

publmetro 



Siete retos de finanzas para tener éxito en la nueva normalidad

30% de los mexicanos ni siquiera lleva un registro de gastos; mientras que una tercera parte de quienes rondan los 20 años nunca han recibido educación financiera

POR : MARIO MENDOZA ROJAS / @SOYMRMONEY

Aprovechar cada moneda o billete disponible y aprender cómo llevar tus finanzas personales son las mejores armas para vivir sin **sobresaltos económicos** durante la llamada nueva normalidad, que dejó la pandemia del Covid-19.

La última **Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)** reveló que 30% de los mexicanos está literalmente **reprobado en finanzas personales**; porque ni siquiera lleva un registro de sus gastos.

Mientras que tres de cada 10 jóvenes del país, que están a punto de cumplir 18 años o rondan los 20 años de edad, **nunca han recibido educación financiera** o información básica sobre cómo aprovechar el dinero disponible y manejar sus finanzas.

Alejandro Martí Bolaños Cacho, director de Asuntos Corporativos **Provident**, empresa especializada en préstamos personales, señaló que la **educación financiera** ha cobrado gran relevancia y es una herramienta clave para enfrentar los **estrágos económicos** generados por la pandemia.

Ello, explicó, debido dicha educación ayuda a las personas a adquirir las habilidades necesarias para **tomar el control de su dinero** y asumir decisiones informadas que favorezcan su economía.

“La actual crisis, ocasionada por el Covid-19, ha sido un curso intensivo de finanzas personales y educación financiera; y los que mejor enfrentaron y se sobrepusieron a la crisis fueron las familias con capacidad de ahorro”, dijo.

El directivo indicó que, para tener **éxito financiero durante la nueva normalidad**, es necesario que las personas lleven un **presupuesto bien estructurado**; en el cual se pueda llevar un registro de todos los ingresos y gastos familiares.

Además, apuntó, el público debe aprender a no **sobreendeudarse**, diferenciar entre **gastos esenciales** y no esenciales; manejar las herramientas bancarias existentes y cumplir con todos los compromisos de créditos pendientes.

Retos para tener éxito financiero

Frente al panorama descrito, el **director de Educación Financiera Citibanamex, Juan Luis Ordaz**, te remienda resolver y cumplir con los siguientes retos financieros:

1. Crea el hábito del ahorro

Destina periódicamente un porcentaje de tu ingreso como si fuera un gasto fijo y mantén ese hábito en el tiempo.

En el futuro ese recurso te servirá para **solventar una emergencia**; destinarlo a una inversión que te ofrezca mayores rendimientos o adquirir un bien que necesites.

2. Usa el crédito a tu favor

Los datos de la ENIF reportan que **30 millones de adultos han pedido prestado**, a sus familiares (62.9%), amigos (40.1%) e incluso a una casa de empeño (13.1%), para solventar alguna emergencia.

Asegúrate de adquirir deudas productivas. Evita usar créditos para adquirir bienes o servicios que seguirás pagando después de haberlos utilizado; y procura usar esta herramienta para iniciar un negocio o adquirir un bien inmueble.

3. Ahorra para tu retiro

Si ya estás trabajando formalmente –con afiliación al IMSS- **investiga en qué Afore estás**, cuál es el rendimiento que te ofrece y las comisiones que te cobra. Nadie más que tú tiene el poder de decidir qué Afore elegir.

Realiza aportaciones voluntarias y de ser posible crea un fondo complementario para el retiro a través de un **plan de pensiones**.

4. Protégete

Los accidentes y enfermedades nos pueden afectar sin importar la edad, la condición económica o el lugar donde vivimos. Realiza un diagnóstico y determina **dónde te hace falta la protección de un seguro**.

Lo recomendable es: **primero pensar en ti mismo (póliza de vida)**; después en tus dependientes económicos (gastos médicos); luego proteger tu hogar y al final tu automóvil.

5. Diversifica tus ingresos

Procura no depender exclusivamente de un solo ingreso. Explora tus gustos y habilidades, enamórate de un problema que estés decidido a resolver y aventúrate a emprender.

Muy probablemente lograrás hacer de esta tu actividad principal y tu mayor **fuentes de ingresos**.

6. Establece metas y objetivos claros

Considera que **una meta debe ser específica, medible, alcanzable**, relevante y con un tiempo determinado. Asegúrate que cada uno de los propósitos cumpla con dichas características y así será mucho más sencillo lograrlo.

Anota tu meta y ponla en un lugar donde puedas verla constantemente, esta simple acción potencializará los resultados.

7. Aprovecha los productos y servicios financieros

El mercado te ofrece desde **meses sin intereses**, “cash back”, **descuentos en eventos**, pagos y **cobros digitales** y **domiciliación de servicios**, entre muchos otros.

Los **productos que te ofrece el banco** tienen una amplia gama de beneficios que no son aprovechados en su totalidad; conoce muy bien cada uno de ellos y sácales el mayor beneficio.

<https://www.publimetro.com.mx/mx/noticias/2021/07/11/retos-de-finanzas-para-tener-exito-durante-nueva-normalidad.html>