

¿Qué onda con tu plan financiero?

¿Te quieres casar el próximo año? ¿Montar un negocio? ¿Terminar tus estudios? Todos tenemos metas, unas más ambiciosas que otras... pero tú ¿qué estás haciendo para lograrlas?

1. Tus metas son parecidas a:

- a) Juntar para el enganche de una casa o comprar un coche.
- b) Viajar por todo el mundo.
- c) Ganar la lotería.

2. ¿Sabes cuánto dinero necesitas para alcanzar cada meta?

- a) Sí, en pesos y centavos.
- b) Me imagino.
- c) ¿Para qué hacerme ilusiones?

3. ¿Realizas un presupuesto de manera periódica?

- a) Sí, de forma escrita, cada quincena/mes.
- b) No tan rigurosamente, pero lo intento.
- c) ¿Para qué? Soy muy malo(a) con los números.

4. ¿Cada mes apartas un porcentaje de tu ingreso para el logro de tus metas?

- a) Sí, como relojito.
- b) Me esfuerzo, pero a veces surgen imprevistos.
- c) Cuando me acuerdo y me sobra dinero.

5. ¿Dónde guardas tus ahorros?

- a) En un banco o caja de ahorro autorizada.
- b) Debajo del colchón/alcancía/tandas.
- c) Mis ingresos no me permiten ahorrar.

6. Si tu objetivo es a largo plazo, por ejemplo, asegurar la educación de tus hijos, la mejor decisión es:

- a) Invertir o contratar un seguro.
- b) Ahorrar disciplinadamente.
- c) Esperar un golpe de suerte para ese entonces.



7. Una alternativa para cumplir una meta de corto plazo, por ejemplo, adquirir una lavadora nueva es:

- a) Vender algo que ya no uso y ahorrar el resto/ comprarla a meses sin intereses.
- b) Adquirirla con tarjeta de crédito y pagar el mínimo cada mes.
- c) Empeñar la cadenita de la abuela y algo más.

8. Una opción, que usada con responsabilidad, puede ayudarte a cumplir tus metas:

- a) El crédito.
- b) El ahorro.
- c) Las apuestas.

9. Si una de tus metas es conservar tu nivel de vida actual, en el momento de tu retiro ¿qué debes hacer hoy para lograrlo?

- a) Realizar aportaciones voluntarias a mi Afore.
- b) Ahorrar en una cuenta bancaria.
- c) Esperar a que mis hijos me mantengan.

10. Una vez que cumplas tus metas patrimoniales, la mejor opción que tienes para protegerlas es:

- a) Contratar un seguro.
- b) Crear un fondo de ahorro para emergencias.
- c) Hacerme una limpia.

Verifica tu resultado

Suma todas tus respuestas de acuerdo con los siguientes valores:

a = 3 b = 2 c = 1

30-24 puntos: tu plan pinta bien. ¡Felicidades! sabes lo que quieres y cómo lograrlo. A muchas personas les cuesta trabajo llegar a este punto: definir el rumbo que quieren darle a su vida y más aún si hablamos en términos financieros, pero tú eres de aquellas a las que les gustan los retos y saben que con disciplina e información todo es posible. Tus metas son realistas y a cada una le has dado la importancia que se merece. Tu mejor aliado es el presupuesto, donde registras todos tus ingresos y gastos, procurando siempre una partida para el ahorro.

23-17 puntos: tu plan es ambiguo. Deja de dar palos de ciego, aterriza tus ideas y define qué es lo que deseas lograr en un año, en cinco y en veinte. No digas: "¡algún día quiero dejar de rentar!", mejor proponte juntar para el enganche de tu casa: define cuánto dinero necesitas, en cuánto tiempo lo puedes reunir y cómo lo vas a lograr. Para alcanzar metas a corto plazo ahorrar es suficiente, pero si tus metas implican más tiempo (arriba de cinco años) es necesario invertir, pues es la única forma de conservar el valor del dinero, contrarrestando los efectos de la inflación.

16-10 puntos: no tienes un plan. ¡No te confundas! un plan financiero va más allá de tener una lista de deseos. Se trata de diseñar una estrategia para alcanzar una meta específica. Elaborar un plan financiero implica poner en números esas metas, es decir, determinar en pesos y centavos cuánto te costará alcanzarlas. Si quieres que tu plan tenga éxito debes comprometerte, y hacer cambios en tus hábitos por ejemplo: dejar de pagar por la boleada de tus zapatos y hacerlo tú mismo(a). Convierte las fugas económicas en ventanas de oportunidad para el ahorro.

¿Estás perdido en el tema de las finanzas?

¡No te preocupes! para darle dirección a tus finanzas personales y ampliar tu educación financiera ingresa a nuestra página www.condusef.gob.mx en la que encontrarás material educativo, tutoriales, audios, videos y más.