

Encuentra tu punto débil!



ANA EUNICE ROCHA

Una vida financiera sana se construye con las decisiones que tomamos todos los días, por lo que cualquier punto débil puede desequilibrar tus finanzas personales.

Responde 10 preguntas que te ayudarán a identificar tus debilidades: te decimos cómo vencerlas para que edifiques tus finanzas sobre buenas bases.

Ilustraciones: Arturo Olivier.





1. De tu ingreso mensual, tus ahorros representan el:

- a) 20% o más.
- b) Menos del 20%
- c) 0%

2. En el estado de cuenta de tu tarjeta de crédito aparecen los conceptos de pago mínimo y pago para no generar intereses o pago total del mes, ¿cuál de las siguientes tres opciones acostumbras pagar?

- a) El pago para no generar intereses.
- b) Una cantidad mayor al mínimo y menor al pago para no generar intereses.
- c) El pago mínimo.

3. Antes de contratar un crédito ¿comparas el CAT?

- a) Siempre lo consulto.
- b) Lo consulto sólo cuando contrato créditos de montos considerables.
- c) No sé qué es el CAT.

4. Contratas un seguro porque:

- a) Es necesario para prevenir gastos futuros ante un imprevisto.
- b) Me lo ofrecieron / la empresa donde trabajo lo contrato por mí.
- c) No tengo ningún tipo de seguro pues soy muy cauteloso y es difícil que me ocurra un imprevisto.

5. Invertir implica:

- a) Un riesgo.
- b) Asegurar el futuro.
- c) Ganar mucho dinero.

6. Si hoy perdieras tu trabajo, podrías mantener tus gastos corrientes por:

- a) Seis meses.
- b) Un mes.
- c) Ni una quincena.

7. ¿Sabes cuánto dinero tienes en tu fondo de ahorro para el retiro?

- a) Sí, siempre reviso mis estados de cuenta de la Afore.
- b) No tengo idea.
- c) No cuento con un fondo de ahorro para el retiro.

8. ¿Eres económicamente independiente?

- a) Sí, tengo un ingreso por mi trabajo.
- b) Recibo apoyo de mis padres / pareja.
- c) Dependo totalmente de mis padres / pareja.

9. Al adquirir una tarjeta de crédito, eliges aquella que:

- a) Ofrece mejores condiciones y se adapta a mis necesidades.
- b) El ejecutivo de cuenta me recomienda.
- c) Me identifica con mi equipo de futbol favorito, universidad, etc.

10. ¿Cuentas con un ahorro para imprevistos o emergencias?

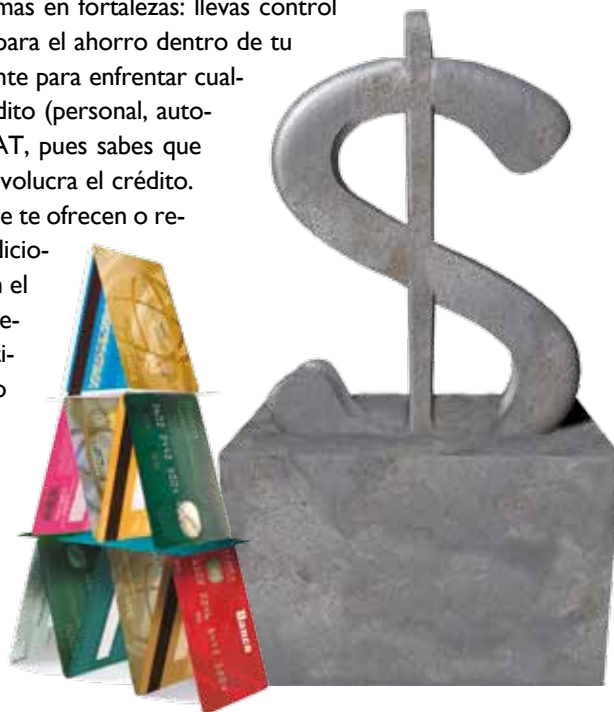
- a) Sí, estoy preparado económicamente para enfrentar una enfermedad, un despido laboral o la muerte de un familiar.
- b) Lo intento pero siempre termino gastándome el dinero.
- c) No, pienso que es inútil preocuparme por un futuro que tal vez no me toque vivir.

