

# Alfonso Marcelo

## especialista financiero

“Crea tu presupuesto con cosas que realmente ocupes en tu vida diaria y te hagan feliz”

Alfonso Marcelo, es especialista, *coach*, conferencista, instructor, autor y apasionado de las finanzas personales. Ingeniero Industrial de profesión, cuenta con una maestría en Liderazgo Empresarial y Marketing Digital. Actualmente es el director de Finformado, una empresa de asesoría en finanzas personales.

También es coautor del libro ‘Querido Dinero, te odio y te quiero’, cofundador de Finfest Company y cocreador del MoneyFest, el primer festival de finanzas personales en México. Ha participado en más de 500 cápsulas financieras en diferentes estaciones de radio y TV nacional, así como canales de *Podcast* y *YouTube* relacionadas con economía personal y familiar. Esta vez lo tenemos como invitado en *Proteja su Dinero*, donde nos dirá si aún es posible terminar este 2020 con ahorros para enfrentar el inicio del próximo año y la famosa cuesta de enero, así que veamos lo que nos recomienda:



### ¿Qué es el ahorro y cuál es la importancia de contar con uno?

Muchos pensarían que es la parte de dinero que apartamos de nuestro ingreso, pero en realidad no es así, porque primero pagamos renta, luz, escuela, etc., entonces el ahorro es lo que generamos cuando ya pagamos estos gastos, ahora sí ya podemos guardar ese sobrante.

Ahora, en cuanto a la importancia de contar con ahorros, considero que es por cuatro razones: la primera es que sin ahorro no puedes comprar me-

jores cosas de las que ya tienes; la segunda es para comprar más cosas si las necesitas; la tercera para lograr metas u objetivos a largo plazo y la cuarta es para tener menos estrés y más paz mental. Quienes ahorran tienen una vida más tranquila.

### ¿Ahorro y presupuesto van de la mano?

Definitivamente sí, un presupuesto siempre va a ayudar a ser constante en el tema del ahorro. Si presupuestamos nuestros gastos e ingresos es la mejor forma de lograrlo, porque si no, el dinero se nos va en otras cosas.

### Alfonso, 2020 ha sido un año complicado, ¿consideras que aún es posible ahorrar para comenzar un mejor 2021?

Yo digo que sí y no porque sea financiero, realmente creo que sí es posible. No te voy a negar que habrá casos en los que será más difícil, por ejemplo, alguien a quien le surja una emergencia, un familiar enfermo, o algo por el estilo, pero si no surge nada parecido, entonces estoy convencido que aún se puede ahorrar.

Es cuestión de decisión y disciplina, como las dietas: si no tenemos metas o planes a largo plazo, combinadas con disciplina, al final lo vamos a dejar.

### ¿Qué acciones deberían implementar las y los mexicanos para lograrlo?

De entrada, cuidar los gastos decembrinos; se vienen fechas de dar regalos pero hay que ser más cuidadosos con este tema.

Una segunda acción es recortar un 10% de los gastos quincenales, se oye mucho, pero es posible, por ejemplo: podemos cancelar la televisión por cable y quedarnos con las plataformas de entretenimiento por *streaming* como *Netflix* o bajar el costo de nuestro plan de celular a uno más barato. Reciclar cosas, vender artículos que ya no usamos, ir a lugares que no cobran, etc.

Mi tercer acción recomendada es reconsiderar nuestro tipo de amistades, hay amigos que nos incitan a gastar, podríamos evitar salir con ellas por un tiempo.



### Como lo refieres, están en puerta varios gastos, ¿cuál es tu mejor consejo para estas fechas?

Primero le asigno un presupuesto total a estas fechas, luego con base en esa cantidad voy haciendo una lista con el costo de los regalos o gastos y voy descartando algunos.

Por ejemplo: en mi lista pongo el precio de los regalos para mi familia, el gasto de la cena navideña y de año nuevo, de los regalos de intercambio, etc., después los ordeno por prioridad y finalmente veo hasta donde me alcanza de acuerdo con mi presupuesto. Si tengo 10 gastos en total y solo me alcanza para los primeros seis, con esto me doy cuenta que los últimos cuatro, los que menos prioridad tienen, no los puedo pagar o que de hacerlo me voy a endeudar.

### El inicio de cada año se caracteriza por la temida cuesta de enero, ¿algunas recomendaciones para hacerle frente o evitarla?

Lo que a mí me funciona, y es lo que recomiendo a la gente, que desde ahorita o antes de recibir un dinero extra, como el aguinaldo, vaya presupuestando los gastos que va a tener que hacer en enero.

Porque ya sabemos que la cuesta de enero va a llegar, entonces, la mejor forma de afrontarla es con un plan anticipado; ya sabemos que se vienen las colegiaturas, el pago de seguro, la anualidad de una tarjeta de crédito, etc. El error está en querer vivir siempre el presente sin pensar en el futuro.

### ¿Algún instrumento financiero que recomiendes para invertir y sean más llevaderas nuestras finanzas?

Sí, de los más de 10 mil productos que existen en el país, a mí me gustan tres en especial: el primero son los Fondos de Inversión de Deuda.

En segundo lugar, los Pagarés Bancarios que tengan un GAT (Ganancia Anual Total) real, es decir que paguen más que la inflación, porque luego hay unos que pagan menos, entonces, hay que buscar aquellos que tengan un rendimiento mayor a la inflación.

Por último, los famosos CETES. Al final estos tres productos son muy conservadores, para objetivos de corto plazo, pero muy seguros, eso siempre hay que aclararlo. Lo único que no se vale es dejar nuestro dinero en el cajón sin invertirlo.

### ¿De qué manera crees que la Educación Financiera puede ayudar a la vida diaria de las personas?

La Educación Financiera sirve principalmente para que podamos escoger el mejor producto o servicio financiero. Ésta le enseña al usuario que debe comparar costos y beneficios en al menos tres instituciones antes de adquirir una tarjeta o comprar un seguro, por ejemplo. La Educación Financiera le explica al usuario que no debe confiar en los créditos exprés ni mucho menos dar dinero por anticipado, pues lo más seguro es que se tratará de un fraude. En síntesis, nos da herramientas y conocimientos para que no nos quieran ver la cara de tontos.

### Por último, ¿tu mejor consejo de finanzas para terminar el año y arrancar un mejor 2021?

Las finanzas personales son justamente eso: personales. Mi mejor consejo es crear un plan que se ajuste a tus necesidades, no querer copiar el plan de alguien más.

Reitero, crea tu presupuesto e incluye cosas que realmente ocupes en tu vida diaria. Si utilizas aplicaciones y te hacen feliz entonces inclúyelas, eso te ayuda a ser consciente de los gastos que realizas.

