



VOL 1.

CUIDANDO TU DINERO

Consejos para gastar, ahorrar y endeudarse

Ariadna Hernández Rivera



PUEBLA
Un gobierno *presente*



Secretaría
de Educación

CONCYTEP
Consejo de Ciencia
y Tecnología del Estado
de Puebla



VOL 1.

CUIDANDO **TU DINERO**

Consejos para gastar, ahorrar y endeudarse

Ariadna Hernández Rivera

DE LA COLECCIÓN: Cuidando tu dinero

Vol. 1. Cuidando tu dinero. Consejos para gastar, ahorrar y endeudarse

Ariadna Hernández Rivera

Autora

Eduardo Jáuregui Sainz de Rozas

Jesús Iglesias Castelán

María Ixel Hernández Hernández

Corrección de estilo

Cinthia Paola Muñoz Jiménez

Diseño editorial y de portada

Sergio Salomón Céspedes Peregrina

Gobernador Constitucional del Estado de Puebla

Javier Aquino Limón

Secretario de Gobernación del Estado de Puebla

Gabriela Bonilla Parada

Presidenta del Sistema Estatal para el

Desarrollo Integral de la Familia

Charbel Jorge Estefan Chidiac

Secretario de Educación del Estado de Puebla

Laura Artemisa García Chávez

Presidenta de la Junta de Gobierno y Coordinación Política del

H. Congreso del Estado Libre y Soberano de Puebla

María Belinda Aguilar Díaz

Presidenta del Tribunal Superior de Justicia del Estado de Puebla

Daniela Romero García

Encargada de Despacho de la Dirección General del Consejo de

Ciencia y Tecnología del Estado de Puebla

Luis Gerardo Aguirre Rodríguez

Editor Jefe del Área de Publicaciones

María Ixel Hernández Hernández

Editora del Área de Publicaciones

Primera edición, México, 2024

*Publicado por el Consejo de Ciencia y Tecnología del Estado de Puebla (CONCYTEP)
B Poniente de La 16 de Sept. 4511,
Col. Huexotitla, 72534. Puebla, Pue.*

ISBN Colección: 978-607-2623-00-2

ISBN: 978-607-2623-01-9

CÓDIGO IDENTIFICADOR CONCYTEP: C-L-2024-12-86

La información contenida en este documento puede ser reproducida total o parcialmente por cualquier medio, indicando los créditos y las fuentes de origen respectivas.

Esta obra para ser publicada fue dictaminada bajo la modalidad de pares a doble ciego por expertos en la materia.

Las opiniones vertidas en el presente documento son responsabilidad única de las y los autores, y no representa la postura de la institución que edita.

VOL 1.

CUIDANDO TU DINERO

Consejos para gastar, ahorrar y endeudarse

Ariadna Hernández Rivera

Comité científico

Jesús Francisco Laborín Álvarez

Vania del Carmen López Toache

Luis Augusto Chávez Maza

Gonzalo Haro Álvarez

Benjamín Cabrera Balcazar

Roberto Carlos Gallardo Loya

Alma Delia Toledo Mazariegos

A mi árbol genealógico de mis ancestros

A mis padres Mario y Mercedes

Por su legado

CONTENIDO

PREFACIO.	i
PRÓLOGO.	iii
PRESENTACIÓN.	vii
INTRODUCCIÓN.	1
CAPÍTULO 1. GASTOS	5
1.1 Registro de los gastos6
1.2 Recortar los gastos10
1.3 Compra con la panza llena14
1.4 Cuidado con los gastos vampiro18
1.5 Fumiga los gastos hormiga21
1.6 Un fin de semana de gasto cero24
1.7 Recuerda comparar precios27
1.8 Checar los <i>tickets</i>30
1.9 ¿Qué hacer en el <i>Hot Sale</i> ?33
1.10 ¿Cómo sacarle provecho a la tarjeta de débito?38
1.11 Deshazte de los gastos innecesarios43
1.12 Prever costos secundarios de una compra47

CAPÍTULO 2. DEUDAS, PRÉSTAMOS Y CRÉDITOS	51
2.1 Ojo con los microcréditos	52
2.2 ¿Cómo funcionan los créditos hipotecarios?	56
2.3 Cuidado con los pagos mínimos	60
2.4 La diferencia entre interés simple e interés compuesto	63
2.5 La importancia del buró de crédito	68
2.6 El uso de la tarjeta de crédito	73
2.7 Que las compras duren más que las deudas	76
2.8 Crédito automotriz	79
2.9 ¿Conoces las implicaciones del CAT?	82
2.10 Préstamos y créditos en línea	85
CAPÍTULO 3. AHORRO	89
3.1 Una alcancía	90
3.2 Ahorra a lo grande	93
3.3 Ahorra para el futuro	96
3.4 Fondo de emergencia	100
3.5 Aprovecha los cupones y los descuentos	103
3.6 El arte de planificar las comidas	108
3.7 Los niños y niñas también pueden ahorrar	112
3.8 Ahorrar de forma alternativa	116
3.9 Ahorra empezando por tu hogar	120
3.10 Fondos para el retiro	124
CONCLUSIONES	129

PREFACIO

Un día decidí ser diferente cuando entendí que el dinero debe cuidarse y quise compartir esta experiencia con todas las personas. Por ello, he profundizado en la utilización de herramientas prácticas para gestionar los recursos de forma adecuada. Elaboré este documento, que muestra el funcionamiento actual del dinero, dando diversos consejos para optimizar los recursos, ya que no importa cuánto ganes, porque el problema real es cómo lo gastes.

Al diseñar, elaborar, redactar, precisar y puntualizar el libro, me di a la tarea de que el público lector comprenda de manera general el manejo correcto del dinero con ayuda de técnicas sencillas, pero útiles, así como de diversas herramientas tecnológicas para estar a la vanguardia de las tendencias más relevantes para gastar, ahorrar, invertir, entre otras.

Otro elemento importante que me ayudó a construir este libro fue los casi 20 años que he participado en la conducción titular, organización, diseño, producción y dirección del programa de radio y televisión *Impacto Económico*, ya que, todo este tiempo, sin duda, me ha llevado a educarme en el manejo del dinero, a tener una conciencia mayor sobre su uso correcto, pero, también, a tener estrategias o alternativas que me otorguen mayores ganancias. Con más de dos décadas como profesional de las finanzas, he aprendido de decenas de compañeros de conducción (en los medios de comunicación), expertos en economía y finanzas, científicos, académicos, consultores, funcionarios públicos, y demás personas conocedoras, que han sido parte del constructo de este documento.

Adicionalmente, en la búsqueda continua del conocimiento, me di cuenta de que existen muy pocos trabajos que muestren información que ayude a tomar decisiones y que no solo sean un consejo, más bien, que logren enseñarles a las y los lectores dónde y cómo hacerle para beneficiarse financieramente. Sin duda, hay libros extraordinarios que a mí, en lo personal, me han gustado leer, aunque me dejan solo en la reflexión; este libro, *Cuidando tu dinero*, pretende ser una guía para tomar decisiones en cada aspecto de tu vida cotidiana, por ello, estoy segura de que te será de gran ayuda para que la educación financiera transforme tu vida como lo ha hecho conmigo.

La vida en sí solo es un reflejo de nuestras múltiples decisiones, por lo que la construcción de un patrimonio o relaciones inter e intrapersonales se debe basar en la conciencia de que cada elección tiene, por ende, una implicación que puede ser positiva o negativa. Así, te aconsejo entender el funcionamiento de la economía, a investigar, involucrarte y comparar, pero, también, debo avisarte que la economía no es una ciencia exacta, por ser social puede tener muchos resultados, así que debes prepararte y ser resiliente ante cualquier adversidad.

Este libro está diseñado para personas que, como yo, deseen estar reconciliados con el dinero, ya que es bueno para todas y todos porque sirve de medio para la satisfacción de necesidades diversas; también tener unas finanzas sanas evita que tengamos preocupación por deudas o eventos inesperados. En fin, qué te puedo contar que no te diga este hermoso libro, en el que te voy a enseñar cómo mejorar tus finanzas, generar otras oportunidades de ingreso, gastar inteligentemente, entre otras cosas.

*Si ya estás leyendo estas líneas, es porque
quieres transformar tu vida.*

PRÓLOGO

Cuidando tu dinero es una obra que muestra un panorama integral de los aspectos a considerar para el manejo de las finanzas personales sanas, de fácil lectura y significativa aprehensión en nuestro día a día. Asimismo, nos invita a reflexionar respecto de la importancia de formar finanzas sanas para evitar preocupaciones por deudas o eventos inesperados.

En once capítulos divididos en tres tomos o volúmenes, la autora aborda temas relevantes para la construcción de los pilares de la salud y bienestar financiero, entre los que se encuentran la planeación de los ingresos y la importancia de hacer un presupuesto o plan financiero programado, que permitirá identificar los ingresos y gastos (fijos, variables e imprevistos), definir metas de ahorro, visibilizar la situación financiera personal, en pareja o familiar en un tiempo determinado, así como, establecer cambios para alcanzar las metas.

De igual forma, proporciona reglas muy explícitas para la sana distribución de los ingresos y consejos para reducir los parámetros de gastos básicos, además de que alerta la importancia de la toma de decisiones conscientes y deliberadas tanto en el plano personal, como en el de pareja.

Los gastos son una de las más recurrentes preocupaciones en las finanzas personales, por tanto, su adecuado manejo es esencial y para ello, el registro es una técnica que nos hace conscientes de ¿cuánto y en qué se gasta?, para cuyo efecto la autora nos alerta de los conceptos en los que se pueden recortar gastos, como los innecesarios, el establecimiento de límites en conceptos

no planificados o compras impulsivas, gastos o suscripciones recurrentes en diversión o pequeños gastos que absorben un importante porcentaje de los ingresos y costos secundarios de compras; en contravención, también se establecen herramientas de contención como el fin de semana gasto cero, comparación de precios y revisión de recibos, o bien, aprovechar descuentos.

Los denominados pasivos, entre los que se encuentran los créditos deben ser adquiridos de forma responsable para no alterar las finanzas y siempre visualizarlos como apoyo, por tanto, nos recuerda la importancia de ponderar la necesidad de las líneas de crédito que tenemos, buscando inclusive, que la mejor opción identificada impulse las metas en el futuro, tales como los créditos hipotecarios.

En cuanto al uso de la tarjeta de crédito, el énfasis se realiza desde la selección del producto para que se adapte a las necesidades del acreditado y considerar en todo momento que no se trata de recursos adicionales, evitar el pago de intereses y realizar compras de efecto duradero. Al mismo tiempo, aborda los pros y contras de productos innovadores (préstamos y créditos en línea), cuyas ofertas se encuentran a disposición de forma digital, a través de aplicaciones móviles, la importancia de consultar el reporte de crédito especial y el costo anual total en el uso del financiamiento.

En materia de resiliencia, segundo pilar de la salud financiera, la autora nos expone la importancia de proteger a la familia ante cualquier eventualidad, así como el patrimonio de imprevistos, a través de figuras como el seguro de vida, daños, gastos médicos, de viaje, empresariales, inclusive, para las mascotas. O bien, seguros para la educación de los hijos y planes personales de ahorro para contar con recursos como alternativa a los fondos de ahorro para el retiro,

Por lo que hace al ahorro, la autora aborda desde la importancia de contar con una alcancía que genere el hábito del ahorro, hasta diseñar alternativas de ahorro para el futuro, crear fondos de emergencia, así como la relevancia de que los niños compartan dichos hábitos; desde el hogar realizar pequeños cambios que permitan incrementar la capacidad de ahorrar.

Es decir, establece de forma clara no solamente la información, sino herramientas y referencias que permiten al lector de forma clara hacer uso de materiales físicos y digitales para la administración de sus finanzas personales y familiares.

Por lo que hace al tercer pilar, a través del capítulo de inversión se pone en conocimiento del lector, aspectos relevantes que debe tener en consideración cuando decida invertir, tales como las preferencias de inversión, el apetito de riesgo, el horizonte de inversión, objetivos, capacidad de liquidez y diversificación de la cartera de inversión.

Cabe destacar que a través de una estructura de antecedentes y conceptualización de las diferentes figuras de las finanzas personales que se abordan en el texto, introduce al lector en cada una de éstas, para después formular preguntas que auxilien a puntualizar dicho concepto y concluir con consejos de la autora, reflexiones a considerar y referencias que permiten ahondar en los temas.

Finalmente, reflexiona sobre aspectos relevantes que pueden impactar en las finanzas familiares, tales como establecer el destino de nuestro patrimonio fehacientemente, a fin de evitar futuros contratiempos no solo financieros.

Elizabeth Ivonne Noriega Aguilar
Vicepresidenta Jurídica de la CONDUSEF

PRESENTACIÓN

La incertidumbre de saber cómo cuidar y optimizar el dinero se ha convertido en un tema de interés generalizado. ¿A quién no le gustaría ver crecer su dinero en lugar de estar debajo del colchón o simplemente tenerlo como ahorro en el banco? Seguro que muchas personas se han hecho esa pregunta y no tienen una respuesta clara por la falta de educación financiera.

Cuidando tu dinero es un libro que contiene información importante sobre elecciones financieras, ya que plantea situaciones cotidianas en las que se deben tomar decisiones, por lo que se proporcionan elementos que no se encuentran en ningún otro libro. Además, concentra un sinnúmero de recomendaciones actuales, digitales y tecnológicas para mejorar las finanzas personales, familiares, empresariales, gubernamentales, etc. Contiene datos, estadísticas, antecedentes, consejos, reflexiones, recomendaciones, y fuentes, claros y precisos, de tal manera que se pueden entender fácilmente.

Por otra parte, cabe mencionar que la tecnología ha contribuido al avance de las finanzas, por ello, es necesario aprender, conocer y entender su funcionamiento. En algunos casos es más accesible el acercamiento de las personas al manejo financiero, pero en otras situaciones la sofisticación financiera ha hecho una brecha digital, por lo que se hace imprescindible manejar el dinero a través de los diversos dispositivos móviles, utilizando las aplicaciones, la web, plataformas, etc.

El documento está compuesto por 11 capítulos distribuidos en tres tomos o volúmenes: en el primer volumen se aprende cómo controlar gastos, así como identificar que tipo de gastos son los que tenemos más comunes en nuestra vida cotidiana, como se pueden reducir deudas, aprovechar ofertas y descuentos, así como elegir el mejor tipo de crédito, explicando de la misma manera el funcionamiento de los diferentes tipos de crédito que existen, como los microcréditos, créditos hipotecarios, entre otros, además de cómo funciona el buró de crédito, el CAT, y los préstamos o créditos en línea. Otro aspecto importante expuesto en este libro es el ahorro, por lo cual se exponen estrategias de ahorro para el futuro y la manera de planificar un retiro.

El segundo volumen habla acerca de la inversión, donde se dan a conocer los distintos tipos de instrumentos que están al alcance de todas las personas; dependiendo de los conocimientos que se tengan, además del nivel de riesgo deseado, de la misma manera, se determina el perfil ideal para comenzar a invertir. También incluye recomendaciones acerca de los seguros y cómo estos son útiles si son contratados para no solo beneficio para nosotros sino también para nuestra familia, además de la importancia de la planeación, porque, sin duda, cuando alguien planea, el resultado de ello casi siempre es bueno o positivo.

En el tercer volumen se expone el mundo de los impuestos y cómo impactan en la cartera, ya que la evolución tecnológica ha transformado las finanzas y su aprovechamiento para acceder a más opciones u oportunidades, usando las herramientas tecnológicas para generar ingresos, ya sea creando un negocio propio, ofreciendo servicios o vendiendo productos. Al igual, en este tercer volumen, se promueve el cuidado del medio ambiente con acciones financieras, contribuyendo al desarrollo sostenible de la comunidad en conjunto de la sociedad. Por último, pero no por ello menos importante, se da a conocer el cómo identificar y manejar las emociones con respecto a decisiones financieras.

Cuidando tu dinero es un libro que te invita a ser más educado con el dinero para usarlo de forma inteligente y responsable. Con él podrás mejorar tu vida financiera, aumentar tu bienestar y contribuir al desarrollo de la sociedad.

INTRODUCCIÓN

Las finanzas personales es un tema que ha adquirido relevancia en años recientes. La incorporación de la tecnología y la democratización de esta ha causado que los productos y servicios bancarios sean de acceso para toda la población, otorgando herramientas que ayudan a controlar los gastos y que cuidan el patrimonio, tanto a corto como a largo plazo. De esta forma, la relación con el dinero es cada vez más electrónica, por lo que aprender los beneficios que se obtienen en esta era digital es de suma importancia para saber cómo actuar ante cualquier situación que afecte las finanzas personales.

El objetivo de este libro es transmitir consejos y nuevas formas e ideas de administración del dinero a todas las personas, sin importar su grado de estudios ni su condición socioeconómica, ya que todos tenemos una relación con el dinero. Por lo tanto, aprender el uso adecuado del dinero trae beneficios para cumplir metas, tener tranquilidad o resiliencia financiera, estar cubiertos ante adversidades o situaciones inesperadas, así como estar conscientes de las decisiones que se toman en el día a día.

Para la elaboración de este documento, en primer lugar, se realizaron consultas y diversas revisiones de lecturas, noticias, consejos, datos, estadísticas, investigaciones, libros o capítulos de libro, blogs, videos, artículos científicos, uso de la tecnología, entrevistas, medios digitales e impresos, entre otros. Posteriormente, se expusieron diversos consejos y propuestas de solución a problemáticas frecuentes, en las que se verificó que las sugerencias estuvieran avaladas por instituciones públicas, privadas y/o consumidores, que garantizaran su utilidad.

