelina de su asiento y me dice -¿profe y no sería mejor saldar préstamos o deudas que uno tenga? Miguelina no tienes que avergonzarte por tener un par de deudas pendientes, ¡todos las tenemos! Lo verdaderamente importante es saldar tus deudas lo antes posible para tener la disponibilidad de solicitar un nuevo préstamo cuando sea necesario. -¿Profe y que se hace en esa situación? Pues bien utiliza parte de los ahorros para liquidar ya sea tus tarjetas de crédito, pagarle a tu hermano o recuperar artículos empeñados. Es mucho más bonito disfrutar de la vida sin el peso de una deuda que esté en tu espalda. Además debe evitar a toda costa omitir un pago, pagar un monto inferior al de tu deuda o pagar a destiempo. Una buena relación con tu prestamista podría garantizarte la oportunidad de disfrutar de un "extra" de dinero en tu próximo préstamo y, con él, podrás hacer un sin fin de cosas.

-Antonio me dice Quezada puedo hacerle una pregunta, adelante. ¿Quiero invertir en un negocio que usted me aconseja? Antonio las inversiones son la mejor forma de garantizar el flujo del dinero en el futuro. Sin embargo, es importante que encuentres un nicho favorable al momento de invertir, ¡no todas las inversiones son positivas! Asesórate con un experto en el mundo de los negocios y pon tu dinero en un lugar en el que pueda multiplicarse con seguridad. Considera, también, que los plazos de tiempo sean razonables. ¿Sabías que los sectores gastronómicos y el de las medicinas son los mejores negocios para invertir? ¡La gente jamás dejará de consumir alimentos y usar medicinas! Así que tu inversión podrá multiplicarse rápidamente y tus ingresos serán constantes.

Ya hablamos de un par de opiniones para invertir, pero yo como profesor le hago la siguiente pregunta ¿Han considerado invertir en ustedes? Esta es, quizás, la mejor manera de invertir tu dinero. ¿Cómo puedes hacerlo? El ser humano nunca deja de aprender, y por lo tanto, de crecer. Hay miles de opciones para crecer a nivel intelectual. Al invertir en ti, te convertirás en tu propia herramienta de

trabajo y cultivarás tus habilidades para minarlas y monetizarlas cuando quieras. Invierte en tu conocimiento a través de cursos, talleres y formación profesional.

Mis estimados en algunas ocasiones se habrán preguntado si estamos preparados para la jubilación o tu retiro.

Para nadie es secreto que la jubilación puede asustar un poco a todos. Llegar al momento del retiro laboral es inevitable y es necesario tener un buen plan para cuando esto suceda, así que… ¿Por qué no destinar una parte de tus ahorros para el retiro? La gran ventaja de ser jóvenes es que nuestra productividad es alta, lo que nos permite prepararnos adecuadamente para el momento en el que decidamos jubilarnos.

Poseer un fondo de ahorros para el momento del retiro es sinónimo de una inversión inteligente. Invertir en tu futuro asegura la tranquilidad que mereces para esa etapa de tu vida. Imagínate que puedes destinar tu dinero para llegar a un punto en el que no necesites trabajar más. Es importante disfrutar de tu vejez, por lo tanto, destinar los guardaditos a este fin. Es una de las mejores maneras de utilizar los ahorros. En otro sentido es imprescindible establecer un fondo de emergencia. Las emergencias no avisan cuando están por llegar, así que es transcendental que estés dispuesto por si sucede alguna casualidad. Los seguros de vida suelen representar una suma de dinero muy elevada, pero si tenemos alguna contingencia es inevitable pagar la suma necesaria para solventar eventos inesperados.

-Profe yo soy Juan, me permite un aporte. -Claro Juan, pero nosotros los dominicanos vivimos y trabajamos el día a día, pero que hago si una emergencia arruina mis planes. ¡Compañeros No permitan que una emergencia arruine los planes de su vida! Una gran idea que les recomiendo es sobre cómo usar tus ahorros de manera inteligente es destinar una cantidad considerable en caso de emergencia médica. Esperemos que nunca lo necesites para algo grave, pero es mejor prevenir que no estar preparados para las contingencias.

Quezada soy Johanna y quiero hacerle una pregunta. -Dígame señorita. ¿Mi hermana cada vez que viaja coge un préstamo eso es bueno o es malo? - Johanna depende, ahí se puede notar que su hermana

no posee la cultura de ahorro. Es mejor utilizar tus ahorros para viajar, digo si todo lo demás está cubierto, puedes pensar sin tapujos en tu disfrute personal, así que ella en vez de tomar prestado para realizar viaje es mejor que ahorre durante el tiempo que sea necesario para que realice su viaje, además emprender un viaje es una excelente manera de invertir tu dinero en tu preparación y tu madurez. Además, un buen viaje aliviará el estrés que puede estar condicionando tu rendimiento en tu vida diaria, despeja tu mente.

