







Educación
Financiera

2-Por qué es relevante en tu vida?









u vida, como la de cualquier ser humano, se caracteriza por la estadía y transición de diversas etapas. Has pasado y pasarás por constantes cambios biológicos (tanto físicos como mentales) que te van definiendo como persona. Y un elemento que ha estado y estará en gran parte de estas etapas de tu vida es el dinero.

Sabemos que cualquier individuo requiere de bienes y servicios que se consiguen con dinero para poder subsistir. Lo que muchas veces no sabemos, es que si lo administramos de manera adecuada y tomamos decisiones financieras informadas, nuestra calidad de vida puede mejorar. ¡Ahí está la importancia que tiene la Educación Financiera!

Desafortunadamente, hay barreras y prejuicios como pensar que la Educación Financiera es dificil y aburrida o que solamente se trata de números que pocas personas pueden entender. Por el contrario, es un tema muy relevante durante gran parte de la vida: desde la niñez hasta la vejez, y que se puede abordar de forma clara, sencilla y divertida.

Al ser un tema constante, es necesario conocer qué aspectos de las finanzas personales se pueden ver beneficiados con la Educación Financiera, por ejemplo, las necesidades financieras de un adolescente no son las mismas que las de un adulto con dos hijos o las de una persona en retiro laboral. Con el paso del tiempo, las prioridades y decisiones económicas van cambiando y éstas se pueden satisfacer o ver afectadas de acuerdo a la cultura financiera que tenga cada persona.

Por lo anterior, la Educación Financiera debe inculcarse desde temprana edad y ponerse en práctica día con día. Requiere de construcción de hábitos, muchos de los frutos de la Educación Financiera se ven reflejados a futuro: ahorrar para cumplir una meta, hacer aportaciones voluntarias para tener un retiro más digno, contratar un seguro hoy para evitar imprevistos económicos luego, utilizar el crédito de manera responsable para no adquirir deudas personales que no puedas pagar, entre otros. También, educarnos en materia de finanzas personales nos permite tomar decisiones más informadas y adecuadas para nuestra situación y necesidades económicas.

Descubre cómo la Educación Financiera tiene que ver con gran parte de tu vida y puede servir en tu beneficio. Asimismo, te damos a conocer algunas herramientas que la Condusef tiene a tu disposición para que le saques provecho a tu dinero.

No sólo en la Semana Nacional de Educación Financiera puedes aprender de finanzas personales, en Condusef tenemos varias herramientas informativas que son para ti: materiales impresos, videos, juegos financieros, pláticas, conferencias, entre otros. En el BEF (www.buro.gob.mx), puedes acceder a los sitios de Educación Financiera de diversas instituciones financieras. ¡Te invitamos a visitar www.condusef.gob.mx y conocer más!





Un primer paso siempre es importante

¿Alguna vez te has puesto a pensar si a tu hijo le interesa ahorrar y sabe de qué sirve? Pensar que los niños no deben saber sobre temas de dinero, que en las escuela les enseñarán o que con el tiempo aprenderán, son errores que les puede costar muy caro.

En nuestro país, platicar con la familia sobre finanzas sigue siendo un tabú, 51% de personas mencionaron en una encuesta¹ que nadie les enseñó cómo admi-

nistrar el dinero. En muchas ocasiones no transmitimos el mejor ejemplo a nuestros hijos gastando de más, pidiendo prestado a cada rato, comprándoles lo que desean sin un esfuerzo, etc.

La Educación Financiera tiene un papel relevante durante la infancia y, si se transmite correctamente, puede formar adultos informados, responsables con su dinero y con menor probabilidad a sobreendeudarse.

La infancia se caracteriza por la dependencia financiera que en general es cubierta por los padres o tutores del niño, sin embargo, se trata de un periodo significativo en su desarrollo, ya que durante los primeros años de vida, los pequeños construyen formas de pensamiento.

Aquí te decimos algunos aspectos de Educación Financiera que puedes platicar y poner en práctica con tus hijos, y te mostramos algunas herramientas que pueden servir de apoyo para que sea práctica y divertida.

La mejor enseñanza: el ejemplo

Tu hijo es mucho más listo y perceptivo de lo que crees, recuerda que durante la infancia los niños parecen esponjas y absorben lo que sea. Por eso, es importante que le des buenos ejemplos; cuando saques dinero de un cajero y esté contigo, explícale que es dinero que te ganaste con tu trabajo, no una caja fantástica.

