

Finanzas Personales

finanzaspersonales@eleconomista.com.mx
Tel.: 5326-5454 ext. 2121

58% de los mexicanos ahorró durante los últimos 12 meses. (RNIF)

CONCIENTICE A LOS MIEMBROS DE LOS GASTOS E INGRESOS QUE GENERAN

Hablar de dinero en el núcleo familiar fortalecerá los lazos

La familia es pieza clave de una sociedad, de ahí la importancia de inculcar el hábito de manejar bien sus finanzas

Iván Salomón Rodríguez
EL ECONOMISTA

LA FAMILIA es el elemento natural y fundamental de la sociedad, cómo se comporta un individuo con los demás y ante diferentes situaciones depende de la formación que tuvo en el núcleo familiar. Con lo anterior, expertos coinciden en que hablar de temas financieros fortalecerá los lazos entre los miembros y ayudará a una inclusión financiera en general y un mejor manejo de las finanzas del hogar.

En el 2015, según datos de la Encuesta Intercensal, elaborada por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (Inegi), en México hay poco más de 31 millones de hogares. De ellos, 88.9% se conforma por individuos que guardan algún parentesco familiar entre sí, llamados “hogares familiares”. Por otro lado, 10.8% no son familiares, es decir, son personas que viven solas o con otras con quienes no guardan relación de parentesco con el jefe(a) del hogar.

“Claro que fortalece (a las familias, hablar de dinero), las señoras necesitan saber los ingresos de su marido, cuáles son los bienes que tienen en la familia, las propiedades, las deudas que existen, porque muchas veces, lo hemos visto durante mucho tiempo, cuando llega a faltar el jefe de familia y llega la esposa a poner en orden la situación financiera, se topa con que ella no es la beneficiaria sino alguien más”, comentó en su momento Guillermo Seañez, director comercial-affluent de Old Mutual México.

Por su parte, Martín Rosas, gerente comercial de la misma firma, indicó que la familia está hecha para trabajar en conjunto y sobre todo en lo que se refiere a la planificación y objetivos financieros.

CÓMO LLEVARLO A CABO

Según los especialistas, hablar de dinero cuesta mucho, sin embargo, recuerde que todos los integrantes generan un gasto o ingreso y deberá concientizar a cada miembro para obtener mejores resultados.

30%
DE SU
ingreso debe destinar
una familia al pago
de sus deudas.

10
PESOS
al día recomienda
ahorrar la Consar
en su afore.

Claro que fortalece (a las familias, hablar de dinero), las señoras necesitan saber los ingresos de su marido, cuáles son los bienes que tienen en la familia”.

Guillermo Seañez,
director comercial-
affluent de Old
Mutual México.

LO QUE SE DEBE HACER

Banco Base brinda algunos consejos para que las lecciones financieras en casa sean positivas y vayan más allá de los números y las cuentas.



Elabore una misión clara en la familia

Debe crear una visión para que su familia logre un equilibrio entre permanecer arraigada en sus principios y la planificación para el éxito futuro.



Determine los valores

La familia debe desarrollar una estrategia para ayudar en una causa que considere importante.



Tener el aporte de todos

Las reuniones familiares frecuentes crean relaciones fuertes que la mantienen conectada. La familia tiene que trabajar junta para hablar de los valores, establecer metas financieras.



Determine objetivos

El trazado de las metas y los objetivos es un procedimiento operativo estándar que debe existir en cualquier plan de negocio. Lo mismo debería darse en las familias.



Optimize la estrategia

Las buenas estrategias son esenciales para lograr metas. Así que averigua: ¿dónde se debe centrar la energía de tu familia? ¿Cómo se deberían asignar tus recursos? ¿Cuáles son los obstáculos?

FUENTE: BANCO BASE

GRÁFICO EE: STAFF

Uno de los pasos más importantes es establecer las etapas de la familia, es decir, saber cuáles son las prioridades y necesidades financieras de una pareja que va a iniciando su vida matrimonial, los gastos que generan los hijos e incluso cómo van a afrontar la etapa de retiro.

Para ambos especialistas es principal tener muy claros los distintos

objetivos a nivel general que la familia tenga. Por ejemplo, existen padres con hijos que se enfocan mucho en la educación de éstos o familias que rentan un departamento y quieren dar el paso a la vivienda propia.

“Tenemos que establecer cuáles son las prioridades de ahorro, tal vez para nuestros hijos que están peque-

ños y queremos que vayan a la universidad o quizás ya salieron de la carrera y ver qué necesidades vamos a tener como pareja en un futuro, platicar si tenemos una casa grande, posiblemente hoy nos conviene venderla, re-capitalizarnos, comprar una casa más chica de un piso donde podamos movernos, tener un respaldo económico, etcétera”, comentó Guillermo Seañez.

Por su parte, Martín Rosas indicó que de la mano de establecer estas prioridades se encuentra la figura del presupuesto. Exhortó a que el jefe(a) de familia invite a los miembros a la elaboración de éste para que estén conscientes de los ingresos, gastos y aportaciones de cada uno a las finanzas del hogar, de esta manera se creará una responsabilidad por parte de todos para mantener la estabilidad económica.

“Nosotros manejamos mucho dentro de nuestro programa de bienestar financiero el ejemplo de la ida a hacer las compras al supermercado y una de nuestras recomendaciones más fuertes es que se maneje una lista de las cosas que hay que comprar y realmente basarse en ella (...) si un artículo no está en ésta, no se compra, porque ese es el debido manejo de un presupuesto y de las finanzas que debería hacer las familias”, indicó.

Otro punto importante es hablar de ahorro, según la firma de préstamos en línea Prestadero es uno de los hábitos que una familia no puede prescindir, ya que ante alguna emergencia esta suma de dinero podrá sacarlos de un aprieto sin arriesgar su patrimonio.

PRODUCTOS Y SERVICIOS

En el mercado mexicano existen diferentes productos o servicios como son los asesores o brókeres financieros, que le ayudarán a su familia a priorizar sus metas financieras.

Hace unos meses XXI Banorte lanzó la primera afore para niños, los padres de familia ahora podrán crear una cuenta de ahorro para el retiro para sus hijos desde que nacen y hasta que tengan 18 años.

Los créditos o el autofinanciamiento son productos que le ayudarán a adquirir algunos bienes duraderos como una vivienda o un automóvil, recuerde comparar y hablarlo en familia antes de tomar una decisión.