En conclusión, por el día de hoy hemos terminado esta clase, así que para la próxima clase no olvidar usar el programa de la asignatura y traer un análisis sobre el tema de los créditos Rurales, les estaré enviando libros, revistas y artículos relacionados al tema de estudio y no olvide buscar qué hacer con los ahorros puede ser una experiencia de descubrimiento. Pregúntate qué es lo que necesitas, qué es lo que quieres y qué es lo que debes hacer. De seguro, encuentras rápidamente cuáles son las áreas en las que debes invertir tu dinero ahorrado. ¡Prepárate para la vida**Conclusiones**

Esta parte final creo que no sólo los individuos les corresponden ejercer el ahorro además los estados, hoy las naciones poseen capitales de su presupuesto y almacenan sumas excesivas, hace tiempo las civilizaciones acogieron el costumbre del ahorro como un carácter de certificar su destino; ya nos lo refería la Santa Escritura en el fragmento de los sueños descifrados por José, él profetiza al faraón un espacio de 7 años de exuberancia y oros 7 años de calamidad y hambre para Egipto, por esta sabiduría el faraón establece almacenar los rubros de todas las cosechas para desafiar los maléficas épocas. Es por eso que en este lugar del continente los Incas inventaron lo conveniente y preparaban para economizar parte de lo conseguido de su movimiento lucrativo en covachas adecuada al ambiente de carácter de conservar de manera que cuando no poseyera obtención de suministros ya se refería con una reserva.

El movimiento financiero en la actualidad es fundamentalmente un prodigio benéfico: ya que el mismo se ejecuta en y a través de la humanidad.

El individuo un ser benéfico por su entorno y es usuario de principio. Como usuario ahorra, es decir, guarda una parte de su beneficio que no derrocha para obtener fortunas ulteriormente. Saber al dedillo

que coexisten diversos elementos que establecen el ahorro de cada personaje, además concurren otros elementos que establecen la parte de la entrada de dinero que se maneja para obtener riquezas, esperando absorber algo de ellos a corto, mediano, o largo plazo; es aquí lo se conoce como inversión.

A la sazón, expresamos y atestiguamos que el individuo es un ser benéfico por perfección, que consume, ahorra e invierte sus entradas de dinero para compensar penurias y lujos particulares y familiares.

En otro orden de idea si el principio de la utilidad económica es el trabajo, entonces se formará reseña a la disposición – anterior al "cómo gastar la utilidad" – aproxima de cuánto va a gastar el usuario de su utilidad en obtener bienes de consumo", que es igual que investigar "cuánto va a ahorrar el individuo.

Deponiendo para la suposición de la comercialización el asunto de las entradas de la unidad de consumo y la del equilibrio entre trabajo y detención, se debe entender que cuando decida ahorrar un porciento de sus entradas, el usuario procede razonablemente.

Definitivamente, ninguno sabe cuándo se consigue mostrar un consumo inesperado, si no se posee los capitales en el instante se pude pasar muy maléficos ratos.

Referencias

Anderson, A., Baker, F., & Robinson, D. T. (2017). Precautionary savings, retirement planning and misperceptions of financial literacy. Journal of Financial Economics, 126(2), 383-398.

Bansefi (Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros) (2009). “Bansefi y la educación financiera”. Disponible en: https://goo.gl/xuKG5r

Bernheim, B., M. Garrett and D. Maki, (2001). Education and saving: The long term effects of high school financial curriculum mandates. Journal of Public Economics, 80(3): 435–465.

Bucher-Koenen, T. & Lusardi, A. (2011). Financial literacy and retirement planning in Germany. Journal of Pension Economics & Finance, 10(4), 565.

Cameron, M. P., Calderwood, R., Cox, A., Lim, S., & Yamaoka, M. (2013). Personal financial literacy among high school students in New Zealand, Japan and the USA. Citizenship, Social and Economics Education, 12(3), 200-215.

Chen, H. & Volpe, R. P. (2002). Gender differences in personal financial literacy among college students. Financial services review, 11(3), 289.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Primer Reporte de Inclusión Financiera, México, CNBV, 2009.

De Bassa Scheresberg, C., Lusardi, A., & Yakoboski, P. J. (2014). College-educated millennials: An overview of their personal finances. TIAA-CREF Institute and the Global Financial Literacy Excellence Center, (February), 1-38.

