

Prospectiva y previsión

Guía para enfrentar situaciones de caos económico

¿Cómo puede una familia enfrentar una situación extrema de inflación, escasez y posibilidades de quedar sin trabajo?

Francisco José Contreras Márquez

[Fecha]

¿Cómo puede una familia enfrentar una situación extrema de inflación, escasez y posibilidades de quedar sin trabajo?	2
El peligro de sugerencias de aplicación genérica frente la incertidumbre.	2
Fases de una estrategia frente a una condición extrema de incertidumbre (escasez, inflación y riesgo de quedar sin trabajo).	3
Determinar el alcance del presupuesto familiar.	3
Orientaciones estratégicas para la familia y la administración de los gastos corrientes y de los saldos excedentes, en situaciones de incertidumbre.....	4
Alcance de la evaluación de disponibilidad para gastos corrientes, de precaución y de excedentes para inversión en bienes no productivos.....	6

¿Cómo puede una familia enfrentar una situación extrema de inflación, escasez y posibilidades de quedar sin trabajo?

El peligro de sugerencias de aplicación genérica frente la incertidumbre.

Durante los últimos tiempos hemos observado con preocupación como a las familias se les ha sugerido todo tipo de consejos con el propósito de hacer frente a la actual crisis económica que vive el país, la bondad de las sugerencias depende del contexto en el cual se desenvuelve una familia, creemos que la estrategia debe ajustarse a esas condiciones particulares de cada una de ellas, de lo contrario un comportamiento sugerido, en lugar de mejorar su condición, podría más bien empeorar la situación del grupo familiar.

Ejemplos de sugerencias que no tienen condición universal de aplicación:

1. “Compra activos”.

- Con cuáles ingresos lo va a hacer quien no tiene ni siquiera como adquirir alimentos,
- Si posee ingresos que exceden el presupuesto alimentario, aún así no es conveniente la compra de cualquier activo.

2. “No tener masas de dinero”.

- En condiciones de sensatez presupuestaria hay que tener lo justo, no más, no menos, se debe poseer suficiente para realizar las compras corrientes, optimizar el ciclo de compras, costos en búsqueda y en colas.

3. “Compra dólares”

- Igual que comprar activos, con cuáles ingresos,
- Si posee ingresos excedentes tampoco necesariamente es la mejor opción.

4. “No tener miedo a endeudarse”

- Cómo lo va a hacer quien no tiene ni siquiera para comprar alimentos,
- Cómo lo va a hacer quien no tiene capacidad de pago.

Lo razonable es orientar a las familias con base en principios de microeconomía, de finanzas personales y de gerencia bajo incertidumbre. En las líneas siguientes ofrecemos explicaciones sobre cómo determinar los fondos disponibles, por una parte, para los gastos corrientes y de precaución, por otra, los disponibles para

invertir. Para cada aplicación que se dé a los ingresos familiares es necesario tener un planteamiento estratégico, es decir cómo utilizar el ingreso familiar.

Fases de una estrategia frente a una condición extrema de incertidumbre (escasez, inflación y riesgo de quedar sin trabajo).

Determinar el alcance del presupuesto familiar.

Nuestra evaluación está referida a un grupo familiar de cinco personas, este número es el que usualmente se aplica para las estimaciones de la “Canasta básica”. Para ello vamos a utilizar una pequeña tabla de análisis en línea haciendo “clic” en el enlace siguiente: [Hoja de formulación de presupuesto familiar](#), se abrirá en otra “pestaña” de tu navegador, intercambiando “pestañas”, se práctica siguiendo las instrucciones a continuación:

1. En las celdas con fondo gris llenar con los datos sobre la “Canasta básica” y también la de “Disponible para el presupuesto familiar”. Los datos de la Canasta básica mostrada en la tabla son tomados de la información suministrada por el CENDA ([Centro de Documentación y Análisis para los trabajadores](#)), los que están cargados en la tabla corresponden al mes de noviembre de 2015. La celda “Disponible para el presupuesto familiar” se llena con el monto de los ingresos mensuales del conjunto de personas que integran el grupo familiar, disponibles para ser aplicados al presupuesto de gastos corrientes de la familia (canasta básica de la familia). Si el ingreso familiar no es suficiente para cubrir el presupuesto de gastos corrientes de la familia, no habrá posibilidades para seguir las cuatro sugerencias que referimos como ejemplo al comienzo de este escrito. En este caso hipotético este grupo familiar de cinco personas tiene ingresos que le permite destinar Bs. 200.000 al presupuesto de gastos corrientes, si le queda algo por encima de ese nivel, se puede pensar en cómo proteger la riqueza y en ese caso si será posible considerar algunas de las cuatro opciones consideradas como ejemplo.

Valores	Mensual
Canasta básica	121.853,63
Disponible para el presupuesto familiar	200.000,00

2. En la tabla siguiente debe llenar la columna gris, “Ponderación de partidas”, del sub-título “Personal”. Esta columna representa la manera como el grupo familiar distribuye los ingresos entre las partidas de gasto mensual. Se ha incluido la ponderación que aplica el Banco Central de Venezuela, para la formulación del Índice Nacional de Precios. La tabla mostrará tres columnas, la primera “Canasta básica” que muestra la manera hipotética sobre el cómo una familia promedio distribuye canasta entre los bienes considerados, las dos columnas siguientes reproducen como el grupo familiar distribuye el

presupuesto conforme al patrón del Banco Central de Venezuela, la última la manera cómo lo presupuestaría la familia.

Partidas de un presupuesto familiar	Presupuesto familiar				
	Ponderación de las partidas		Ponderación BCV		Ponderación personal
	BCV	Personal	Canasta básica	Ingreso Familiar	
Alimentos y bebidas no alcohólicas	41,09%	30,00%	50.069,66	82.180,00	60.000,00
Bebidas alcohólicas y tabaco	4,45%	0,50%	5.422,49	8.900,00	1.000,00
Restaurantes y hoteles	11,52%	7,00%	14.037,54	23.040,00	14.000,00
Vestido y calzado	4,94%	4,00%	6.019,57	9.880,00	8.000,00
Alquiler de vivienda	4,10%	10,00%	4.996,00	8.200,00	20.000,00
Servicios de vivienda	0,82%	8,00%	999,20	1.640,00	16.000,00
Equipamiento del hogar	4,86%	7,00%	5.922,09	9.720,00	14.000,00
Salud	3,61%	5,00%	4.398,92	7.220,00	10.000,00
Transporte	12,16%	8,50%	14.817,40	24.320,00	17.000,00
Comunicaciones	1,19%	4,00%	1.450,06	2.380,00	8.000,00
Esparcimiento y cultura	3,38%	2,00%	4.118,65	6.760,00	4.000,00
Servicios de educación	2,21%	6,00%	2.692,97	4.420,00	12.000,00
Bienes y servicios diversos	5,67%	8,00%	6.909,10	11.340,00	16.000,00
Total	100,00%	100,00%	121.853,63	200.000,00	200.000,00

Orientaciones estratégicas para la familia y la administración de los gastos corrientes y de los saldos excedentes, en situaciones de incertidumbre.

- Con respecto al uso de los recursos destinados a satisfacer las necesidades básicas y de previsión:
 - Eliminar transitoriamente, lo no imprescindible, los gastos suntuarios y aquellos destinados al reconocimiento de status. En caso extremo, el cambio de automóvil, de las prendas de vestir, el celular y similares deberán ceder su lugar ante el pago de deudas, de la hipoteca, de la educación y de la adquisición de bienes y servicios de primera necesidad.
 - Describir cuáles son las necesidades básicas y los productos que se acostumbran comprar con regularidad cada mes.
 - No gastar en cosas que no sean de primera necesidad.
 - Promover la moderación en los gastos.
 - Jerarquizar los gastos a ejecutar durante el periodo que comprende el presupuesto familiar.
 - Los ingresos extraordinarios por concepto de aguinaldos, bonos y otros hay que resguardarlos para hacer frente a imprevistos y urgencias.
 - Ser disciplinado, esto es, no gastar más de lo debido, respetar el presupuesto mensual.
 - Analizar si el gasto que se realizó se adecuó al presupuesto con el que se contaba.

