Ponga en

Recomendación: mientras lee este artículo, procure tener al lado una computadora con conexión a Internet; las herramientas que le propondremos para sanear sus finanzas están casi todas en línea, a muy pocos clics de distancia.

De cara al rigor de la cuesta de enero, tiene usted dos opciones. 1) Entrar en pánico e improvisar radicales recortes de gastos. 2) Utilizar el sentido común y llevar a cabo la tarea que ha postergado durante mucho tiempo: un análisis completo de sus ingresos, gastos, deudas y ahorros, que le permitirán conocer de una buena vez su verdadera situación financiera. Créanos, si opta por la segunda opción, la relación con su dinero dejará de ser histérica y la cuesta no será tan pesada.

sus finanzas

Por Faustino García

Por lo general, el dinero es noticia y nos enteramos por periódicos, Internet, televisión o radio sobre la delicadísima situación económica, la fortuna de los magnates o, incluso, los debates en el Congreso por autorizar el presupuesto para el gasto público.

Aunque mucho se habla de él y de la forma en que se gana y se gasta, esto sólo es a nivel externo, pues hablar de cómo se distribuyen los recursos propios luce tan difícil como revelar secretos de la vida íntima.

En efecto, el manejo del dinero en la familia es un misterio que sobrevive en pleno siglo XXI. Hablarlo, incluso con la pareja, incomoda a más de uno, lo que conlleva a tomar decisiones inadecuadas o a endeudarse en exceso, por la "pena" de no poder gastar como hace el otro, ya sea el cónyuge, familiar o compañero.

Cada vez son más las publicaciones especializadas que tocan el tema de las finanzas personales; incluso los noticieros de TV dedican cápsulas o pequeños espacios a informar sobre determinadas cuestiones económicas, sobre todo en épocas de alto consumo, como Navidad, vacaciones o regreso a clases.

Pero todo ese conocimiento no parece bastar para motivarnos a crear un sistema formal de análisis de nuestra situación financiera. Según encuestas realizadas por **Profeco** sobre el control de ingreso personal, 73% de los mexicanos entrevistados lleva un registro para distribuir su ingreso; sin embargo, 43% de ellos lo lleva... ¡mentalmente! (ver gráfica 1 en la siguiente página). Por otro lado, 44% tiene problemas para organizar su gasto y 18% de ellos considera que gasta demasiado (ver gráfica 2).

Al gasto excesivo se suma una peligrosa vuelta de tuerca, la del endeudamiento: poco más del 45% de los entrevistados, casi la mitad, realizan a crédito la compra de bienes de consumo duradero (ver gráfica 3).

Benditos conocimientos en línea

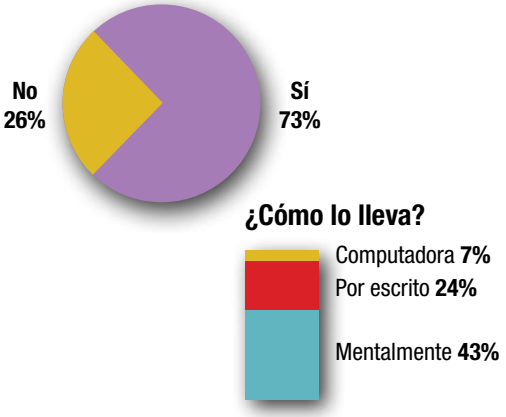
Con el crecimiento en la penetración de Internet, se tenga o no computadora en casa, se puede acceder a una serie de contenidos en cualquier momento del día, entre ellos está la información relativa al manejo del propio dinero y los gastos de la casa.

A continuación describiremos, en tres pasos, los programas y herramientas en línea que ofrece **Profeco** en su sitio (www.profeco.gob.mx) para mejorar el manejo de las finanzas personales, tomar mejores decisiones de gasto y, con ello, tener una buena salud financiera.

