

Boletín de prensa

Lecciones post crisis...

Reducir consumo e incrementar ahorro, fórmula para armar el presupuesto familiar de 2010

- *Ajustar el gasto en recreación a un 10 por ciento del ingreso mensual y aumentar el porcentaje destinado al ahorro es la vía para cuidar nuestro dinero este año.*
- *Se recomienda destinar alrededor del 20 por ciento del ingreso para temas de ahorro, retiro y salud.*
- *Seguros Monterrey New York Life pone a disposición de sus clientes calculadoras que facilitan a las personas ordenar sus finanzas*

México D.F a 12 de enero de 2010.- Reducir el gasto en temas de recreación a un 10% y destinar alrededor de un 20% del ingreso familiar en ahorro para el retiro y salud es la recomendación para salir bien parados de este 2010, un año de recuperación financiera, de acuerdo con expertos de finanzas personales.

“La enseñanza que nos dejó la coyuntura económica ha sido: reducir gastos superfluos y reorientar los recursos para aquellos asuntos que realmente consideramos imprescindibles. Lo importante es preveer la manera en que destinaremos nuestro dinero y eso se logra haciendo y apegándose a un presupuesto de gastos personales”, dice Víctor Feldmann, Director Ejecutivo Líneas Personales de Seguros Monterrey New York Life.

“El año pasado, mucha gente vio que no tenía herramientas para afrontar el aumento en el costo de la vida. En ocasiones no había con qué pagar el colegio de los hijos o temían enfermarse porque sabían que no tenían los recursos para hacer frente a gastos inesperados provocados por una enfermedad. Entonces se dieron cuenta de la importancia de contar con ahorros, pero ya era demasiado tarde”, declara el especialista en finanzas.

El consejo del experto es elaborar un presupuesto mensual y no destinar más allá del 10% del ingreso familiar en gastos de recreación: “Por ejemplo, podemos cuidar nuestro dinero con cosas tan sencillas como reducir las salidas a restaurantes o cine o los gastos de vacaciones. Eso no quiere decir que no debemos divertirnos, siempre

Boletín de prensa

hay maneras de divertirse y vacacionar gastando menos”. Para el especialista, lo más importante es asignar al principio de cada mes la cantidad que queremos gastar en este rubro.

El objetivo de hacer un presupuesto es simplemente garantizar que se va a gastar menos de lo que se va a recibir en el mes. Si bien algunas personas piensan que los presupuestos son sólo para gente de muy altos ingresos, de acuerdo con Víctor Feldmann son una herramienta que puede ayudar a todas las personas a tomar mejores decisiones sobre la forma en que van a utilizar su dinero. Puede servir para ahorrar para el retiro, comprar un auto nuevo o para lograr cualquier meta financiera. “En general, da tranquilidad saber que uno mismo controla sus gastos y no al revés”, dice.

El especialista sugiere que “si no te sientes cómodo con la palabra presupuesto, puedes llamarle *plan de gastos* o *plan financiero personal*. De esta manera, en lugar de sentirse como algo restrictivo, te hace ver con mayor claridad todas las cosas en las que puedes gastar”.

Para temas prioritarios como salud, ahorro y retiro, idealmente se debería considerar alrededor del 20% del ingreso mensual. Así, una familia que recibe cerca de 20 mil pesos promedio cada mes, debería gastar unos 2 mil pesos en recreación y ahorrar unos 4 mil pesos.

“Puede parecer muy difícil destinar una cantidad para el ahorro, por lo que si no se puede iniciar con ese porcentaje se debe establecer uno menor, lo importante es iniciar y gradualmente ir aumentando dicha cantidad. Debemos darnos cuenta que vale la pena ajustar nuestro nivel de vida actual, con el objetivo de tener un mejor nivel de vida mañana”, aconsejó Víctor Feldmann.

Hoy no se necesita ser un experto en economía para poder construir un presupuesto. El primer paso es dedicar tiempo a revisar nuestros gastos de meses anteriores para darnos una idea de las cosas en las que gastamos cada mes y, en base a ello, decidir cuáles son necesarias y cuáles podemos reducir o eliminar.

Boletín de prensa

En la actualidad, existen diferentes instrumentos que facilitan a las personas ordenar sus finanzas. Es el caso de las calculadoras que Seguros Monterrey New York Life pone a disposición de sus clientes en la dirección: www.segurosmonterrey.com.mx

En la página, el usuario tiene la posibilidad de establecer sus objetivos y determinar cuánto necesita invertir –en dinero y años- para alcanzar la meta deseada. A la vez, incluso puede poner en la balanza temas como la inflación proyectada.

“No tenemos manera de saber cuándo vendrá la siguiente crisis, pero si podemos hacer lo necesario para estar mejor preparados en caso de que se vuelva a presentar alguna. La peor crisis es cuando no tenemos ahorros para situaciones imprevistas y cuando no contamos con una manera de sustituir los ingresos familiares en caso de presentarse el fallecimiento o incapacidad de la persona que genera los ingresos en el hogar. ¿Cómo vamos a hacer frente a esa situación si no contamos con un colchón financiero?”, comentó el ejecutivo.

“Si bien estamos saliendo de la crisis, debemos evitar tropezar con la misma piedra de un consumo desenfrenado. Y la única forma de ordenarnos es elaborar y apegarnos a un presupuesto, ser disciplinados, ahorrar e invertir nuestro dinero para las temas realmente importantes, como ahorro, salud y retiro”, concluyó Víctor Feldmann.

Acerca de Seguros Monterrey New York Life:

Con sede en México Distrito Federal, Seguros Monterrey New York Life se ha consolidado como una de las principales compañías aseguradoras especializada en el ramo de vida y gastos médicos, con 70 años de experiencia en nuestro país y el respaldo internacional de New York Life, líder internacional en este campo. A través de sus 183 oficinas promotoras y 3,600 Asesores Profesionales a nivel nacional, ofrece al mercado en general y a sus más de 840 mil clientes, una amplia variedad de planes de seguros de vida para satisfacer las necesidades que se presentan en cada etapa de la vida. Seguros Monterrey New York Life es la compañía mexicana con más Asesores en la Mesa Redonda del Millón de Dólares (Million Dollar Round Table) con 229 miembros en ésta distinguida asociación. Por sexto año consecutivo la compañía recibió el Distintivo Empresa Socialmente Responsable, que otorga el Centro Mexicano para la Filantropía (CEMEFI). Además es una de las mejores empresa para trabajar en México, según el estudio realizado por el Great Place to Work Institute.

Para más información, visite la página de sala de prensa en Internet:

www.monterrey-newyorklife.com.mx

Guillermo Angeles Cañedo
Seguros Monterrey New York Life
T 5326 9000 ext. 9103
gangeles@monterrey-newyorklife.com.mx

Lidya Fresnedo/ Pablo Aburto
IC&M México
T 5540 6103 ext. 112 y 104
lidya@icmmexico.com
pablo@icmmexico.com