

# 20

Fecha de presentación: Septiembre, 2023

Fecha de aceptación: Octubre, 2023

Fecha de publicación: Diciembre, 2023

## EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL VS INTELIGENCIA EMOCIONAL

### PERSONAL FINANCIAL EDUCATION VS EMOTIONAL INTELLIGENCE

Jorge Andrés Abreus Vázquez<sup>1</sup>

E-mail: [jorgeandres940127@gmail.com](mailto:jorgeandres940127@gmail.com)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5820-3415>

Yamisleydis Bravo Rodríguez<sup>2</sup>

E-mail: [yamisleydisbravorodriguez@gmail.com](mailto:yamisleydisbravorodriguez@gmail.com)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5573-4429>

<sup>1</sup>Trabajador por Cuenta Propia. Cienfuegos. Cuba.

<sup>2</sup>Banco Popular de Ahorro. Cienfuegos. Cuba.

#### Cita sugerida (APA, séptima edición)

Abreus Vázquez, J. A., Bravo Rodríguez, Y. (2023). Educación Financiera Personal VS Inteligencia Emocional. *Revista Científica Cultura, Comunicación y Desarrollo*, 8(3), 153-161. <http://rccd.ucf.edu.cu/index.php/rccd>

#### RESUMEN

La Inteligencia Emocional es una forma de interactuar con el mundo, valora los sentimientos y engloba habilidades que configuran rasgos de carácter, como la autodisciplina, la compasión o el altruismo, indispensables para una buena y creativa adaptación social. El objetivo de este trabajo consiste en analizar la importancia de la Educación Financiera Personal y la Inteligencia Emocional para el crecimiento financiero. Mediante un estudio de revisión se consultaron diferentes Bases de datos: Scielo, Latindex, Latin Rev, CIRC, MIAR, Crossref, REVENYT, SEMANTIC SCHOLAR, ERIHPLUS, Google Scholar, REDIB, BASE, Scientific Journal Impact Factor y se analizaron revistas que abordan la temática como: ESPACIOS, Revista EAN, Formación Universitaria, Educación Financiera, Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar. El estudio permitió reflejar la importancia de adquirir una Inteligencia Emocional para enfrentar todo el procedimiento financiero. La trayectoria de este proceso requiere del control de emociones, principalmente en lo referente a gastos y la forma de generar ingresos. Se concluyó que con este procedimiento se evidencia un notable avance en los niveles de vida económica, pues mientras más ingresos se concentran en la Cuenta de Libertad Financiera, los niveles de gastos en las demás cuentas pueden aumentar, lo que proporciona un nivel de vida en ascenso.

#### Palabras clave:

Inteligencia; finanzas; inteligencia emocional; inteligencia financiera

#### ABSTRACT

Emotional Intelligence is a way of interacting with the world, values feelings and encompasses abilities that will configure character traits, such as self-discipline, compassion or altruism, essential for a good and creative social adaptation. The objective of this work is to analyze the importance of Personal Financial Education and Emotional Intelligence for financial growth. Through a review study, different databases were consulted: Scielo, Latindex, Latin Rev, CIRC, MIAR, Crossref, REVENYT, SEMANTIC SCHOLAR, ERIHPLUS, Google Scholar, REDIB, BASE, Scientific Journal Impact Factor and journals that address the topics such as: ESPACIOS, EAN Magazine, University Training, Financial Education, Latin Science, Multidisciplinary Scientific Magazine. The study allowed to reflect the importance of acquiring an Emotional Intelligence to face the entire financial procedure. The trajectory of this process requires the control of emotions, mainly in relation to expenses and the way of generating income. It was concluded that with this procedure a notable advance in the levels of economic life is evident, since the more income is concentrated in the Financial Freedom Account, the levels of expenses in the other accounts can increase, which provides a standard of living in ascent.

#### Keywords:

Intelligence; finance; emotional intelligence; Financial intelligence

## INTRODUCCIÓN

Las finanzas, son el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor (Chávez, et. al., 2021). Las personas tratan de invertir su dinero de la forma más apropiada, pero no siempre el uso dado a las finanzas es el adecuado y muchas veces (independientemente del éxito económico y el ingreso particular) conlleva a situaciones extremas de quiebra o deudas. La manera en que se manejan las emociones con respecto al uso del dinero determina la estabilidad financiera de la persona y la familia. Un uso consciente de los recursos económicos puede ayudar o no a tener mejor calidad de vida y ahorros para enfrentar contingencias (Cerem Comunicación, 2022).

Esto infiere que, sin las emociones que permiten calificar una elección como buena o mala, no es posible ser capaces de sopesar todos los beneficios e inconvenientes de una alternativa frente a otra (Cerem Comunicación, 2022).

La decisión de un individuo para "sentir, entender lo que sienten, encargarse de lo que experimentan y ajustar las propias emociones o sentimientos, además de asumir o ser conscientes de lo que experimentan los demás es lo que se llama la inteligencia emocional". (Cerem Comunicación, 2022, p. 1). Otros autores coinciden con esta definición (Gallardo & Pueyo, 2013; Ortiz, 2009; Wechsler, 2007)

Un sujeto con inteligencia emocional (IE) es capaz de controlar bien sus emociones para que las interacciones con los demás y su relación consigo mismo sean convenientes.

Gardner (1983 citado por Cerem Comunicación, 2022) le dio fuerza a la idea, que algunos psicólogos habían señalado, como únicas medidas de la inteligencia a la insuficiencia de las capacidades cognitivas y de razonamiento. Este investigador expresó la idea de que las pruebas existentes eran inadecuadas o insuficientes para medir la inteligencia de una persona con respecto a la sociedad o un contexto en particular.