Verifica tus respuestas

Suma por separado todas las respuestas a, b ó c de acuerdo a los siguientes valores:

a = 1 b = 2 c = 3

De 10 a 16 puntos: Tus finanzas son sólidas. ¡Felicidades! Has construido tus finanzas sobre cimientos fuertes, detectas tus puntos débiles y los transformas en fortalezas: llevas control sobre tus ingresos y gastos, lo que te permite tener una partida para el ahorro dentro de tu presupuesto. El hábito del ahorro te ha preparado económicamente para enfrentar cualquier tipo de imprevisto o emergencia. Antes de adquirir un crédito (personal, automotriz, hipotecario, tarjeta de crédito, etcétera) comparas el CAT, pues sabes que es una medida útil que te dará una idea clara de los costos que involucra el crédito. Porque comparas y te informas, no adquieres cualquier plástico que te ofrecen o recomiendan, adquieres aquella tarjeta de crédito que tiene las condiciones que mejor responden a tus necesidades. Eres responsable con el manejo del crédito ya que procuras pagar el saldo total de tu tarjeta de crédito; consideras el pago mínimo como tu última alternativa en caso de que alguna emergencia te impida pagar más. Sabes lo importante que es invertir tu dinero para que no pierda su valor con el tiempo, pero también has aprendido que conlleva un riesgo y que necesitas ser paciente para obtener ganancias. Te preocupa tu futuro: cuentas con un fondo de ahorro para el retiro, revisas tus estados de cuenta por lo que conoces bien la cantidad que llevas ahorrada. Además eres precavido y proteges tu patrimonio con los seguros que necesitas.



De 17 a 23 puntos: Tus finanzas son inestables.

Un par de puntos débiles provocan que tus finanzas pierdan equilibrio: ahorras, pero siempre terminas gastando ese dinero en todo menos en lo que te habías propuesto; por eso te es difícil crear un fondo para contingencias. Como te cuesta trabajo pensar a largo plazo no llevas control de la cantidad que llevas ahorrada en tu fondo de ahorro para el futuro y mucho menos has hecho cuentas de la cantidad de dinero que necesitas para retirarte y mantener el nivel de vida que deseas. En el manejo del crédito no eres tan cuidadoso: puedes llegar a contratar un crédito que no te conviene (que no se adapte a tus necesidades o que tenga un CAT elevado) porque no comparas opciones y te guías por recomendaciones de terceros. Tu acierto es que pagas más del mínimo de tu tarjeta de crédito; aunque si quisieras ahorrarte intereses podrías hacer un esfuerzo y pagar totales. En el tema de inversión, desconoces los conceptos clave: riesgo, liquidez y horizonte de inversión.

De 24 a 30 puntos: Tus finanzas están en ruinas. Demasiados puntos débiles han puesto en jaque tus finanzas, es momento de vencerlos y crear fortalezas. Tus puntos débiles son: no realizas un presupuesto sobre ingresos y gastos, esta falta de planeación te hace gastar más de lo que ganas y dejar a un lado la posibilidad de ahorrar. Antes de contratar un producto o servicio financiero no te informas sobre costos y condiciones, tampoco comparas opciones. Eres irresponsable con el manejo del crédito, pues pagar el mínimo de tu tarjeta se ha hecho una costumbre, adquieres plásticos sin pensar en costos y necesidades, y llegas a adquirir una tarjeta sólo porque te identifica con tu equipo de fútbol favorito o tu universidad. No tienes una cultura de prevención: no contratas ningún tipo de seguro pues consideras que es imposible que te suceda un accidente o eventualidad, quedando vulnerable ante cualquier tipo de siniestro. No te has tomado la molestia de pensar en tu futuro: no cuentas con un fondo de ahorro para el retiro. En el tema de inversión te falta mucho por aprender. . . ●●



Condusef te ofrece herramientas útiles para mejorar tus finanzas:

¿Gastas más de lo que ganas? Visita el Planificador de Presupuesto Personal y Familiar en la página web: http://portalif.condusef.gob.mx/planifica/inicial_pla.php. Es una herramienta que te permite conocer la cantidad de gastos que tienes con respecto a los ingresos que recibes. Al conocer la cantidad de dinero que destinas a cada uno de tus gastos, podrás analizar si puedes disminuir alguno de ellos y así poder destinar esa cantidad de dinero al ahorro. Al proyectar los datos que capturaste, conseguirás visualizar mes a mes la cantidad de pagos que realizas durante el año (presupuesto anual), con el fin de evaluar en qué mes tienes más gastos y prepararte, a través del ahorro, para hacer frente a tus compromisos económicos. El Planificador te dirá cómo optimizar el manejo de tus ingresos, con el objetivo de evitar excesos. Asimismo te permitirá conocer el tiempo que tardarás en lograr la meta que tienes en mente.