Hemos rastreado también algunos de los mejores sitios pertenecientes a otras instituciones o bitácoras personales en línea (blogs) que cuentan con demás herramientas, decálogos o recomendaciones sobre el tema que serán de gran ayuda para usted.

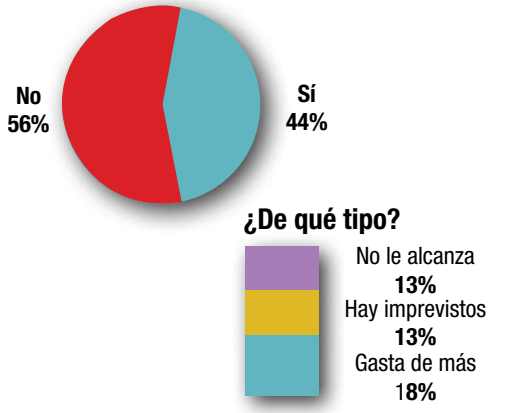
Gráfica 1

¿Lleva un registro para distribuir su ingreso?



Gráfica 2

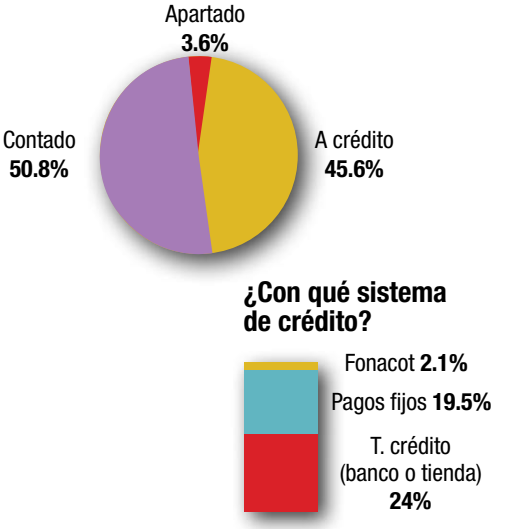
¿Tiene problemas al organizar sus gastos?



Fuente Encuesta sobre control de ingreso personal. Abril 2006.

Gráfica 3

¿Cómo adquiere sus bienes?



Fuente Encuesta sobre Hábitos de Compras a Crédito. Mayo 2006.

PASO 1 Sepa dónde está parado

Como punto de partida, usted debe contar con un análisis de la situación financiera del hogar (personal y familiar). Es decir, con una radiografía de lo que gana (ingreso), lo que debe (deuda), lo que guarda (ahorro) y lo que consume (gasto).

• Para determinar la liquidez o el saldo disponible con el que cuenta su familia en un periodo de tiempo (por ejemplo, un mes), debe identificar tanto sus ingresos como sus egresos (la suma del pago de deudas, ahorro y gastos) mensuales. Si el resultado es cercano a cero o negativo, atención: necesita un plan para disminuir las deudas.

• La liquidez no es lo mismo que el capital del que dispone su familia. Este último resulta de conocer los bienes (activos) con los que cuenta, sumarles el monto ahorrado y restarles el monto de las deudas.

• Al sumar el capital al saldo (obtenido de ingresos menos egresos), obtiene (¡eureka!) la situación financiera del hogar. Si los egresos son mayores, tendrá una cantidad negativa, lo cual, como se podrá imaginar, no es nada bueno.

• En el sitio de **Profeco** puede utilizar formatos en Excel en los que captura la información y automáticamente podrá calcular los totales en un resumen de la "hoja" principal, que en pantalla se ve así:

¿Cómo llega hasta ese formato de Excel? Fácil. Vaya a www.profeco.gob.mx y en la sección "Brújula de compra", haga clic en "Consulte los artículos del boletín". Busque el Boletín 96, Especial de finanzas personales y haga clic en "Situación financiera del hogar".

¿Prefiere hacer las cosas a la antigüita, arrastrando el lápiz y usando calculadora? Fotocopie los formatos de la siguiente página y anote sus cifras. Tenga una en blanco para cada mes del año, y en menos tiempo del que se imagina tendrá una situación financiera más controlada y sana.

