

10 consejos para la cuenta de enero e iniciar el año ahorrando



Comienza un nuevo año y con él la oportunidad de contar con unas finanzas sanas.

En **CONECTA** consultamos a **Francisco Orozco**, director asociado del área de **Contabilidad y Finanzas**, así como a **Elvira Torres**, profesora de la **Escuela de Negocios**, ambos del **Tec, campus Monterrey**.

Los especialistas recomiendan comenzar el **2020** con buenas prácticas financieras y que la "**cuenta de enero**" no afecte.

"Si imaginamos que estamos en una carrera y arrancamos en falso o lento, no vamos a llegar a la meta", reitera Orozco.

Estos son los tips que te brindan los especialistas:

1.- OJO CON LOS PRIMEROS PAGOS

*"Debemos prever que en enero nos llegarán los primeros cargos a las tarjetas de crédito; también pagos como el **predial** o de **primas de seguro**, de **gastos médicos mayores** o de **auto**", enlista Torres.*

Por tanto es importante **planificar un presupuesto** para estos primeros pagos del año, añade Orozco.

“La gente debe considerar los **impuestos o pagos anuales**, sobre todo porque el **interés** más caro es el generado por impuestos, aumenta año con año y hay un recargo por no pagarlo a tiempo”.

“En el caso de algunos impuestos, como el **predial**, si pagas en los primeros meses se te aplica un descuento lo que hará que tu desembolso sea menor”, comenta Torres.



width="900" loading="lazy">

2.- USA ESTA FÓRMULA: 50-30-20

“Desde que comienza hasta que finaliza el año, hay que hacer un presupuesto; mensualmente voy a estar recibiendo este **salario**, estos van a ser mis **gastos** y voy a estar haciendo este colchón”, aconseja Orozco.

A lo largo del año recomienda destinar **50 por ciento** del sueldo a **pagos de servicios**, el **30 para gastos personales** y un **20 para ahorro o inversión**.



width="900" loading="lazy">

3.- CREA UN PRESUPUESTO SALUDABLE

La profesora Torres compartió la fórmula de **las 5 R para tener un presupuesto saludable**:

- **Registra** gastos e ingresos.
- **Reconsidera** y cuestiona si puedes dejar de gastar en algo.
- **Recorta** tus gastos en algo que hayas reconsiderado.
- **Reajusta** tu presupuesto y elimina los renglones que dejaron de ser salidas de dinero.
- **Realiza** tus sueños, verás el impacto de gastar menos, empieza poco a poco y al cabo de un tiempo podrás cumplir con tus metas financieras.

*“Es importante tener **salud financiera**, porque, aunque digamos que el dinero no lo es todo, nos ayuda muchísimo, nos transmite un estado de seguridad”,* añade Orozco.



width="900" loading="lazy">

4.- PAGA TUS TARJETAS A TIEMPO Y NO SÓLO EL MÍNIMO

Es importante cumplir con los primeros cargos de las **tarjetas de crédito**, principalmente de las **compras** que se realizaron en Navidad.

*“Hay que tratar de no retrasar el pago, si te retrasas se añadirán **intereses moratorios** en tu próximo **estado de cuenta** y estarás pagando intereses sobre intereses”,* explica Torres.

La especialista añade que si se realiza sólo el **pago mínimo**, es pagar intereses más **IVA** sobre intereses y solo una pequeña fracción del pago irá a **capital**.

“El tiempo para saldar la deuda se puede extender según la tarjeta de crédito que se utilice”, alerta la profesora.

5.- YA NO ES DICIEMBRE: NO TE ENDEUDES

Algo que impacta negativamente en las finanzas personales es que **la gente sigue gastando en enero como si fuera diciembre**.

*“La **primera semana de enero** es bien importante porque hay quienes siguen con la sensación de vacaciones y repercute en gastos; la gente sigue saliendo al cine con la familia o a comer a algún lado”,* describe el profesor Orozco.

*“Estamos muy mal acostumbrados en qué **ocupamos el aguinaldo** y aparte **pedimos prestado**; no pidas prestado” añade.*

*“Si lo haces, vas a empezar el año con deuda, **es simplemente conocer tus limitaciones**”, dice el especialista, por lo que su recomendación es tomar conciencia, evitar tantos gastos y no endeudarse.*

6.- ...PERO SI EXISTE AÚN DEUDAS, HAY OPCIONES

*“El dinero que generes debe ir directamente al **pago de deudas**, no lo gastes en otras cosas que no necesitas”, plantea Torres,*

A su vez Orozco explica que, en caso de endeudarse, es recomendable superar la “crisis” de manera orgánica.

*“La mejor forma para salir de una **crisis financiera** es hacerlo **sin crédito, de manera orgánica**; siempre tenemos cómo **generar otros ingresos**: vender cosas que no necesitamos, organizar una rifa o aprovechar alguna habilidad que tengas”, dice Orozco.*

7.- DILE ADIÓS A LOS GASTOS INNECESARIOS

Es importante **recortar gastos que no son primordiales** y hacer un presupuesto para **monitorear** cómo se van liquidando las deudas adquiridas.