La inteligencia emocional es una forma de interactuar con el mundo, valora los sentimientos y engloba habilidades como: el control de los impulsos, la autoconciencia, la motivación, el entusiasmo, la perseverancia, la empatía, la agilidad mental, etc. que configuran rasgos de carácter: autodisciplina, compasión o altruismo, indispensables para una buena y creativa adaptación social (Palomares-Ruiz, & Serrano-Marugán, 2016).

Por otra parte, la inteligencia financiera (IF) parte del pensamiento analítico que se utiliza para resolver problemas de dinero, se estima que el 95% de las personas no están realmente capacitadas en el tema y ante un problema económico el mundo se les viene abajo, por lo que es fundamental la IF para resolverlos (Kiyosaki, 2017 citado por Quintero-Arango, et. al., 2019).

La relación entre la IF y los recursos financieros se presenta en dependencia de cómo cada individuo recibe y distribuye su dinero, algunos poseen más necesidades, según su condición social, y otros, logran más en dependencia del riesgo que estén dispuestos a seguir (Tovar García, 2011 citado por Quintero-Arango, et al., 2019).

La incapacidad en la generación de ingresos produce estrés o angustia financiera, con la diferencia que dicho estrés varía en las personas, aunque disfruten el mismo nivel de ingreso y de compromiso (Quintero-Arango, et. al., 2019).

La incapacidad para generar dinero afecta el bienestar, cuando las personas experimentan problemas financieros y no pueden cumplir con las demandas financieras y objetivos personales y familiares, en estos casos aparece el estrés financiero, la angustia financiera y se afecta su felicidad, surge así la posibilidad de no poder hacer frente a sus compromisos (Quintero-Arango, et. al., 2019).

Estos autores, con los que se coincide, consideran que la educación financiera no se enseña en la academia, esta se debe mejorar por el autoconocimiento, mediante cursos, solo así se incrementa la habilidad para adquirir y procesar información para lograr, en la práctica, resultados financieros positivos, en resumen, el conocimiento es el camino hacia el desarrollo de la IF.

La siguiente revisión asume como objetivo analizar la importancia de la Educación Financiera Personal y la Inteligencia Emocional para el crecimiento financiero, este fin atañe a cualquier persona, sin importar el lugar y las condiciones que esté rebasando.

Para este estudio se accedió a diferentes Bases de datos: Scielo, latindex, Latin Rev, CIRC, MIAR, Crossref, REVENYT, SEMANTIC SCHOLAR, ERIHPLUS, Google Scholar, REDIB, BASE, Scientific Journal Impact Factor y se consultaron revistas que abordan la temática como: ESPACIOS, Revista EAN, Formación Universitaria, Educación Financiera, Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar. Se utilizó como descriptor [Inteligencia], [Inteligencia or financiera], [Inteligencia emocional], [Inteligencia emocional or financiera], [educación financiera] y [educación financiera or inteligencia emocional].

Fueron sometidos a análisis 7 artículos de los cuales se contrastó la información necesaria y se dedujeron las principales ideas para arribar a conclusiones.

## DESARROLLO

Este procedimiento está sustentado en la práctica del proyecto LAVANDA y en el crecimiento de sus ingresos, pues los autores son partícipes de esta implementación, con incidencia positiva en sus vidas.

Se considera que: para el lector comprender el funcionamiento y, por consiguiente, sus positivos resultados, no será suficiente una mera lectura, pues será necesario adquirir esta herramienta de crecimiento personal como un verdadero sentimiento que forma parte de su día a día, hasta alcanzar el punto donde la forma y el método de actuar ante cada circunstancia de la vida, sea un procedimiento automático.

Adquirir un procedimiento financiero con estricta relación en cuanto a la inteligencia emocional es de vital importancia, en estos tiempos tan cambiantes.

Se necesita vinculación emocional y financiera para el efectivo resultado de esta última.

Pero, más importante y motivador para el lector será cuando, una vez que se adentre en el desarrollo de esta herramienta, observe que su crecimiento emocional, no solo podrá incidir financieramente en su vida, sino en cualquier aspecto u obstáculo que el destino le tenga deparado en el futuro.

El deseo de crecimiento personal y de ser cada día una persona exitosa, no es suficiente para alcanzar dichas metas. En el cambiante y turbulento mundo real, donde se desarrolla el individuo, se necesita una sólida inteligencia emocional para que, en el trayecto del cumplimiento de las metas, no exista desvío ni se derrumbe su personalidad.

Las emociones están presentes en cada proceso que se enfrenta día a día y, por consiguiente, los resultados son directamente proporcionales a dichas emociones. Es por lo antes planteado que, para alcanzar la visión proyectada de cualquier meta, sea financiera o no, es necesario e importante el desarrollo emocional.

El control sobre las emociones no es más que alcanzar el punto donde cada emoción que se presente en la vida sea igual de semejante al movimiento de sus piernas, es decir, se tiene el control sobre ellas, pero no les guía a un resultado, la persona decide cómo controlarlas para guiarlas a los resultados programados en la proyección.

El proceso que enfrenta cada cerebro humano al surgir un problema posee una secuencia de pasos que guían a un resultado.

Los problemas que surgen en la vida pueden adquirir una calificación de acuerdo a su gravedad. Se puede suponer que el nivel de complejidad de los problemas posee una escala del uno al cinco, de menos a más grave.