- Planificar la recreación familiar en conjunto y no un plan para cada miembro.
- Hay que prepararse para sobrevivir lo más posible como si no se tuviera trabajo.
- No ceder ante la tentación de ofertas, reducen los ingresos y generan pagos de interés.
- Pague todas las deudas que pueda, al contrario, para los créditos hipotecarios a tasa fija, en este momento es mejor no adelantar pagos. No dejen de pagar a tiempo sus casas. Es su patrimonio más importante.
- Evite realizar compras como forma de entretenimiento, distinga entre necesidad y deseo.
- Transforme el uso de las redes sociales en una herramienta de reducción de gastos, de generación de información sobre el mercado y de reglas simples de intercambio de valor frente a los mercados negros.
- Mantenga una vida sana, la salud es costosa en tiempos de crisis.
- Contribuya con el rescate del capital social a través de la creación y participación en redes sociales donde se comparta información y se puedan establecer reglas recíprocas de trueque solidarios.
- Comentar todo esto con su familia, es importante que sus parejas y sus hijos lo entiendan.
- Convierta el dinero excedente, al financiamiento de las transacciones corrientes y de previsión, en activos productivos:
 - De manera transitoria, hasta identificar una oportunidad para el emprendimiento, convierta el excedente en recursos patrimoniales con riesgo mínimo de perdida anticipada de capital, tales como joyas, oro, obras de arte, terrenos, vivienda o en materias primas.
 - De manera permanente, al identificar oportunidades para el emprendimiento, aplique los excedentes en activos que reproducen renta y capital.
- Desarrolle su talento:
 - Aproveche las habilidades para producir bienes y servicios susceptibles de ser cambiados en el mercado por otros bienes y servicios duraderos.
 - Capacítese, aprenda a hacer cosas nuevas, conozca las nuevas tecnologías. No desdeñe las ventas: son una fuente de riqueza.

Archivos de audio sobre el tema.

http://mx.ivoox.com/es/como-puede-familia-enfrentar-situacion-extrema-audios-mp3_rf_10690086_1.html

Alcance de la evaluación de disponibilidad para gastos corrientes, de precaución y de excedentes para inversión en bienes no productivos.

Cuando se recomienda a las familias “comprar activos”, previamente hay que hacer una evaluación de dos aspectos, **primero**, si se trata de un bien productivo, es decir, con fines de lucro, o con otro objetivo, como lo es desde un equipo para el hogar hasta un vehículo para uso personal y, **segundo**, si se dispone de recursos financieros para considerar la adquisición del bien duradero.

En el **primer caso**, cuando se trata de un bien con propósitos de obtención de una ganancia, a través de la producción de un bien o de un servicio para la venta a terceros, se denomina inversión productiva, este tipo de decisión escapa al análisis que estamos realizando porque requiere de otra herramienta financiera: el estudio de factibilidad. En el **segundo caso**, porque estamos considerando el escenario de grupos familiares cuyos ingresos no generan suficiente excedente para iniciar negocios formales o realizar inversiones financieras.

La necesidad de dinero contante y sonante.

Un grupo familiar necesita dinero para poder efectuar los pagos siguientes:

Transacciones corrientes: atender a los pagos ordinarios sin incurrir en dificultades por falta de dinero. Estos pagos son los que corresponden a las erogaciones mensuales en la compra de bebidas y alimentos, restaurantes y hoteles, educación, salud, equipamiento del hogar, transporte, alquiler de vivienda, servicios de vivienda, comunicaciones, vestido y calzado, esparcimiento y cultura, bienes y servicios diversos.