Lista de ingresos

(La categoría de "fijo" se refiere al ingreso de manera continua y la de "variable" a aquellos ingresos extraordinarios).

Ingreso mensual	Monto ($)	Categoría (fijo/variable)
Sueldo		
Prima vacacional		
Aguinaldo		
Tiempo extra		
Honorarios		
Rentas		
Otros ingresos		
Total (suma)		

Lista de gastos

(La categoría de "fijo" se refiere a qué se gasta en un concepto de manera continua, y la de "variable" a aquellos gastos que se realizan de manera imprevista o por una sola vez).

Gasto mensual	Monto ($)	Categoría (fijo/variable)
Alimentación		
Vestido y calzado		
Vivienda		
Salud		
Educación		
Transporte		
Total (suma)		

Lista de deudas

(La categoría de "fijo" se refiere a la deuda en un concepto de manera continua y la de "variable" a aquellas deudas imprevistas que no son constantes).

Deuda	Capital	Monto del pago mensual ($)	Categoría (fijo/variable)
Hipoteca			
Crédito automotriz			
Préstamo personal			
Tarjeta de crédito			
Empeño			
Préstamos familiares			
Otras deudas			
Total (suma)			

Lista de activos

("Fijo" se refiere al valor actual de los activos y la de "variable" al que puede cambiar).

Activos	Monto ($)	Categoría (fijo/ variable)
Casa o terreno		
Automóvil		
Bienes muebles		
Otros activos		
Total (suma)		

Lista de ahorros

(La categoría de "fijo" se refiere a ahorros en un concepto de manera continua y la de "variable" a aquellos ahorros extraordinarios).

Ahorro	Monto mensual ($)	Saldo	Categoría (fijo/variable)
Afore			
Fondos de inversión			
Ahorro personal			
Otros ahorros			
Total (suma)			

Situación Financiera = Saldo (Ingresos - Egresos) + Capital (Activos + Ahorro - Deudas)

¡FOTOCOPIE ESTA PÁGINA!

Siga navegando

En Internet se va a topar con numerosos (demasiados) sitios con recomendaciones, cursos, herramientas, decálogos y demás "brújulas" para sus finanzas, algunos con legítimas aportaciones y otros no tan certeros. Le recomendamos que visite éstos. Nosotros ya lo hicimos, y cuentan con nuestra aprobación.

Herramientas

Planificador de presupuesto personal y familiar de Condusef.
La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros cuenta con una herramienta cuya principal virtud es que calcula su presupuesto anual para que usted no se enrede entre tanto número. Gracias a ella, puede observar en qué meses tienes más ingresos o gastos y adecuar tu sueldo y tus necesidades durante todo el año.
¿Cómo llega allí? Vaya a www.condusef.gob.mx y haga clic en "Planificador". No hay pierde, es un recuadro grande en la parte central y superior de la página que verá al ingresar.

Simuladores y calculadoras de servicios financieros.
Todo un "clásico", también de Condusef. ¿Tarjeta de crédito? ¿Crédito hipotecario o automotriz? ¿Infonavit? ¿Inversiones? Sí, Costo Anual Total para todo eso, y más.
¿Cómo llega allí? Entre a www.condusef.gob.mx y busque el menú en la esquina superior izquierda. Debajo de la liga "Quiénes somos", está el vínculo a "Calculadoras y simuladores".

Cursos

Organizo mi bolsillo y mis finanzas familiares.
Tal es el ¿pegajoso? nombre de un curso que ha puesto en línea el Consejo Nacional de Educación para la Vida y el Trabajo de la Secretaría de Educación Pública. Está diseñado para toda la familia. Es una muy buena guía, de fácil navegación, para adentrarse en el tema de la organización del bolsillo. Incluye formatos para imprimir un cuaderno de gastos y el juego interactivo La ciudad del ahorro.
¿Cómo llega allí? Escriba esta dirección en su navegador: www.conevyt.org.mx. Créanos, es el camino más fácil.