Como bien expone el autor Harv-Eker (2006) en su libro **Los Secretos de la Mente Millonaria** la secuencia de pasos que implementan las personas para afrontar circunstancias de la vida adquieren el siguiente aspecto:

Programación-Pensamiento-Sentimiento-Acción-Resultado

En cada ser humano se encuentra impregnada una programación respecto a cada circunstancia que se le presente, identificado el problema y activada la programación, esta se refleja mediante un pensamiento que, a su vez, se convierte en sentimiento o emoción.

Al ser las emociones tan incidentes en el modo de actuar de las personas, de forma automática el cerebro responde mediante una acción que proyecta el resultado y da la respuesta al problema.

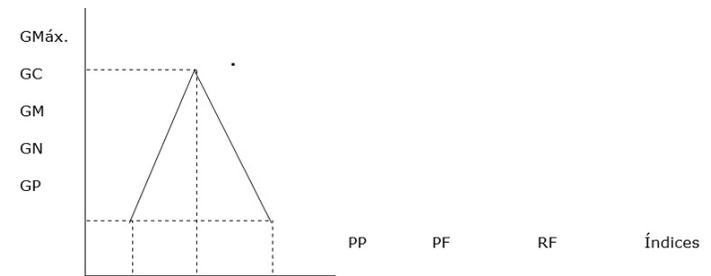
La manera en que se desarrolla la secuencia de pasos también puede asumir calificación de menos a más, que podría ser del uno al cinco igual que la determinada por la complejidad de los problemas.

Al plasmar lo antes explicado en el orden financiero personal, se puede ver en la tabla 1 y los gráficos 1, 2 y 3, cómo se comportaría la secuencia de pasos antes mencionados, respecto a posibles circunstancias de la vida.

**Tabla 1.** Descripción de los índices y calificaciones. Fuente. Elaboración propia.

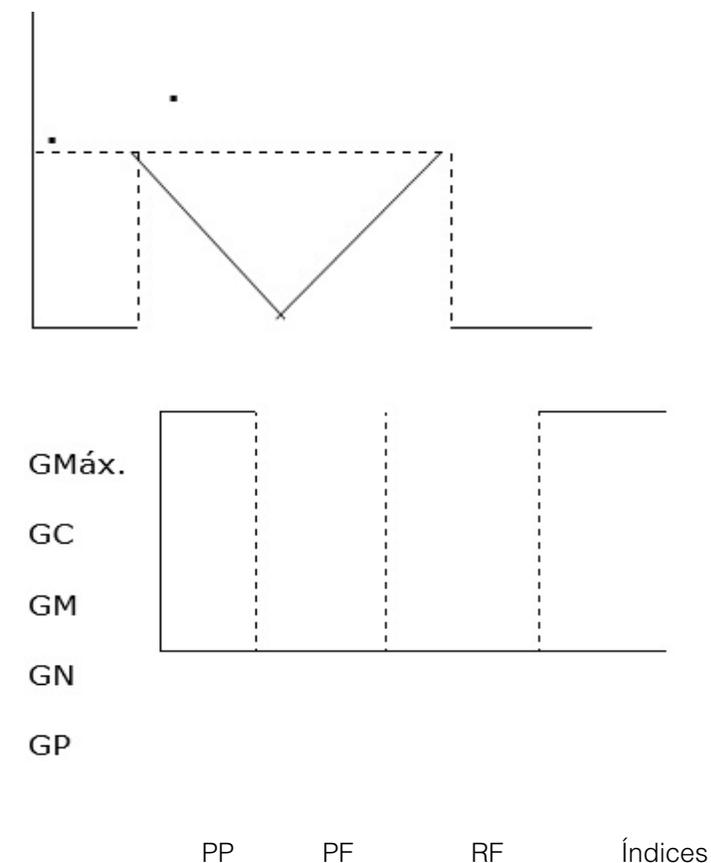
Índices	Calificaciones
1. Programación personal (PP)	1. Gravedad pequeña (GP)
2. Problema Financiero (PF)	2. Gravedad Notable (GN)
3. Resultado Final (RF)	3. Gravedad Media (GM)
	4. Gravedad Considerable (GC)
	5. Gravedad Máxima (GMáx.)

Gravedad



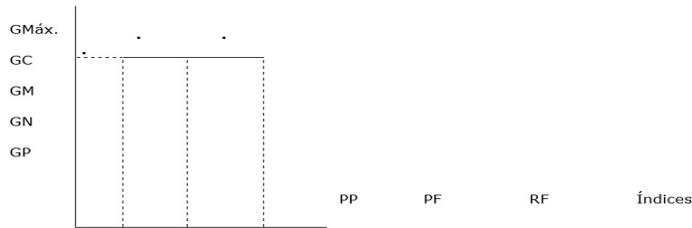
**Gráfico 1.** Posibilidad de solución de un problema financiero. Fuente. Elaboración propia.

Gravedad



**Gráfico 2.** Posibilidad de solución de un problema financiero. Fuente. Elaboración propia.

## Gravedad



**Gráfico 3.** Posibilidad de solución de un problema financiero. Fuente. Elaboración propia.

En los gráficos anteriores quedan reflejadas las diferentes posibilidades de resultados al enfrentar un problema financiero de acuerdo a la programación personal.

En el gráfico 1 es notable como el resultado final no le brinda solución al problema surgido, producto que la programación personal no posee el conocimiento financiero requerido para afrontar el problema.

Los gráficos 2 y 3 evidencian como el resultado ante el problema financiero, brinda solución positiva y efectiva de acuerdo a la programación personal con que se enfrenta.