También, cuando te vea pagar con la tarjeta de crédito, hazle ver que no es mágica y dile que es un préstamo a pagar con intereses, es decir, déjale claro lo que implica usar dinero.

No le compres cada cosa que se le antoje

¡Ten cuidado!, si eres de esos padres que siempre busca cumplir los caprichos de tu hijo, puede creer que conseguir cosas no requiere esfuerzo. Te recomendamos que cuando tu hijo aprenda a decir la palabra "quiero" y asocie el concepto a satisfacer un deseo, le expliques la diferencia entre querer y necesitar. También cuando tu hijo te pida algo, enséñale a ahorrar para alcanzar sus metas.

De pesito en pesito, ¡que llene su cochinito!

Incúlcale el hábito del ahorro. Puedes empezar por explicarle que ahorrar no es guardar lo que sobra, sino apartar siempre una cantidad fija de su domingo y esa cantidad le servirá para cumplir alguna meta que quiera alcanzar (que sea realista).

Del cochinito a la cuenta

Tu hijo puede empezar a ahorrar su dinero en una alcancía, sin embargo, conforme desarrolle el hábito, un siguiente paso será abrir una cuenta de ahorro formal. Actualmente existen diversas opciones, por lo general el monto de apertura de éstas es bajo y son un gran instrumento financiero con el cual puede familiarizarse con otros conceptos financieros como la tarjeta de débito, el saldo, cajero automático y banco.

Que defina sus metas

Trata de buscar que tu hijo defina metas, pongan por escrito y péguenlas en un lugar donde las puedan ver. Empiecen por la meta que menos dinero cueste, al cumplirla, se motivará y sabrá que puede alcanzar la siquiente.

Enséñale de manera divertida...

Si quieres más información para tu hijo, visita **www.condusef.gob.mx**, ahí encontrarás un micrositio infantil de Educación Financiera donde podrá aprender de manera fácil y divertida diversos conceptos básicos. Además, puedes descargar juegos financieros como: serpientes y escaleras, lotería, memorama y la Oca.

ilngresa ya!



Sn la juventud

La adolescencia y juventud se caracterizan por ser etapas de cambios notorios, tanto físicos como en la forma de pensar, y en el aspecto financiero no es diferente. Se adquiere mayor noción de alqunos conceptos como el ahorro y el crédito. Poco a poco se tiene mayor contacto con tarjetas de débito, cajeros automáticos, transferencias y depósitos bancarios, algunos seguros como el automotriz y cuentas de ahorro.

Sin embargo hace falta información y muchas veces interés por parte de la juventud hacia estos temas. A 56% de jóvenes mexicanos no les sobra dinero al llegar fin de mes, 9% se endeuda o tiene que pedir prestado, y 61% de ellos no ha pensado en hacer un ahorro para su retiro²



En esta etapa de la vida, contar con Educación Financiera no sólo puede hacer que te rinda más el dinero, sino que te dará los fundamentos para que, cuando decidas independizarte, tener una familia, poner tu propio negocio o cualquier meta que en un futuro desees alcanzar; tengas las bases adecuadas que te permitan lograrlo, ¡chécate estos consejos!

Primeras decisiones financieras

Posiblemente sigas viviendo o dependiendo de tus padres, sin embargo, empiezas a tener elecciones más concretas y conscientes de cómo y en qué gastar tu dinero. Sabes por ejemplo que si realizas un gasto probablemente debas evitar hacer otro.

Para que te rinda más

Si quieres que te rinda más el dinero, haz un presupuesto donde registres tu ingreso (lo que te dan tus padres o tu salario, si ya trabajas) y tus gastos de manera semanal, con esto podrás identificar algunas fugas de dinero o los famosos "gastos hormiga". Lo ideal es que empieces a eliminar y a ahorrar, verás que con el tiempo ese dinero te servirá para algo que te causará mayor bienestar.

Que no te agarre en curva

Si ya estás trabajando y recibes un sueldo y/o algunas prestaciones, como el aquinaldo a fin de año, es buen momento para plantearte metas financieras a corto y mediano plazo, pregúntate ¿cuál es la forma adecuada de usar ese dinero?, con base en ello traza planes para cumplir tus metas, apóyate en un presupuesto mensual en el que consideres ingresos y gastos para saber cuál es tu capacidad de pago si deseas comprarte un carro, viajar, estudiar, etc.

No te duermas con tu ahorro para el retiro

Ahora que inicias o llevas poco tiempo trabajando, no te hagas a la idea de que falta mucho para que te preocupes por el retiro, haz aportaciones voluntarias a tu Administradora de Fondos para el Retiro (Afore), en estos momentos que no tienes tantos compromisos y responsabilidades económicas.

