

05 de septiembre de 2024.

## ***El camino correcto para hacer crecer tus finanzas***

Alcanzar una vida económica saludable durante toda su vida debe ser la prioridad de las personas, pero también debería ser prioridad de la institución que otorga dichos beneficios.

Por tal motivo y considerando la variabilidad de los precios de los productos y servicios, las personas deben estar preparadas para afrontar dichos escenarios.

La mejor manera de estar preparado para tales eventos es a través de la administración financiera, pero ¿cómo puedo reconocer si estoy administrando bien mis recursos económicos o sólo estoy gastando mi dinero?

*La administración*, es el elemento clave para reconocer si mis finanzas personales son sanas, es aprender a invertir, ahorrar o gastar mi dinero en compras o servicios de manera prudente.

Sabemos que la vida es lo más valioso que tenemos y vivir cada etapa, a conciencia, con nuestros seres queridos es nuestra prioridad; pero ¿cómo ahorrar para el futuro sin descuidar el presente?, ¿de dónde obtener recursos para invertir si siento que no me alcanza?, ¿y cómo hacerlo si no gano lo suficiente para ello?

En este artículo te presento las respuestas más importantes que te pueden ayudar para mejorar tus finanzas personales.

### **¿Cómo ahorrar si los precios suben cada año?**

Es esencial priorizar nuestras compras; tienes que responder las siguientes preguntas para determinar si vale la pena o no la compra: ¿En qué gasto?, ¿realmente me sirve?, ¿por qué lo necesito? y ¿puede mejorar mi vida?

Incluso, ahorrando el 10% de nuestro ingreso puede significar un cambio importante en nuestras vidas a largo plazo. La constancia es la clave.

Sin embargo, incluso nuestros ahorros pierden valor con el tiempo, por lo que la única forma de contrarrestar el aumento de los precios es aumentando nuestro ingreso. Por eso es fundamental invertir nuestros ahorros.

Invertir nuestro dinero es ahorrar inteligentemente. Nos genera ingresos extras a nuestro favor.

**¿Es adecuado usar un crédito para pagar deudas? ¿El crédito es siempre malo para mis finanzas personales?**

No es lo ideal. Esto puede llevar a un ciclo interminable de deudas. Sin embargo, se recomienda hacerlo en tanto los intereses del nuevo crédito sean menores que los del actual, pero es importante no tomar más que lo justo necesario para cubrirlo o se gastará el resto irresponsablemente.

Este recurso puede ayudar a crear un plan de pago más eficiente, donde los abonos no se vayan solo a los intereses, pero una vez que se liquide el préstamo, se debe ser muy cuidadoso con no continuar gastando más de lo que ganamos ni contraer nuevas deudas o podríamos caer en un ciclo vicioso interminable.

**Crédito: El aliado inesperado**

El uso del crédito recuerda al dilema del huevo y la gallina ¿Cómo emprender un negocio si no tengo dinero? ¿Cómo ganar dinero si no puedo emprender? El crédito es la forma de lograr inversión sin ahorro y posibilitar la formación de patrimonio. Recuerda, prepárate para lo bueno como para lo malo, si tu empresa funciona todo estará muy bien, pero si no llega a prosperar ¿cómo va a pagar?

El primer paso para sanear las finanzas personales es hacernos la pregunta ¿todos los gastos que realizamos son verdaderamente necesarios?, lo recomendable es ahorrar el 10% de nuestro ingreso mensual o en su defecto es ahorrar una cantidad constante cada mes.

Si piensas que tus aliados son los créditos de nómina o las tarjetas de crédito porque te pueden ofrecer alternativas de pago, debes saber que no es así. Sus intereses son muy altos y el tiempo para liquidar dichos compromisos son por varios años.

Por tanto, el uso regular del crédito exige mucha prudencia. *Si no se cuenta con ello, lo recomendable es no hacer uso del crédito.*

Extrañamente, el ahorro también puede provenir de la deuda. Solo podemos considerar como *Deuda Buena* cuando nos da más dinero del que nos quita, como cuando compramos una casa con un crédito hipotecario y obtenemos ganancias por la renta y el valor de la casa. Es *Deuda Mala* siempre que los intereses o gastos que nos ocasione sean mayores que la ganancia o no de ninguna ganancia.

Otros ejemplos de la utilización de la deuda para crear patrimonio son los fondos de inversión y las inversiones en el banco.

### **¿Cuál es la forma correcta de usar el crédito para cubrir los gastos?**

¡La forma correcta es no usarlo para eso!