Para el desarrollo emocional se puede acudir a materiales instructivos y valiosos de Coleman (1995, 2010a, 2010b), como:

- Inteligencia Emocional en la Empresa
- La práctica de la inteligencia emocional
- La Inteligencia emocional: Por qué es más importante que el cociente intelectual

Una vez adquirido un desarrollo leve de la inteligencia emocional o de igual manera, desarrollada al mismo tiempo que el procedimiento expuesto más adelante entonces el lector estará listo para el desarrollo y alcanzar resultados favorables en su vida financiera. Pero aún más importante, será ver la fuerza que le envuelve al controlar sus emociones. La vida se le desbordará cada vez de más y más alegría y felicidad al saber, tras cada resultado negativo o positivo, que su enfoque siempre estará en la solución y no en el problema u obstáculo que le presente la vida.

El procedimiento que se describirá para el desarrollo de la inteligencia financiera personal consta de los siguientes pasos:

1. Definir metas y sus objetivos.
2. Adquirir un amplio conocimiento en el ámbito de las metas definidas.
3. Implementar los conocimientos mediante un emprendimiento parcial o a tiempo completo, que genere fuente de ingreso.
4. Controlar emociones en la utilización de los ingresos.
5. Controlar emociones hacia las personas que le rodean.

### Definir metas y objetivos

El comienzo de cualquier proyección personal financiera posee una meta, sea consciente o inconsciente, incluso, proyección pequeña o de gran escala. Sin meta no se sabe

cómo llegar ni cuándo se han logrado los objetivos trazados en el tiempo.

Una proyección financiera podrá ser **vivir una vida cómoda respecto al dinero**. Para el cumplimiento de dicha meta es necesario saber:

- ¿Por qué deseo que sea así
- ¿Cómo seré cuando dé a lugar esta meta?
- ¿Cuáles son las posibles vías para dar lugar a esta meta?
- ¿Cómo enfrentar cada obstáculo que exista en la trayectoria hacia la meta?

Pero, lo más importante para su cumplimiento, es que una vez descubiertas todas las interrogantes anteriores, comenzar solo cuando cada una de esas respuestas se conviertan en sentimientos emocionales, tan sólidos dentro de la persona que, el subconsciente se impregna de estas emociones.

### Adquirir un amplio conocimiento en el ámbito de las metas definidas

Cuando la programación de las metas trazadas se convierta en un sentimiento deseado, será la señal que indica el comienzo de nutrirse, mediante búsquedas de lecturas en: libros, artículos, etc., del conocimiento necesario para iniciar la idea de **cómo quiero llevar mi proyección sentimental a la realidad**.

Nunca se obtendrá el conocimiento requerido para creer que es hora de iniciar dicha proyección, primero se debe adquirir la educación básica respecto a la materia, proyectarla en la realidad y durante la trayectoria agregar cambios mediante más superación personal.

En el orden financiero existen bibliografías instructivas como:

- *Padre rico, padre pobre*. Kiyosaki, & Lechter (1997)
- *Los Secretos de la mente Millonaria*. Harv-Eker (2006)
- *Escuela de Negocio para personas que le gusta ayudar a otras personas*. Kiyosaki, & Lechter (2001)

### Implementar conocimientos mediante un emprendimiento parcial o a tiempo completo que genere una fuente de ingreso

Puestos en marcha los conocimientos adquiridos financieramente a través de un emprendimiento que tendrá como resultado una fuente de ingreso, no se podrá dejar de adquirir conocimientos día tras día, pues su crecimiento es proporcional a todo el conocimiento que se pueda aprender y aplicar.

Se comenzarán a enfrentar nuevas realidades en el orden financiero, que no se conocían anteriormente, pero ya con una superación en el orden financiero y enfoques que se obtendrán de la inteligencia emocional desarrollada, de manera que se pueda mantener la visión siempre en la solución y no en los problemas, lo que hará posible combatir y superar dichas realidades.

Esta realidad permitirá pasar de un emprendimiento parcial a convertirlo a tiempo completo, a medida que los ingresos suplan las necesidades.

### Controlar emociones en la utilización de los ingresos

Lo importante en este punto, donde comienzan a percibirse resultados económicos cuantitativos personales, no es la cantidad que se sea capaz de generar en el crecimiento de la proyección, lo significativo llegado ese momento es **¿qué hacer con este ingreso?**

Es el punto de partida donde comienza verdaderamente a incidir la inteligencia emocional adquirida antes, durante el procedimiento financiero personal.

En lo que respecta al dinero existen dos aspectos: ingreso y gastos, de vital importancia para mantener la administración eficaz y en el tiempo. Pues tanto en el orden financiero como en cualquier otro proceso de la vida, cuando la demanda (gastos), es mayor que la capacidad (ingreso) ocurre lo que se llama **cuello de botella**, es decir, el proceso se detiene. En cambio, en el mundo financiero aparece otro factor: la deuda.

Es necesario conocer cuáles pueden ser los gastos en el ciclo que demora generar nuevamente el próximo ingreso. Estos deben estimarse de acuerdo al ingreso esperado, la estimación del gasto nunca debe superar la del ingreso.

Una vez identificadas las metas se pueden estimar los gastos que se necesitan para su cumplimiento y de igual manera, el alcance que debe tomar el emprendimiento proyectado, para que no exista cuello de botella en el crecimiento de este proceso. Ambos índices, ingreso y gastos deben comportarse de las siguientes formas.

Los gráficos 4 y 5 describen el comportamiento de los gastos e ingresos en un emprendimiento.