Los consejos propuestos en este libro son fruto de años de experiencia en el sector de la educación financiera, ya que cada uno de los rubros establecidos ha demostrado ser útil para cualquier persona. Las recomendaciones expuestas también han sido estudiadas, compartidas o establecidas por personas expertas en este tema, instituciones u organizaciones, garantizando su veracidad y efectividad para quien esté dispuesto a mejorar sus finanzas en pasos muy sencillos, que se pueden aplicar en las diversas etapas de la vida.

En ocasiones, surgen ideas erróneas sobre las finanzas, por ejemplo: “tendrás que pagar muchos intereses”, “es mejor tener el dinero bajo el colchón” o “un seguro tiene poca utilidad”. Estos son conceptos que se crearon debido al mal manejo de las finanzas, por lo que se recomienda acceder a las ligas de apoyo al final de cada sección. Estas son de gran ayuda para conocer varios servicios financieros que apoyan en la planeación y administración del dinero, además de tener ligas a páginas que comparan los productos financieros automáticamente, reduciendo tiempo y esfuerzo al momento de buscar la mejor opción para el bolsillo. Al final de cada apartado, se encontrará la sección de “Profundizar en...” que muestra las referencias y ligas de acceso para avalar la información descrita, complementar los datos o simplemente adentrarse, ahondar o estudiar mayores elementos que permitan discernir para tomar las mejores decisiones.

Como consejo general a seguir en todos los capítulos, es importante considerar que al utilizar la tecnología financiera se debe tener en cuenta que siempre se verifique que se accede al sitio web correcto, ya que hay una diversidad de sitios maliciosos que pueden hacer mal uso de la información, por lo que se recomienda acceder solo desde una computadora o celular personal, descargar solo las aplicaciones o *apps* oficiales y verificar que la dirección web esté bien escrita y con el candado de seguridad. Por otra parte, una alerta es cuando se recibe una llamada del banco que puede no ser del banco, por lo que se debe evitar proporcionar claves o códigos por llamada telefónica, ¡aunque digan ser del banco! En caso de sospechas, solo cuelga y comunícate inmediatamente al número oficial de tu banco.

En los siguientes capítulos se demostrará que los productos y servicios financieros son muy beneficiosos si se utilizan de forma correcta, y no se necesita ser un experto para empezar a invertir, ahorrar o tener una línea de crédito. La práctica hace al maestro, por lo que es normal sentir temor e incluso desconfianza al principio, pero después de seguir los siguientes consejos se notará un gran cambio en el bolsillo para que se pueda cumplir cualquier meta propuesta. Por lo tanto, es importante acceder a los simuladores que se presentan en ciertas secciones, ya que permiten colocar en práctica lo aprendido en este libro, de esta forma, se tomarán mejores decisiones al momento de operar con el dinero.



CAPÍTULO 1.

GASTOS

1.1 Registro de los gastos

Antecedentes

Uno de los primeros pasos para gastar menos dinero es determinar en qué se gasta. Registrar los gastos que se realizan día con día, en ocasiones, no es tan fácil como parece, sin embargo, una parte de la población lleva a cabo dicha actividad, principalmente las personas adultas. De acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), realizada por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2021) en 2021, solo el 22.5% de la población adulta en México lleva un registro de gastos. También se menciona que solo 2 de cada 10 personas reportaron realizar un presupuesto, 4 de cada 10 registran sus deudas pendientes y el 50% dijo separar su dinero entre deudas y gastos.

Los registros de gastos tradicionalmente se han realizado en una libreta, dado que es la manera más sencilla de registrarlos, pero el paso del tiempo y los avances tecnológicos que se han desarrollado en esta modernidad han generado que los individuos migren a la implementación de diversas aplicaciones y/o programas que están a su alcance, con la finalidad de hacer un registro de gastos de manera más ordenada, por categorías y donde las operaciones matemáticas se realizan de manera automática, logrando que este registro sea más fácil, preciso y rápido.

Conceptualización

El gasto es el uso designado de dinero a ciertas necesidades, deseos o lujos que se pagan por su adquisición, ya sea de un producto o servicio. El registro de los gastos es la técnica prioritaria para manejar el dinero de forma consciente.

La pregunta

¿Cuánto y en qué se gasta el dinero?

Consejos

- Llevar un registro organizado de todos los gastos, ya sea en una libreta, celular, computadora o en el medio que sea de mayor facilidad. Para ello, también se recomienda guardar los comprobantes de pago, tickets de las tiendas y los estados de cuenta de las tarjetas.
- Hacer una lista de los gastos indispensables para vivir, para priorizar los gastos, además de establecer límites en los gastos que no son necesarios.
- Comparar los diferentes precios de un mismo producto que ofrecen las tiendas, ya que muchas veces se puede conseguir el artículo que se necesita a un menor precio o mejor calidad en una tienda diferente.
- Tener presente que el pago del estacionamiento, las propinas y regalar unas monedas a personas necesitadas también son gastos que se deben registrar.
- Utilizar la tecnología para llevar un control de los gastos, en caso de solo realizar pagos con tarjeta. Se puede utilizar la aplicación del banco para llevar un registro de los gastos o utilizar alguna de las siguientes aplicaciones:
 - ◊ Con Fintonic se puede llevar el control de todas las tarjetas de débito o crédito, cuentas bancarias e incluso pólizas de seguro en un mismo lugar, lo que brindará un registro de todos los ingresos y gastos de manera segura, ordenada y eficiente, además de ayudar a encontrar los préstamos y seguros que mejor se adaptan al usuario. Esta *startup* (empresa de nueva creación que se enfoca en la innovación y la tecnología para crear un modelo de negocio escalable y rentable) española opera desde 2012 y ha sido galardonada con el Premio Google a la Innovación Móvil. Actualmente ofrece sus servicios en España, México y Chile.

- ◇ Con Goodbudget se puede llevar una mejor administración de las finanzas personales con su sistema de sobres, aprendiendo a repartir un presupuesto en lo que realmente se necesita, para así conseguir ahorrar. Además, se puede llevar a cabo la planificación conjunta de un presupuesto con otras personas, como la familia y pareja.
- ◇ Con Credit Karma, al igual que con Fintonic, se pueden vincular las cuentas de diferentes instituciones financieras para llevar el control desde un solo lugar, además de proporcionar un rastreador de facturas, un planificador financiero y recomendaciones personalizadas de tarjetas de crédito y préstamos, lo que ayudará a identificar nuevas formas de ahorrar e invertir.

Reflexión

El registro de los gastos es una responsabilidad importante en el proceso de conseguir un mejor control de las finanzas, ya que saber cuánto se gasta permite tomar conciencia del manejo del dinero y mantenerse alerta de los gastos que pudieran socavar la capacidad de ahorro, lo que brinda la capacidad de tomar mejores decisiones financieras.

“

LA FRASE

“Cuida de los pequeños gastos; un pequeño agujero hunde un barco”

Benjamin Franklin

(Político, polímata, científico e inventor estadounidense, 1706-1790)

”

Puedes profundizar más en...

BBVA. (2023). *Las 10 'apps' para gestionar y compartir tus gastos*. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/las-10-apps-para-gestionar-y-compartir-tus-gastos/>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores, CNBV. (2022). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021: Reporte de resultados*. https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Anexos%20Inclusi%C3%B3n/Reporte_Resultados_ENIF_2021.pdf

Finerio Connect. (s.f.). *Soluciones para mejorar experiencias bancarias*. <https://finerioconnect.com/>

Good budget. (s.f.). *Spend, save, and give toward what's important in life*. <https://goodbudget.com/>

Mint. (s.f.). *Budget Tracker and Planner*. <https://mint.intuit.com>

1.2 Recortar los gastos

Antecedentes

Cuando no hay control sobre el uso del dinero, las personas terminan gastando todo lo que ganan e incluso se endeudan para seguir gastando recursos que no poseen. Por ello, es importante contar con un plan para el futuro que permita el ahorro. Una manera de comenzar en este camino es empezando a recortar gastos, lo que es una acción que brinda una mejora en las finanzas personales y logra que los gastos sean realizados de forma más eficiente.

Recortar los gastos es realizar una revisión profunda para identificar a dónde se está yendo el dinero. Se trata de que cada peso se destine a donde tiene que ir, generando así una buena estrategia de ahorro para lograr una mejor distribución de los gastos que se tienen.

Conceptualización

Recortar gastos es un método útil para priorizar el dinero, empezando por necesidades básicas y los gastos que estas conllevan, con el fin de establecer límites, sobre todo en la vida cotidiana.

La pregunta

¿Se está dispuesto a *apretar la cartera* de vez en cuando?

Consejos

- Empezar a poner límites para no comprar cosas cotidianas que se vuelven un gasto (por ejemplo: comestibles que no son necesarios, gustos personales e íntimos, consumir lo último en tendencia, etc.).
- Establecer cuánto dinero se tiene planificado al mes y cuánto está destinado para qué cosa, diversión o gusto que se quiera dar.
- Tener un tiempo para reflexionar qué es lo que se desea comprar y por qué, para así empezar a recortar ciertos gastos e invertirlos o ahorrarlos, dependiendo de la meta establecida a alcanzar.
- Definir y repartir el dinero quitando los gastos necesarios para vivir, tales como pagar luz, agua, renta, comida, etc. Esto es un proceso un tanto tedioso, si no se está acostumbrado a realizarlo, sin embargo, es cuestión de rutina y compromiso.
- Mantener las prioridades de compra, agregando el esfuerzo de lograr el monto destinado para cada cosa que se quiere o se debe comprar sin pasarse del límite establecido.
- Evitar a toda costa gastar dinero en compras innecesarias y que no son útiles en la vida diaria.
- Descarga una aplicación para controlar los gastos. Hay varias opciones de descarga gratuita, tales como:
 - ◊ Fintonic, la cual agrupa todas las cuentas bancarias del usuario y organiza el dinero por categorías para revisar los gastos mensuales y semanales con facilidad. Para consultar la aplicación se encuentra la siguiente liga: <https://www.fintonic.com/>
 - ◊ Finerio Connect es una aplicación de finanzas personales automatizada y gratuita en México. Organiza y hace el registro de los gastos en efectivo, además de crear y dar seguimiento a presupuestos personales. Finerio clasifica los gastos automáticamente y muestra en gráficas cómo se está gastando el dinero. Dicha aplicación se encuentra en <https://finerioconnect.com/>
 - ◊ Money Pro gestiona y controla el presupuesto para administrar el dinero de forma adecuada, lo que ayudará a reducir gastos. Dicha aplicación está disponible en <https://money.pro/es/windows>

◇ Monefy es una aplicación de finanzas personales que facilita la administración del dinero. La aplicación está diseñada para agilizar el seguimiento de gastos. Se puede encontrar en <https://monefy.me>

Reflexión

Cada vez que sales de compras, ya sea a la tiendita de la esquina, recuerda que solo vas a adquirir lo que se necesita, no las donitas, botana o jugos; es decir, nada de lo que se encuentre alrededor debe distraer de aquello que realmente se va a comprar.

Este pequeño pensamiento tiene que seguir en la mente: la idea de lo que se necesita se puede aplicar cada vez que se vaya de compras a un centro comercial, a la farmacia o a cualquier establecimiento donde es muy probable que, llegando a la caja, se pueda ver algo más y se antoje; donde el cerebro piensa que es de utilidad cuando en realidad solo es un deseo.

“

LA FRASE

“Nunca gastes tu dinero antes de ganártelo”

Thomas Jefferson

(Tercer presidente de los Estados Unidos de América, 1743-1826)

”

Puedes profundizar más en...

Figueroa, L. y Hernández, C. (2017). *Importancia de las finanzas personales en la utilización de los ingresos del personal administrativo de Tabacalera Perdomo S.A durante el primer trimestre del 2017*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua]. <https://repositorio.unan.edu.ni/9669/1/18815.pdf>

Finerio Connect. (s.f). *Soluciones para mejorar experiencias bancarias*. <https://finerioconnect.com/>

Fintonic. (s.f). *Organiza tu dinero y ahorra*. <https://www.fintonic.com/>

Monefy. (s.f). *Take back control of your money*. <https://monefy.me/>

Money Pro. (s.f). *Gestione el dinero como un profesional*. <https://money.pro/es/windows/>

Stern, L. (2021). *Trucos psicológicos para gastar menos y ahorrar más*. AARP. <https://www.aarp.org/espanol/dinero/presupuesto-y-ahorro/info-2021/trucos-psicologicos-para-gastar-menos-y-ahorrar-mas.html>

1.3 Compra con la panza llena

Antecedentes

¿Sabías que acudir a comprar con hambre es una mala idea? Sí, realmente lo es; no solo por el hecho de que el estómago cruja, sino porque cuanto más hambriento se está, es más fácil dejarse llevar por un impulso de querer comprar, sin importar si se necesita o solo es algo que nos gusta por completo.

¿Y por qué sucede esto? Un estudio realizado por un conjunto de investigadores mencionó que, cuando se tiene hambre, el cerebro cambia el mensaje de querer comida a simplemente querer cosas (Xu *et al.*, 2015). El estudio expone que es posible adquirir cualquier artículo, aunque no satisfaga el hambre, inclusive incrementa la probabilidad de comprar alguna cosa que llame la atención, gastando hasta un 64% más de lo normal.

Uno creería en primera instancia que el hambre afecta solo las compras que se hacen al adquirir los artículos para la despensa, ya que tener hambre podría orillar a las personas a elegir cosas que se les antojen. Sin embargo, este tipo de acciones son muy comunes; por ejemplo, al entrar a una tienda, cuando no se tiene planeado qué se quiere comprar, frecuentemente se consumen diversos productos que no se requerían o necesitaban. Por supuesto, estas compras repercuten en los bolsillos.

Conceptualización

Se le denomina compra impulsiva a la que se realiza sin ninguna planificación y por una acción emocional repentina, que no es consciente.

La pregunta

¿Realizas compras conscientes o por impulso?

Consejos

- Antes de ir a comprar la despensa al supermercado o ir a pasear a una plaza, asegúrate de haber comido lo necesario para tomar decisiones racionales y no guiadas por el hambre.
- También algo que te hará ahorrar al momento de ir a comprar es hacer una lista de lo que se necesita, checar bien la alacena y el refrigerador antes de dirigirse al supermercado.
- Existen diversas aplicaciones que ayudan a elaborar una lista de compras organizada, las cuales son:
- AnyList, siendo una opción sumamente útil, ya que sugiere una serie de alimentos y productos comunes a medida que se escribe la lista; se puede organizar de forma intuitiva en distintas categorías. Además, se puede compartir las listas de compras con otros usuarios, a través del correo electrónico. Independientemente de los cambios que se lleven a cabo, todos se sincronizan de forma inmediata en los dispositivos. Dicha aplicación se encuentra en <https://www.anylist.com/>
- Listonic, permite crear una lista de compras compartida. Se puede emplear la entrada de voz para crearla, a su vez, se distribuye en categorías y es posible obtener un aproximado del gasto al agregar los precios de cada producto. La aplicación se encuentra en <https://listonic.com/>
- Bring! Lista de compras, es una aplicación donde las listas de compras creadas se pueden gestionar a través de diferentes dispositivos, como el móvil, el ordenador, el *smartwatch* y con los asistentes de voz Alexa o Siri. Esta aplicación está disponible en <https://play.google.com/store/apps/details?id=ch.publisheria.bring&pli=1>

Reflexión

Por último, recuerda, el hambre puede afectar las decisiones de compra en todo momento, así que también se debe tener cuidado con las compras en línea. Quién diría que el estómago hambriento puede vaciar los bolsillos sin darse cuenta.

“

LA FRASE

“Compra solamente lo necesario, no lo conveniente. Lo innecesario, aunque cueste un solo céntimo, es caro”

Lucio Anneo Séneca

(Filósofo estoico romano, 4 a. C- 65 d. C)

”

Puedes profundizar más en...

AnyList. (s.f.). *One app for stress-free shopping, cooking, and meal planning.* <https://www.anylist.com/>

Francisco López, J. (01 de junio de 2020). *Compra impulsiva.* Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/compra-impulsiva.html>

Google Play Store (s.f.) *Bring! Lista de compras.* bit.ly/4cPkLb8

Listonic. (s.f.). *The Smart Shopping List App.* <https://listonic.com/>

Pérez, C. (02 de enero de 2024). *5 apps para organizar y gestionar la lista de la compra.* Muy Interesante. <https://www.muyinteresante.es/tecnologia/9700.html>

Unió de Consumidors de la Comunitat Valenciana. (07 de enero de 2021). *La Unión de Consumidores aconseja un consumo consciente y responsable en rebajas.* <https://bit.ly/3VTnOZZ>

Xu, A. J., Schwarz, R. y Wyer, R. S. (2015). *Hunger promotes acquisition of nonfood objects.* PNAS. *Revista Psychological and Cognitive Sciences*, 112(9), 2688-2692. <https://doi.org/10.1073/pnas.1417712112>

1.4 Cuidado con los gastos vampiro

Antecedentes

Uno de los primeros pasos para empezar a ahorrar es identificar todos los gastos que se realizan durante un periodo de tiempo, ya que esto ayudará a reconocer si existe alguna fuga de dinero y a tener un mejor control de las finanzas. Sin embargo, hay ciertos gastos que ya se tienen incorporados a la rutina, pero no se han identificado por completo y son un peligro para la cartera: los gastos vampiro. Estos gastos son fijos y están relacionados con los servicios esenciales, así como con los hábitos familiares, por lo que pueden llegar a representar hasta un 30% del ingreso mensual. ¿Puedes creerlo?, así que resulta indispensable identificarlos y erradicarlos para no afectar las metas de ahorro ni de liquidez.

Entre los ejemplos más característicos está el plan de telefonía de alto costo que se contrata por alguna publicidad engañosa o el pago del plan de televisión por cable que no se ocupa, porque ya se cuenta con otras plataformas de *streaming* (tecnología que permite reproducir contenido multimedia, como audio y video, en tiempo real a través de internet sin necesidad de descargarlo previamente); esa membresía mensual del *gym* que nunca se usa, pero era parte de los propósitos de año nuevo; incluso están las fugas de agua y gas que aunque llegan a ser un poco sutiles o imperceptibles estas hacen que la deuda aumente sin darse cuenta porque uno se acostumbra a vivir con ellas.