Finanzas personales: tu trabajo, tu dinero y tu patrimonio.
Este es el producto principal del Proyecto Saber Cuenta, elaborado por Educación Financiera de Banamex y el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey. El curso comprende 20 horas de instrucción distribuidas en siete módulos y está diseñado para estudiarse en un periodo de nueve semanas. Incluye temas como presupuesto, ahorro, consumo consciente, crédito y seguros.
¿Cómo llega allí? Contacte un asesor en www.cca.org.mx.

Blogs

www.blogylana.com. Con el lema "Porque de nada sirve ganar mucho dinero si no sabemos mantenerlo en nuestra bolsa", la autora, con el seudónimo de So, comenta en su página que "La riqueza no está en la cantidad de dinero que ganamos. Está más en nuestra cabeza, en nuestra relación con el dinero".

Con un lenguaje casual y cotidiano, sin resultar fingido, escribe sobre lo importante que es resistir las tentaciones y olvidarse del "me merezco esto o aquello". Tiene cierto tono de manual de autoayuda, o eso se desprende, por ejemplo, de sus "6 claves para mejorar nuestras finanzas". Ofrece información por categorías y tiene vínculos a sitios financieros y no financieros que resultan de utilidad.

doktordinero.blogspot.com. Adina Chelminsky, su autora, se define como "economista y financiera, pero lo más alejado de la seriedad y solemnidad de los economistas y financieros".

Aborda con argumentaciones sencillas temas cotidianos como el manejo de la chequera, o qué hacer en tiempos de crisis. Menciona, por ejemplo que "el ocio es la madre de todos los gastos, sobre todo de los innecesarios. Mantente ocupado en actividades que no impliquen gastar por aburrimiento".

Cuenta con una serie de calculadoras financieras y está vinculado con el sitio www.doktordinero.com, un "consultorio" de asesoría en finanzas personales, cuyo objetivo es ayudar a las personas y familias a conocer, organizar, entender y mejorar su vida financiera y a tomar mejores decisiones en lo que al manejo de dinero se refiere.

pequenocerdocapitalista.blogspot.com. Con lo que, desde luego, es otro ingenioso seudónimo, Doña Pequeña capitalista comenta en su blog que "unos añitos reporteando fuentes financieras me han enseñado que hay cosas simples que te ayudan a aprovechar tu dinero mejor". Con el lema "Finanzas personales para hippies-yuppies-bohemios", este blog, bastante desenfadado, lo mismo aborda el ahorro, la tarjeta de crédito, el Forex (mercado de divisas) y la Bolsa de Valores, que los gastos excesivos o las compras sin comparar. Una de sus frases para la posteridad: "yo entiendo que es una pérdida de tiempo recorrer 20 tiendas en toooda la ciudad por comparar algo que cuesta 20 pesos (se gastarían el "ahorro" en gasolina) peeeeeero cuando es una compra de más de tres ceros o para alguien que quieren, bien vale la pena no aventarse a lo loco, ¿no?". Usted dirá si tiene razón y si sigue sus consejos.

PASO 2 Elabore un plan de gastos

Un plan de gastos le permite establecer metas de ahorro familiar y no gastar más de lo obtenido.

Es recomendable llevar cada gasto que esté pensando en realizar a un nivel consciente, es decir, que cuestione si aquello que se va a comprar tiene una razón de ser más allá del simple impulso.

Diseñe un orden que dependa de sus necesidades propias, tomando en cuenta estas seis recomendaciones:

1 Establecer un plan que funcione tomará tiempo, sobre todo si sus finanzas se encuentran en problemas, así que debe ser flexible.

2 Evite compras por impulso en su familia para un mejor provecho de sus ingresos. Trate de limitar sus gastos a los productos y servicios que necesita y que tiene planeados.