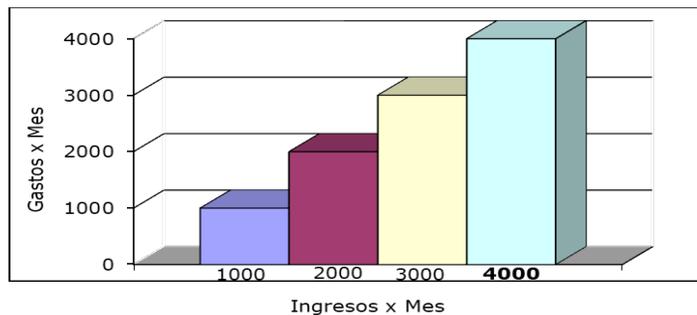


Figura 4. Gastos e ingresos por meses iguales. Fuente. Elaboración propia.

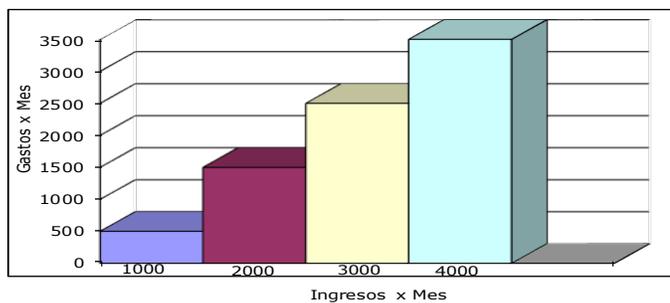


Figura 5. Gastos inferiores a los ingresos. Fuente. Elaboración propia.

En el gráfico 4, los gastos igualan los ingresos, los cuales representan un nivel de vida personal, donde mientras que no ocurra ningún percance respecto al ingreso esperado y su ciclo de retorno, todo fluye en orden. Pero existe la posibilidad y el riesgo de alguna demora en este ciclo, en determinado momento, lo cual provocaría nuevamente el cuello de botella, porque los días no planificados para el retorno del ingreso representan un gasto, por lo que habría que acudir a una deuda para suplir esos días.

En el gráfico 5, los gastos son inferiores a los ingresos lo que genera extra de efectivo, que se le puede llamar **utilidad**, en la administración financiera personal. Se puede utilizar para casos de emergencias como demora del ciclo de retorno del ingreso.

Cuando se alcance este nivel donde se tenga definido que los gastos personales son iguales o superiores al ingreso personal, se puede pasar al siguiente paso donde la herramienta que se utiliza es propuesta por el autor Harv-Eker (2006), **Los Secretos de la mente Millonaria**, y recomienda distribuir el ingreso en seis cuentas pertinentes:

6. Cuenta Libertad Financiera (CLF)
7. Cuenta Ahorro a Largo Plazo (CAP)
8. Cuenta Necesidades Básicas (CNB)
9. Cuenta Juegos y Diversión (CJD)
10. Cuenta Donativos (CD)
11. Cuenta Formación (CF)

Cada una de estas cuentas posee características específicas inviolables para la adecuada administración y crecimiento financiero personal, lo cual se expone a continuación.

1. CLF: el efectivo que se ingrese a esta cuenta será destinada en lo absoluto a inversiones en determinado emprendimiento que genere a corto o largo plazo un retorno del efectivo, más un dividendo, es decir una ganancia.

Aunque en los casos donde no sea posible este retorno se debe obtener, de la experiencia, la educación financiera emocional que no permitió dicho retorno, para poseer una acelerada educación y efectividad en el siguiente efectivo invertido.

Esta cuenta se considera como la principal de las seis, porque como resultado del conocimiento adquirido cada día respecto a invertir el efectivo, de forma eficiente, el dividendo que generan estas inversiones es distribuido en seis cuentas como forma de ingreso.

El objetivo de esta cuenta en conjunto con la solidez financiera obtenida respecto a inversiones, es considerado el motor impulsor del crecimiento y la libertad financiera proyectada, de acuerdo a las metas.

2. CAP. El objetivo de ingresar a esta cuenta es porque será destinada a metas proyectadas a largo plazo, metas que representan monetariamente un gasto.

Se implementa generalmente para gastos de gran escala, pero a su vez no retiene su valor, ni generan dividendo, el

artículo o producto adquirido es depreciable en el tiempo (disminuye su valor monetario), como es la compra de autos, prendas de vestir, equipos electrodomésticos, etc.

También es destinada a imprevistos: viajes, situaciones de salud, préstamos voluntarios, etc.

3. CNB: en esta cuenta el efectivo ingresado en ella, cubre las necesidades básicas en el tiempo del ciclo de retorno del ingreso: aseo, alimentación, gastos de transportación, etc.

El efectivo que se determine ingresar a esta cuenta debe ser estimado de tal manera que cubra todas las necesidades mencionadas en el tiempo previsto, pues como bien se nombra la cuenta son necesidades, no lujos, o sea, es para que la persona pueda mantenerse activa en sus quehaceres diarios.

4. CJD: es la cuenta que genera un estado motivador a la persona, en el proceso de crecimiento de sus ingresos para alcanzar la plena libertad financiera planeada. Al ser un proceso, en el que el crecimiento financiero es a largo plazo y se necesita una sólida inteligencia emocional para enfrentar el mismo, esta cuenta es un catalizador motivante para que la persona posea la retroalimentación de sus resultados positivos y negativos durante el crecimiento.

El efectivo que se ingresa a la cuenta posee como propósito utilizarse en gastos personales: cenar en restaurantes, disfrutar de hoteles, compra para satisfacciones personales, etc.

Se recomienda que se realice todo el gasto del efectivo antes del retorno del próximo ingreso, pues como se mencionó antes, constituye la motivación que complementa la inteligencia emocional aplicada por la persona en el proceso.

5. CD: se considera la cuenta donde el efectivo ingresado es destinado a situaciones y emociones, donde la persona dona determinada cantidad, su destino: un ser querido, una institución, una persona vulnerable, la compra de regalías a un familiar, etc.

