

Walter Eyzaguirre Vásquez: «Las finanzas personales en tiempos de la COVID-19»

El COVID-19 ha destrozado las finanzas de millones de familias. No obstante, muchas no han pasado penurias económicas pues tenían ahorros que los respaldaban. Comencemos por explicar cómo una persona o familia debe manejar sus finanzas para estar preparados ante una crisis económica como la que estamos atravesando.

En general las personas no le dan la importancia debida a manejar sus finanzas personales hasta que se encuentran con eventos totalmente incontrolables, tales como la pérdida de un trabajo, o, como nos está pasando ahora, una crisis de salud inimaginable a nivel mundial, con un impacto durísimo en la economía empresarial y personal.

He ahí la necesidad de educar financieramente a las personas. No importa el nivel de ingresos (sino no diríamos que mientras más ganas más gastas), lo que importa es que sepamos cómo administrar los recursos con los que contamos hoy y cómo estos pueden hacernos la vida mucho más fácil mañana a través del ahorro y la previsión.

El educarse financieramente puede ser el “escudo” que todos podemos tener para afrontar situaciones inesperadas. Nuestras finanzas personales se basan en conocer 4 ejes: Ahorro, Crédito, Presupuesto, Inversiones. Si nos educamos en esos ejes y los aplicamos a nuestra vida diaria, podremos estar preparados para afrontar cualquier crisis futura.

¿Cómo armar un presupuesto de guerra en épocas de crisis? Denos sus recomendaciones.

Nos encontramos en una situación en que nuestros hábitos de consumo han vuelto a lo básico. Lo más importante ahora es cubrir nuestras necesidades, como alimentación y vivienda. Lo principal es establecer un plan financiero hasta diciembre de 2020. De esta forma podremos estar conscientes de los escenarios que podrían darse en nuestras finanzas personales.

A continuación mis recomendaciones:

- **ELABORE UN PRESUPUESTO DE GUERRA.** Es importante tener conciencia de lo que actualmente estamos viviendo. Saber cuál es tu situación actual y, a partir de ello, hacer una lista de sus ingresos y egresos. Con ello, podrá tener claro si es que necesita dinero adicional y cuánto es lo que necesitaría por este periodo de tiempo. Ojo, debe considerar que de ninguna manera los gastos pueden ser los mismos que han venido teniendo antes del COVID 19. Se trata de sincerarlos y poder generar economías.
- **ELABORE SU FLUJO DE CAJA PERSONAL.** Ya posee los datos de sus ingresos y egresos. Ahora, debemos tener la calendarización de los mismos. Es decir cuándo llegarán a nuestras manos, calendarizar las gratificaciones, utilidades, bonos u otros ingresos que antes consideraba “adicionales”. Hoy esos ingresos deben estar claramente identificados y destinados para los gastos esenciales que tengamos.

- **ELABORE UNA LISTA DE SUS ACTIVOS.** No se asuste con esto. Lo que queremos saber es qué cosa nos podría ayudar a tener liquidez en caso de que nuestros ingresos se vean afectados, ya sea por un recorte de sueldos o por la pérdida de trabajo. Si llegara a darse esa situación, hay que saber, por ejemplo, con cuánto disponemos de ahorros, CTS, inversiones, entre otros.

Muchas personas tienen créditos con el sistema financiero. Si perdí el empleo o me redujeron el sueldo, ¿cómo renegociar dichos créditos?

Las instituciones del sistema financiero han puesto diversas opciones para que las personas puedan mantenerse al día en sus pagos. Veamos algunas de ellas:

- **Reprogramaciones:** En esta alternativa puedes hacer un “salto” de sus pagos por 60 o 90 días. Es decir, podrá no pagar durante ese tiempo, pero los intereses y capital por ese periodo se sumarán a las siguientes cuotas que tenga que pagar. Esto le dará una tranquilidad económica por ese momento, pero tenga en cuenta que el valor de sus cuotas puede aumentar un poco en el futuro.
- **Congelamiento de deuda.** Esta opción, a diferencia de la anterior, no genera intereses. Solo el monto de la cuota será dividido sin intereses adicionales y cargado en las siguientes cuotas, dan opciones de fraccionar en 24 o 48 cuotas.
- Puede optar también por “vender” la deuda a otra

institución financiera, con el fin de que pueda mejorar las condiciones existentes, y así ganar tiempo mientras se recuperan sus finanzas.

No olvide que lo ideal es no atrasarse nunca, pues así podrá tener mejores herramientas de negociación y conseguir condiciones adecuadas para usted.

Profesor, finalmente, ¿qué recomendaciones o tips puede darnos para ahorrar e invertir?

Para invertir primero hay que “sanear” nuestras finanzas personales. Por lo que para eso es indispensable que podamos identificar nuestros hábitos financieros y saber exactamente dónde se va nuestro dinero antes de gastarlo. Por ello se hace necesario tener nuestro presupuesto como el eje de nuestra economía familiar. Cuidado con los gastos hormiga que estos se pueden llevarse su dinero de una manera muy fácil sin que se des cuenta.

Tenga en cuenta estas dos recomendaciones para empezar a mejorar financieramente:

- Las personas vemos un gasto de 2 soles al día en una gaseosa como algo mínimo, casi imperceptible. ¿Se puso a pensar que esa gaseosa representa más de 700 soles al año? Así como ese gasto que no nos suman valor, ¿cuántos más tenemos y cuánto representan en el año?.
- Coloque un nombre a su ahorro. De esa forma podrá

recordar para qué está guardando el dinero, y, por ejemplo, dejará de tomar esa gaseosa para poder ahorrar para comprar una computadora nueva.

- Las finanzas personales no deben ser restrictivas, por el contrario deben ayudarlo a conseguir las metas que quieres en la vida.