Considera que mientras más joven eres, más diversificadas están las inversiones que se hacen con los recursos de tu cuenta.

Arranca con el pie derecho tu vida crediticia

Más adelante tal vez requieras un préstamo automotriz, hipotecario, empresarial u otro.

Una buena forma de empezar con el pie derecho tu vida crediticia, (antes de llegar a estos préstamos) es, por ejemplo, tramitar una tarjeta de crédito y domiciliar el pago de un servicio de cable o telefonía. Con el correcto manejo de la misma, no sólo comenzarás una reputación crediticia favorable, sino que te servirá para formarte el hábito de utilizar el crédito de manera responsable, por ejemplo: siendo totalero, teniendo presente las fechas de corte y límite de pago, usando el crédito preferentemente para bienes duraderos, entre otros.

Información dinámica a tu alcance...

Consulta los materiales multimedia que tenemos en www.condusef.gob.mx donde vas a encontrar por ejemplo videos sobre temas como: presupuesto, ahorro, manejo de la tarjeta de crédito, herramientas de internet, entre otros. También, si deseas recibir en tu correo cada semana prácticos consejos para tu bolsillo de manera gratuita, manda un mail a educacionfinanciera@condusef.gob.mx solicitando tu inscripción e indicando en qué dirección electrónica te gustaría recibirlos. Además, te invitamos a seguirnos a través de Facebook /condusefoficial y en Twiiter @CondusefWIX.





Encuentra el equilibrio

Como adulto, tus responsabilidades aumentan, quizá además de ver por ti, también tendrás que ver por tu familia. Es necesario que utilices la Educación Financiera como un aliado en tu vida para que te rinda más el dinero, te alcance para la educación de tus hijos, puedas cumplir metas familia-

res, irte de vacaciones, asegurar a los tuyos contra algún accidente y/o enfermedad, no endeudarte, en fin, que encuentres una estabilidad económica que se traduzca en bienestar.

Todavía falta mucho camino por recorrer, si vemos que sólo el 20% de los adultos mexicanos lleva un registro de sus gastos, únicamente 22% cuenta con algún tipo de seguro y el ahorro informal (principalmente en casa o tandas) sigue siendo muy utilizado³.

Puede que tengas hijos o no, que estés cerca del retiro o todavía te falten algunos años, que desees un crédito hipotecario o ya te encuentres pagando uno, que estés dudando en poner un negocio o ya seas emprendedor, en fin, sin importar tu situación e ingresos económicos, es buen momento para darle un giro positivo a tu vida de la mano de la Educación Financiera.

Reestructura tu deuda

Si tu deuda ya se salió de control, no pierdas más tiempo y acércate cuanto antes a tu institución financiera para solicitar algún tipo de reestructura. Dentro de las más comunes están: solicitar un plan a pagos fijos, consolidar tus deudas (por ejemplo si tienes varias tarjetas de crédito), y en casos muy extremos, pueden haber algunas quitas, pero ten en cuenta que se verá reflejado de manera negativa en tu historial crediticio.

No dejes que crezcan

Algo que no puedes dejar pasar y debes hacerle frente son las deudas; identifica cuántas tienes y los montos de cada una, apóyate en un presupuesto para conocer tu capacidad de pago, trata de liquidar primero las de menor monto y no dejes de pagar (abona más del mínimo), por último, es recomendable que hagas un cronograma en el cual te fijes plazos de pago.

Que no te den gato por liebre

Ten cuidado con las reparadoras de crédito o gestoras, toma en cuenta que ellos no van a solucionar tu problema, lo que van a hacer es negociar por ti y en algunos casos darte asesoría legal y financiera, servicios por los que te cobrarán. Nunca les des dinero por adelantado, ya que te arriesgas a que no te ayuden ni se solucione el problema.

Por escrito

Siempre que llegues a una negociación con la institución financiera, es importante que tengas un documento legal firmado por ambas partes (la institución y tú), para respaldar los acuerdos a los que se haya llegado en la reestructuración.

Saca tu dinero del colchón.

Ahí sólo te arriesgas a perderlo o malgastarlo, mejor ahorra en instituciones autorizadas, ya que tu ahorro está protegido por el IPAB hasta por 400 mil UDIS (más de 2 millones de pesos, en caso de que el banco quebrara) y, en algunos casos puedes recibir un interés por ahorrar. Fomenta el ahorro con tu familia y fijate bien a quién le confías los mismos.

