



Haz tu CALENDARIO DE GASTOS y evita la cuenta

Mejora tus hábitos financieros

Iniciamos un nuevo año y es probable que te fijes varias metas para este 2024, seguramente una de ellas es mejorar tus hábitos financieros. Es así que para evitar que falles con tu propósito, en esta edición de la revista *Proteja su Dinero* te ayudaremos a armar tu “Calendario de gastos 2024”, para que puedas anticiparte a ellos y los incluyas en tu presupuesto, de esta manera evitarás la famosa cuesta de enero de cada año.

El “**calendario de gastos anuales**” es una herramienta que te ayudará a anticipar y presupuestar mensualmente algunos gastos que se dan en las diversas temporadas del año y que suelen elevar los consumos, de esta forma evitarás sentir estrés por no contar con recursos para solventar dichos gastos.

Elementos que debe tener tu calendario

A Lo primero es definir dónde quieres plasmar tu calendario de gastos anuales, puedes optar por una hoja de cálculo en tu computadora, en alguna aplicación de tu celular, en un cuaderno o un calendario en tu pared.

B

Enlista todos los rubros o categorías que deberán estar en tu calendario. Estos son algunos elementos indispensables:

Ingresos: marca las fechas en que recibirás algún pago, si recibes un salario fijo será más fácil, pero si trabajas bajo el esquema independiente marca la fecha estimada de cada ingreso o pago.

Gastos: señala todas las fechas de vencimiento de pagos, entre ellos: pagos de servicios, compras de despensa, pagos de seguros o colegiaturas, pasajes, teléfono etc., asimismo, anota tus deudas en caso de que las tengas, ya sea por tarjetas de crédito, préstamos, hipoteca.

Consumos por temporadas: en esta sección deberás tachar las fechas que sueles tener los gastos por temporada, para identificarlos con mayor facilidad. En cada uno de los artículos de la revista de este mes, podrás conocer los gastos más representativos y las recomendaciones para evitar caer en deudas innecesarias.

C

Posteriormente deberás incluir algunas metas financieras que tengas para este año, por ejemplo, ahorrar para algún viaje, un auto o comprar una casa. Te recomendamos marcar las fechas en las que depositarás tu ahorro (preferentemente en un instrumento financiero formal).

D

Si la memoria no es lo tuyo, te recomendamos programar recordatorios en tu celular con las fechas de pago o vencimiento de tu fondo, de esta forma te forzará a revisar tu calendario de forma constante.

La cuesta de enero

Generalmente, muchas personas suelen resentir, en los primeros días del año, la falta de dinero; nos referimos a la famosa: “cuesta de enero”. Este es un fenómeno económico causado por dos razones principales, la primera es por el ajuste de precios en productos y servicios y la segunda, por los gastos excesivos durante los festejos decembrinos. De acuerdo con una encuesta de PlanningQuant, el año pasado las y los mexicanos vivieron de la siguiente manera la cuesta de enero:

En 7 de cada 10 hogares se presentaron dificultades por cubrir los gastos, tanto que creyeron que dicha situación económica los afectaría hasta marzo.

Los gastos por alimentos, luz, gas e internet son los principales consumos con problemas para pagar.

El 25% de las personas encuestadas reconoció que su mala administración fue la causante de los problemas en la cuesta de enero, mientras que el 24% culpó a la inflación y un 20% responsabilizó a los políticos.

De acuerdo con el sociólogo Rafael Égido, cuando las personas cuentan con más dinero suelen gastar más, y ahorrar menos, por lo que, al recibir su aguinaldo y otros bonos en diciembre a principios de enero suelen estar más endeudadas.

Errores comunes que te hacen caer en la cuesta de enero

Aunque algunas personas piensen que caer en la cuesta de enero es “inevitable”, lo cierto es que este gasto llega todos los años, por lo que no debería de ser inesperado. No obstante, existen errores financieros comunes que se arrastran durante todo el año y se vuelven más excesivos durante el último mes del año, provocando problemas económicos en enero, tales como:

Dar por hecho que su dinero se va por falta de un presupuesto.

Mantener gastos hormiga que no permiten ahorros.

Adquirir deudas para mantener un estilo de vida por encima de sus posibilidades.

Acabar con algún fondo de emergencia o de ahorro en otros fines distintos.

No incluir los gastos de la cuesta de enero en su presupuesto.

Comprar productos o servicios solo porque están en promoción y no porque los necesiten.



Cómo salir de la cuesta...

Si sientes que vas en caída con tus finanzas desde los primeros días de año, te recomendamos seguir los siguientes consejos, para que puedas salir victorioso este mes:

1 Haz cuentas...

Analiza e identifica tus gastos, tanto los básicos como los extras, para cubrir en estas fechas (predial, tenencia, colegiatura, prima de seguros, etc.) considera las deudas acumuladas. Ese paso te ayudará a determinar cuáles son los gastos necesarios y cuáles podrás recortar e incluso abrir una oportunidad para modificar tus hábitos de consumo.

2 Lo primero es saldar deudas

Comienza a pagar tus deudas, para ello identifica todas tus obligaciones y tu capacidad de pago (la suma de todos tus ingresos menos el total de tus gastos). Si no sabes con qué deuda empezar, la CONDUSEF te recomienda primero saldar aquella que es más grande o que te genera mayores intereses, de esta forma evitarás que tu deuda siga creciendo. Asimismo, hasta en tanto no salgas de la cuesta, procura no acumular más deudas, así evitaras sobreendeudarte.

3 Paga más del mínimo

Si como muchas personas, utilizaste en exceso tus tarjetas de crédito durante la Navidad, lo recomendable es que al iniciar el año comiences con los primeros pagos para evitar que se acumulen intereses moratorios, ya que sin darte cuenta podrías estar pagando interés sobre interés. Además, procura pagar más del mínimo, ya que de lo contrario tu deuda se puede extender.

4 Dile adiós a los consumos innecesarios

Aun cuando en estas fechas puedes seguir hallando algunas ofertas y promociones en tiendas, recuerda que ya no es diciembre, y no es buena idea seguir acumulando más deudas, así que, antes de realizar compras por impulso, primero reflexiona si realmente es una necesidad o solo un deseo. De igual manera no te dejes seducir por los “meses sin intereses”, ya que, al acumularse varias compras, te puedes estar endeudado por mucho tiempo.

5 Busca un ingreso extra

Si la cuenta de enero te está ahorcando, es un indicador de que acostumbras a gastar más de lo que ganas, así que, una buena opción para salir de este bache es tratar de ganar dinero extra. Puedes intentar vender ropa o artículos electrónicos que ya no uses, o si tienes habilidades en repostería, puedes vender postres o velas aromáticas. Si eres profesionista o sabes algún oficio puedes dar cursos ya sea presenciales o en línea.

6 Evita caer nuevamente en esta situación...

Nuestro último consejo para que comiences con el pie derecho tus finanzas personales en este 2024 es contar con un “calendario de gastos anuales”.

Seguro que si sigues estos consejos financieros pronto podrás salir de la temible cuesta de enero, asimismo puedes aprovechar esta oportunidad para mejorar tus hábitos financieros, solo es cuestión de aplicarte.
¡Te deseamos un feliz año nuevo financiero!