Conceptualización

Los gastos vampiro son aquellas fugas de dinero que no se identifican fácilmente, sin embargo, tienen un impacto mayor que los gastos hormiga, puesto que se llegan a considerar parte de los gastos fijos en varias ocasiones.

La pregunta

¿Te das cuenta de que un gasto vampiro puede chupar el dinero de tu cartera?

Consejos

- Identificar qué aplicación de *streaming* resulta más útil o usas con mayor frecuencia para no pagar suscripciones que no ocupas.
- Si te gustan mucho las plataformas de streaming, integra todos tus pagos en un solo paquete. Existen suscripciones que otorgan estos beneficios, por ejemplo: Directv, Totalplay, MVS hub, entre otros.
- Las plataformas de *streaming* suelen ser más baratas en un plan familiar, por lo que compartirlas con amistades o familia que viven en un mismo lugar podría ser una buena opción, dado que se divide el gasto y al final resultará más barato.
- Tener cuidado de no contratar seguros o servicios por equivocación al momento de ir a un cajero o cuando los ofrezcan por llamada.
- Checar el comportamiento de los recibos de luz, gas o agua para poder localizar una posible fuga de dinero.
- Llevar el coche a darle mantenimiento y un chequeo constante puede ahorrar una gran cantidad de efectivo, ya que si se ignora un pequeño problema puede resultar, inclusive, en un gasto mayor.

Reflexión

Siempre es importante reflexionar sobre los gastos, pero hay que tener más cuidado y aprender a reconocer los gastos vampiro, puesto que pueden tener una gran repercusión en los bolsillos, todo esto sin darnos cuenta.

“

LA FRASE

“No compres una cartera de 300 dólares para llevar 10,
mejor compra una cartera de 10 y lleva 290 en ella”

William Henry Gates III

(Magnate empresarial, fundador de Microsoft, inversor,
autor y filántropo estadounidense, 1955-)

”

Puedes profundizar más en...

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). (01 de marzo de 2021). *¿Gastos vampiro vs. gastos hormiga?* Revista Proteja su dinero. <https://bit.ly/4cOGhgd>

Galván, M. (28 enero de 2021). *Identifique los gastos vampiro y elimínelos de su bolsillo.* El Economista. <https://bit.ly/4b3qLvB>

Santander. (10 de marzo de 2023). *¿Qué son los gastos vampiro y cómo afectan a tu economía?* <https://www.santander.com/es/stories/evitar-gastos-innecesarios>

1.5 Fumiga los gastos hormiga

Antecedentes

Siempre que caemos en la tentación de comprar cosas de valor pequeño, como lo son dulces, chucherías, postres, *snacks*, el café diario antes de llegar al trabajo, cigarrillos, botellas de agua, ya sea de manera espontánea o habitual en nuestra rutina, pero que resultan en desembolsos innecesarios de dinero que suelen pasar desapercibidos, estamos recayendo en gastos hormiga. De acuerdo con la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, 2021), los “gastos hormiga” pueden representar hasta el 12% de tu ingreso anual.

Este tipo de gastos pueden ser muy peligrosos, ya que por realizarlos constantemente, al pasar el mes, llegan a representar un porcentaje importante de los ingresos, monto que inicialmente no percibimos, pero que está presente en todo momento y que podría ser utilizado para mejores fines.

Conceptualización

Los gastos hormiga es el consumo cotidiano e inadvertido de productos de bajo valor que no son necesarios y que al realizarlos de forma constante o permanente obstaculizan el ahorro, llegando a representar grandes sumas de dinero después de cierto periodo de tiempo.

La pregunta

¿Dejarás que los gastos hormiga acaben con tu ahorro?

Consejos

- Los pequeños cambios hacen grandes diferencias: lleva tu botella de agua al trabajo, al *gym* o a la escuela, y verás cuánto puedes ahorrar.
- Come en casa o llévate tu lunch, te ayudará a ahorrar y tener una mejor alimentación.
- Dile no a los antojos, lleva *snacks* desde casa.
- Elabora un presupuesto.
- Piensa dos veces antes de comprar, no dejes que sean compras impulsivas.
- Compra una cafetera, café y un termo; con ello podrás prepararte tus bebidas para llevar. Al año estarás ahorrando una gran cantidad de dinero.

Reflexión

Buscar una mejor forma de administrar el dinero no quiere decir que se tengan que eliminar todos los gustos, sino que, por el contrario, se debe aprender a identificar qué gustos valen la pena seguir continuando, para eliminar aquellos que solo conllevan efectos perjudiciales tanto para la persona como para el ahorro. La moderación es la clave: no es necesario restringirse de todo aquello que nos gusta, tampoco es necesario abusar de esos pequeños placeres; por ello, el autocontrol es importante en este aspecto.

“

LA FRASE:

“Un centavo ahorrado es un centavo ganado”

Benjamín Franklin

(Político, polímata, científico e inventor estadounidense, 1706-1790)

”

Puedes profundizar más en...

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). (2021). *¿Gastos vampiro vs. gastos hormiga?* Revista Proteja su dinero. <https://bit.ly/4aHgncz>

Forbes México. (22 enero de 2018). *Mexicanos pierden cerca de 1,200 pesos al mes en “gastos hormiga”*. <https://www.forbes.com.mx/mexicanos-pierden-cerca-de-1200-pesos-al-mes-en-gastos-hormiga/>

Notimex. (03 de febrero de 2020). *Mexicanos tienen gastos hormiga por hasta 15,000 pesos al año*. El Economista. <https://bit.ly/43X2XHd>

1.6 Un fin de semana de gasto cero

Antecedentes

¿Conoces cuáles son los gastos en los que se incurren los fines de semana? Si no es el caso, deberías de comenzar a hacerlo porque puede ser una fuga importante de ingresos.

Cuando el fin de semana llega, existe una sensación de libertad, y lo que más se busca es distraerse de las labores cotidianas, relajarse y dejar atrás el estrés, pero aquí está el problema principal. En la mayoría de las ocasiones se descuidan los gastos, ya que resulta más fácil hacer desembolsos para darse “el gusto” de hacer algo diferente a la rutina diaria, ya sea salir con los amigos, con la familia, organizar un pequeño viaje, etc. Todo esto siempre implica gastar, es por ello que los fines de semana resultan ser días esenciales en los que se puede maximizar el ahorro, por lo que se recomienda un fin de semana de gasto cero, el cual consiste en destinar un fin de semana al mes en el cual no se haga ningún desembolso y se proponga un cambio radical en el entretenimiento.

Esto no solo ayudará a ahorrar, sino que también permitirá potencializar habilidades de planificación, creatividad e imaginación que salgan a flote para disfrutar otras formas de esparcimiento.

Conceptualización

Se conoce como reto del gasto cero cuando se decide no gastar nada de dinero por un día, en este caso un fin de semana.

La pregunta

¿Listo para un fin de semana de gasto cero? ¿Qué día del mes elegirías?

Consejos

- Elegir un fin de semana al mes para no gastar, este debe ser el mismo todos los meses para crear una rutina y que resulte más fácil la planificación.
- Involucrar a los seres queridos o amistades en estos fines, será una experiencia que disfrutarás más.
- Buscar en internet algunas recomendaciones que ayudarán a ampliar las opciones.
- Tener en cuenta que este día no se debe gastar nada, que entre semana no se gastaría.
- Prepararse para imaginar cómo será ese día y lo que se necesitará.
- Reflexionar una vez terminado el fin de semana de gasto cero sobre qué fue lo más difícil para conseguirlo y cuánto dinero se logró ahorrar con este método.

Reflexión

Para encontrar nuevas perspectivas sobre cómo administrar mejor las finanzas personales, se deben realizar este tipo de actividades, ya que de esta manera se podrá poner plena atención a la forma en que se gasta y encontrar alternativas para ello.

“

LA FRASE

“El ahorro es poético, porque es creador: el derroche no es poético, porque es destructor”

Gilbert Keith Chesterton

(Escritor, filósofo y periodista británico, 1874-1936)

”

Puedes profundizar más en...

BBVA México. (s.f). *Quedarse en casa también te permite ahorrar*. <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/ahorro/quedarse-en-casa.html>

Citibanamex. (18 de octubre de 2023). *Desintoxica tus finanzas con el reto de cero gastos*. <https://goo.su/0sUUWs>

Loyola, A. (24 septiembre de 2019). *¿Sabes qué es el día del gasto cero? La Verdad Noticias*. <https://bit.ly/4apIrS4>

1.7 Recuerda comparar precios

Antecedentes

Cuando se compra algo pensando que la adquisición se hizo a buen precio, se siente alegría o felicidad, pero si aún no se han considerado otras opciones se podrían hacer comparaciones de precio, calidad, tiempo, etc., con la finalidad de gastar menos de lo previsto.

Que un producto sea barato no significa que sea la mejor opción. Como suelen decir: “lo barato sale caro”. Muchas de las compras se realizan con la falsa creencia de que están baratas, sin embargo, a la larga resultará ser más caro, por eso se debe analizar el costo-beneficio, durabilidad o vida útil del producto en comparación con otros.

¿Y cómo hacerlo? En primera instancia, no solo se debe prestar atención al precio entre un producto y otro, sino también sus características, calidad e incluso garantías o restricciones. De esta forma, se podrá observar el beneficio que el producto aporta; ahora sí, es importante valorar el precio para tomar la decisión, comprando el producto o servicio que más convenga, considerando, en primer lugar, las características que proporciona u ofrece con una relación de precio-beneficio.

Conceptualización

El análisis del costo-beneficio consiste en percibir el valor de un producto analizando, por un lado, todos los beneficios que se obtienen al comprar un producto o servicio, y, por el otro, el precio que implica su compra.

La pregunta

¿Ya pensaste en alguna compra impulsiva en la que pudiste ahorrar dinero o gastar menos de lo previsto? ¿Estás listo para comparar precios antes de comprar?



Consejos

- Si las compras se realizan en una tienda física, es recomendable primero comparar los precios a través de sus páginas web; con esto se ahorra tiempo y dinero en el traslado de una tienda a otra.
- Utiliza comparadores de precios *online*. Estos son una herramienta valiosa para analizar los precios de una forma rápida y eficaz.
- Se recomiendan los siguientes comparadores:
 - oCamelcamelcamel, es un comparador que rastrea precios en Amazon y avisa cuando bajen los precios de los artículos que buscas comprar.
 - oKelkoo, se enfoca en buscar los mejores precios en los negocios más influyentes y con mejor reputación, además de mostrar atractivas ofertas para poder ahorrar en promedio hasta un 15%.
 - oTiendeo, ofrece cupones, folletos y catálogos de diversos negocios como supermercados, entre otros.
- Visualizar las opiniones y comentarios del producto en línea dará también otro criterio valioso para comprar.

Reflexión

Es importante como consumidores informarse de las diversas posibilidades de compra con las que se cuenta y así no comprometer nuestras finanzas, sino ayudarlas.



LA FRASE

*“Mire por todas partes para reducir un poco sus gastos.
Todo se agregará a una suma significativa”*

Susan Lynn “Suze” Orman

(Asesora financiera estadounidense, fundadora
del grupo financiero Suze Orman)



Puedes profundizar más en...

Camelcamelcamel. (s.f). *Rastreador de precios gratuito.* <https://es.camelcamelcamel.com/>

Kelkoo. (s.f). *Ahorra con Kelkoo.* <https://www.kelkoo.mx/>

El Financiero. (12 noviembre de 2021). *¿Qué es el ‘kakebo’ y por qué es un éxito en la cultura del ahorro en Japón?* <https://bit.ly/43X3d99>

Rodríguez, J. (19 de diciembre de 2023). *Top 10: los mejores comparadores de precios online en México (2023).* *Marketing 4 Ecommerce.* <https://marketing4ecommerce.mx/top-5-los-mejores-comparadores-de-precios-online-en-mexico/>

Galeano, S. (21 mayo de 2019). *73% de los consumidores en México compara precios en Internet para comprar en una tienda física.* *Marketing 4 Ecommerce.* <https://marketing4ecommerce.mx/73-de-los-consumidores-en-mexico-compara-precios-en-internet-para-comprar-en-una-tienda-fisica/>

Tiendeo. (s.f). *Consulta ofertas en tu ciudad.* <https://www.tiendeo.mx/>

Galvan, M. (9 noviembre de 2020). *Comparar, clave para ahorrar y comprar mejor.* *El Economista.* <https://bit.ly/4auQwov>

Villalba Merlo, F. J. (2005). *La promoción de ventas y los beneficios percibidos por el consumidor.* *Revista europea de dirección y economía de la empresa*, 14(3), 209-222, ISSN: 1019-6838. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=1399311>

1.8 Checar los *tickets*

Antecedentes

El dueño de un salón en Ohio, Estados Unidos, llamado James Ritty, tenía el problema de que sus empleados metieran la mano a la caja. En lugar de hablar con ellos, prefirió crear una herramienta que ayudará a minimizar la situación que le incomodaba.

James, con ayuda de su hermano y la tecnología de los barcos a vapor, creó el Ritty I, que se considera el primer modelo de caja registradora; años después, la Ritty se sigue usando para registrar las compras. James pasó por momentos de crisis económicas y tuvo que vender los derechos de su invento a la empresa John H. Patterson. La Ritty I cambió de nombre y fue conocida como *National Cash Register* (NCR), además de que mejoró, incorporando un rollo de papel donde se registraban las transacciones, originándose así los primeros *tickets* de la historia.

Conceptualización

La caja registradora es un aparato mecánico que en la parte de arriba tiene una calculadora y en la parte de abajo cuenta con una caja que guarda dinero; cuando se oprimen ciertos botones, saca el papel y se abre el cajón.

El *ticket* (cuyo nombre es un anglicismo que en español significa boleto) es aquel pedazo de papel que contiene datos importantes, los cuales acreditan derechos de lo comprado mediante un pago; en otras palabras, el *ticket* es el comprobante de pago al adquirir un producto o servicio.

La pregunta

¿Para qué sirve revisar los *tickets* de todo lo que compro?

Consejos

- Se pueden utilizar los *tickets* digitales, que le permiten al cliente tener una opinión a través de redes sociales, también recibir ofertas e incluso comentar sobre el artículo o servicio adquirido.
- Otra función que tienen los *tickets* es el registro de las compras a lo largo de un determinado tiempo; una de las aplicaciones más útiles es Expensify que se utiliza desde la computadora o se puede descargar en el dispositivo móvil. La finalidad es registrar los *tickets*: se toma una fotografía y en un par de minutos se registran los gastos.
- Revisar los *tickets* ayuda a tener una garantía del producto o servicio, así como verificar el precio o características del artículo, por ejemplo, la talla, el modelo, etc. (las empresas dan garantía de tiempos que van desde 1 día hasta 10 años).
- El *ticket* ayuda a validar tu derecho como consumidor. En caso de que el producto no funcione, se puede devolver o realizar una reclamación.
- Estos comprobantes de papel físico o digital sirven para emitir facturas; un ejemplo preciso podrían ser citas médicas o estudios de laboratorio.
- A largo plazo se puede saber qué es lo que se compra y qué tan seguido se hace, definiendo su importancia y prioridad; así, a futuro se reduce ese consumo o artículo, si no es de primera necesidad.

Reflexión:

Guardar los *tickets* de compras es parte de un hábito, checar y anotar gastos que se realizan es una idea interesante, curiosa y confiable que se puede ocupar cuando no sabes cuánto gastas en comidas, salidas, viajes, compras *express*, lujos, etc. La finalidad de los *tickets* es conservarlos hasta el momento en que ya no sean útiles o se pierda la garantía del producto por el tiempo que establecen las empresas.

“

LA FRASE

“Que las nuevas generaciones aprendan de nuestros errores y que cometan los de su tiempo y no los nuestros”

José Alberto Mujica Cordano
(Agricultor, expresidente de Uruguay y ex-senador de Uruguay)

”

Puedes profundizar más en...

Expensify. (s.f.). *The expense management app that does it all, for every business.* <https://www.expensify.com/>

Pecho, C., Bustamante, F. T., Torres Lino, K. H., Ynga Huablocho, A. V., Chavéz Mogo-llón, M. y Alison, K. (2019). *Análisis de los principales factores que influyen en el tiempo de espera y de qué manera este último influye en la percepción del cliente respecto al servicio de atención, cuando el cliente realiza la compra de tickets en la empresa Cineplanet durante la última semana de abril del 2019.* Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC). <http://hdl.handle.net/10757/626160>

Tríguez, F. (08 de mayo de 2016). *El origen de los tickets.* No más tickets. <http://www.nomastickets.com/Blog/Details/2-el-origen-de-los-tickets>

1.9 ¿Qué hacer en el *Hot Sale*?

Antecedentes

El *Hot Sale* se creó en el año 2014 por la Asociación Mexicana de Ventas Online (AMVO), con el objetivo de incentivar el comercio electrónico en México a través de diversos descuentos, promociones de meses sin intereses, entre otros. La duración de este evento es de cinco días y durante los años se ha podido observar el gran impacto que ha tenido en la población, ya que se han sumado cada vez más micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes: son las micro, pequeñas y medianas empresas, las cuales constituyen un soporte importante de la economía mexicana), *retailers* y empresas de *e-commerce* (compra y venta de productos y servicios a través de internet) .

Esta campaña suele ser muy sonada y recomendada en redes sociales, y medios digitales de comunicación, siempre buscando incentivar a todas las personas a consumir. Sin embargo, algo que se debe tener muy presente es cuidar el dinero, ya que en todos lados la publicidad te persuade para que gastes. El *Hot Sale* es el momento en el que se puede caer en compras compulsivas por los precios o el porcentaje de descuento, así que antes de gastar el dinero hay que pensarlo dos veces.