Un guardadito para emergencias

El ahorro sirve también para tener un fondo de emergencias, en caso de algún imprevisto te puede cubrir y evitar pedir un préstamo.

Asegura su futuro

Si estás en espera o tienes un hijo pequeño, puedes contratar un seguro educativo para ahorrar y asegurar su educación. Este producto financiero se paga por medio de una prima mensual, semestral o anual durante el periodo acordado con la aseguradora (a menor edad del niño a la hora de contratar el seguro, posiblemente menores serán los costos), así podrás pagar su educación futura.

Protégelos

Nada como estar prevenido ante cualquier imprevisto, una buena opción que tienes son los seguros básicos estandarizados que están diseñados para protegerte de los riesgos más comunes (vida, gastos médicos, accidentes personales, responsabilidad civil para auto y salud), además, son fácilmente comparables pues dentro de cada ramo todos tienen características similares y sólo cambia la prima según la aseguradora que contrates.

Para que te rinda el dinero...

Utiliza las herramientas que en **www.condusef.gob.mx** tenemos para ti, tales como:

- Simuladores de seguro automotriz, ahorro, inversión, crédito hipotecario, crédito automotriz, crédito personal y crédito de nómina.
- Una calculadora de pagos mínimos para tarjeta de crédito, así como un catálogo de las mismas para conocer y comparar: el CAT, las comisiones, tasas de interés, beneficios y seguros.
- Un planificador de presupuesto personal y familiar.



Simulador de Seguro de Automóvil



Simulador de Ahorro e inversión



Calculadora de envíos de dinero

Tranquilidad y distrute

Llegada la época de adulto mayor, lo ideal es contar con un ahorro o ingreso para vivir con tranquilidad y disfrutar los próximos años de tu vida. Durante esta etapa seguirás usando algunos servicios financieros, entre los más comunes se encuentran los depósitos, retiros y hasta transferencias de dinero, sobre todo en una cuenta donde la persona tenga sus ahorros o reciba alguna pensión.

No solamente se trata de esos servicios, muchas personas mayores tienen seguros, cuentas de inversión y hasta tarjetas de crédito o débito, y un aspecto a tomar en cuenta, es la constante actualización de información y tecnología que requieren algunos de estos productos y servicios, por ejemplo: el uso de los cajeros automáticos y la banca electrónica, para saber cómo opera.



Otro aspecto importante de cultura financiera que enfrentan los adultos mayores, es el manejo responsable de sus ahorros para que estos no se agoten.

En ese sentido, es fundamental la implementación de programas de Educación Financiera que apoyen a este segmento de la población, aquí algunas recomendaciones que pueden ser útiles.

Si comparas, ganas

Una buena fórmula para ser un consumidor inteligente es comparar, si lo haces, es importante que no sólo tomes como referencia el precio de algún producto o servicio, sino también la calidad del mismo y los beneficios que tiene para tus necesidades particulares.

Sé consumidor inteligente

Nunca está de más recordar la importancia de ser precavido en tus consumos cotidianos. Recuerda que durante el retiro, por lo general, tus ingresos están limitados y un gasto excesivo puede convertirse en más que un dolor de cabeza.

Déjalo en manos de tus seres queridos

Lo ideal es que para esta época tengas hecho tu testamento, si no es el caso, es momento de realizarlo, decide a quien te gustaría dejarle el patrimonio que con tanto esfuerzo has construido, evítales problemas y no pierdas la oportunidad de poner tus papeles en orden.

Transmíteles tu experiencia

Algo que caracteriza a las personas mayores es su experiencia y conocimiento, en ese sentido, puedes transmitir a tu familia tus hábitos financieros positivos. Hazles ver, por ejemplo, la importancia que tiene el ahorro y los frutos a cosechar si se hace de éste un hábito de vida.

¿Te gusta leer?...

Te invitamos a descargar nuestros cuadernos educativos con temas de ahorro, presupuesto, retiro y seguros en **www.condusef.gob.mx**. Además de seguir consultando la revista *Proteja Su Dinero* que puedes obtener de manera física en todas las Delegaciones de la Condusef del país o de manera electrónica en la página de internet.



- 1 Capacidades Financieras en México: Encuesta Nacional sobre Comportamientos, actitudes y conocimientos financieros. Banco Mundial, 2013.
- 2 Encuesta Cultura financiera de los jóvenes en México, Banamex-UNAM, 2014.
- 3 Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. INEGI, SHCP y CNBV, 2012.