3 Tome en cuenta que la moda y los valores culturales influyen en sus decisiones de compra.

4 En lo posible, evite compras a plazos con intereses.

5 Al utilizar su tarjeta de crédito, trate de liquidar cada mes el saldo completo.

6 Determine cuáles son los gastos urgentes, básicos y superfluos para llevar un mejor control.

Profeco pone a su disposición estas herramientas y programas que le ayudarán a tomar mejores decisiones de compra:

Quién es Quién en los Precios. Se trata de un programa que publica diariamente en línea precios mínimos y máximos al menudeo de más de 2 mil productos de consumo, en 26 ciudades. Estas son sus categorías: abarrotes; carnes y lácteos; frutas y verduras; electrodomésticos y línea blanca; medicamentos; artículos escolares; juguetes y productos navideños.
¿Cómo llega allí? Vaya a www.profeco.gob.mx. En la sección "Quién es Quién", haga clic en "En los precios".

Canasta Inteligente. Una opción dentro del programa Quién es Quién en los Precios que le permite construir listas de compras o canastas para que pueda seleccionar el establecimiento comercial que venda al precio más bajo el producto que está buscando, y guardar sus listas o canastas para recuperarlas posteriormente.
¿Cómo llega allí? Entre a www.profeco.gob.mx. En la sección "Quién es Quién", busque la liga con el nombre "Canasta inteligente" y haga clic ahí.

Calculadora de gasolina. ¿Cuánto le cuesta llenar un tanque? En este programa usted puede especificar la zona metropolitana en donde vive, la marca y modelo del auto que maneja, y listo, obtendrá un monto.
¿Cómo llega allí? Vaya a www.profeco.gob.mx. En la sección "Brújula de compra", busque el recuadro con el título "Información relacionada". Haga clic en la liga "Costo de llenar el tanque de gasolina".

PASO 3 Calcule su capacidad de crédito

Las deudas no equivalen al demonio. Nadie duda de que el crédito es útil para adquirir ciertos bienes que de otra forma difícilmente se podrían comprar, pero se puede convertir en su peor enemigo si no actúa de forma racional. Antes de comprar algo con este sistema, recuerde que ¡el crédito no es una extensión de su ingreso!

¿Qué queremos decir con racional? El crédito debe servir para comprar bienes duraderos (como casa, autos, electrodomésticos, educación, etcétera). Sin embargo, usarlo para bienes de consumo o como una forma de aumentar nuestra capacidad de gasto diario, no es el método más recomendable de gastar.

Para calcular mejor hasta dónde puede endeudarse, y saber qué instrumento de compra le conviene más, un dato es esencial: el famoso CAT (Costo Anual Total). Se trata de una medida estandarizada del costo de financiamiento, expresado en términos porcentuales anuales y que, para fines informativos y de comparación, incorpora la totalidad de los costos y gastos inherentes a los créditos que otorgan las instituciones.

Profeco ha puesto en línea programas con los que usted puede obtener el Costo Anual Total de:

Crédito a pagos fijos. Le permite obtener el costo financiero de cualquier tipo de crédito, tanto en aparatos electrónicos como de línea blanca, en establecimientos de 22 ciudades. También incluye el precio de contado, enganche, monto de pago fijo y número de pagos, con lo que podrá darse una clara idea de los montos que tendría que pagar de acuerdo con cada crédito.
¿Cómo llega allí? Vaya a www.profeco.gob.mx. En la sección "Quién es Quién", haga clic en la liga con nombre "En crédito a pagos fijos".

Tarjetas de crédito comercial. Aquí podrá obtener cálculos del costo financiero anual en tarjetas de crédito financiadas por la tienda que la otorga.
¿Cómo llega allí? Vaya a www.profeco.gob.mx. En la sección "Brújula de compra", vaya al recuadro de nombre "Información relacionada" y haga clic en "Calculadora del CAT para tarjetas de crédito comercial".