Conceptualización

Se le denomina *Hot Sale* a la campaña de ventas *online* más grande de México que reúne varias empresas de venta y servicios en internet, la cual se caracteriza por sus descuentos y promociones. La palabra anglosajona *Hot Sale* significa “venta caliente”, para referirse a las ofertas por un periodo corto de tiempo.

Los *retailers* (palabra en inglés) o minoristas son aquellos comerciantes que adquieren grandes cantidades de productos y los venden en pequeñas cantidades al consumidor final.

La pregunta

¿Ya te preparaste para el Hot Sale?

Consejos

- Define a inicio de año qué comprarás, realiza un presupuesto y revisa los precios antes de que inicie el Hot Sale, así los precios no estarán muy inflados y se puede comparar objetivamente cuando lleguen las promociones.
- Busca las mejores ofertas con los comparadores de precios: puedes utilizar Keepa, esta es una extensión de Google Chrome que mostrará el alza y baja de precios de un producto en Amazon; Barometro muestra una lista de las mejores ofertas por marcas del producto que se busque; DondePromo compara los sitios *online* e incluye más de 100 tiendas de tecnología, electrodomésticos, entre otras. Esta página web puede ofrecer oportunidades de ahorro de hasta un 60%; por último, Promodescuentos es una web y *app* donde se publican ofertas diariamente por parte de la comunidad, la cual se encarga de votar por las mejores, dando recomendaciones y tips para ahorrar.
- Si las compras son *online* procura utilizar PayPal, eso hará que tus compras sean más seguras y que no se hagan dobles cargos a tu tarjeta o mal uso de ella; además, contarás con una protección adicional en caso de problemas con el vendedor y convenios con gran parte de los bancos para ofrecer meses sin intereses.
- De acuerdo con la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef), en México, se recomienda que durante las compras del Hot Sale se consideren los siguientes puntos:
- Corroborar que la página web comience con “https://”, esto indica que se tiene una conexión segura; siempre compra en tiendas oficiales y reconocidas.
- Buscar la opinión o reseñas de usuarios que hayan comprado antes, así se tendrá certeza del producto como del vendedor.
- Activar el doble factor de autenticación en la banca en línea o aplicacio-

nes de redes sociales, así se alertará cualquier movimiento realizado o intento de inicio de sesión.

- Comprobar que aparezca un candado en la esquina superior izquierda, justo al lado de la dirección del sitio web al que se está accediendo, esto garantiza que el sitio web posee una conexión segura, apta para las compras en línea.
- Guardar los comprobantes de los pagos realizados, así como confirmaciones de compra, esto permitirá que tengas un respaldo ante cualquier queja o reclamación.
- Designar una sola tarjeta para compras en línea, así se tendrá un mejor control de las transacciones y movimientos.
- Para evitar cualquier fraude, haz caso omiso de enlaces o correos sospechosos, al igual que ventanas emergentes.
- Procurar contar con un sistema operativo actualizado, así como tener activo un antivirus, así se tendrá el control del contenido visualizado en internet, detección de sitios falsos, etcétera.

La Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO) ofrece una herramienta de Monitoreo de Tiendas Virtuales, la cual permite conocer si los sitios de internet cumplen con los requisitos de la Ley Federal de Protección al Consumidor durante el *Hot Sale*. Consulta antes de comprar los sitios para tener una mayor certeza y seguridad.

En caso de querer levantar alguna denuncia por fraudes y estafas, se puede hacer ante la PROFECO comunicándose al teléfono del consumidor 55 5568 8722 y 800 468 8722, o accediendo al portal web <http://telefonodelconsumidor.gob.mx/>

Reflexión

Comprar las cosas que de verdad se necesitan para hacer buenas compras, recuerda siempre planificar y no caer en las promociones atractivas, ya que en lugar de ahorrar el 30%, se gasta el 100% de algo que no se busca.

“

LA FRASE

“Las finanzas personales son solo un 20% de conocimiento principal y un 80% de comportamiento”

David Lawrence Ramsey III

(Empresario, asesor de finanzas personales, autor y presentador de programas de radio estadounidense)

”

Puedes profundizar más en...

Ávila Muñoz, J. (23 mayo de 2022). *¿A meses sin intereses o totalero?, así puedes comprar en el Hot Sale*. Expansión. <https://expansion.mx/finanzas-personales/2022/05/23/como-comprar-hot-sale-2022-forma-segura>

Baratometro. (s.f.). *Todos los precios comparados en un solo lugar*. <https://www.baratometro.com/>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF. (s.f.). *¿Estás listo para el Hot Sale?* [Comunicado de prensa]. <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=1050&idcat=1>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF. (s.f.). *Haz compras seguras este Hot Sale* [Comunicado de prensa]. <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=1970&idcat=1>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF. (s.f.). *Si vas a comprar en el Hot Sale, toma tus precauciones* [Comunicado de prensa]. <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=392&idcat=1>

DondePromo. (s.f.). *Encuentra el mejor precio comparando más rápido* <https://www.dondepromo.com/>

Excelsior. (25 mayo de 2022). *Cómo ahorrar en Hot Sale 2022 en compras en línea*. <https://www.excelsior.com.mx/nacional/como-ahorrar-hot-sale-2022-compras-linea/1517184>

Keepa. (s.f.). *Amazon Price Tracker*. <https://keepa.com/#>

Milenio. (20 mayo de 2019). *¿Qué es el hot Sale y en qué me beneficia?* <https://www.milenio.com/negocios/que-es-el-hot-sale-y-en-que-me-beneficia>

PayPal. (s.f.). *Compra. Paga. Administra*. <https://www.paypal.com/mx/home>

Procuraduría Federal del Consumidor, PROFECO. (24 de mayo de 2022). *Inicia Hot sale sin reclamos ante Profeco* [Comunicado de prensa]. <https://bit.ly/3VQqnvU>

Procuraduría Federal del Consumidor, PROFECO. (s.f.). *Comunícate con nosotros*. <http://telefonodelconsumidor.gob.mx/>

Procuraduría Federal del Consumidor, PROFECO. (s.f.). *Monitoreo de Tiendas Virtuales*. <https://www.profeco.gob.mx/tiendasvirtuales/index.html>

Promodescuentos. (s.f.). *Ofertas, promociones y descuentos*. <https://www.promodescuentos.com/>

Trejo, Y. (22 mayo de 2022). *Hot Sale 2022: ¿Desde cuándo se creó Y sólo es un evento por internet?* Diario AS. <https://mexico.as.com/actualidad/hot-sale-2022-desde-cuando-se-creo-y-solo-es-un-evento-por-internet-n/>

1.10 ¿Cómo sacarle provecho a la tarjeta de débito?

La tarjeta de débito se ha convertido en una forma de pago indispensable hoy en día. Es difícil pensar en la vida sin ellas. Sin embargo, en los últimos años, la propia tarjeta de plástico física se ha visto amenazada por los métodos de pago móviles digitales, como la Billetera de Google, Apple Pay y otras tecnologías financieras.

Antecedentes

La tarjeta de débito comparte orígenes con la tarjeta de crédito, que fue inventada en 1950, la cual fue llamada Diner's Club, debido a que su inventor dejó su cartera en casa cuando fue a cenar, lo cual le dio la idea de crear un pedazo de plástico que le permitiera gastar en sus restaurantes favoritos sin necesidad de cargar efectivo. A partir de esta fecha se crearon varias tarjetas de crédito, hasta que en 1966 el Banco de Delaware puso a prueba la primera tarjeta de débito; un año después, en 1967, se instaló el primer cajero automático en Reino Unido dentro de una sucursal del banco Barclays, marcando una nueva era para los bancos y un rumbo diferente para el dinero en efectivo.

Conceptualización

Una tarjeta de débito es un medio de acceso a los recursos contenidos en una cuenta bancaria (no es un crédito). Permite realizar compras en establecimientos físicos y digitales, además de servir en cajeros automáticos para retirar recursos monetarios. Físicamente, es un rectángulo de plástico que posee el nombre del banco, red de aceptación, nombre del titular, fecha de vencimiento y número de tarjeta en el anverso; en el reverso posee un código de seguridad, firma del cuentahabiente y datos de contacto con el banco. Algunas tarjetas tienen una banda magnética, que se está transformando de manera permanente, migrando hacia nuevas tecnologías, como lo son un chip cifrado con los datos de la cuenta y una antena NFC (por sus siglas en inglés *Near Field Communication*, en español comunicación de campo cerca-

no, es una tecnología que ayuda a la comunicación entre dos dispositivos de forma inalámbrica) para realizar pagos acercando la tarjeta a la terminal.

Una tarjeta de débito y una de crédito se diferencian por el momento en el que se paga la compra; la primera se descuenta de forma automática e inmediata al saldo que se posee en la cuenta, mientras que una tarjeta de crédito se paga hasta la fecha límite establecida por el banco.

Las tarjetas de débito y crédito se encuentran respaldadas por una red de aceptación como Visa, Mastercard o American Express, las cuales garantizan que una tarjeta pueda ser aceptada en todos los comercios y en el mundo; por ejemplo, es seguro que no conocen a un banco mexicano en China, pero sí la red de Visa, por lo cual aceptarán la tarjeta. Aunque lo anterior parezca que es la única función de las redes de aceptación, en realidad, poseen otros beneficios, como descuentos exclusivos en restaurantes, cines, protección de precio, reemplazo urgente de tarjeta en el extranjero, entre otros.

La pregunta

¿Qué beneficios se pueden aprovechar en las tarjetas de débito?

Consejos

- Acceder frecuentemente a la página del banco es de gran ayuda al momento de conocer las nuevas promociones del mes. Es probable que devuelvan una parte del monto gastado a la cuenta (*cashback*) en ciertas compras o domiciliaciones (método mediante el cual una empresa autorizada puede cargar automáticamente los pagos recurrentes a la cuenta bancaria de un cliente) .
- Algunas empresas otorgan descuentos al domiciliar las suscripciones o mensualidades a una tarjeta, lo que genera un ahorro y elimina la preocupación de tener algún retraso en los servicios que se domicilien.

- Hay ciertas cuentas bancarias que retornan la comisión por retirar efectivo en cajeros de otras entidades financieras, lo cual otorga una ventaja para las personas acostumbradas al efectivo y permite tener más puntos de acceso a los recursos de manera gratuita.
- Las redes de aceptación tienen promociones independientes al banco, por lo cual es importante identificar si una tarjeta es Mastercard, Visa o American Express para después ingresar a su web con la finalidad de conocer sus promociones. Por ejemplo, actualmente Mastercard México ofrece 30% de descuento en restaurantes de Grupo Alsea a través de la app Wow, 2x1 en boletos de Cinépolis y hasta tres meses gratis de Uber One.
- Los seguros provistos por las redes de aceptación son un gran diferenciador respecto al efectivo. Por lo general, las tarjetas de débito poseen menos que una de crédito, aunque esto también depende del nivel de la tarjeta: clásica, oro o platino; sin embargo, todas poseen el seguro de protección de precios, el cual garantiza que, si se compra algo con la tarjeta y después se encuentra con un menor precio en otro o en el mismo establecimiento, se reembolsa la diferencia.
- Ciertas instituciones permiten colocar límites de gasto en la tarjeta, ayudando a no gastar más de la cuenta.
- Las tarjetas bancarias tienen diversos seguros: por fallecimiento, robo, extravío, etc., por lo que se debe revisar cuál conviene y utilizar la mejor opción.
- En caso de cualquier anomalía que se encuentre en la tarjeta o después de un robo, avisa de inmediato al banco.
- No compartir información personal, como NIP (clave de cuatro dígitos que se asocia a una tarjeta de crédito o débito y que sirve para realizar operaciones bancarias), etc.
- No contar con demasiadas cuentas bancarias, debido a que algunas instituciones financieras cobran comisiones por manejo de cuenta.
- Es probable que después de cierto tiempo de contar con una tarjeta de débito el banco ofrezca una de crédito, considera que puede tener más promociones que una de débito, pero también puede generar más comisiones e intereses. Investigar y mantenerse informado respecto a su uso marca la diferencia.

Reflexión

La tarjeta de débito puede ser indispensable para fomentar el control de gastos y evitar el sobreendeudamiento. Las tarjetas (débito y crédito) poseen características similares, como los seguros y la protección al realizar pagos o transacciones. Actualmente, las tarjetas de débito dejaron de ser solo un medio de disposición de efectivo, ahora se convierten en puertas hacia promociones exclusivas que son de gran ayuda para gastar menos de lo esperado.

“

LA FRASE

“¿Qué es la riqueza? Nada, si no se gasta; nada, si se malgasta”

André Breton

(Poeta y crítico francés, líder del movimiento surrealista, 1896-1966).

”

Puedes profundizar más en...

BBVA Argentina. (s.f.). *¿Qué es NFC, cómo funciona y para qué utilizarlo?*. <https://www.bbva.com.ar/economia-para-tu-dia-a-dia/tecnologia/banca-digital/que-es-nfc-como-funciona-y-para-que-usarlo.html>

Lanzagorta, J. (09 de septiembre de 2020). *Consejos para usar tu tarjeta de débito de manera segura*. El Economista. <https://cutt.ly/9w4u0Bqo>

Suits Me. (s.f.). *The History of the Debit Card*. <https://suitsmecard.com/blog/the-history-of-the-debit-card>

1.11 Deshazte de los gastos innecesarios

Antecedentes

Una de las acciones que se debe hacer para tener unas finanzas sanas es realizar compras inteligentes e informadas, haciendo un consumo responsable, alineado al presupuesto y necesidades de cada persona. Muchas de las compras que realiza la gente cuando va al centro comercial o visita una tienda *online* son por impulsos, deseos o caprichos.

Si cada persona analiza el entorno de las compras que realiza día con día, se dará cuenta de todas las adquisiciones de productos o servicios que no son necesarios en su vida. Cuando se identifican estos gastos que no son indispensables para realizar un trabajo, tarea o actividad, se hace consciente de las decisiones de consumo que afectan o benefician a las finanzas personales.

Es relevante pensar en cuántas ocasiones se come en restaurantes o se pide comida a domicilio al mes. Al observar alrededor del hogar es bastante probable que haya objetos que fueron adquiridos, pero jamás usados, y que son almacenados; ejemplo de esto son los pares de zapatos que siguen atrayendo polvo al fondo del armario.

La mayoría de las personas tienen un sinfín de collares, anillos y pulseras guardadas; a pesar de ello, siguen comprando más. Generalmente, los individuos pagan un servicio que no utilizan, como la anualidad del gimnasio, el plan de telefonía, pago del cable, la mensualidad de diferentes aplicaciones, etc.

Otro gasto no necesario que seguramente mucha gente realiza es el pago de seguros. Es probable que las personas que tienen más de dos seguros paguen pólizas que cubran lo mismo. Por esta razón, es importante identificar los beneficios y servicios que ya se tienen antes de adquirir uno nuevo. También comprar ropa, zapatos y accesorios de marca es un gasto no esencial, ya que es posible adquirir otras opciones que ofrezcan el mismo uso, beneficio y calidad a un precio menor.

Conceptualización

Los gastos no esenciales (o gastos innecesarios) son aquellos que dependen del estilo de vida personal, pero que no representan una obligatoriedad adquirirlos; incluso, se puede prescindir de ello, ya que no constituyen una necesidad para poder vivir.

La pregunta

¿Cómo identifico un gasto innecesario?

Consejos

- Reflexionar si el producto o servicio que se adquiere es indispensable para vivir.
- La planeación de compras y establecer un presupuesto permiten controlar los gastos y así evitar un impulso de compra.
- Antes de adquirir un nuevo producto hay que pensar cuántos de esos productos se han adquirido anteriormente y qué uso se les ha dado.
- Evitar los gastos por capricho, son los gastos que se realizan por deseo y no realmente por necesidad.
- Incluye en las actividades cotidianas preparar comida en casa, para que no sea necesario comprar fuera o comer en restaurantes.
- No hacer compras innecesarias solo para aprovechar ofertas, descuentos o pagos a meses sin intereses.
- No pagar la marca, es mejor buscar opciones que ofrezcan el mismo uso a un menor precio.
- Tener cuidado con las promociones de un “mes gratis”, ya que al adquirir la membresía el cobro se realiza posterior a la fecha que se termina la oferta y en ocasiones se olvida cancelar la suscripción.

Reflexión

Identificar gastos, realizar una planeación del presupuesto y ser consciente de las compras permitirá tener un mejor control de nuestras finanzas.

“

FRASE

“El que compra lo que no necesita, se roba a sí mismo”

Proverbio sueco

”



Puedes profundizar más en...

BBVA México. (s.f.). *Gastos innecesarios que arruinan tus finanzas*. <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/blog/gastos-innecesarios-que-arruinan-tus-finanzas.html>

Forbes México. (20 julio de 2017). *5 técnicas para reducir gastos innecesarios*. <https://www.forbes.com.mx/5-tecnicas-para-reducir-gastos-innecesarios/>

Nacional Monte de Piedad. (s.f.). *7 gastos innecesarios que te impiden ahorrar*. <https://www.montepiedad.com.mx/blog/7-gastos-innecesarios-que-te-impiden-ahorrar/>

1.12 Prever costos secundarios de una compra

Antecedentes

Cuando se planea realizar una compra, la mente solo contempla un pago único, que será el necesario para adquirir ese bien, llámese un producto, auto, inmueble e incluso una mascota. Pero muchas veces no se toman en cuenta los gastos que esta adquisición puede llegar a generar desde el corto hasta el largo plazo, lo que afectará en el bolsillo de la persona, haciendo que, a su vez, no se le saque el mayor provecho a la compra realizada.

