



¿Cómo entrarle al juego de las finanzas sanas?

GUÍA PARA EL NUEVO JUGADOR

Credilike[®]me



Cuando buscamos tener finanzas personales sanas, podemos sentirnos un poco perdidos al momento de comenzar. Es por eso que es importante conocer primero de qué trata y los conceptos básicos para poder tomar mejores decisiones y manejar los recursos que vamos consiguiendo en toda la partida del juego.

Esta guía del juego no solo será útil para tu crédito Credilikeme, sino para todas las misiones personales como enfrentar imprevistos, ahorrar, además de los servicios financieros que están disponibles para ti.

¿Qué son las finanzas personales?

Las finanzas personales son un juego en el cual tienes que administrar tu dinero y patrimonio para satisfacer tus necesidades del día a día, es decir, organizar y planear cómo vas a utilizar y controlar tus recursos económicos (el pago quincenal o semanal de tu nómina, los ingresos que recibas por prestar tus servicios, o el dinero que ganes al vender algún bien).

Entre mejor comprendemos el juego y sus reglas fundamentales, jugar se vuelve más sencillo, ya que aprendemos a manejar nuestro dinero de manera eficiente y te vuelves mejor jugador.

Conocer los siguientes conceptos básicos, te ayudará a entender mejor cómo sacarle provecho a cada partida. Más que memorizar estos conceptos, lo fundamental será comprenderlos para que puedas comenzar a formar hábitos que te permitan mantener una salud financiera a largo plazo.

Ingreso

El ingreso es el dinero que recibimos por un trabajo o que nos entrega una persona o institución externa. Este dinero puede ser un sueldo, un crédito, etc.

Ahorro

Es la cantidad de dinero y recursos que acumulamos y resguardamos para crear un fondo de emergencias, imprevistos, inversiones futuras, alcanzar metas de ahorro que queremos cumplir. Cada persona tiene sus metas a corto, mediano y largo plazo, y con esto define la cantidad de ahorro que necesita para cada una.

Crédito

Los créditos son préstamos de dinero que tenemos que devolver en un plazo determinado de tiempo bajo condiciones pactadas con el prestamista. Generalmente, se utiliza para obtener y adquirir bienes y servicios que no podríamos adquirir de contado.

Tasa de interés

Cuando pedimos un crédito o un préstamo, la tasa de interés es un cobro por utilizar la cantidad de dinero por un determinado tiempo. Es lo que cobra la entidad financiera mensualmente por el uso del dinero que prestó. Entre más alta sea la tasa de interés, más caro será pagar el crédito, pero si nosotros como jugadores pagamos a tiempo y forma, conseguiremos beneficios a largo plazo como mejores créditos más adelante.

Gastos Fijos

Con este término nos referimos a los gastos que tenemos que pagar puntualmente todo el tiempo, aquí entra la luz, renta, agua, cuotas escolares, etc.

Gastos Hormiga

Este tipo de gastos son pequeñas cantidades de dinero que utilizamos para comprar diferentes cosas que llamamos "gustitos", el café de todos los días, cigarros sueltos, dulces en la tienda.

Presupuesto

Es el ejercicio de anotar y desglosar cómo distribuimos el dinero que tenemos ya sea semanal, quincenal o mensualmente. Cuando creamos un presupuesto, podemos tener una idea clara de cuánto de ese dinero requerimos para cubrir gastos fijos, cuánto podemos destinar al ahorro e incluso identificar cuánto dinero "se nos va" en gastos hormiga.

Cómo comenzar

De acuerdo a la recomendación de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), estos son algunos consejos para administrar correctamente tus ingresos, disminuir tus gastos y lograr un equilibrio en tus finanzas.

Además, verás que te ayudarán a la hora de ahorrar para establecer metas a corto, medio y largo plazo como viajes, carros, retiro digno, etc.



Hacer un presupuesto

Ya sea semanal, quincenal o mensual, anotar todos tus ingresos y gastos te ayudará a conocer en qué destinas cada peso, permitiéndote conocer en qué cosas puedes ahorrar y en cómo destinar tu dinero más efectivamente para evitar deudas.



Evita gastos hormiga

Al tener tu presupuesto, conocerás ese dinero que estás destinando a detalles que no necesitas y comenzarás a planear y priorizar las cosas que sí necesitas.



Compara costos y calidad

Cuando quieras o necesites comprar algo, compara costos y calidad de productos en diferentes establecimientos o páginas de internet. Así evitas comprar lo primero que ves, o por impulso.



Establece metas de ahorro

Lo ideal es ahorrar al menos el 10% de tu ingreso mensual, pero eso dependerá de tu edad y capacidad de ahorro. Lo importante es establecer una cantidad fija y una meta que puedas dividir en corto, mediano y largo plazo. Busca la mejor opción para proteger tu dinero.



Elige un crédito que te beneficie

Cuando estés dispuesto a elegir un crédito, elige uno que sea más beneficioso para ti y conoce las cantidades que estés dispuesto a pagar, además de usarlo responsablemente.



Paga tus deudas a tiempo

Evita retrasos e intereses, haciendo tus pagos a tiempo para así no endeudarte más y no tener que pagar más de lo que estaba en tu presupuesto.



Fuentes:

Guía familiar de educación financiera. Secretaría de Hacienda y Crédito Público; CONDUSEF. 2019.

Torres Torres, Arturo. MEFIPES, método para obtener finanzas personales sanas, Caso: Tenaris Tamsa. Universidad Veracruzana. 2005.

Conduguía. Finanzas Personales. Secretaría de Hacienda y Crédito Público; CONDUSEF. 2019.

Galván, Montserrat. "Aprender Conceptos Financieros Ayuda a Tener Finanzas Sanas." El Economista, El Economista, 22 Dec. 2021.