

Descubriendo el camino de las FINANZAS saludables

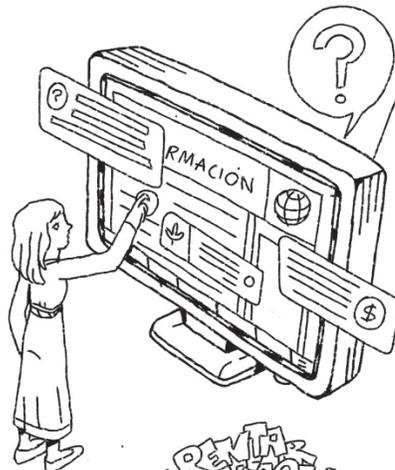
Joanna Lizette Padilla García
Infografía: María S. Magaña

INTRODUCCIÓN

En un panorama económico tan dinámico y lleno de contrastes en la distribución de la riqueza, la inclusión financiera ya no es un lujo, sino un hecho. Tener conocimientos sobre cómo llevar tus finanzas es esencial para gozar de salud financiera en tu día a día y, por consiguiente, contribuir en un desarrollo personal, familiar y colectivo.

1 Educación financiera

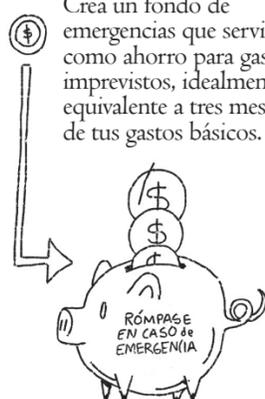
Conocer más sobre la educación financiera es el primer paso para unas finanzas personales saludables. Existen recursos gratuitos en línea o puedes acercarte a organizaciones locales.¹



Prioriza tus necesidades básicas y reduce o evita los gastos innecesarios, impulsivos y hormiga.



Crea un fondo de emergencias que servirá como ahorro para gastos imprevistos, idealmente equivalente a tres meses de tus gastos básicos.



2 ¿Cómo armar mi presupuesto?

Identifica de forma clara y precisa tus ingresos y gastos.

ESTABLECE UN PRESUPUESTO MENSUAL REALISTA Y AJUSTADO A TUS CAPACIDADES Y REQUERIMIENTOS.

PRESUPUESTO MENSUAL	
	\$8,000.00
-	\$2,500.00
-	\$800.00
-	\$450.00
-	\$1,500.00
-	\$675.00
+	\$489.00
+	\$3,730.00
-	\$7,699.00
-	\$96.50
-	\$378.00
+	\$7,988.00
-	\$21.50

Establece una meta de ahorro mensual basada en tu presupuesto.



3 ¿Son posibles el ahorro y las inversiones?

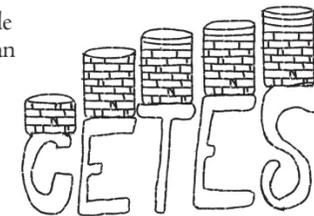
¿\$?



REFERENCIAS

1. Para más información sobre cómo armar un presupuesto, consulta a la Condusef: <https://bit.ly/4bDf8M6>. También cuentan con un simulador de presupuesto: <https://bit.ly/4d1SSbd>
2. ¿Qué son y cómo funcionan las inversiones?: <https://bit.ly/4e9cq0Z>. Simulador de ahorro e inversiones: <https://bit.ly/3WJ3Ykt>
3. Para invertir en Cetes puedes hacerlo a través de la plataforma Cetes Directo: <https://bit.ly/4aprTZo>

Los Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes) son una gran opción para invertir tus ahorros, ya que ofrecen buenas ganancias, son de fácil acceso, tienen poco riesgo y distintos plazos.³



Trata de invertir tus ahorros para que se incrementen a lo largo del tiempo y compensen el aumento de los precios (inflación). Verifica que sean inversiones reguladas y seguras.²

4 ¿Cómo manejar una tarjeta y qué hacer con mis deudas?

Paga tus deudas a tiempo; es importante destacar que no debes utilizar más del 30% de tus ingresos mensuales para este fin.

Utiliza la tarjeta de crédito solo para los gastos que ya tienes presupuestados y que sabes que podrás pagar al final del periodo.⁴

30%

Prioriza las deudas con tasas de interés más altas y considera negociar con los acreedores para obtener mejores términos de pago.⁵

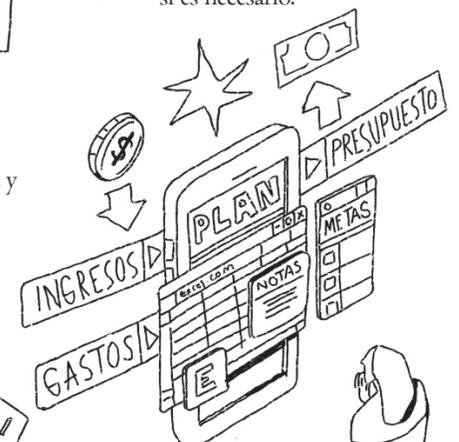
5 Revisa y ajusta regularmente

L	M	M	J	V	S	D
		X				

Revisa periódicamente tu plan financiero y haz ajustes si es necesario.

Recomendación: revisa al menos dos veces al mes el presupuesto para llevar un mejor control de tu día a día y del progreso de tus metas.

Anota en un Excel o en un cuaderno tus gastos fijos e ingresos para visualizar la entrada y salida de tu dinero.



4. Para conocer más acerca de los términos de una tarjeta de crédito puedes acceder a: <https://bit.ly/44JllYg>
 5. Si quieres saber más sobre cómo salir o pagar una deuda, consulta esta información: <https://bit.ly/3K1Hij9>
- *BBVA México. (s.f.). *El camino para alcanzar la libertad financiera*. <https://bit.ly/3QlwKOz>
- *IS&BS México. (2024, 21 de febrero). *El camino hacia una vida financiera saludable: Cómo hacer un plan de finanzas personales*. LinkedIn. <https://bit.ly/3K3uVb3>