Esto puede entenderse en la compra de un auto, que no solo conlleva el pago de este a la agencia, sino también las recargas constantes de gasolina, la compra de placas, el pago de derecho vehicular, un seguro, verificaciones, etc. Muchas veces, por no considerar estos gastos “extra”, no se cuenta con el dinero necesario, causando que no se le dé un mantenimiento adecuado para conservarlo; como consecuencia, se aumentará el riesgo de fallos o accidentes que, al final, serán nuevos gastos a consecuencia de la falta de planificación.

Conceptualización

La planificación y prevención de los costos futuros de un bien se entiende como la noción de gastos iniciales y permanentes a largo plazo que se añaden a la compra de un producto, mismos que son necesarios para el buen funcionamiento del bien y que prácticamente son imposibles de evadir.

La pregunta

¿Qué posibles gastos generará una compra de un bien o servicio en el futuro?
¿Cómo afrontarlos?



Consejos

- Investigar precios de mantenimiento del producto a adquirir para considerar si se cuenta con la solvencia suficiente.
- Ahorrar, siempre es bueno tener un pequeño monto de dinero para imprevistos y emergencias.
- Prever con tiempo los pagos que tengan fechas establecidas, para no ser sorprendido.
- Contemplar los adicionales de un producto, por ejemplo, los juguetes que requieren baterías o consolas que necesitan videojuegos.
- Si no se puede mantener, no se tiene que comprar.
- No ignorar pequeñas fallas o detalles, con el tiempo puede salir mucho más caro.
- Leer las instrucciones de compra de cualquier producto, para saber si requerirá otros productos adicionales. Por ejemplo, una computadora requiere comprar licencias de *software* para funcionamiento, el regulador de corriente eléctrica, mantenimientos, entre otros.
- Hay que considerar que muchas cosas que se adquieren tienen una garantía, por lo que saber a detalle qué contempla la garantía, el tiempo de cobertura o el costo deducible es indispensable para obtener un beneficio en caso de que se requiera.
- Revisar si el producto requiere una instalación, se recomienda contratar a una persona profesional para cuidar los términos de la garantía, pero también para alargar su vida útil.
- Realizar de forma consciente una compra, ya que, si no se contempla todo lo que implica una compra en el futuro, esto puede tener repercusiones. Por ejemplo, cuando se adopta o compra una mascota, se debe considerar que se tendrán gastos de alimento, correa, collar, vacunas, visitas al médico veterinario, estética, entre otros, dado que ahora tenemos la responsabilidad de atender las necesidades de otro ser vivo.

Reflexión:

El hacer compras planificadas, tomando siempre en cuenta los posibles gastos extras por adquirir algún producto o servicios, genera ahorros a largo plazo, evitando compras que requieran un desembolso importante con el tiempo.

“

FRASE

*“El secreto de la riqueza no está en tener mucho dinero,
sino en saber cómo gastarlo”*

John Davison Rockefeller

(Empresario, magnate y filántropo estadounidense, 1874-1960)

”



Puedes profundizar en...

El Financiero. (10 diciembre de 2022). *¿En verdad no generan cargos extra? 10 mitos de las compras a meses sin intereses, según Condusef*. <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2022/12/10/compras-a-meses-sin-intereses-condusef-aclara-10-mitos/>

Muñoz, J. (25 de enero de 2023). *¿Qué costos debo tener en cuenta antes de saber mi presupuesto para comprar un auto?* Autofact. <https://www.autofact.com.mx/blog/mi-carro/impuestos/costos-auto-nuevo>

Sullivan, B. (14 de mayo de 2021). *Cómo evitar los cargos ocultos*. AARP. <https://www.aarp.org/espanol/dinero/creditos-y-deuda/info-2021/como-evitar-los-cargos-ocultos.html>

CAPÍTULO 2.

DEUDAS, PRÉSTAMOS Y CRÉDITOS

2.1 Ojo con los microcréditos

Antecedentes

Muhammad Yunus, Premio Nobel de la Paz en 2006, quien creó el “Banco Grameen”, conocido como “Banco de los pobres”, observó que la población con menores recursos requería dinero, por lo que decidió prestar 27 dólares a un grupo de 42 personas, quienes le devolvieron el dinero íntegramente. Esta forma de ayudar a las personas la repitió durante 9 años con el objetivo de perfeccionar la metodología del préstamo.

Sin embargo, al momento de acudir a los bancos, no fue capaz de obtener su confianza a pesar de demostrar que las personas a las que ayudó siempre le devolvieron el dinero. A partir de este suceso, surgió la idea de crear un banco diferente, el cual se dedicaría al otorgamiento de microcréditos, enfocándose en el bienestar social y no en los beneficios monetarios.

Conceptualización

Un microcrédito es el financiamiento otorgado a personas cuyos requisitos son incompletos para solicitar un préstamo de una banca tradicional. Los microcréditos usualmente son pequeñas cantidades de dinero que prestan las instituciones financieras.

La pregunta

¿Qué tan recomendable es solicitar un microcrédito?

Consejos

- Antes de pedir un préstamo se debe elaborar un presupuesto en el que se establezca cuál es la cantidad real que se requiere.

- Saber la cantidad mensual o periódica que se debe pagar por el préstamo para tener un estimado de los ingresos que deben ser destinados al pago de la deuda.
- Comparar opciones y seleccionar aquellas que otorguen beneficios adicionales sin encarecer el crédito. Una página de apoyo muy importante para poder revisar cuál es la mejor opción es la del CONDUSEF en su apartado de Revisa Compara y Decide, que presenta de forma dinámica los diferentes créditos que ofrecen las instituciones financieras.
- Verificar qué tan confiable es la institución financiera que ofrece el crédito mediante el Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros de la CONDUSEF, así como saber si la microfinanciera está regulada.
- No dejarse llevar por el *marketing* y la publicidad engañosa que enreda con planes que podrían alterar las finanzas. Investigar si la institución no tiene denuncias por abusos como en los siguientes casos: <https://www.unotv.com/estados/morelos/morelos-alerta-por-apps-que-simulan-dar-prestamos-pero-ayudan-en-extorsion/>
- Inclusive, existen microcréditos grupales, en los que se le otorga un préstamo a cada integrante; en caso del incumplimiento del pago de alguno de ellos, los miembros del grupo deberán cubrir el faltante. Esto es muy riesgoso, ya que, además de ponerle más peso a una deuda, se puede cargar la de otra persona y afectar el historial crediticio. La mora en créditos afecta a todos. Prueba de esto se encuentra en la siguiente nota: <https://www.eleconomista.com.mx/mercados/Compartamos-con-problemas-de-morosidad-20171206-0107.html>

Reflexión

Los microcréditos podrían ser una solución rápida frente a los problemas financieros emergentes, sin embargo, son un arma de doble filo. Hay que tener en cuenta ciertas cosas, como los plazos en los que se realiza el depósito, el interés que se paga, los intereses por demora, la institución, etc., para poder aprovechar de manera correcta el uso de los microcréditos.

“

LA FRASE

*“¿Por qué es la gente la que debe ser digna de los bancos?,
¿acaso son los bancos dignos de la gente?”*

Muhammad Yunus

(Emprendedor social, banquero,
economista y líder social bangladesí, 1940-)

”

Puedes profundizar más en...

American Express Argentina. (s.f.). *Muhammad Yunus, el banquero de los pobres que desafió a la economía*. <https://www.amexcorporate.com.ar/multitaskers/el-camino-del-lider/muhammad-yunus-el-banquero-de-los-pobres-que-desafio-a-la-economia>

BBVA España. (s.f.). *¿Qué son los microcréditos y cómo ayudan a fomentar el emprendimiento?* <https://www.bbva.es/finanzas-vistazo/economia-y-valores/que-son-los-microcreditos-y-como-ayudan-a-fomentar-el-emprendimiento.html>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF. (s.f.). *Revisa Compara y Decide*. <https://www.condusef.gob.mx/?p=revisa-compara-decide>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF. (s.f.). *Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros*. <https://webapps.condusef.gob.mx/SIPRES/jsp/pub/index.jsp>

Jiménez, R. (07 de diciembre de 2017). *Compartamos, con problemas de morosidad*. *El Economista*. <https://cutt.ly/uw4u2Cd9>

Martín López, S. (s.f.). *Diccionario económico: Microcréditos*. *Expansión*. <https://www.expansion.com/diccionario-economico/microcreditos.html>

UnoTV. (05 de abril de 2022). *¿Tienes estas apps? Morelos alerta que simulan dar préstamos, pero ayudan en extorsión*. <https://www.unotv.com/estados/morelos/morelos-alerta-por-apps-que-simulan-dar-prestamos-pero-ayudan-en-extorsion/>

Yunus, M. (2010). *El banquero de los pobres, los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*. Ediciones Paidós.

2.2 ¿Cómo funcionan los créditos hipotecarios?

Antecedentes

El origen de las hipotecas se remonta hasta las antiguas civilizaciones asentadas en Roma y Grecia, siendo la lengua de esta última la que contenía en su vocabulario la palabra *hypotheke*, que hace referencia a un objeto que no se puede ver, ya que permanecía oculto. Los romanos también adoptaron el concepto de hipoteca, aunque le dieron un significado más cercano al que posee actualmente.

En la Roma antigua, una hipoteca evitaba el traspaso de una propiedad como garantía del pago de una deuda, puesto que, dentro de su lógica, el deudor solo podría liquidar sus adeudos si sus bienes permanecían con él para trabajar y generar el dinero requerido.

Conceptualización

Un crédito hipotecario es un préstamo de dinero empleado para la compra de un inmueble, el cual queda como garantía en caso de impago. Este producto requiere de un pago de la cantidad de dinero adeudada más los intereses generados durante un determinado lapso a través de pagos periódicos.

Este tipo de préstamo se distingue principalmente por factores como la gran cantidad de dinero prestado, el motivo de la hipoteca, intervención de diversas instituciones, garantías de pago establecidas y condiciones pactadas en el contrato.

La pregunta

¿Qué implica tener un crédito hipotecario?

Consejos

- Identificar qué tipo de instituciones financieras ofrecen créditos hipotecarios en el país. En México pueden ser desde públicas como el Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT) o Fondo de la Vivienda del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (FOVISSTE), así como instituciones financieras privadas como lo son los distintos bancos.
- Identificar la casa que se quiera comprar y verificar que tenga las condiciones necesarias dadas por la institución, como lo pueden ser la vida útil (en años) de la casa, el monto total, etc.
- Para obtener un crédito INFONAVIT se necesita acumular 1080 puntos, que son aquellos que se van calculando conforme la edad, salario base de cotización, ahorro en subcuenta de vivienda y bimestres cotizados en el INFONAVIT de todas las empresas para las cuales se ha trabajado. Sin embargo, existe una forma fácil y rápida de conocer todos los puntos a través de la página <https://www.mi-portal-infonavit.com/checar-puntos>
- También en caso de tener cónyuge se pueden juntar los créditos para poder alcanzar el monto total e ir pagando entre las dos personas.
- Los bancos en México que ofrecen créditos hipotecarios que están avalados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) son: Afirme, BanBajío, Citibanamex, Banorte, BanRegio, BBVA, Santander, HSBC, Scotiabank, Inbursa y Banca Mifel.
- Se pueden juntar créditos tanto del INFONAVIT como de los bancos para poder alcanzar el monto a cubrir.
- Comparar las tasas de interés del crédito de cada institución, así como los seguros que puedan incluir.
- Encontrar qué institución está hecha a la medida conforme costo-beneficio. Para este punto, existe un apartado en la Comisión Nacional de los Derechos de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) que tiene el comparativo de las instituciones. Se descarga el documento, un Excel que tiene el banco, sus servicios, las tasas, cobertura y su plazo para apoyarse al momento de elegir aquel que se adecue a las necesidades de cada persona. Se puede ingresar a la página <https://www.condusef.gob.mx/comparativos/comparativos.php?idc=1&im=bancos.jpg&h=1>

- Tener en cuenta que se hará una comprobación de los ingresos para la aprobación del crédito.
- Esperar la aprobación y certificación para la entrega de documentos e iniciar la compraventa.

Reflexión

Hay que ver el crédito como un apoyo, buscar la mejor opción para que este se convierta en un impulsor para cumplir metas a futuro, como lo es el hogar en el que se pasa una parte de la vida, por lo que elegir la mejor opción posible brindará seguridad, confianza, satisfacción, etc.

“

LA FRASE

*“El hombre feliz es aquel que, siendo rey o campesino,
encuentra paz en su hogar”*

Johann Wolfgang von Goethe

(Dramaturgo, novelista, poeta y naturalista alemán, 1749-1832)

”

Puedes profundizar más en...

BBVA México. (s.f.). *Características de un crédito hipotecario*. <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/creditos/caracteristicas-de-un-credito-hipotecario.html>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF. (s.f.). *Cuadros Comparativos*. <https://www.condusef.gob.mx/comparativos/comparativos.php?idc=1&im=bancos.jpg&h=1>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF. (s.f.). *Simulador de Crédito Hipotecario*. <https://phpapps.condusef.gob.mx/condusefhipotecario/index.php>

García Conde, R. (s.f.). *Crédito hipotecario: historia en México*. Real Estate Market & Lifestyle. <https://realestatemarket.com.mx/articulos/credito/37736-credito-hipotecario-historia-en-mexico>

Infonavit. (s.f.). *Mi Portal*. <https://www.mi-portal-infonavit.com/chechar-puntos>

2.3 Cuidado con los pagos mínimos

Antecedentes

Cuando se realizan compras con tarjeta de crédito pueden pasar desapercibidos algunos pagos realizados de pequeñas o grandes cantidades, por lo que al llegar la fecha de pago no se cuenta con la suficiente liquidez para hacerle frente a la deuda; esta situación induce a la gente a pensar que la solución más fácil para pagar la tarjeta de crédito es haciendo el pago mínimo que indica esta, ocasionando que se genere un interés adicional que se sumará a la deuda, volviéndola más complicada de liquidar.

Conceptualización

Se le conoce como pago mínimo a un porcentaje del total de la deuda generada por el uso de una tarjeta de crédito y por las cuotas pendientes del mes. Mediante este desembolso, se evita que la tarjeta quede inhabilitada, que haya cobro de intereses moratorios, comisiones por falta de pago, entre otros; sin embargo, la desventaja se encuentra en que deben de pagarse intereses ordinarios por el resto del saldo del mes que no fue cubierto.

La pregunta

¿Qué implica realizar un pago mínimo a una deuda?

Consejos

- Evaluar si la línea de crédito actual es la realmente necesaria y si la capacidad de pago es suficiente para cubrirla.
- Llevar un registro de las compras realizadas, así sea mínima.
- El pagar solo el mínimo debe considerarse únicamente para casos de

emergencia, así se evita que la deuda aumente a niveles impagables y se generen intereses moratorios.

- Identificar en el estado de cuenta la información específica del producto contratado otorga una idea del tiempo y elevado costo que implica pagar el mínimo cada mes.
- Apoyarse en calculadoras financieras como la *Calculadora de Pagos Mínimos* de la CONDUSEF, la cual ayuda a ver cuánto incrementará la deuda dependiendo del pago que se realice. Para ello, se debe conocer la tasa de interés de la tarjeta, fecha de corte y el límite del crédito.

Reflexión

Las tarjetas de crédito han sido de gran ayuda, atendiendo diversas necesidades, como compras, inversión, etc. Sin embargo, es importante utilizarlas de forma correcta para tener un historial crediticio adecuado, por ello, se debe hacer conciencia sobre lo que se consume para no incurrir en problemas de deuda.



LA FRASE

“Debes obtener el control sobre tu dinero o la falta de él te controlará para siempre”

David Lawrence Ramsey III
(Empresario, asesor de finanzas personales,
autor y presentador de programas de radio estadounidense, 1960 -)



Puedes profundizar más en...

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF. (s.f.). Calculadora de Pagos Mínimos. https://phpapps.condusef.gob.mx/condusef_pagomin/datos.php

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF. (s.f.). *¿Sabes utilizar el pago mínimo a tu favor?* [Comunicado de prensa]. <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=951&idcat=1>

Procuraduría Federal del Consumidor, PROFECO. (17 de septiembre de 2021). *¿Pagos mínimos en tarjetas? Solo cuando sea necesario.* Gobierno de México. <https://www.gob.mx/profeco/articulos/pagos-minimos-en-tarjetas-solo-cuando-sea-necesario>

Reyna, A. (21 de febrero de 2023). *¿Qué es el pago mínimo y el pago para no generar intereses en una tarjeta de crédito?* BBVA. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-pago-minimo-y-el-pago-para-no-generar-intereses-en-una-tarjeta-de-credito/>

2.4 La diferencia entre interés simple e interés

compuesto

Antecedentes

Desde la época de la antigua Roma se ha empleado el término de interés, el cual proviene del latín *interesse* y se refiere al provecho, ganancia o la utilidad que se puede obtener de algo. Roma fue considerado como uno de los imperios más grandes de la historia, no solo por el gran poderío del ejército, si no también por un sistema de leyes acompañado de un buen gobierno. En este tiempo ya eran conocidos los conceptos de tipos de interés, aunque su aplicación no estaba regulada, provocando que los contratantes tuvieran el poder total sobre la tasa y varios aspectos relacionados con la adquisición de un crédito.

Conforme el capitalismo se fue desarrollando, los tipos de interés se volvieron un tema importante para los economistas y mandatarios, debido a su fuerte impacto en el comercio, que empezaba a perfilarse como la esencia del desarrollo económico de las naciones.

Conceptualización

La diferencia entre el interés simple y compuesto es notoria. El interés simple generado tanto en una deuda como en una inversión será igual en todos los períodos de la misma, siempre y cuando la tasa de interés y el plazo no sufran modificaciones. Por su parte, el interés compuesto es la acumulación de intereses a una tasa dada durante ciertos períodos establecidos, provocando que los intereses que se obtienen al final de cada período no se retiren, sino que se vuelven parte del capital. En los primeros años, esta sumatoria es casi invariable, pero en períodos compuestos por varios años su influencia es enorme.

Plazo	Interés Simple		Interés Compuesto	
	Intereses	Saldo	Intereses	Saldo
1		\$10,000.00		\$10,000.00
2	\$1,000.00	\$11,000.00	\$1,000.00	\$11,000.00
3	\$1,000.00	\$12,000.00	\$1,000.00	\$12,100.00
4	\$1,000.00	\$13,000.00	\$1,000.00	\$13,310.00
5	\$1,000.00	\$14,000.00	\$1,000.00	\$14,641.00
6	\$1,000.00	\$15,000.00	\$1,000.00	\$16,105.10
7	\$1,000.00	\$16,000.00	\$1,000.00	\$17,715.61
8	\$1,000.00	\$17,000.00	\$1,000.00	\$19,487.17
9	\$1,000.00	\$18,000.00	\$1,000.00	\$21,435.89
10	\$1,000.00	\$19,000.00	\$1,000.00	\$23,579.48
11	\$1,000.00	\$20,000.00	\$1,000.00	\$25,937.42
12	\$1,000.00	\$21,000.00	\$1,000.00	\$28,531.17

Aquí un ejemplo: si pides un préstamo de \$10,000 pesos a un año y tienes una tasa de interés de 10%, se cobrará ese porcentaje por utilizar los \$10,000 pesos durante los 12 meses:

Fuente: Elaboración propia.

Nota: En el interés simple, la deuda pasa a ser de \$21,000 pesos por los intereses; en el compuesto, la deuda asciende a \$28,531.17 pesos.

Al finalizar el año, se observa que el saldo del interés simple es menor que el compuesto; esto se debe al periodo de capitalización de los intereses.

Es importante conocer el funcionamiento del interés compuesto, ya que implica que, si una deuda no es pagada en el momento pactado, los intereses generados se sumarán al monto adeudado, por lo que el costo del préstamo aumenta, al igual que los intereses. Entonces se debe de tener cuidado y no olvidar algún pago de un crédito o de tu tarjeta de crédito por el rápido aumento de los intereses.

Por otra parte, si se observa, desde el ahorro es más fácil, puesto que solo se debe prestar atención a la tasa de interés que ofrezcan, mientras más alta sea, mayor cantidad de intereses se recibirá; inclusive, si en la cuenta de ahorro está la opción de acumular intereses, se puede ganar intereses sobre

los intereses y sobre el saldo de la cuenta principal. Se debe recordar que los intereses se capitalizan, por lo que el ejemplo anterior del préstamo también se puede ver desde el ahorro, el saldo final sería entonces la cantidad que recibirías en un año por guardar el dinero en el banco a una tasa del 10%.

Por último, los intereses en las inversiones se calculan de igual forma que desde el ahorro, con la tasa de interés; la finalidad es depositar el dinero que se tiene ahorrado en algún instrumento financiero para generar más dinero. En este caso se debe considerar que existen riesgos de inversión, ya que las tasas de interés pueden ir variando, lo cual pone en riesgo lo invertido; por eso es recomendable que el dinero que se invierte no forme parte de una fuente de subsistencia, para no poner en riesgo nuestra estabilidad financiera.

La pregunta

¿Listo para sacarle el máximo provecho a los intereses?

Consejos

- Hay que prestar atención en que existen dos tipos de interés: el interés simple y el compuesto, ya que, dependiendo de cada tipo, el cálculo de los intereses va a variar; por ello se debe comprender el uso del interés, cuándo tener cuidado y cómo sacar provecho.
- Depende de cuál sea el objetivo financiero que cumplir, la percepción sobre el dinero o las metas personales, se contraerá una deuda a crédito o se invertirá o ahorrará el dinero.
- Si es un crédito, el interés va a ser la cantidad de dinero que se pagará de forma periódica a la institución financiera por usar su dinero.
- Si eres quien deposita en una cuenta de ahorro o invierte su dinero, los intereses van a ser la recompensa que se obtendrá por permitir que ahora la institución utilice el dinero.

Reflexión

Los intereses, desde las diversas perspectivas que se analizan, resultan de gran ayuda para hacer posibles objetivos, metas y sueños; solo se debe tener en cuenta cómo es su funcionamiento para sacar el máximo provecho de ellos.

“

LA FRASE

“El factor clave que va a determinar su futuro financiero no es la economía, el factor clave es su filosofía de vida”

Emanuel James Rohn

(Empresario y autor estadounidense, 1930-2009)

”

Puedes profundizar más en...

BBVA Communications. (s.f). *Diferencias entre capitalización simple y compuesta*. BBVA. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-diferencias-hay-entre-capitalizacion-simple-y-compuesta/>

BBVA Communications. (s.f). *La historia del interés del dinero*. BBVA. <https://www.bbva.com/es/la-historia-del-interes-del-dinero-interes-la-historia/>

BBVA Educación Financiera. (22 agosto de 2023). *Guía de finanzas para no financieros: Interés compuesto*. BBVA. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/guia-de-finanzas-para-no-financieros-interes-compuesto/>

PNC. (10 mayo de 2023). *¿Qué es el interés y cómo funciona?* <https://www.pnc.com/insights/es/personal-finance/save/what-is-interest-and-how-does-it-work.html>



2.5 La importancia del buró de crédito

Antecedentes

En la antigüedad, era habitual que gran parte de las personas se conocieran entre sí, ya que la población de las sociedades era pequeña comparada con los grandes centros urbanos de nuestra era contemporánea. Como existía cercanía entre los vecinos, las personas se informaban fácilmente sobre aquellos individuos que no pagaban sus deudas a tiempo, lo que generaba presión social en ellos para liquidar su deuda y advertía a los demás sobre a quién no debían prestarle dinero.

Sin embargo, conforme la población mundial fue aumentando y en las poblaciones había cada vez más desconocidos, este sistema fue quedando obsoleto, lo que planteó la nueva necesidad de saber a qué personas o negocios se les podía prestar dinero. Es por ello que en 1841 se fundó la empresa Mercantile Agency en Nueva York, Estados Unidos, la primera en la historia que tenía el fin de suministrar información crediticia a comerciantes, para así establecer una red de confianza de crédito. Para 1859, esta empresa fue comprada por Robert Dun, cambiándole el nombre a Dun & Company, de esta forma, publicó su primer directorio de información empresarial sobre 20,000 compañías, donde incluían una calificación de crédito en escala. Posteriormente, en 1968 se fundó TransUnion, la compañía americana que transformó los registros escritos a sistemas automatizados, con el fin de agilizar el procesamiento de la información, lo cual dio acceso a los registros por primera vez en línea.

En 1995, TransUnion se vuelve socio tecnológico de México e inicia la constitución y operación del primer Buró de Crédito mexicano, puesto que ya era necesario contar con una institución en el país, capaz de recabar la información crediticia sobre la población.

Conceptualización

El buró de crédito es una compañía privada, la cual se encarga de proporcionar servicios de recopilación, manejo y entrega de información sobre el historial crediticio de personas tanto físicas como morales. Esta empresa tiene la autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) para operar con opinión respectiva a su funcionamiento del Banco de México (Banxico) y de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

El Buró de Crédito posee una herramienta para calificar el historial de cada persona. Se le conoce como *Score Crediticio* y es calculado de acuerdo con el comportamiento de pagos, cantidad de créditos contratados, uso del crédito y número de consultas realizadas al solicitar nuevos préstamos.

La pregunta

¿Qué debo saber del buró de crédito?

Consejos

- Es importante recordar que el buró de crédito no decide quién recibe el préstamo, sino que es solo un historial, el cual puede ser mejorado.
- Consulta el Reporte de Crédito Especial que brinda el Buró de Crédito. Este permite conocer los tipos de créditos que forman parte de tu historial y el comportamiento de cada uno, así como también saber quién lo consulta. Toma en cuenta que este reporte solo puede ser consultado una vez al año de manera gratuita, por lo que, si se desea revisar la información más veces, tendrá un costo de \$35.60* por reporte o se necesitará pagar una mensualidad. Ingresa en la página <https://www.burodecredito.com.mx/reporte-info.html> para checar el Reporte de Crédito Especial.

- Una herramienta que no puede faltar es Mi Score; esta da a conocer la calificación del comportamiento crediticio y refleja qué tan buen pagador eres. Esta brinda una comparación con el resto de la población en México, así como recomendaciones específicas para mejorar la puntuación. La calificación va de una escala de 449 puntos (no satisfactorio) hasta 775 puntos (excelente). El costo de Mi score es de \$58 pesos y es necesario que primero obtengas un Reporte de Crédito Especial. Puedes checar más detalles para contratarlo en: <https://www.burodecredito.com.mx/score-info.html>
- Si buscas un plan anual que contenga las herramientas antes mencionadas, activa las Alertas Buró, este es un servicio que permite consultar 4 reportes Mi Score y 4 reportes Mi Buró. Este plan se caracteriza porque brinda notificaciones al correo electrónico cada vez que se detectan cambios en el historial, así como un resumen mensual con todos los movimientos y consultas. El costo por el plan anual es de \$232* pesos. Ingresa a la página <https://www.burodecredito.com.mx/alertas-info.html> para contratar Alertas Buró.
- Una herramienta extra que puedes adquirir es Bloqueo. Esta brinda protección a tu información en caso de sospecha de robo de identidad o fraude, también evita que cualquier otorgante acceda a tu información crediticia. La información puede ser bloqueada y desbloqueada en el momento deseado; esta herramienta ahora no tiene costo . Consulta la página <https://www.burodecredito.com.mx/bloqueo-inf> para contratar la herramienta Bloqueo.
- Si existió un atraso en el pago, se puede pagar en 6 meses para liquidar y no afectar el historial crediticio. Incluso, a los 6 años se eliminan las deudas del score personal (puntaje que mide el comportamiento de una persona con los créditos que adquiere).

Reflexión

Es muy común que las personas tengan miedo del Buró de Crédito porque en ocasiones se ha percibido como algo malo, pero se debe saber que en este se encuentran todas las personas que cuentan con una tarjeta de crédito, algún servicio de telefonía y televisión de paga, o algún otro tipo de crédito, como el automotriz o hipotecario. Lo que hace es crear un historial crediticio personal de los préstamos y pagos que se realizan, tanto los puntuales como los atrasados; aquí es donde se debe prestar atención, ya que, al momento de pedir un préstamo, el otorgante podrá saber cómo se ha administrado el dinero; con base en tu historial decidirá si te presta o no, y cuánto.

“

LA FRASE

“El buen pagador es dueño de la bolsa de los demás”

Benjamín Franklin

(Político, polímata, científico e inventor estadounidense, 1706-1790)

”

Puedes profundizar más en...

- BBVA México. (s.f.). *¿Cómo tener un excelente historial crediticio?* <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/creditos/como-tener-un-excelente-historial-crediticio.html>
- Buró de Crédito. (22 de octubre de 2012). *El mundo del crédito Un poco de nuestra historia.* <https://mktburodecredito.com.mx/2012/num22/02.html>
- Buró de Crédito. (s.f.). *Alertas Buró.* <https://www.burodecredito.com.mx/alertas-info.html>
- Buró de Crédito. (s.f.). *Bloqueo.* <https://www.burodecredito.com.mx/bloqueo-info.html>
- Buró de Crédito. (s.f.). *Mi Score.* <https://www.burodecredito.com.mx/score-info.html>
- Buró de Crédito. (s.f.). *Preguntas frecuentes.* <https://cutt.ly/3w4u98rG>
- Buró de Crédito. (s.f.). *Reporte de Crédito Especial.* <https://www.burodecredito.com.mx/reporte-info.html>
- Erhardt, W. (19 de abril de 2021). *El pasado, presente y futuro de los burós de crédito.* *Forbes México.* <https://www.forbes.com.mx/el-pasado-presente-y-futuro-de-los-buros-de-credito/>
- Konfio. (s.f.). *Historia de los Burós de Crédito en México.* <https://cutt.ly/Qw4u3ns3>
- Soto Galindo, J. (26 de diciembre de 2021). *Buró de crédito en México.* *El Economista.* <https://cutt.ly/Fw4u3KcF>
- TransUnion. (s.f.). *Historia.* <https://www.transunion.mx/quienes-somos/historia>

2.6 El uso de la tarjeta de crédito

Antecedentes

El inicio de las tarjetas de crédito se remonta a 1949, cuando Frank X. McNamara, dueño de Hamilton Credit Corporation, se encontraba cenando en un restaurante llamado Major's Cabin Grill, ubicado en Nueva York, cuando se percató que había olvidado su dinero en casa. Por lo tanto, se vio en la necesidad de llamar a su esposa para que le llevara su cartera.

Esto le dio la idea de crear una tarjeta de pago aceptada en diversos establecimientos para no tener que cargar con el efectivo, emitiéndose bajo el nombre de Diners Club en 1950.

Conceptualización

Las tarjetas de crédito son instrumentos financieros que permiten realizar pagos de productos y servicios, además de disponer efectivo, teniendo como límite la línea de crédito asignada. No se necesita tener dinero en la cuenta, ya que la liquidación de dichos consumos se debe realizar antes de la fecha límite de pago pactada con el banco, teniendo generalmente hasta 50 días de financiamiento sin intereses. Una ventaja que poseen son los meses sin intereses, que permiten diferir una compra en cómodas cuotas cuando no se posee el dinero suficiente para pagarlo de contado.



La pregunta

¿Cómo utilizar las tarjetas de crédito?

Consejos

- Si es la primera vez que sacas una tarjeta de crédito, compárala con las demás a través del portal que ofrece el Banco de México y decide cuál es la que más se adapta a tus necesidades <https://www.banxico.org.mx/tarjetascat/>
- No comprar artículos por impulso; se requiere una evaluación en las compras y considerar futuros gastos que serán necesarios.
- Crear un presupuesto y asignar un límite de uso a la línea de crédito, esto ayuda a no gastar de más, ya que las tarjetas de crédito no son una extensión del salario.
- Evitar pagar intereses; en cada contrato se estipula cuándo es día de corte, vencimiento de pago, etc. Teniendo estos datos en cuenta, se podrá tener un control, evitando retrasos de pago y con ello intereses, que en su mayoría tienden a ser muy altos.
- Investigar sobre los beneficios, desventajas, tipos de crédito, límite de saldo en tarjeta, etcétera, en las mismas páginas de la institución bancaria que otorgó la tarjeta.

Reflexión

Cuando se tiene la información necesaria acerca de la tarjeta de crédito, sabiendo cuánto se gana y en dónde se gasta, resulta muy útil, incluso para algunas emergencias es práctica, por lo que ser responsable con los pagos u obligaciones de este tipo de tarjetas es la clave para ingresar a productos con mayores beneficios y líneas de crédito, permitiendo tener oportunidades que construyan el patrimonio que se anhela.

LA FRASE

“El futuro económico y no económico de una persona lo determina más la buena o mala gestión del dinero que haga esa persona que los ingresos que llegue a tener a lo largo de su vida”

Gregorio Hernández Jiménez
(Inversor en Bolsa y escritor español)

Puedes profundizar más en...

Banco de México, Banxico. (s.f.). Información Comparativa de Costos de Tarjetas de Crédito. <https://www.banxico.org.mx/tarjetascot/>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF. (s.f.). CONDUSEF. <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido>

Scotiabank Colpatria. (s.f.). Qué es y cómo funciona una tarjeta de crédito. <https://www.scotiabankcolpatria.com/personas/tarjeta-de-credito/definicion>

Secretaría de Hacienda y Crédito Público, SHCP. (22 de agosto de 2018). ¿Quieres conocer la historia de la tarjeta de crédito? Gobierno de México. <https://www.gob.mx/shcp/articulos/quieres-conocer-la-historia-de-la-tarjeta-de-credito?idiom=es>

2.7 Que las compras duren más que las deudas

Antecedentes

Se sabe que el uso del efectivo se encuentra en decadencia, puesto que existen ciertas compras que, actualmente, resultan mejor realizarlas a través de las tarjetas de crédito. Al tener una tarjeta de crédito se tiene la posibilidad de comprar lo que se requiera en ese momento y poder pagarlo después en una fecha establecida, sin embargo, se tiene que tener en cuenta que existen cosas más eficientes en la vida como lo pueden ser los bienes duraderos que tienen años de vida de funcionamiento

Conceptualización

Las tarjetas de crédito no solo son un medio de pago electrónico, también son de gran ayuda para financiarse; es decir, se pueden realizar gastos con ellas a pesar de no disponer del efectivo correspondiente gracias a la línea de crédito otorgada por la entidad financiera.

La pregunta

¿Qué comprar con la tarjeta de crédito?

Consejos

- Se aconseja que el total a pagar en un mes de una tarjeta de crédito sea solo del 30% del ingreso después de pagar gastos fijos.
- Se recomienda realizar la compra de electrodomésticos mediante una tarjeta de crédito; esto se debe a que son productos que tienen una vida útil superior al plazo de las cuotas en las que se vaya a diferir el pago.
- También resulta mejor pagar reservas de vuelos u hoteles con una tarje-

ta de crédito, ya que el pago se puede diferir e incluso se puede liquidar antes de la fecha del viaje, generando que se disponga de más dinero para gastar en las vacaciones. Dependiendo de la tarjeta que se tenga, identifica si existe algún beneficio adicional, como descuentos exclusivos con ciertas aerolíneas o seguros de viajero.

- Es recomendable que los productos con garantías superiores a 3 meses sean adquiridos mediante tarjetas de crédito, pues la gran mayoría ofrecen garantías extendidas para los bienes adquiridos con ellas, llegando a duplicar la garantía del fabricante.

Reflexión

Existen cosas que son mejor comprar con tarjeta de crédito, ya que nos permiten controlar mejor nuestros ingresos y nuestro presupuesto, adquiriendo bienes de manera gradual; enfocarse en las prioridades respecto a las mercancías es lo más ideal para unas finanzas personales sanas.