“Incluir un renglón de deudas y marcar por ejemplo si firmaste algo a 12 mensualidades, pago 1 de 12, para saber en qué momento te vas a liberar de la deuda, es decir, si ya llevas 8 pagos o si vas en el primero”, recomienda la profesora.



width="900" loading="lazy">

8.- LLEVA UNA VIDA ACORDE A TUS INGRESOS

*“Un tip que me gusta dar es ‘vive por debajo de tu nivel de ingreso’, es decir, no te gastes todo para que te permitas **ahorrar, invertir y crecer financieramente**”, sugiere Torres.*

Dice que es importante realizar un **presupuesto realista** de los gastos para todo el año, incluso gastos menores. Aconseja también usar **apps de celular** como **CoinKeeper** para registrar los gastos.

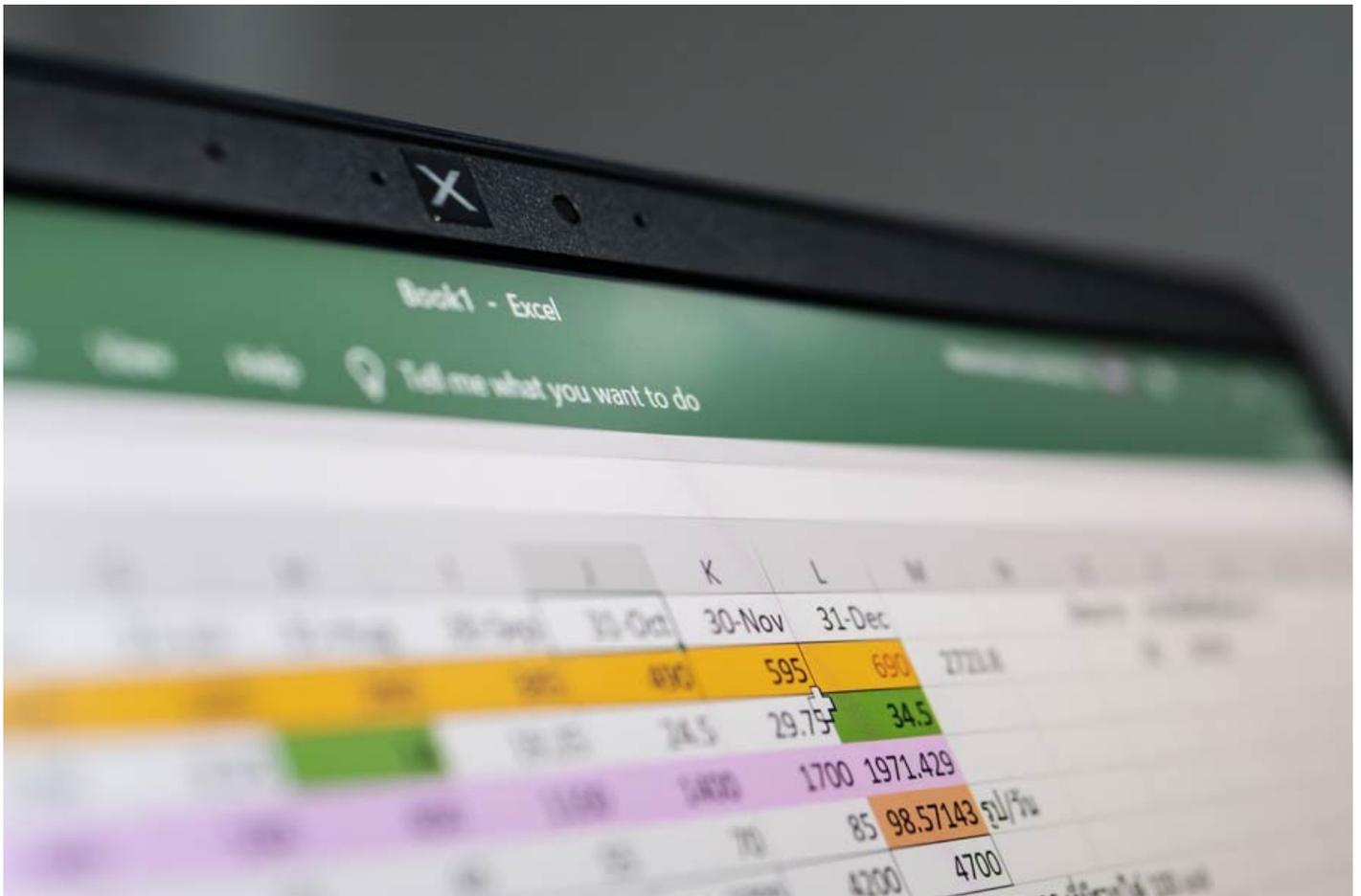


width="900" loading="lazy">

9.- ES HORA DE USAR EXCEL

El profesor Orozco invita a desempolvar los conocimientos de Excel, ya que lo considera como una herramienta muy útil para detallar las **entradas y salidas de dinero**.

*“Por ejemplo, hay una cuenta en **Instagram** de un proyecto que se llama [Querido dinero](#), hay ejercicios, te da tips y ligas de templates de Excel que puedes descargar y ahí hacer tu presupuesto”.*



width="900" loading="lazy">

10.- APRENDE A USAR EL DINERO

"Si todos utilizamos dinero debemos saber cómo funciona, cómo crece, cómo se deprecia, cómo se paga por usar dinero de otros", dice la profesora Torres.

*"Debemos aprender a usar los **instrumentos financieros** a nuestro favor; las **tarjetas de crédito** te pueden dar beneficios económicos y de comodidad a tu vida cotidiana, y brindarte mejores condiciones si construyes un buen **historial crediticio**", puntualizó.*

SEGURAMENTE TAMBIÉN QUERRÁS LEER: