



Mate Alonzo

de 365 Patrimonial

“Cinco consejos financieros básicos para comenzar el 2022”

Marytere Alonzo Cutz, mejor conocida como Mate Alonzo, es contadora Pública de profesión egresada de la Universidad Autónoma de Yucatán, Conferencista Internacional y Mentora en Finanzas Personales, de pareja y de emprendimiento.

En el 2020 creó 365PATRIMONIAL, un canal de educación financiera, donde ayuda a las personas a hacer las paces con su dinero, para que comiencen a crecer financieramente con bienestar para lograr sus objetivos y hacerlos realidad a través de talleres, cursos, sesiones y consultoría.

Puedes contactar a Mate por redes sociales en *Instagram* y *Facebook* como 365patrimonial o visitar su sitio web www.365patrimonial.com

Para abrir nuestra primera edición de la revista *Proteja su Dinero* del 2022, Mate Alonzo nos brindará sus cinco mejores consejos financieros para comenzar este Año Nuevo con el pie derecho para nuestro bolsillo:

Mate, ¿cuál es tu mejor consejo para el presupuesto?

Mi mejor consejo para que comiences a hacer un presupuesto sostenible es, que analices primero tus hábitos de consumo, para luego crear categorías según tus prioridades y así puedas establecer límites sanos tomando en cuenta tu estilo de vida y los objetivos que quieras cumplir.

Si estás comenzando puedes utilizar la técnica de distribución 20-50-30, donde 20% es ahorro, 50% se destina a los gastos básicos y 30% a los gastos de estilo de vida. Es una manera equilibrada para organizar tu presupuesto y disfrutar de tu dinero sin verlo como si fuera una herramienta de restricción y más bien como una herramienta de planeación.

¿Hay alguna forma de hacer más ligero el ahorro?

El ahorro es fundamental para poder tener un futuro financiero sano y por eso debe ser una práctica de nuestro día a día, que tengas presente el “para qué voy a ahorrar”, es decir tener un motivo claro, específico y sobre todo alcanzable, para no perder la brújula. Si es tu primera vez puedes comenzar con un reto de ahorro para generar el hábito, y al mismo tiempo desarrollas la disciplina y la constancia. Pero nunca olvidarte del motivo y no caer en tentaciones.

¿Qué piensas acerca de los créditos?

El crédito en las mejores condiciones posibles, puede ser el camino para alcanzar objetivos un poco más rápido o ayudarte en un momento difícil o ante un imprevisto. Mi mejor recomendación con respecto a él es primero analizar la situación actual de tus finanzas.

Yo siempre recomiendo que no supere el 30% de los ingresos del mes ya que tenemos otras responsabilidades que debemos cubrir por eso es importante hacer ese análisis previo y plantear los escenarios de devolución del crédito con la ayuda del presupuesto anual.

¿Tu mejor consejo para la inversión?

Si estás considerando la inversión, es porque estás listo para poner a trabajar una parte o el total de tus ahorros para obtener una ganancia en el futuro y hacer crecer tu dinero, por lo que mi mejor consejo para invertir es definir en cuánto tiempo deseas que esté invertido tu dinero.

Recuerda que la diversificación es una maravilla, puedes utilizar diferentes instrumentos financieros que te ayudarán a llegar a ese plan que visualizas para tus inversiones: investiga sobre CETES, acciones, fondos, planes personales para el retiro y otras opciones a tu alcance para generar rendimientos a corto y largo plazo.

¿En estos momentos es buena idea contar con un seguro?

Un seguro siempre va a ser una buena idea, siempre y cuando se sepa utilizar correctamente porque es un instrumento de blindaje y de protección. Aquí el detalle es que mucha gente no lo sabe usar y por eso a veces se tiene un mal sabor de boca cuando se habla de seguros.

Si estás pensando en contratar un seguro, independientemente si es de vida, gastos médicos o de auto, mi recomendación primordial es revisar los alcances y las limitaciones de lo que se contrata, que me cubre y que no me cubre y si en dado caso si tengo que aportar alguna cantidad además, como por ejemplo el deducible, ver que este se adecue al fondo de emergencia, porque a veces contratamos deducibles muy altos y luego cuando se tiene el percance, al tener un deducible muy alto puede ocasionar problemas para pagarlo. Por eso es importante que antes que contrates sepas bien las reglas de juego si en dado caso hay que utilizarlo.