“

LA FRASE

“Sólo hay dos medios de pagar las deudas: por el trabajo y por el ahorro”

Thomas Carlyle

(Filósofo, historiador, matemático y crítico social, 1795-1881)

”

Puedes profundizar más en...

BBVA Perú. (s.f.). *¿Qué debería comprar con la tarjeta de crédito?* <https://www.bbva.pe/blog/mi-guia-digital/que-deberia-comprar-con-la-tarjeta-de-credito.html>

Ramírez, S. (15 octubre 2021). *¿Cuándo sí y cuándo no conviene usar una tarjeta de crédito?* Expansión. <https://expansion.mx/finanzas-personales/2021/10/15/cuando-si-y-cuando-no-conviene-usar-una-tarjeta-de-credito>

2.8 Crédito automotriz

Antecedentes

La posibilidad de adquirir un coche se ha hecho cada vez más necesaria para las actividades diarias que se tienen, sobre todo cuando se vive en ciudades que tienden a tener distancias más alejadas de un punto a otro. Es por eso que una de las soluciones para comprar un coche es a través del financiamiento otorgado por distintas instituciones financieras, con un pago mensual a través de un tiempo determinado.

Conceptualización

Se deriva de los créditos personales, sin embargo, son exclusivos para la adquisición de un vehículo, el cual queda como garantía del préstamo.

Existen diversas instituciones que pueden otorgar un crédito automotriz, pueden ser bancos, SOFOMES, entre otros. Al igual que cualquier préstamo, se cobra una tasa de interés; los plazos para pagar pueden llegar hasta los 72 meses. Además, generalmente se cobra una comisión por apertura y un seguro en caso de desempleo o daños al vehículo.

La pregunta

¿Cómo saber qué crédito automotriz conviene más?

Consejos

- Investigar qué coche se adecua a las necesidades de cada persona, como lo pueden ser el ahorro de gasolina, el costo del seguro, el costo de refacciones, etc.

- Elabora un presupuesto que se pueda solventar con un pago mensual durante un período de tiempo determinado; se recomienda que el porcentaje total a pagar respecto a los ingresos sea del 12%.
- Se necesita dar un pago determinado a manera de enganche para poder financiarse, estos pueden abarcar desde el 20% del valor total del auto hasta más, dependiendo de la institución.
- Al momento de adquirir un auto, compara los plazos y cuánto se termina pagando al final, ya que, al pagar a más meses, más tendrás que pagar al final, no te dejes llevar por los pagos chiquitos.
- Existen distintas instituciones que te ayudan a financiarte, cada una tiene distintas características.
- La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) cuenta con una herramienta llamada Comparadores y Simuladores donde se puede comparar diversas opciones de crédito, entre ellos el crédito automotriz, con el fin de que los usuarios puedan conocer las diversas opciones en el mercado para elegir la opción más conveniente. El instrumento se puede encontrar en <https://www.condusef.gob.mx/?p=simuladores#ca>
- Es más adecuado elegir un crédito con tasa fija, ya que siempre se tendrá la certeza del importe de los pagos durante toda la duración de este.
- Verifica el Costo Anual Total (CAT) (porcentaje que engloba todos los intereses, costos y comisiones que pagarás al utilizar un crédito), las comisiones, la tasa de interés, el costo de los seguros y el monto total a pagar.

Reflexión

Si no existe algún otro tipo de transporte que nos ayude y facilite llegar a las actividades que se tienen que realizar y se tiene la capacidad económica, comprar un auto es una inversión que durará tantos años como lo cuides, ayudando a hacer más fácil nuestras tareas.

“

LA FRASE

*“El mejor automovilista es aquel que conduce con imaginación.
Imagina que su familia va con él en el auto”*

Henry Ford

(Empresario y emprendedor estadounidense, fundador
de la compañía Ford Motor Company, 1891-1945)

”

Puedes profundizar más en...

BBVA México. (s.f.). *¿Cómo funciona un crédito automotriz?* <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/creditos/como-funciona-un-credito-automotriz.html>

BBVA México. (s.f.). *Consejos para calcular un crédito automotriz.* <https://www.bbva.mx/personas/educacion-financiera/consejos-para-calcul-un-credito-automotriz.html>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF. (s.f.). *Comparadores y Simuladores.* <https://www.condusef.gob.mx/?p=simuladores#ca>

Córdova, Y. (12 de mayo de 2016). *Lo que debe conocer de un crédito automotriz.* El Economista. <https://cutt.ly/cw4u8PWm>

2.9 ¿Conoces las implicaciones del CAT?

Antecedentes

Cuando se adquiere un crédito, ya sea en una tarjeta de crédito, crédito personal o automotriz, u otros, las instituciones financieras presentan diversos indicadores, como el Costo Anual Total (CAT), plazo, tasa de interés, entre otros. El CAT es una medida utilizada en la mayoría de las instituciones financieras reguladas que considera todos los costos que implica un crédito, por lo que este indicador ayuda a tomar decisiones más conscientes respecto a la deuda que se adquiere.

Conceptualización

Es una medida estandarizada que refleja el costo total de un crédito, ya que incorpora todos los costos y comisiones que están vinculados al uso del financiamiento, y que al final son exigidos al acreditado.

El Costo Anual Total (CAT) permite comparar entre los diferentes productos financieros y está expresado como un porcentaje anual. Es importante considerar que el CAT de una tarjeta de crédito proporciona el costo de las comisiones y los intereses que se podrían aplicar sin impuesto sobre el valor adquirido (IVA). Por lo tanto, este indicador es de gran ayuda al momento de comparar productos financieros similares que son ofrecidos por las diversas entidades crediticias.

La pregunta

¿Cómo se calcula el CAT?

Consejos

- Un ejemplo de cómo funciona el CAT es: Juan ha adquirido un crédito de \$1000 pesos, pero al final de los periodos pagará más. El banco que le otorgó dicho préstamo estableció una tasa de interés anual del 20% (\$200 pesos), una anualidad de \$30 pesos (3% del préstamo original) y una comisión por apertura de \$50 pesos (5% del monto otorgado). Sumando todos estos componentes, tenemos que, por los \$1000 pesos que Juan solicitó, deberá de pagar 1280 pesos, teniendo un CAT promedio anual del 28%. Este ejemplo es una sencilla pero clara situación de como el CAT incorpora todos y cada uno de los costos y comisiones que tienen una relación con el financiamiento, y que se le exigen al acreditado.
- Si cada mes se realiza el pago para no generar intereses en una tarjeta de crédito, la tasa de interés no es relevante; de esta forma, se pueden maximizar los beneficios que otorga la entidad financiera al usar dicho producto.
- También, de manera más sencilla, BANXICO ofrece una calculadora para estimar el CAT del crédito <https://www.banxico.org.mx/CAT/>

Reflexión

Es importante que, antes de adquirir un crédito, se realice una comparación del CAT de otros productos similares, con finalidad de obtener la mejor tasa y el menor CAT en un plazo determinado. Para elegir correctamente qué crédito conviene más, siempre se deben comparar todas las opciones.

“

LA FRASE

“Mucha gente considera negativo tener deudas; sin embargo, la deuda te puede hacer rico porque puede incrementar tus retornos de inversión”

Robert Toru Kiyosaki

(Empresario, inversor, escritor, conferencista y orador motivacional)

”

Puedes profundizar más en...

Banco de México, BANXICO. (s.f.). *Calculadora del Costo Anual Total (CAT)*. <https://www.banxico.org.mx/CAT/>

BBVA México. (s.f.). *¿Qué es el CAT de una tarjeta de crédito?* <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/creditos/que-es-el-cat-de-una-tarjeta-de-credito.html>

Konfio. (s.f.). *Guía para entender qué es el CAT y cómo funciona*. <https://konfio.mx/tips/planeacion-y-finanzas/guia-para-entender-que-es-el-cat-y-como-funciona/>

2.10 Préstamos y créditos en línea

Antecedentes

Los créditos comenzaron hace más de 3000 años en Mesopotamia. Los primeros préstamos o financiaciones se realizaban dentro de las familias o entre amigos. Pero los créditos *online* (en línea) son mucho más recientes, aunque no hay una fecha exacta. Se podría considerar como un antecedente el surgimiento del internet, que se popularizó en la Banca, ya que las instituciones financieras transformaron sus trámites tradicionales en digitales.

Con el surgimiento de las Tecnologías Financieras (Fintech, por sus siglas en inglés) en el siglo XXI, muchas empresas aprovecharon la oportunidad para ofrecer productos y servicios financieros a través de las plataformas digitales, expandiendo su mercado con trámites más accesibles para la población. Los créditos *online* son los productos más populares entre esta gran diversidad de instrumentos financieros que ofrecen las empresas.

Conceptualización

Los créditos *online* o digitales hacen referencia a los créditos que se otorgan en su totalidad a través de medios o canales digitales. Esta forma de obtención de recursos monetarios es más fácil, porque se accede directamente desde la aplicación del dispositivo móvil, ya que son automatizados, instantáneos, etc.; no se tiene que acudir a una institución financiera de forma presencial y tampoco se solicitan tantos requisitos o trámites para liberar el dinero.

La pregunta

¿Qué tan viable es solicitar un crédito en estas *apps*?

Consejos

- Pedir un préstamo o crédito exclusivamente cuando sea una emergencia.
- Investigar la aplicación antes de descargarla y utilizarla.
- Conocer muy bien las tasas, intereses, plazos y la manera en general de cómo opera la *app* a la que recurrirán.
- Analizar de manera detallada cuál será el costo final de ese crédito.
- Cuidar de manera minuciosa los permisos y accesos que se le autorizan a la *app*; la información personal y privacidad son una prioridad.
- Pensar antes de actuar, no solicitar un crédito si no se cuenta con la capacidad para pagar la deuda.
- En caso de ser totalmente una necesidad, se presentan aquí las tres *apps* de créditos y/o préstamos con más confianza por la Condusef:

◇ 1. Kueski se lleva el primer puesto con montos hasta por 20 000 pesos mexicanos. Fácil de solicitar, consulta historial en Buró de Crédito, permite realizar compras a meses sin tener tarjeta de crédito, sin embargo, su tasa de interés anual es muy elevada, del 97.2%.

◇ 2. Mercado Pago está ligado a la aplicación de Mercado Libre, cuenta con facilidades para los pagos del crédito, como la posibilidad de realizarlos en tiendas de conveniencia, pago de múltiples servicios a través de su plataforma digital y transacciones protegidas; esto, claro, con un interés anual ordinario del 59% y un interés anual moratorio (porcentaje adicional que se cobra cuando se retrasa el pago de un préstamo o crédito más allá de la fecha límite de pago) del 103%, además de recargos diarios por vencimientos, dependiendo el monto del pago.

◇ 3. DOOPLA.MX es una de las aplicaciones móviles con más aprobación y regulación. En esta, los montos son de hasta 300 000 pesos, a plazos de hasta 36 meses. No se requiere aval, se puede cancelar una solicitud anticipadamente y actuar como solicitante o como prestamista, con rendimientos aproximados del 19% y un portafolio diverso de clientes, pero todos sus préstamos manejan intereses que van del 12% hasta el 34% anual y 6% de comisión por apertura más una comisión fija mensual que varía según el monto solicitado.

Reflexión

Diversas aplicaciones pueden parecer una solución rápida ante una emergencia, pero siempre se debe tener mucho cuidado con este tipo de créditos *online*, pues existen ya miles de denuncias por acoso y extorsión a causa de estos. Muchas veces no se investiga de manera correcta a las aplicaciones ni se consultan los permisos o avisos de privacidad antes de solicitar el crédito. Es primordial saber desde un principio si se cuenta con la capacidad y estabilidad financiera para poder liquidar la deuda que se genera y recordar que, siempre, es mejor tener una alternativa o institución más confiable.

“

LA FRASE

“Si eres pobre, no añadas a tus miserias la ansiedad de los préstamos y las deudas”

Jacques Amyot

(Escritor y traductor renacentista francés, 1513-1593)

”

Puedes profundizar más en...

Castillo Trejo, N. (23 agosto de 2023). *Estas son las apps de préstamo de dinero más confiables según la Condusef*. El Universal. <https://www.eluniversal.com.mx/techbit/estas-son-las-apps-de-prestamo-de-dinero-mas-confiables-segun-la-condusef/>

Ciudadano News. (01 de julio de 2021). *Mercado pago: 5 pros y contras al usar la aplicación*. <https://ciudadano.news/tecnomercado-pago-5-pros-y-contras-de-utilizar-la-aplicacion>

DOOPLA. (s.f.). *Créditos e inversiones con mejores condiciones que los bancos*. <https://doopla.mx/>

Fintonic. (23 de marzo de 2021). *Apps de préstamos: cómo gestionarlas*. <https://www.fintonic.com/blog/apps-de-prestamos-como-gestionarlas/>

Galvan, M. (24 de febrero de 2020). *Millennials, quienes más piden préstamos online; los usan para pagar deudas*. El Economista. <https://cutt.ly/Bw4u4S9O>

Kueski. (s.f.). *Préstamos personales*. <https://www.kueski.com/>

Mercado Pago. (s.f.). *Tus finanzas en un solo lugar*. <https://www.mercadopago.com.mx/>

Money24. (s.f.). *Doopla préstamos ¿Cómo funcionan y cuáles son sus requisitos?* <https://money24.mx/doopla-prestamos/>

Torres, Y. (22 de agosto de 2022). *Montadeudas, las apps de préstamos que roban tu tranquilidad*. El Economista. <https://cutt.ly/pw4u7auD>

CAPÍTULO 3.

AHORRO

3.1 Una alcancía

Antecedentes

La tradición de poseer una alcancía en forma de cerdo se remonta a la Edad Media. En Europa del Este, las personas empleaban un material barato similar a la arcilla, el cual poseía un color anaranjado y con él se creaban recipientes para guardar dinero. Este material fue denominado en inglés como *pygg*, y los envases fabricados con el mismo eran conocidos como *pygg jars* (jarras o tarros). La similitud entre *pygg* y *pig* (cerdo, en inglés) fue notoria, por lo cual se renombró a estos recipientes como *piggy banks* (alcancías, en inglés). Más tarde, en el siglo XIX, los alfareros ingleses fabricaron varias vasijas para guardar el dinero que habían solicitado los bancos. Debido a la confusión de la pronunciación, estos almacenajes se diseñaron en forma de cerdo.

Conceptualización

De acuerdo con la Real Academia Española (2020), alcancía es una vasija, comúnmente de barro, cerrada, con solo una hendidura estrecha hacia la parte superior, por donde se echan monedas que no se pueden sacar sino rompiendo la vasija.

La pregunta

¿Te atrae el concepto y uso de la alcancía? ¿Optamos por una alcancía para guardar tu dinero?

Consejos

- Haz o compra una alcancía de tu agrado.
- Todas las monedas que te encuentres échalas dentro.

- Pregúntate cuánto dinero deseas ahorrar.
- Plantea una meta con base en el tiempo u objetivo a comprar.
- Emplea aplicaciones de finanzas personales, como Finerío, para apoyarte en el análisis de tus gastos.
- Que tu ahorro jamás afecte tu consumo habitual, recuerda que se ahorra lo que sobra, pero también se ahorra y después se gasta.
- Una vez que se ahorre de manera informal en la alcancía, posteriormente, cuando se haya reunido una cantidad suficiente, se debe trasladar a una cuenta bancaria o de inversiones que genere un rendimiento.

Reflexión

Tener una alcancía hace que se genere la cultura del ahorro, es un pequeño paso para empezar, encontrar una alcancía ideal es sencillo, mientras se tenga claro por cuánto tiempo quieres guardar dinero; recuerda, mientras menos suene la alcancía mayor dinero tienes en ella.

“

LA FRASE

*“Si añades lo poco a lo poco y lo haces así con frecuencia,
pronto llegará a ser mucho”*

Hesíodo

(Poeta griego, 750 – 600 a. C.)

”

Puedes profundizar más en...

BBC News Mundo. (5 julio de 2018). *4 teorías para explicar por qué usamos alcancías con forma de cerdito*. <https://www.bbc.com/mundo/noticias-44719305>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF. (1 mayo de 2022). *La alcancía ¿Por qué un cerdito?* Revista Proteja su dinero. <https://revista.condusef.gob.mx/2022/05/la-alcancia-por-que-un-cerdito/>

Milenio. (18 de junio de 2019). *Así nacieron las alcancías en forma de cerdito*. <https://www.milenio.com/negocios/mas-negocios-asi-nacieron-las-alcancias-en-forma-de-cerdito>

3.2 Ahorra a lo grande

Antecedentes

¿Cuándo surgen las compras al mayoreo?

El desembolso destinado a las compras del supermercado es un gasto fijo. Esto indica que no se elimina, sin embargo, se puede recortar comprando por mayoreo. Aunque sea difícil de creer, las compras al mayoreo generan un gran ahorro en las personas, ya que ayuda a disminuir el desperdicio de los empaques de productos, así como el costo de producción y, claro, resulta un ahorro en la cartera.

Pero ¿qué es comprar al mayoreo? Esto quiere decir comprar grandes cantidades de un producto por un precio menor por unidad. Un ejemplo de esto puede ser el gasto destinado a papel higiénico; si un paquete de 12 rollos de papel cuesta 91 pesos en el supermercado, cada pieza terminaría costando 7.6 pesos aproximadamente. Ahora bien, si se compra un paquete de 40 rollos en una tienda al mayoreo como Sam's, Costco u otras por 183 pesos, sería un costo de 4.6 pesos por cada rollo. ¿Te das cuenta de que ahorrarías 3 pesos por cada uno y en total 121 pesos?

Finanzas Prácticas, un programa de educación financiera de Visa, señala que resulta práctico elegir tiendas en las que se puede comprar por mayoreo, ya que en ellas se encontrarán productos a muy bajo precio y de gran variedad. Sin embargo, lo importante está en analizar las ventajas y desventajas de cada forma de compra, se debe planificar y tomar en cuenta el presupuesto destinado, identificar la lista de productos necesarios y cuáles son convenientes de comprar en mayoreo (tomar en cuenta caducidad, almacenamiento, etc.).

