

CONSUMO RESPONSABLE, FINANZAS SALUDABLES

Por: Luis Eduardo Landaverde Meléndez
Docente investigador del Departamento de Contabilidad y Finanzas, UCA
llandaverde@uca.edu.sv



La crisis económica resultante de la pandemia del COVID 19 vino a demostrar lo frágil que es la economía de El Salvador, tanto para las empresas como para los hogares salvadoreños. Actualmente, estamos viviendo los efectos negativos en nuestra economía familiar y personal, acompañado de una agresiva publicidad y estrategia de consumo por parte de los comercios a nivel nacional para mejorar sus niveles de ingreso para el nuevo año. Esto se caracteriza por una amplia gama de ofertas y promociones para incentivar el consumo. Por ello, en el presente artículo se brindan los siguientes consejos a tomar en cuenta para realizar un consumo personal responsable que no dañe nuestras finanzas personales.

Realiza un presupuesto y cúmplelo

La planeación de gastos y consumo, en general, siempre ha sido muy importante ya que nos permite controlar aquellos egresos que vamos a realizar. A través de un presupuesto personal o familiar de gastos cumplimos una planeación de nuestros recursos financieros que nos servirá de guía para definir un límite del dinero que pensamos gastar a la hora de realizar nuestras compras.

Algo muy importante es que al definir nuestro presupuesto debemos cumplirlo o, por lo menos, darle un seguimiento. Es necesario, porque de nada sirve hacerlo si no lo cumplimos. Nuestro presupuesto funciona como una guía que podemos tener en papel, en el celular o en nuestras computadoras; pero su verdadero beneficio se recibe, cuando se practica a la hora de la verdad. Debemos de ser disciplinados y congruentes con lo que planificamos.

Reflexionar si realmente necesito ese producto

Lamentablemente, la mayoría de nuestra sociedad salvadoreña es una de las más consumistas a nivel mundial; donde el deseo de obtener el último producto de moda o servicio es prioridad para tener un estatus y ser aceptado en un círculo social. Esto no lleva más que a mantener una alta propensión a endeudarse para satisfacer dicha necesidad.

Por lo cual, a la hora de realizar tus compras de consumo debes de pensar y reflexionar si realmente necesitas ese producto, si puedes vivir sin él o si existe algún sustituto más económico y que cumpla las mismas funciones. No debemos caer en compras impulsivas ya que pueden crear problemas financieros a futuro.

Investiga precios y ofertas

En muchos negocios se ha conocido experiencias en donde existen temporadas o tiempos estacionales ideales para aumentar los precios de sus productos o servicios y, posteriormente, ofrecer un descuento que al final de cuenta, es engañoso. Como consumidor debes de tener la responsabilidad de investigar las ofertas disponibles y comparar los precios habituales con los precios de temporada. Solo porque un producto está en oferta no quiere decir que debemos comprarlo y si realmente has encontrado una oferta muy buena, entonces, revisa tu presupuesto y reflexiona si necesitas ese producto y adelante.

Limita el uso de tarjetas de crédito

Poseer una tarjeta de crédito puede ser un arma de doble filo, todo depende del buen uso que se le brinde.

La mayoría de ofertas y promociones comerciales incentivan a usar las tarjetas de crédito como medio de compra, pero debes de recordar que detrás de una tarjeta de crédito existe un endeudamiento disponible que deberás pagar en menos de un mes, en el caso que la utilices.

Muchas personas piensan que para construir un record crediticio es necesaria la otorgación y uso de tarjetas de créditos, pero no necesariamente es así, ya que existen otras opciones para ello. Debes recordar que las tarjetas de crédito son una de las fuentes de financiamiento más caras en el caso que te quedes pagando «el monto mínimo» por muchos meses. Esto puede traerte un desequilibrio financiero a futuro. Por ello se aconseja utilizar la tarjeta de crédito en el caso que ya tengas seguridad en poseer la cantidad de dinero a pagar cuando sea tu fecha de pago, sino es así, mejor ahorra una cantidad similar a ese monto mínimo durante varios meses y realiza la compra en efectivo. ¡Cuidado con tus tarjetas de crédito! ¡Úsalas racionalmente!

Cuidado con las compras a tasa cero

Siempre relacionado con el crédito de consumo, hoy en día, existen muchos establecimientos que brindan el famoso mecanismo de Tasa Cero a utilizar tus tarjetas de crédito y eso hace que las personas usen la tasa cero como un beneficio y se acostumbran a ellas, como medio de pago.

Es importante recordar que las tasas cero también son una fuente de financiamiento y se convierte en una deuda fija a futuro, es decir, cada mes debes pagar una cantidad fija de dinero para mantener cero intereses por el saldo de la compra; por lo que debes de ser puntual en el pago, ya que puede generar los mismos inconvenientes de un mal uso de tarjetas de crédito.

Revisa tu presupuesto de ingresos y si cuentas con el efectivo para pagar la cuota asignada mensualmente al usar el programa de tasa cero, entonces, adelante y realiza tu compra; pero siempre recuerda que tan importante es el producto para tus necesidades, y límitate al presupuesto de gastos que has realizado.