Se sustenta en el principio que, por cada persona que dé tiene que existir una que recibe. De esta forma se están abriendo las puertas al universo para recibir, porque está dispuesto a ofrecer. Además, le transmite a la sociedad que su crecimiento financiero no es egoísta, que mientras más crezca económicamente más felicidad y bienestar generará.

6. CF: cuenta que sustenta todo el crecimiento en cuanto a la educación que se necesita adquirir en los diferentes ámbitos que desarrollará. Cubrirá los gastos en cuanto a cursos, postgrados, compra de libros, etc.

Como es de saber para cualquier persona emprendedora y deseosa de éxito, adquirir conocimiento es un proceso que solo se detiene cuando se deja de respirar.

El efectivo utilizado para esta superación es una forma de inversión en ideas y nuevos conocimientos, que posteriormente la persona proyectará a la realidad, convirtiendo

cada idea y nuevos conocimientos en un retorno de efectivo.

Explicadas las características de cada cuenta, la distribución se realiza aplicando un porcentaje al ingreso, de tal manera que la suma del porcentaje de cada cuenta sea el 100%.

El porcentaje aplicado a cada cuenta es acorde a los gastos estimados, siempre con prioridad a la CNB.

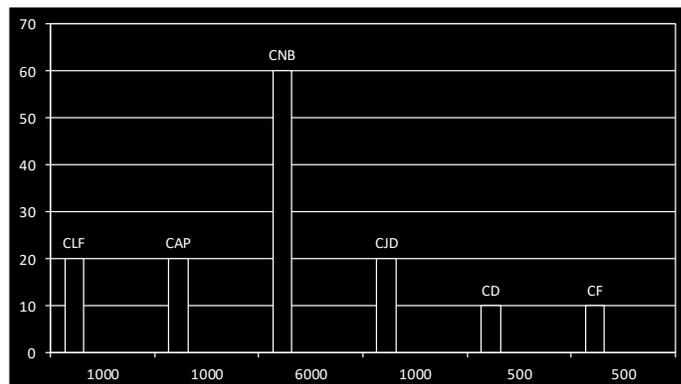
A continuación, se expone el proceder para la distribución mediante dos ejemplos.

Ejemplo 1: se muestra en la tabla 2 donde se ingresan por salario \$10 000 para un ciclo de tiempo de un mes.

**Tabla 2.** Distribución de ingresos. Fuente. Elaboración propia.

Cuentas	% aplicado	Monto ingresado (\$)	Total de ingresos (\$)
CLF	10	1000	1000
CAP	10	1000	1000
CNB	60	6000	6000
CJD	10	1000	1000
CD	5	500	500
CF	5	500	500
Total	100	10 000	10 000

El siguiente gráfico muestra el comportamiento de la distribución.



**Gráfico 6.** Comportamiento de la distribución. Fuente. Elaboración propia.

Ejemplo 2. \$10 000 de ingreso de salario para un ciclo de tiempo de un mes.

\$8 000 de ingreso de dividendo en un negocio a tiempo parcial para un ciclo de tiempo de un mes.

Cómo se observa en el ejemplo 1 la primera cuenta que se prioriza es la CNB, por la característica de la misma.

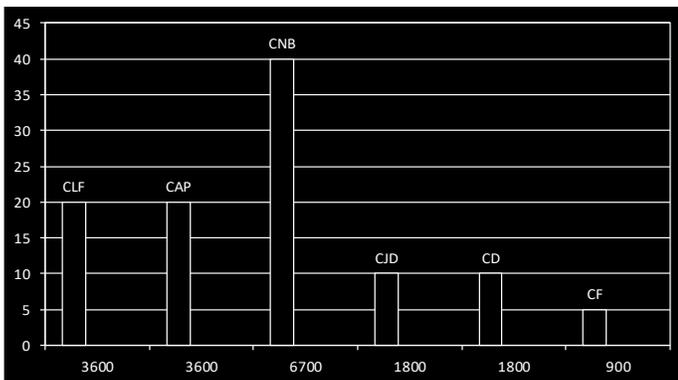
En el ejemplo 2 se procede de igual manera, pero se aplica el porcentaje al total de los ingresos.

Total de los ingresos=\$10 000+ \$8 000= \$18 000

**Tabla 3.** Distribución de los ingresos. Fuente. Elaboración propia.

Cuentas	% aplicado	Monto ingresado (\$)	Total de ingresos (\$)
CLF	20 %	3600	3600
CAP	20 %	3600	3600
CNB	35 %	6300	6300
CJD	10 %	1800	1800
CD	10 %	1800	1800
CF	5 %	900	900
Total	100 %	18 000	18 000

El siguiente gráfico muestra el comportamiento de la distribución.



**Gráfico 7.** Comportamiento de la distribución. Fuente. Elaboración propia.

Una vez distribuido el ingreso en las cuentas, los gastos estarán orientados a cada situación que se presenta en la vida, respecto al ámbito económico. De esta manera se eliminan las posibilidades de asumir gastos innecesarios de acuerdo al ingreso de cada cuenta.

Sin este procedimiento de distribución, que proporcione una organización sustentada en el ingreso que se sea capaz de generar, los gastos estarían orientados a un monto

**Tabla 4.** Distribución de gastos. Fuente. Elaboración propia.

Cuentas	Día	1(\$)	3(\$)	7(\$)	10(\$)	13(\$)	15(\$)	16(\$)	20(\$)	22(\$)	28(\$)	
CLF										1000		
CAP					1000			-				
CNB		3000					3000					
CJD				800					200			
CD					500							
CF			250								\$250	
Total		7000	250	800	500	1000	3000	-	200	1000	250	10000

*Ejemplo. Cuando no se asume una distribución en las cuentas de \$10 000, la tabla 5 resume la distribución.*

Posibles situaciones económicas durante el mes:

Día 1 Compra de necesidades básicas que cubren 15 días del mes (\$3000)

Día 3 Compra de libro de superación (\$250)

de ingreso total, sin tener la percepción del margen de gasto, que se tiene en cada situación económica que se presenta.