Dupas, P., and J. Robinson (2009). Savings Constraints and Microenterprise Development: Evidence from a Field Experiment in Kenya. NBER Working Paper 14693. National Bureau of Economic Research, Cambridge, MA.

Fazio H. (2009). Crisis Mundial ¿Recesión o depresión? Chile, LOM Ediciones.

García-Santillán, A., Escalera-Chávez, M., y Venegas-Martínez, F. (2014). Matemáticas financieras, utilización de tecnología y procesos de enseñanza. ¿Cómo percibe el alumno esta trilogía? Revista Observatorio Calasanz. 6(11), 895-909.

Gómez, F. y C. González-Vega, C. (2006). "Formas de asociación cooperativa y su participación en la provisión de servicios financieros en las áreas rurales de México". Programa Finanzas Rurales. The Ohio State University. Disponible en: https://goo.gl/NpPiUe

Hamilton, L., Shobe, M., Murphy-Erby, Y. y Christy, K. (2012). "It's All About Security to Me" The Role of Environment in Youth Financial Literacy and Savings Behaviors. SAGE Open, 2(4).

Huston, S. (2010). Measuring Financial Literacy. The journal of consumer affairs, 44(2), 296-316.

INEGI y Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2015). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera.Recuperado de: https://goo.gl/UkhYmW

Klaehn, J., Helms, B. y Deshpande, R. (2006). México. Evaluación del ahorro a nivel nacional.Disponible en: https://goo.gl/u1RoXp

Lusardi, A. & Mitchell, O. (2008). Planning and financial literacy: How do women fare?. National Bureau of Economic Research Working Paper No. w13750. DOI: http://dx.doi.org/10.3386/w13750

Lusardi, A. (2004), "Savings and the Effectiveness of Financial Education," in Mitchell, O. and Utkus,S. (eds.), Pension Design and Structure: New Lessons from Behavioral Finance, Oxford: Oxford University Press, págs. 157–184.

Lusardi, A., & Mitchell, O. (2007). Financial literacy and retirement preparedness: Evidence and implications for financial education. Business economics, 42(1), 35-44.

Mandell, L. (2008). Financial education in high school. En A. Lussardi (Ed.) Overcoming the saving slump: How to increase the effectiveness of financial education and saving programs, 257-279. Chicago: The University of Chicago Press.

Mandell, L. (2008). The financial literacy of young American adults. Jumpstart coalitions survey. Recuperado de: http://www.jumpstart.org/assets/files/2008SurveyBook.pdf

Sabri, M. F., & MacDonald, M. (2010). Savings behavior and financial problems among college students: The role of financial literacy in Malaysia. Cross-Cultural Communication, 6(3), 103- 110.

Mandell, L., & Schmid Klein, L. (2009). The impact of financial literacy education on subsequent financial behavior. Journal of Financial Counseling and Planning, 20(1).

Peng, T., Bartholomae, S., Fox, J. & Cravener, G. (2007). The impact of personal finance education delivered in high school and college courses. Journal of Family and Economic Issues, 28(2), 265-284.

Robert E. Hall, Marc Lieberman Thomson, 15 may. 2005 - 568 página

Salazar, P., Denegri, M. D. C., Sepúlveda, J., Salvo, S., & Vivallo, Ó. (2017). Estudio de inclusión financiera en mujeres de la VI Región. Instituto de Estudios Peruanos, Lima.

Van Rooij, M. C., Lusardi, A., & Alessie, R. J. (2012). Financial literacy, retirement planning and household wealth. The Economic Journal, 122(560), 449-478.

Zait, A., & Bertea, P. E. (2015). Financial Literacy–Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument. The Journal of Accounting and Management, 4(3

Biografía del autor

Por: Dr. José Silvestre Quezada

https://orcid.org/0009-0006-1870-9773 (dirección de correo electrónico principal: Dirección de Correo-e Institucional jquezada71@uasd.edu.do quezadaprofe12@gmail.com).

José Silvestre Quezada. Ingeniero en Agronomía, Licenciado en Administración de Empresas, Licenciado en Mercadotecnia, Master en Alta Gerencia, Doctorado en Mercadeo Agropecuario, Doctorado Académico Colegiatura Oficial Internacional (Doctores del Mundo Unidos). Postdoctorado en Administración Rural, docente de las Escuelas de Administración y Mercadotecnia, Facultad de Ciencias Económicas y Sociales, Universidad Autónoma de Santo Domingo (UASD) Ciudad Universitaria, Santo Domingo, D.N y empleado del Ministerio de Agricultura de la República Dominicana.