

Estrategia financiera

¿Cómo priorizar y distribuir el gasto?



¿Sabes en qué se ha ido tu dinero en los últimos seis meses? Hacer una pausa para revisar tu presupuesto es clave para detectar fugas, ajustar hábitos y asegurarte de que tus recursos estén alineados con tus necesidades y metas. Y qué mejor momento que a mitad de año para retomar el rumbo y no cerrar el año con los mismos problemas de siempre.

¿Cómo estamos en México?

De acuerdo con datos de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH) 2024, así es como, en promedio, las familias mexicanas distribuyen su gasto.



Para entenderlo mejor, imagina que 10 pesos representan todo el gasto familiar:



Alimentos, bebidas y tabaco:
3.77 pesos



Enseres domésticos y limpieza:
0.63 pesos



Transporte, vehículos y comunicaciones:
1.95 pesos



Vestido y calzado:
0.38 pesos



Educación y esparcimiento:
0.96 pesos



Gastos varios:
0.34 pesos



Vivienda, energía y mantenimiento del hogar:
0.90 pesos



Salud:
0.32 pesos






Cuidados personales y otros gastos diversos:
0.78 pesos

Por ejemplo, si el gasto en alimentos y transporte representa casi 6 de cada 10 pesos, es vital que estas categorías estén bien planificadas antes de destinar dinero a entretenimiento o compras impulsivas.




Como puedes ver, más de la mitad del gasto familiar se concentra en necesidades básicas como alimentación, transporte, vivienda y educación. Esto refleja un reto importante, encontrar el equilibrio entre cubrir lo esencial y destinar recursos para el ahorro o el cumplimiento de metas futuras.

La importancia de establecer prioridades. La primera regla de la Educación Financiera es entender qué gastos son esenciales y cuáles complementarios. Los hogares que priorizan sus necesidades básicas logran:

-  Evitar desequilibrios en su presupuesto.
-  Reducir la necesidad de recurrir a deudas innecesarias.
-  Asegurar que el dinero disponible se utilice de manera eficiente para cubrir lo realmente importante.

¿Cómo distribuir el gasto?

Una estrategia sencilla para que tu dinero rinda más, es aplicar una distribución inteligente del presupuesto:

-  Necesidades básicas (60 %): alimentación, transporte, vivienda, educación y salud.
-  Ahorro y emergencias (20 %): fondos para imprevistos, ahorro para metas a corto y largo plazo.
-  Gastos discrecionales (20 %): esparcimiento, ocio, compras personales y suscripciones.

Este modelo ayuda a que cada peso se use de manera consciente, evitando sobreendeudamiento y promoviendo la salud financiera.

Acciones que hacen que tu dinero rinda

1. Establece prioridades de gasto

- Primero lo necesario, después lo deseable. Antes de comprar algo, identifica si realmente es una necesidad o solo un gusto momentáneo.
- Ahorra desde el inicio. Destina una parte de tu ingreso al ahorro antes de realizar otros gastos. Este hábito se fortalece con una buena administración de tu dinero.

3. Optimiza tu transporte y servicios

- Analiza rutas y horarios. Elegir opciones más eficientes puede ayudarte a reducir gastos sin afectar tu tiempo o seguridad.
- Usa alternativas como caminar, usar bicicleta o compartir transporte puede representar un ahorro y, al mismo tiempo, beneficiar tu salud.
- Revisa tus suscripciones y servicios. Analiza cuáles realmente utilizas y elimina aquellos que no aportan valor a tu vida diaria.

2. Planifica tus compras

- Haz una lista antes de ir al supermercado. Esto te ayudará a evitar compras impulsivas y reducir gastos innecesarios.
- Compara precios. Revisar diferentes establecimientos o marcas puede generar ahorros importantes en el gasto familiar.
- Compra con conciencia. Prioriza productos que realmente necesitas y considera opciones que ofrezcan buena calidad a mejor precio.

4. Invierte en ti mismo

- Destina recursos a tu desarrollo. La educación, capacitación o el aprendizaje de nuevas habilidades pueden abrir oportunidades laborales y mejorar tus ingresos.
- Fortalece tu Educación Financiera. Comprender cómo administrar, ahorrar e invertir tu dinero te ayudará a tomar mejores decisiones para tu bienestar económico.



Dato mundialista

El jugador más veterano en marcar gol fue **Roger Milla**, con 42 años, en Copa Mundial de la FIFA Estados Unidos 1994.

En un entorno donde gran parte del ingreso se destina a cubrir necesidades básicas, adoptar pequeños cambios en la forma en cómo administras tu dinero puede marcar la diferencia. Fortalece tu bienestar económico y el de tu familia.