Revisa las garantías y términos de compra

En muchas ocasiones estamos tan emocionados con las ofertas y promociones que nos brindan y dejamos pasar un aspecto muy importante a la hora de adquirir un producto o servicio, se nos olvida leer e informarnos de las garantías y términos de compra reales. Esto es importante debido a que toda compra debe de satisfacer los ofrecimientos ofertados y ser congruentes con la información que se está plasmado en los contratos de compraventa.

Como consumidores debemos saber que el vendedor está obligado a brindarnos toda la información detallada con respecto a características del producto, su calidad, sus costos relacionados y demás información relevante para el buen uso del bien o servicio y nosotros debemos contrastarlos con el contrato que firmaremos.

Así mismo, cada producto tiene su propia garantía por lo que en ocasiones se tiene que valorar, si se requiere una garantía extendida o no, es decir, en muchas ocasiones los vendedores te ofrecen una garantía de más tiempo en años, adicional a una garantía normal del producto, que en muchas ocasiones no están necesaria adquirirla, pues, representa un costo extra en la compra.

Independientemente cual sea la garantía adquirida, siempre debemos de preguntar al vendedor sobre sus limitaciones y su aplicación, así podemos evitar inconvenientes económicos a futuro.

Recuerde, la transparencia de información hacia los clientes es una obligación de los ofertantes. Estás en tu derecho que te brinden toda la información disponible del producto o servicio.

Opción de oferta en otros países

El uso de internet y aplicaciones móviles puede ser eficiente a la hora de realizar una búsqueda de ofertas en otras regiones por lo que, en esta época, se puede volver una oportunidad de encontrar ofertas de productos novedosas en amplia gama, ofertas que no existen en el mercado nacional. Así mismo, los precios en otras regiones pueden ser más competitivos que

en las tiendas nacionales y ofrecer otras garantías y el servicio a domicilio directamente hasta nuestro hogar.

Sin embargo, siempre debemos tomar en cuenta el costo del envío de una compra desde otro país, por lo que es importante comparar el total de cobro de un producto importado con su precio en una tienda física nacional y así poder tomar una decisión que nos permita ahorrar algo de dinero.

Atención a la seguridad en compras en línea

Relacionado con el consejo anterior, si compramos en línea en otras regiones debemos de verificar que los sitios o plataformas utilizadas para ello sean confiables y veraces. Hoy en día la mayoría de tiendas en línea invierten en la seguridad de estas transacciones por lo que este tipo de compras se han vuelto más seguras con el tiempo; pero, es mejor ser precavido y buscar información en la web respecto a la reputación de los sitios de compra por internet, a través de otros medios como, por ejemplo: teléfono, dirección, certificados de seguridad de la tienda y la opinión de usuarios en blogs, buscadores, redes sociales, canales de video, entre otros. Con la finalidad de encontrar la confianza necesaria para realizar la compra en línea.

Conocer tus derechos como consumidor

Cuando se tiene la suficiente información, clara y exacta se pueden tomar las mejores decisiones, lamentablemente, muchos consumidores carecen de la información necesaria e importante relacionada a sus derechos como consumidores ante un ofertante.

Cada uno de nosotros debemos de conocer nuestros derechos como consumidor con el fin de velar por la protección de nuestros intereses económicos.

Aconsejo brindar siempre la importancia suficiente al tema de los derechos del consumidor y dedicar un poco de tiempo para leerlos, conocerlos e investigar sus aplicaciones para tener la certeza de las condiciones mínimas que debemos exigir en nuestras transacciones de compra y venta. La principal fuente a la que nos podemos referir es a la Defensoría del Consumidor y sus medios de contacto.

Conoce tu realidad financiera

Como un último consejo, pero no menos importante, debemos tener siempre presente que un principio fundamental para la salud financiera personal y familiar es no endeudarse y mucho menos si es de consumo.

La deuda de consumo se puede traducir en consecuencias negativas para su situación financiera y hoy más que nunca, cuando la situación económica ha sido afectada por las consecuencias de una pandemia que sorprendió al mundo, debemos tener claro que aún no tenemos certeza de un desarrollo económico en nuestro país a corto plazo por lo que, debemos priorizar el ahorro familiar a futuro y aprovechar aquellas ofertas referentes a los productos y servicios que cumplan las necesidades básicas para nuestra vida.

Si realizas compras, deben de ser pensadas siempre en tener finanzas saludables y adecuadas a tu nivel de ingresos actual.

Referencias

Roa y Mejía. (2018). Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: evidencia para América Latina y el Caribe. México. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos. <https://scioteca.caf.com/>

Díaz, C. (2011). El Salvador el tercer país más consumista en el mundo. La Palabra Universitaria. http://lapalabra.utec.edu.sv/index.php?option=com_content&view=article&id=615:elSalvador-el-tercer-pais-mas-consumista-en-el-mundo&catid=36:realidades&Itemid=63