

Arma tu calendario financiero 2023

Te diremos cómo hacerlo

Nos encontramos en el primer mes de este nuevo año, el momento ideal para comenzar a actuar si tienes como propósito mejorar o mantener unas finanzas sanas este 2023, y qué mejor forma de hacerlo que armando tu calendario financiero con los gastos que ya sabemos que llegarán, pero que en ocasiones suelen provocar un desequilibrio financiero al no estar contemplados dentro de nuestro presupuesto. Por ello en este artículo te diremos la importancia y beneficios de planificar tus gastos con un calendario financiero y cómo hacerlo.



¿Por qué es ideal tener un calendario financiero?

En palabras simples, hacer un calendario financiero básicamente es registrar y ordenar tus ingresos, pagos, compras, objetivos y gastos en las fechas correspondientes en un calendario, ya que este te ayudará a recordar tus compromisos financieros diarios. Y es que todas las personas tenemos gastos fijos que solemos tener más presentes debido a que se repiten periódicamente, como lo son el pago de la luz, agua, internet, gas, entre otros, pero que, al no tenerlos apuntados, la memoria nos llega a fallar ocasionando que paguemos recargos, es ahí la importancia de apoyarse en un calendario.

Además, un calendario financiero no solo te servirá para no olvidar las fechas de vencimiento de tus compromisos financieros, también te ayudará a visualizar cuánto y en qué estás gastando, incluso te podría servir para comenzar a planear tu ahorro. Por lo anterior, esta herramienta te permitirá mantener una buena administración de tu dinero, debido a que podrás:

a) Tener un mayor control de tus finanzas: ya que te permitirá planear tus gastos diarios y visualizar tus compromisos financieros a vencer, para evitar pagar intereses o multas. Incluso podrás eliminar algunos gastos vampiros de servicios que hayas contratado, pero que seguramente no recuerdas porque no lo utilizas nunca.

b) Realizarás una planificación anticipada: al armar tu calendario financiero anual, podrás planificar con tiempo tus gastos anuales periódicos, como lo son pagos de servicios, de productos financieros y algunos gastos por diversos festejos que habrá en el año, y solo deberás actualizarlo con los gastos nuevos (de alguna compra específica).

c) Te permitirá planear una meta de ahorro: ya sea a corto, mediano o largo plazo, con esta herramienta podrás ir armando un plan que te ayude incluso a crear un fondo para emergencias.

d) Evitarás quedarte sin dinero al final de la quincena: seguro a varias personas les ha pasado que llegan con nada o casi nada al cierre de la quincena, pero con un calendario financiero podrás evitar que algún gasto no planeado desequilibre tu bolsillo.



Un calendario financiero te servirá para visualizar en perspectiva histórica tus gastos, podrás programar recordatorios y poner metas financieras a alcanzar en ciertas fechas.

Paso a paso para armar tu calendario financiero.

Tal vez pensarás que hacer tu calendario financiero anual será una tarea complicada, pero de hecho no lo es, solo debes seguir los siguientes pasos:

1. Lo primero es elegir un método de control:

es decir, existen varias opciones que te ayudarán a hacer tu calendario financiero, entre las que se encuentra, una hoja de cálculo en la computadora, el calendario de tu teléfono celular, un cuaderno planificador, un calendario de papel, la mejor elección es la que más se adecua a tu estilo de vida.

2. Enlista todas las categorías que tendrá tu calendario:

estos elementos pueden variar según tu situación financiera, pero en general estas son algunas categorías que puedes utilizar:

- Ingreso: en caso de que cuentes con un salario fijo, te recomendamos iniciar anotando el día en que cae cada mes. Pero si cuentas con más de un ingreso, marca todas las fechas con los valores correspondientes. Y si tú eres una o un trabajador bajo el esquema *freelance*, tal vez esta sea una tarea más laboriosa, pero solo tendrás que poner más atención y marcar la fecha estimada de pago y modificarla si es que esta cambia.

- **Deudas:** si tienes alguna deuda pendiente, ya sea algún préstamo (hipotecario, automotriz, etc.), o los pagos de tu tarjeta de crédito, deberás anotar las fechas de vencimiento junto con el número de pago (en caso de que sea a plazos) y el monto.

- **Pagos fijos:** esta categoría te servirá para registrar todos tus gastos fijos de servicios básicos (luz, agua, teléfono, etc.), así como los pagos de tus cuentas con sus respectivas fechas de vencimiento, por ejemplo, pago del seguro médico o de tu coche, o compras de útiles escolares para aquellos padres jóvenes.

- **Gastos anticipados:** anota en tu calendario los gastos que realizarás en algunas fechas importantes, como regalos de cumpleaños, gastos por algún festejo o algún viaje que planeas realizar.

- **Día de “no gastar”:** algunas personas destinan ciertos días (sobre todo fines de semana), en los que aprovechan para no consumir fuera de casa, así que te recomendamos destinar por lo menos un día del mes a esta categoría.

- **Metas:** si una de tus metas es comenzar a ahorrar o ya tienes un plan de ahorro, también deberás agregarlo a tu calendario, para ello marca al menos un día del mes en el que destines un monto

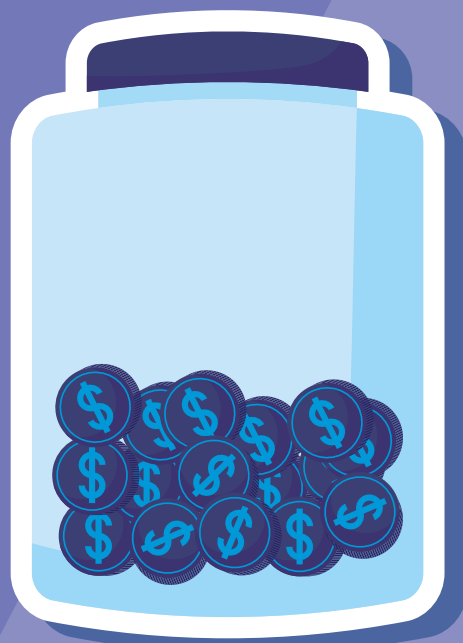
para mantener tu cuenta de ahorro (de preferencia elige un día después de recibir tus ingresos).

3. Programa recordatorios:

para hacer más sencillo y eficiente la programación de tu calendario financiero, te recomendamos configurar alarmas en tu teléfono celular con los días de pago de tus compromisos financieros. Lo anterior, te servirá para no perderte dichas fechas y reforzar el hábito de revisar tu calendario. Una vez que liquides dichos pagos, márcalos con una palomita que significa que ya están hechos.

Fechas que deberías colocar en tu calendario...

Para apoyarte en la elaboración de tu calendario, a parte de las categorías antes mencionadas, a continuación, te enlistamos algunas fechas financieras importantes para que las contemples en tu calendario:



MES	Evento
Enero	Pago anual de servicios básicos (predial, agua)
Febrero	Día del amor y la amistad
Marzo	Vacaciones de Semana Santa
Abril	Declaración Anual de Impuestos
Mayo	Día de la madre
Junio	Día del padre
Julio	Vacaciones de verano
Agosto	Regreso a clases
Septiembre	Día de la independencia
Octubre	Halloween
Noviembre	Día de muertos y Buen Fin
Diciembre	Aguinaldo y fiestas decembrinas