El *crédito al consumo* son aquellos préstamos que se toman para adquirir bienes y servicios, por ejemplo: comprar ropa, rentar inmuebles, vacacionar, gastos de la vida diaria, etc. Estos gastos pueden parecer extremadamente placenteros y de fácil acceso, pero ese pensamiento es lo que nos lleva al endeudamiento interminable y heredable a nuestros familiares.

Pagar intereses con préstamos se traduce en reducir considerablemente parte de nuestro ingreso. Bajo esa perspectiva ¿no te gustaría ahorrar o invertir esos intereses para ti?

El propósito más relevante del crédito es el consumismo desmedido para contribuir a que exista flujo suficiente de dinero para las empresas y que cumplan sus expectativas económicas, pero no hay beneficio para el cliente. Tú como consumidor ¿cumples tus expectativas de tener una vida digna?

### **¿Qué riesgos afronto como inversor? ¿Qué tan accesible es?**

El nivel de riesgo que un inversionista asume depende del instrumento que utilice para invertir.

Ya sea que la inversión se coloque en instituciones operadoras de Fondos de Inversión, afores, bancos o deudas gubernamentales. El destino de estos recursos suele terminar en préstamos para empresas, gobierno y/o al público. Hay deudas en las que se corre el riesgo de perder la inversión; estas instituciones pierden credibilidad e inversionistas principalmente.

Se considera que *no existe una inversión 100% segura y fiable* ya que siempre habrá un mínimo de riesgo.

Entre los instrumentos más populares que encontramos en México son:

- CETES: Certificados de la Tesorería que permiten prestar dinero al Gobierno Federal a cambio de una ganancia conocida como *descuento*. Su valor es de 10 pesos cada uno y muy accesibles. Se considera la inversión más segura y de menor riesgo (clásica), pues está garantizada por el gobierno. Se adquieren en la página oficial de **Cetes Directo**. En esta página también se encuentran otras opciones para invertir en deudas gubernamentales de bajo riesgo.
- Pagarés Bancarios: permiten prestar dinero a los bancos a cambio de una ganancia para que puedan ser empleados en otras inversiones del banco. Dependiendo el instrumento es el grado de riesgo en la inversión.

Casi siempre, las inversiones más sencillas de realizar y de menor riesgo son aquellas ligadas a los préstamos a instituciones públicas y privadas, especialmente gobierno y bancos, donde podemos encontrar opciones para invertir desde un día e incluso meses o años.

Los instrumentos de deuda se clasifican según el grado de riesgo que implican, los considerados como seguros, están calificados como triple AAA, estos son los más recomendable para los inversores principiantes ya que indica que la entidad que toma el préstamo tiene buenas capacidades para devolverlo junto con las ganancias del inversor.

Participar en la actividad de empresas a través de instrumentos como las acciones, que permiten comprar una parte de la empresa, suele implicar mayores riesgos, pero también en muchos casos, mayores ganancias, por supuesto, se requiere un mayor nivel de conocimiento, por lo que no se recomienda para los inversores que no desean exponerse a riesgos.

### **¿Puedo invertir si no soy un experto en finanzas? ¿En qué puedo invertir mi crédito?**

Lo primero que debes considerar es que la entidad con la cual quieres invertir tu dinero debe estar regulada por alguna entidad gubernamental, como la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (**CNBV**) o la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (**CONSAR**). Checa el listado y estatus de cualquier institución financiera u operadoras de Fondos de Inversión antes de proporcionar tu dinero y si presentas alguna eventualidad desfavorable apóyate con la Comisión Nacional para la

Protección y Defensa de los usuarios de Servicios Financieros (**CONDUSEF**).

### **La recomendación**

Si no se cuenta con conocimientos sólidos en finanzas, lo más prudente es optar por instrumentos financieros que impliquen riesgos bajos, la mayoría de ellos se consideran como *renta fija*, lo que significa que las ganancias son bajas, pero no sufrirán cambios significativos. La renta fija suele ser asociada a deuda, préstamos.

### **Conclusión**

Es cierto que estamos sujetos a muchas situaciones externas, como los movimientos en los precios o las decisiones que toman las empresas y los organismos públicos, pero comprender que el desarrollo de nuestra situación financiera radica mayoritariamente en nuestras acciones y decisiones, esto nos otorga un enorme poder como consumidores y a su vez como ahorradores e inversionistas. Puede ser sencillo o complicado, sin embargo, este simple acto de conciencia conlleva en la planificación de una vida plena o complicada.

Decidir como emplear los créditos ya sea para invertir en instrumentos o instituciones reguladas en lugar de gastarlo en bienes y servicios innecesarios puede marcar la diferencia en las finanzas personales.

### **Autor**

*Francisco Alejandro Jiménez Martínez*  
*Licenciado en Economía*

“Todas las leyendas son personales y no son a título del Instituto”.