Sin esta herramienta aumenta la posibilidad de asumir un gasto innecesario y que, posteriormente, el efectivo utilizado, sea necesario para asumir un gasto de primera necesidad.

A continuación, se explica cuantitativamente, basados en el anterior ingreso de \$10 000 del ejemplo 1, qué puede suceder cuando se asume y cuando no se asume una organización de distribución en cuanto al ingreso.

*Ejemplo. Cuando se asume una distribución de las cuentas de \$10 000.*

Posibles situaciones económicas durante el mes, la tabla 4 resume la distribución.

Día 1 Compra de necesidades básicas que cubren 15 días del mes (\$3000)

Día 3 Compra de libro de superación (\$250)

Día 7 Salida a cenar a un restaurante (\$800)

Día 10 Regalía de un perfume a un amigo por su cumpleaños (\$500)

Día 13 Situación de salud ingresado en el hospital por 3 días (\$1000)

Día 15 Compra de necesidades básicas que cubren los siguientes 15 días del mes (\$3000)

Día 16 Compra del sombrero de marca a la espera de meses por su oferta (\$1450) (No existe efectivo en la cuenta corriente)

Día 20 Salida de ocio a la ciudad (\$200)

Día 22 Inversión que garantiza un retorno del efectivo más un dividendo al transcurrir 3 meses (\$1000)

Día No.28 Inscripción en curso de superación personal (\$250)

Día 7 Salida a cenar a un restaurante (\$800)

Día 10 Regalía de un perfume a un amigo por su cumpleaños (\$500)

Día 13 Situación de salud ingresado en el hospital por 3 días (\$1000)

Día 15 Compra de necesidades básicas que cubren los siguientes 15 días del mes (\$3000)

Día 16 Compra del sombrero de marca a la espera de meses por su oferta (\$1450)

Día 20 Salida de ocio a la ciudad (\$200) (No existe efectivo del monto total)

**Tabla 5.** Distribución de las cuentas. Fuente. Elaboración propia.

Monto total	Día	1	3	7	10	13	15	16	20	22	28	
\$10 000		\$3000	\$250	\$800	\$500	\$1000	\$3000	\$1450	-	-	-	
Total		\$3000	\$250	\$800	\$500	\$1000	\$3000	\$1450	-	-	-	\$10000

De esta forma queda demostrada la efectividad al aplicar la distribución del ingreso obtenido en las cuentas. Además, de una organización respecto al efectivo, también brinda la posibilidad de incrementar mediante CLF los ingresos y, por consiguiente, eleva paulatinamente el nivel económico de vida.

Esto indica que la preparación obtenida y puesta en práctica en la realidad, en cuanto a inversiones, siempre será proporcional al número de ingresos y crecimiento económico personal.

Se puede iniciar este proceso con un ingreso de efectivo moderado lo que puede llevar a provocar, en momento específico, la necesidad de utilizar el efectivo de determinada

**Tabla 7.** Cuentas al inicio del mes de agosto. Fuente. Elaboración propia.

Cuentas	Mes	Ingreso (\$)	Ingreso(\$) Actualizado	Debe(\$)	Haber (\$)	Total al cierre (\$)
CLF	agosto	5 000	4000	1 000		10 000
CPP	agosto	5 000	0		1 000	4 000

Con esta condición se elimina el riesgo de perder en cuanto al límite de gastos para cada cuenta.

En la descripción de las características de cada cuenta se exponen los tipos de gastos que admiten de acuerdo al efectivo, pero existen cuentas, como la CAP y CJD, que sus gastos se realizan mediante la percepción personal.

Un ejemplo lo constituye la compra de determinada prenda, la cual puede formar parte del gasto de la CAP como la CJD, pues este gasto puede estar determinado como ahorro a largo plazo por la persona, con este destino de compra, pero también puede considerarse un lujo, lo cual representa un egreso a la CJD.

Este estudio refleja la importancia de adquirir una IE para enfrentar todo el procedimiento financiero, la trayectoria de este proceso requiere del control de las emociones, principalmente en lo referente a gastos y la forma de generar ingresos.

Las características esenciales de la inteligencia emocional son: la capacidad de motivación del individuo, perseverar en el empeño a pesar de las posibles frustraciones,

Día 22 Inversión que garantiza un retorno del efectivo más un dividendo al transcurrir 3 meses (\$1000) (No existe efectivo del monto total)

Día 28 Inscripción en curso de superación personal (\$250) (No existe efectivo del monto total)

cuenta para suplir o complementar el gasto de otra. Esta operación puede realizarse, pero con la condición de que el efectivo retirado de la cuenta retorne desde la cuenta que lo utilizará en las próximas distribuciones de ingresos.

En las siguientes, tablas 6 y 7, se expone lo antes explicado

**Tabla 6.** Cuentas al concluir mes de julio. Fuente. Elaboración propia.

Cuentas	Mes	Ingreso(\$)	Gasto(\$)	Total al cierre (\$)
CLF	Julio	5000	0	4000
CPP	Julio	5000	6000	0

controlar los impulsos, diferir las gratificaciones, regular los estados de ánimo, evitar que la angustia interfiera en las facultades racionales y la capacidad de empatizar y confiar en los demás (Benítez, et. al., 2018).

