

No te sobreendeudes



Todos en algún momento de nuestra vida hemos adquirido una deuda por más pequeña o insignificante que parezca. Mientras que, para algunos representa simplemente una opción para adquirir un bien o para emprender un proyecto, para otros significa un dolor de cabeza que los atormenta. Pero ¿qué determina que la deuda se convierta en una pesadilla?

Una deuda es una obligación que se adquiere, como un préstamo con alguna institución financiera o con un familiar; por lo que antes de asumir nuevos compromisos debes tener la certeza de que contarás con los recursos financieros para solventar tus gastos.

Para esto existe una herramienta, conocida como presupuesto, que consiste en el registro de los ingresos obtenidos y de los gastos efectuados en un determinado periodo. Con él puedes evitar el inicio de un calvario, si cuidas que tus gastos no sean mayores que tus ingresos.

Presupuesto, la clave del éxito

La realización del presupuesto te permite identificar tu capacidad de pago (monto límite que tienes para asumir compromisos como deudas) y diagnosticar el tipo de finanzas personales con que cuentas. El primer paso, consiste en registrar tus ingresos y gastos de un periodo determinado (puede ser quincenal, mensual, bimestral, etc.), es importante que los registres ya sea en una hoja de papel o en una hoja de cálculo o hasta en tu celular, ya que 56 millones de mexicanos no registra sus gastos¹, ¡mucho menos realiza un presupuesto!

Una vez realizado tu presupuesto, podrás conocer tu capacidad de pago, qué es:

$$\text{“Ingresos Mensuales – Gastos Mensuales}^2\text{ = Capacidad de Pago”}$$

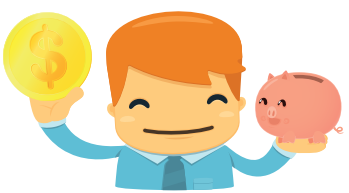





¹ Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, INEGI y CNBV, septiembre 2012.

² Los Gastos Mensuales se componen de Gastos Diversos más un porcentaje de Ahorro (10%).

Cómo se encuentra tu bolsillo

¿Tienes una mala economía porque piensas que tus ingresos son insuficientes?, ¿conoces a alguien que gana lo mismo que tú pero su estado financiero es mejor y desconoces la razón? Esto puede ser porque no sabes el estado de tus finanzas personales.

Descubre qué tan buen control tienes de ellas, realizando un balance:

Buenas finanzas	Finanzas equilibradas	Malas finanzas
		
Balance mensual	Balance mensual	Balance mensual
Ingreso mensual: \$10,000 Gastos diversos: \$8,000 Ahorro: \$1,000	Ingreso mensual: \$10,000 Gastos diversos: \$10,00 Ahorro: \$0	Ingreso mensual: \$10,000 Gastos diversos: \$10,200 Ahorro: \$0
Capacidad de pago: \$1,000	Capacidad de pago: \$0	Capacidad de pago: - \$200
Recomendable invertir "Excedente"	Recomendable revisar "Gastos innecesarios"	Urge revisar "Deudas" y "gastos"
Ingresos > Gastos = En buen estado	Ingresos = Gastos = En equilibrio	Ingresos < Gastos = En mal estado
Si tus ingresos son mayores que tus gastos, podrás hacerle frente a cualquier imprevisto, incrementar tu patrimonio e inclusive adquirir nuevas obligaciones como deudas.	Si tus ingresos son iguales a tus gastos no representa un problema inmediato, aunque vives en permanente riesgo ya que no posees los recursos suficientes para hacerle frente a un imprevisto. ¡No te endeudes!	Si tus ingresos son menores a tus gastos, urge que adoptes medidas en el manejo de tus recursos financieros para generar ingresos extra o eliminar gastos innecesarios. ¡Ni siquiera consideres endeudarte!
		

Si no supe balancear mis ingresos y gastos

¿Te ha pasado que no puedes evitar adquirir cosas que se atraviesan en tu camino, aun sabiendo que no podrás liquidarlos con tus ingresos? ¡Cuidado! Puedes sobreendeudarte fácilmente.

El sobreendeudamiento ocurre cuando ya no puedes cubrir el pago total de tus deudas, es decir, el endeudamiento es insostenible (cuando los ingresos ya no son suficientes para cubrir el pago de tus gastos; ni mucho menos liquidar tus deudas pendientes por pagar).

Pero ¿cómo evitar un posible sobreendeudamiento? Por más complejo que parezca, no lo es. Solo debes conocer tu capacidad de pago para saber exactamente el límite de las obligaciones que puedes adquirir, por ello no olvides realizar tu presupuesto.