¿Quieres ahorrar? Visita el Simulador Todo sobre el Ahorro en la página web: <http://portalif.condusef.gob.mx/condusefahorro/index.php>, que te permitirá conocer: las opciones de ahorro que existen en el mercado, consejos para antes y después de contratar una cuenta de ahorro. Adicionalmente, el Simulador te permite elaborar ejercicios de la evolución histórica de pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento, o bien, obtener los datos del día de consulta; hacer ejercicios comparativos entre los pagarés y otras opciones tradicionales e instrumentos considerados de bajo riesgo, como cuentas de cheques, cuentas de ahorro y cetes; y hacer un programa personal de ahorro, considerando un monto inicial y aportaciones adicionales periódicas en el tiempo preestablecido.



¿Quieres liquidar la deuda de tu tarjeta de crédito? Visita el Simulador de Pagos Mínimos en la página: http://portalif.condusef.gob.mx/condusef_pagomin/, verás que te conviene pagar más del mínimo. Podrás calcular el plazo de tu deuda y los porcentajes que se van a capital, intereses, comisiones e IVA, realizando sólo el pago mínimo.

¿Quieres comprar una casa? Visita el Simulador de Crédito Hipotecario en: <http://portalif.condusef.gob.mx/condusefhipotecario/index.php>. Es una herramienta que te ayudará a saber cuánto tienes que pagar en caso de solicitar un crédito para vivienda o crédito hipotecario. Encontrarás todas las opciones de créditos que hay en el mercado para vivienda media y residencial a tasa fija; podrás comparar esquemas y costo del financiamiento, así podrás evaluar la opción que más se apegue a tus necesidades e ingresos.



¿Quieres comprar un automóvil?

Visita el Simulador de Crédito Automotriz en la página web: <http://portalif.condusef.gob.mx/condusefautomotriz/index.php>.

Es una herramienta que te ayudará a saber cuánto tienes que pagar aproximadamente como desembolso inicial y en cada mensualidad en caso de que solicites financiamiento para adquirir un automóvil. Para ello, el simulador cuenta con una base de datos en la que se reúnen las opciones de crédito que ofrecen diversas instituciones, de manera que puedas compararlas.



¿Quieres saber cuánto te cuesta tu tarjeta de crédito?

Visita la Calculadora de Tarjetas de Crédito en: <http://portalif.condusef.gob.mx/tarjetas/index.php>, donde podrás conocer y comparar el Costo Anual Total (CAT) de las diversas tarjetas de crédito que existen en el mercado: clásicas, oro o platino. Con esta información, podrás decidir en caso de que desees contratar alguna, cuál tiene el menor CAT; y en caso de que cuentes con alguna, si es conveniente que continúes con esa tarjeta o cambiarla.

Con esta información, podrás decidir en caso de que desees contratar alguna, cuál tiene el menor CAT; y en caso de que cuentes con alguna, si es conveniente que continúes con esa tarjeta o cambiarla.



¿Quieres que tu dinero crezca?

Visita el Simulador de Fondos de Inversión de Deuda en: <http://portalif.condusef.gob.mx/conduseffondos/>. Podrás conocer más de mil alternativas de inversión ofrecidas por sociedades de inversión de deuda; te ofrece dos tipos de consulta: a) si ya

eres inversionista, el simulador te mostrará el lugar en rendimiento que ocupa tu fondo frente a otras opciones similares en horizonte, liquidez y riesgo; y b) si aún no eres inversionista, podrás definir tu perfil con sólo contestar cinco preguntas; el Simulador te arrojará alternativas de características similares, accesibles a tu perfil y capital; para cada alternativa despliega el nombre del fondo, institución que lo ofrece, grado de riesgo, periodo que necesitas para obtener rendimientos, el importe de las ganancias o pérdidas que hubiera generado el fondo en el periodo elegido. También encontrarás consejos para antes y después de contratar un fondo, tus derechos como inversionista, comisiones aplicables y obligaciones fiscales de las inversiones.