Zárate, & Matviuk (2010) en medición de la inteligencia emocional de directivos del sector financiero colombiano, concluyeron que la inteligencia emocional afecta la salud física y mental de las personas, así como sus logros profesionales. Adicionalmente, referenciaron que la inteligencia emocional está relacionada con los logros en los trabajos altamente emocionales.

Para las personas constituye un sacrificio, donde tendrán como resultado, intercambiar emociones económicas negativas por la constancia y crecimiento de efectivo en el tiempo.

El control de las emociones hacia las personas que le rodean, durante el desarrollo de este procedimiento, permitirá evadir críticas por la nueva forma de vida económica que asume, pues al incidir, no solo en su economía personal, sino en su ámbito espiritual y social, los cambios

respecto a su persona serán notables en estos sectores de la sociedad.

No se deberá asumir una posición donde la imposición del procedimiento sea la prioridad, así como no entender a las personas queridas que lo rodean, por lo que una vez explicado debe mostrar el resultado a través del tiempo y si verdaderamente estas personas desean alcanzar resultados económicos y emocionales, entonces será el momento para adentrarlos en su nueva realidad.

## CONCLUSIONES

De los análisis realizados se concluye que el desarrollo de las competencias emocionales y la competencia financiera, especialmente en la situación social y económica en la que se vive, inmersos en crisis económica y de valores sociales, constituye necesidad potencial las emociones con libertad, posibilitando que los sentimientos y pasiones sean voces que definan y establezcan pautas de comportamiento y la forma en que las personas se integran a su entorno.

Durante la implementación de este procedimiento se podrá evidenciar un notable avance en el nivel de vida económica, pues mientras más ingresos la persona se concentre en generar a través del efectivo de la Cuenta de Libertad Financiera, los niveles de gastos en las demás cuentas pueden aumentar, lo que proporciona un nivel de vida en ascenso. Es decir, a medida que aumentan sus ingresos se tendrá la posibilidad de efectuar más gastos en juegos y diversiones en el mismo ciclo de tiempo.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Benítez Pérez, C. J., Moreira Negrín, R. A., Fabero Rodríguez, W., Díaz Hernández, M., Quintana Gómez, F., & Rodríguez Mantilla, I. E. (2018). Desarrollar la inteligencia emocional a través de la labor del profesor guía. *EDUMECENTRO*, 10(4), 103-121. <http://scielo.sld.cu/pdf/edu/v10n4/edu07418.pdf>
- Cerem Comunicación. (2022). Inteligencia emocional y éxito financiero: ¿Cómo se relacionan? *Gobal Busisnees School*. <https://www.cerem.pe/blog/inteligencia-emocional-y-exito-financiero-como-se-relacionan>
- Chávez Baca, B. B., Tortolero Portugal, R., Figueroa González, E. G., & Gómez Romero, J. G. I. (2021). La inteligencia emocional y su relación con las finanzas personales en docentes universitarios de Durango México. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 1-14. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i6.1451\\_p14995](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1451_p14995)
- Colema, D. (1995). *La inteligencia emocional en la Empresa*. Conecta.
- Colema, D. (2010a). *La Inteligencia emocional: Por qué es más importante que el cociente intelectual*. Kindle. <https://iuyanca.edu.ar/wp-content/uploads/2022/01/La-Inteligencia-Emocional-Daniel-Goleman-1.pdf>
- Colema, D. (2010b). *La práctica de la inteligencia emocional*. Kairós.
- Gallardo, D., & Pueyo, A. (2013). *Psicología de las diferencias individuales*. UOC S.L.
- Harv-Eker, T. (2006). *Secretos de la Mente Millonaria*. Sirio, SA. <https://soyemprendedor.co/wp-content/uploads/2017/01/Los-Secretos-De-La-Mente-Millonaria.pdf>
- Kiyosaki, R. T., & Lechter, S. L. (1997). *Padre rico, padre pobre*. D. R. Santillana Ediciones Generales S.A. <https://www.unpa.edu.mx/~blopez/algunosLibros/Padre-Rico-Padre-Pobre.pdf>
- Kiyosaki, R. T., & Lechter, S. L. (2001). *La escuela de negocios. Para personas que les gusta ayudar a otras personas*. Aguilar. [https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/la\\_escuela\\_de\\_negocios.pdf](https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/la_escuela_de_negocios.pdf)
- Ortiz, O. A. (2009). *Aprendizaje y comportamiento basados en el funcionamiento del cerebro humano: emociones, procesos cognitivos, pensamiento e inteligencia, hacia una teoría del aprendizaje neuroconfigurador*. Litoral.
- Palomares-Ruiz, A., & Serrano-Marugán, I. (2016). Influencia de las Competencias Emocionales y Financieras en la Formación Universitaria. *Formación Universitaria*, 9(5), 25-36. <https://www.redalyc.org/pdf/3735/373547712004.pdf>
- Quintero-Arango, L. F., Jiménez-Sánchez, J. I., Gallego-Quiceno, D. E., Bustamante-Penagos, L. E., & Echeverri-Gutiérrez, C. A. (2019). El manejo de los recursos económicos y la inteligencia financiera en los estudiantes de educación superior. *Revista Espacios*, 40(33), 1. <https://www.revistaespacios.com/a19v40n33/a19v40n33p01.pdf>
- Wechsler, D. (2007). *The measurement of adult intelligence*. Williams & Wilkins.
- Zárate Torres, R., & Matviuk, S. (2010). La inteligencia emocional y el sector financiero colombiano *Revista EAN*, (69), 148-165. <http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n69/n69a10.pdf>