Fondos para precaución: corresponde al dinero retenido por las personas para hacer frente a imprevistos, es un fondo para precaución ante eventos inesperados (es el llamado “por si acaso”).

Excedente o fondos disponibles para inversión: cuando los ingresos del grupo familiar superan los necesarios para cubrir las transacciones corrientes y los fondos para precaución, ese excedente es el disponible para inversión en bienes duraderos no productivos.

Premisas básicas e inflación derivada de las premisas.

Para determinar si un grupo familiar posee capacidad para realizar compras de bienes duraderos no productivos se debe, **primero**, identificar el monto mínimo de fondos que se deben retener para atender las transacciones corrientes y los fondos para precaución, por defecto hemos tomado el valor de la canasta básica del CENDA, para un grupo familiar de cinco personas que adquieren sus bienes y servicios en mercados populares, el usuario es libre de colocar otro valor según sus preferencias. **Segundo**, debemos identificar el ingreso disponible inicial mensual del grupo familiar, esos valores los cargamos en la tabla (en nuestro caso hemos supuesto que el grupo familiar dispone de Bs 300.000 mensuales), ese ingreso disponible se refiere al ingreso total deducido un monto entre 3% y 15% de carga tributaria. También se debe llenar la celda correspondiente a la tasa de interés que se espera pagar en caso de suscribir deuda.

Premisas	Valores
Inflación esperada	284%
Canasta básica mensual	121.853,00
Ingreso familiar mensual	300.000,00
Tasa de interés anual	24%

Tabla para el ingreso de las premisas del usuario.

Con el paso de los meses, se espera que los ingresos del grupo familiar se modifiquen, bien porque el ingreso aumenta porcentualmente, o porque aumenta en términos absolutos, el usuario puede ingresar en la columna “Aumento de ingresos”, el porcentaje de aumento esperado, o en la columna “Ingreso Familiar”, el nuevo monto en valores absolutos.

Como la inflación en nuestro país tiene características extremas, por defecto se ha asumido como premisa de variación mensual la mostrada en la columna “Inflación”, también el usuario puede administrar su propio escenario sustituyendo los valores. Se debe tener cuidado en hacer seguimiento del comportamiento de la canasta básica, todos los meses se recomienda revisar la información del CENDA y corregir los valores en la columna “Canasta Básica”, por supuesto el usuario puede colocar una estimación de su propia canasta básica.

Mes	Aumento de ingresos (%)	Inflación (%)	Ingreso Familiar (Bs)	Canasta Básica (Bs)	Superávit (+) / déficit (-) en Bs
Enero		11,80%	300.000,00	121.853,00	178.147
Febrero		11,51%			163.768
Marzo		11,78%			148.088
Abril		11,73%			130.193
Mayo		12,09%			110.274
Junio		11,78%			87.337
Julio		12,11%			62.285
Agosto		11,79%			33.498
Septiembre		12,14%			2.077
Octubre		11,63%			-34.091
Noviembre		12,02%			-72.946
Diciembre		11,87%			-117.774
Balance anual Bs			300.000	121.853	690.857
Balance anual %					19%

Fondos disponibles para los gastos corrientes y de precaución – Fondos disponibles para inversión en activos no duraderos.

Toda vez realizadas las fases anteriores, se muestra una tabla con resultados, donde (en este caso hipotético) se concluye que este grupo familiar puede efectuar la compra de un activo duradero no productivo por el orden de Bs 564.424,00, con un excedente de Bs 466.047 y un endeudamiento de Bs 98.388.

Proyección de ingresos anuales	3.600.000
Disponible para gastos corrientes y para precaución	2.909.143
Disponible para inversión	466.047
Excedente presupuestario	12,95%
Capacidad de endeudamiento	98.388
Capacidad de financiamiento para compra de un activo duradero no productivo	564.434

En conclusión, de esta manera demostramos con argumentos y evidencia que la decisión de “comprar activos” por si misma y no “temer endeudarse” pueden comprometer seriamente la estabilidad económica del grupo familiar.