Conceptualización

Se conoce como mayoreo a la venta al por mayor, esto significa comprar gran cantidad de productos por un precio menor del que se comprarían en cantidades unitarias.

La pregunta

¿Conviene comprar por mayoreo?

Consejos

- Identificar productos que no sean perecederos para evitar comprar grandes cantidades que se echarán a perder rápido.
- Hacer una lista de los productos que se consumen regularmente para no salirte del presupuesto y caer en tentaciones.
- Si en la familia no se consume tanto, comprar entre familiares o amistades, y dividirse el gasto de los productos resultará una gran opción para ahorrarse un dinero.
- Considerar el espacio para almacenar las compras, ya que será en mayores cantidades.
- Utilizar distintas herramientas, como medios digitales, para poder analizar los aumentos y reducciones de precios en los productos de consumo habitual.
- Tomar nota sobre el ahorro efectuado y usarlo para otros gastos o inversiones.
- Tratar de sacar el máximo provecho al ahorro obtenido.

Reflexión

Un vasto conocimiento de las finanzas personales y de las herramientas tecnológicas, tales como aplicaciones o páginas web, ayuda a efectuar un cambio positivo en los bolsillos, incluso en las compras vitales.

“

LA FRASE

*“No ahorres lo que queda después de gastar.
Gasta lo que queda después de ahorrar”*

Warren Edward Buffett

(Inversor y empresario estadounidense conocido
como el oráculo de Omaha, 1930-)

”

Puedes profundizar más en...

Córdova, Y. (28 de enero de 2015). *Ahorre a largo plazo comprando la despensa de casa por mayoreo*. El Economista. <https://www.economista.com.mx/finanzas-personales/Ahorre-a-largo-plazo-comprando-la-despensa-de-casa-por-mayoreo-20150127-0134.html>

Galván, M. (23 de mayo de 2019). *Cómo aprovechar las compras al mayoreo*. El Economista. <https://www.economista.com.mx/finanzaspersonales/Como-aprovechar-las-compras-al-mayoreo-20190522-0170.html>

3.3 Ahorra para el futuro

Antecedentes

La palabra ahorro posee orígenes del árabe *hurr*, que significa libre, lo contrario a ser esclavo. Durante la Edad Media, se empleaba el término “horro”, que se refería a “conceder la libertad a un prisionero o esclavo”, significado que continuó hasta el siglo XVII.

El concepto de ahorro se empleó en las poblaciones de la antigüedad, cuando civilizaciones como la inca, china o egipcia atesoraban las semillas que eran empleadas para la agricultura y la cosecha del siguiente año. Es decir, sacrificaban el consumo presente para disponerlo y aumentarlo en el futuro.

Una de las organizaciones con mayor antigüedad empleada para ahorrar se inauguró en la Edad Media en 1462 bajo el nombre de Monte de Piedad. Se estableció en Italia gracias a los monjes franciscanos como una forma de proteger bienes como limosnas o metales que provenían desde la Corona o del pago obtenido por celebraciones religiosas.

Conceptualización

La teoría económica marca al ahorro como una diferencia entre los ingresos disponibles y lo consumido, es decir, la parte del ingreso que se guarda para obtener un beneficio futuro. También se considera como el dinero que se traslada para el consumo futuro.

La pregunta

¿Cómo efectuar un correcto ahorro?

Consejos

- Usar herramientas digitales como una aplicación que sirva para ahorrar y tener un control, tal es el caso de Finerio, la cual establece un límite de gastos, mediante gráficas, mostrando cuánto se ha excedido.
- Establecer una meta de ahorro por semana; en el caso de nunca haberlo hecho, se puede emplear \$50 pesos a la semana para así crear el hábito del ahorro.
- Determinar cuáles gastos son innecesarios, esto ayuda a evitar gastos dobles y así ese dinero formará parte del ahorro.
- Contratar una cuenta bancaria es de gran ayuda: existen algunas que ahorran en automático un monto determinado en un apartado independiente, cada cierto tiempo.
- Otras cuentas bancarias descuentan en automático un porcentaje de las compras que se realizan, por ejemplo, si se adquiere un producto con un valor de \$100 y la cuenta está programada para ahorrar 5% de cada compra, en total se descontarán \$105, de los cuales \$5 se irán directo al ahorro. Ejemplo de este sistema es BBVA Plan, una *app* parte del ecosistema de dicho banco que nos permite ahorrar para metas específicas a través de consejos y funciones diseñadas para maximizar el ahorro.
- Tratar de buscar instituciones financieras 100% confiables y seguras; una opción pueden ser los Certificados de la Tesorería de la Nación (CETES), los cuales son un instrumento de deuda gubernamental que ofrecen un rendimiento fijo que combate la inflación y pueden ser adquiridos a través de <https://www.cetesdirecto.com>. De igual forma, un pagaré bancario es capaz de ofrecer rendimientos similares, se pueden contratar a través de la banca móvil, requiriendo un esfuerzo mínimo para comenzar a ahorrar y ganar (para mayor detalle ver apartado 4.3.).
- Las tandas son muy populares en la cultura mexicana, sin embargo, puede ser un tanto riesgoso, por lo que se debe tener cuidado de este tipo de prácticas.
- Hacer una esquematización de los ingresos y salidas, por ejemplo, una tabla en excel para tener un control de gastos, ya sea por semana o por mes.

Reflexión

El ahorro te puede preparar para atender situaciones futuras inesperadas, pero también cumplir objetivos o metas financieras.

“

LA FRASE

“El buen ahorrador planifica sus gastos y deja, al menos, una moneda para dedicarla al ahorro”

Cesare Ambrogio Cantù

(Historiador y escritor italiano, 1804-1895)

”

Puedes profundizar más en...

BBVA México. (s.f). *¿Por qué es importante ahorrar?* <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/ahorro/por-que-es-importante-ahorrar.html>

Cetesdirecto. (s.f). *¡Conviértete en inversionista!* <https://www.cetesdirecto.com/>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF. (6 de octubre de 2016). *El ahorro, un hábito de todos los días*. Revista Proteja su dinero. <https://revista.condusef.gob.mx/2016/10/el-ahorro-un-habito-de-todos-los-dias/>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF. (s.f). *Ahorro*. <https://webappsos.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/ahorro.html>

3.4 Fondo de emergencia

Antecedentes

Uno de los principales aspectos que se debe procurar para una sana estabilidad financiera es el fondo de emergencia, el cual se refiere al dinero que se resguarda para momentos o situaciones económicas inesperadas. Todas las personas han experimentado emergencias financieras a lo largo de su vida por motivos diversos: problemas de salud, el daño de objetos indispensables de uso cotidiano, un accidente, desempleo, entre otros; por esta razón, es importante contar con un fondo de recursos disponible, destinado a situaciones futuras que no se tienen contempladas en los gastos frecuentes.

Conceptualización

Un fondo de emergencia es un apartado de efectivo con disponibilidad inmediata. Este es destinado a situaciones imprevistas futuras, gastos financieros no planeados o emergencias, que debe ser equivalente al monto de tus gastos fijos de hasta 6 meses. Por tal motivo, es importante tomar en cuenta que, si bien no suceden este tipo de situaciones, se debe estar preparado con un fondo para emergencias.

Las preguntas

¿Cuento con dinero disponible para alguna emergencia? ¿Cómo se establece un fondo de ahorro para emergencias?

Consejos

- Hacer un presupuesto de gastos imprevistos enfrentados anteriormente ayuda a tener un referente sobre el costo promedio que estos han tenido, para hacer una aproximación de la cantidad mínima que se debe tener en ese fondo de ahorro.
- Calcular y analizar todos los gastos mensuales para determinar qué porcentaje de los ingresos se puede destinar al fondo de ahorro de emergencia de manera constante.
- Determinar por cuánto tiempo realizará el aporte a su fondo de ahorro para lograr su objetivo y la cantidad de meses que es capaz de cubrir; en caso de un imprevisto, lo recomendable es que sea de 6 meses de gastos fijos.
- Es fundamental analizar dónde se guardará el dinero destinado para el fondo de ahorro. Es recomendable elegir una opción segura en la que se pueda disponer del efectivo al instante, como una cuenta de banco, cuentas de ahorro, en cooperativas de crédito o incluso en algún instrumento de inversión que permita tener liquidez al instante.
- Tener disciplina para no gastar ese recurso en otros asuntos y siempre tener en claro que ese fondo es para situaciones que no están bajo control.
- Diferenciar entre un ahorro que puede ser destinado al retiro, viajes o cualquier objetivo financiero, y el ahorro del fondo para emergencias, dado que este último debe tener características particulares, como liquidez inmediata; no necesariamente se busca que este genere alguna ganancia importante si es invertido, sino, más bien, que atienda las necesidades o requerimientos de mayor atención o urgencia.

Reflexión

Tener un fondo de ahorro de emergencia es un medio esencial de protección ante cualquier situación inesperada; esto es muy significativo al momento de enfrentar un problema que requiera solvencia económica y equilibrar los presupuestos que se tienen como emergentes para no hacer mal uso del ahorro.

“

LA FRASE

*“No ahorres lo que te queda después de gastar,
gasta lo que te queda después de ahorrar”*

Warren Edward Buffett

(Presidente y director ejecutivo de Berkshire Hathaway, 1930)

”

Puedes profundizar en...

BBVA México. (s.f.). *¿Cómo hacer fondo de emergencia con tu nómina?* <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/blog/fondo-de-emergencia.html>

Oficina para la Protección Financiera del Consumidor, CFPB. (s.f.). *Guía para hacer un fondo de emergencia.* <https://www.consumerfinance.gov/es/empiece-poco-a-poco-y-ahorre/guia-para-hacer-un-fondo-de-emergencia/>

PENSIONISSSTE. (30 de mayo de 2023). *Que no te sorprendan los imprevistos, crea tu fondo de emergencia.* Gobierno de México. <https://www.gob.mx/pensionissste/articulos/que-no-te-sorprendan-los-imprevistos-crea-tu-fondo-de-emergencia?idiom=es>

3.5 Aprovecha los cupones y los descuentos

Antecedentes

El uso de cupones es una estrategia que se remonta a hace más de un siglo en los Estados Unidos, concretamente al año 1887, cuando fueron introducidos por Coca-Cola cuando aún era propiedad de su inventor, John Pemberton. Esta nueva estrategia, tanto de *marketing* como de ventas, fue sumamente exitosa para la compañía, ya que para 1913 se estimaba que se habían canjeado alrededor de 8.5 millones de cupones para bebidas gratuitas.

De manera similar, en 1909, la empresa C. W. Post, con el objetivo de mejorar sus ventas, ofreció cupones de descuento de \$0.01 dólares en su cereal Grape Nuts, esta estrategia también tuvo un grato recibimiento entre la población, permitiendo que esta marca de cereal aún se continúe vendiendo en la actualidad.

De esta manera, las demás empresas y negocios se dieron cuenta de que podían atraer muchos nuevos clientes con la publicidad que les daban los mismos cupones, por lo que durante la Gran Depresión su uso crece abundantemente, en un intento de las empresas por conseguir clientes ante la crisis.

Para 1940, las grandes cadenas de alimentos implementan su uso y con el paso del tiempo se masifica su empleo entre las familias estadounidenses, pudiendo encontrarlos en todo tipo de medios, como las revistas y periódicos. El éxito y popularidad de los cupones continúa hasta nuestros días, facilitando aún más crearlos, distribuirlos y usarlos en nuestra época con el internet.

Conceptualización

Los cupones son promociones que te permiten obtener diferentes beneficios, como conseguir productos o servicios a menores precios, al 2 x 1, en bonificación a un monedero, productos gratuitos, producto extra de regala-

lo, entre otros. Su uso y versatilidad son tan amplios que se pueden encontrar en todo tipo de medios tanto físicos como digitales, ya sea en panfletos, folletos, volantes, revistas, periódicos, sitios web, aplicaciones móviles, etc., representando un gran beneficio a la economía de las personas.

Es por ello que es de utilidad buscarlos antes de realizar nuestras compras, ya que así podremos ahorrar en todo tipo de establecimientos, como lo son supermercados, restaurantes, librerías, tiendas de ropa, cines, bares y demás. Los cupones pueden estar en todos lados, brindándonos la oportunidad de eliminar costos o gastos, ayudándonos en nuestro objetivo de mejorar la salud de nuestras finanzas personales y, al mismo tiempo, estimular el ahorro.

La pregunta

¿Cómo ahorrar con cupones y descuentos?

Consejos

Antes de seguir con los consejos, cabe resaltar que los descuentos y cupones se deben de manejar con cuidado. No se debe de olvidar que el objetivo de estos es el *marketing*, como herramienta para estimular las ventas y el consumo de sus clientes. Por lo tanto, los consumidores deben informarse de las características del producto que se desea adquirir, analizar si realmente se necesita, evaluar o revisar el presupuesto y, por último, verificar la procedencia de los descuentos y cupones; con esto se asegura que realmente se hagan compras inteligentes y, que al mismo tiempo, contribuyan al buen desarrollo de sus finanzas.

- Existen tiendas que otorgan cupones de descuento en las compras cuando sus clientes se registran en su página oficial.
- Crear una cuenta en los sitios de las tiendas o establecimientos permite recibir promociones, cupones, regalos y descuentos de manera directa.

- Consultar revistas, periódicos, folletos o publicidad de las tiendas, ya que en muchas ocasiones en estos lugares es posible conseguir buenos cupones, descuentos o promociones.
- Mantener un sistema de organización con los cupones y descuentos. Esto permite tener conocimiento de las caducidades de los cupones, así como categorizarlos para ubicar en qué establecimientos y productos pueden ser aplicados. Esto evita que sean desaprovechados.
- Visita con frecuencia establecimientos, páginas y tiendas que sean preferidos, para poder estar al pendiente de cualquier descuento o cupón disponible en el momento, sobre algún producto que se esté interesado en adquirir.
- Conseguir una tarjeta de lealtad de las tiendas proporciona oportunidades de descuentos, cupones y obsequios especiales, ya que solo se dan a los clientes que cuentan con este tipo de tarjeta.
- Combinar cupones puede ser buena idea. Es posible conseguir más de un cupón sobre algún producto o servicio, por lo que es recomendable usarlos juntos para que el ahorro sea mucho mayor.
- Aprovechar páginas de internet que facilitan los cupones y descuentos. En estos sitios, comúnmente, se pueden encontrar cupones, promociones, descuentos y ofertas de diversas tiendas, marcas o establecimientos en un mismo lugar. Se recomienda visitar páginas como Cuponatic, Pico-di y Promodescuentos.
- Existen extensiones para navegadores web que buscan cupones de forma automática al momento de ingresar a un sitio web; en el caso de Microsoft Edge, esta función viene incluida de forma nativa. Al momento de pagar la compra, aparecerá un mensaje en la parte superior derecha para que el navegador aplique todos los cupones disponibles sin necesidad de copiar uno por uno.
- Aprovechar los programas de referidos puede incrementar el descuento en los productos que se comprarán; también, al recomendar a algún familiar o amistad, es probable que den recompensa. Ejemplo de esto es el sistema de referidos en DiDi Food o Uber Eats, donde se depositan créditos a tu cuenta al momento de invitar a alguien. De igual forma, se aplica un descuento superior al realizar el primer pedido en dichas plata-

formas, beneficiando a ambas partes (cliente-empresa).

- Consultar con el banco emisor de las tarjetas de crédito o débito que frecuentemente se utilizan, ya que es de gran ayuda debido a que algunas veces tienen convenios o cupones especiales que se pueden aplicar en las tiendas al momento de pagar con su plástico. Ejemplos son las bebidas gratis en Starbucks al pagar con American Express, monedero electrónico al renovar o contratar una membresía en Costco con Banamex o Azteca, descuentos en Cinépolis al pagar con MasterCard, cupones exclusivos con tarjetas Liverpool Visa, entre otros. Consulta con tu banco cuáles siguen vigentes junto con sus términos y condiciones.

Reflexión

Aprovechar los descuentos y cupones puede ser una experiencia gratificante. No solo permite ahorrar dinero, sino que también genera conciencia del valor de las compras. Al mismo tiempo, abre espacio para cuestionar si realmente se necesita un producto e incentiva a buscar opciones más económicas. Adoptar este hábito puede conducir a una mentalidad de ahorro generalizada y ayudará a gastar tu dinero de manera más inteligente.

“

LA FRASE

*“Una ganga no es una ganga, a menos
que sea algo que necesites”*

Sidney Carroll

(Escritor de TV y cine estadounidense, 1913-1988)

”

Puedes profundizar más en ...

Cuponatic. (s.f.). *Cupones de descuento*.
<https://www.cuponatic.com.mx/>

Duarte, C. (s.f.). *Cupones de Descuento: Descubre YA mis 7 Tips para Ahorrar Dinero*. Banks & Saving. <https://www.banksandsaving.com/7-tips-para-ahorrar-dinero-con-cupones/>

Picodi. (s.f.). *Cashback y cupones de descuento*. <https://www.picodi.com/mx/>

Promodescuentos. (s.f.). *Ofertas, promociones y descuentos*. <https://www.promodescuentos.com/>

Rodríguez, A. (6 de noviembre de 2023). *Los mejores cupones de descuento y ofertas para ganar dinero*. Kubo.financiero. <https://blog.kubofinanciero.com/las-10-mejores-paginas-de-cupones-y-ofertas-para-ganar-dinero>



3.6 El arte de planificar las comidas

Antecedentes

El estilo de vida tan agitado del mundo actual, así como la falta de tiempo, ha llevado a que muchas personas descuiden sus hábitos alimenticios, refugiándose en opciones de comida rápida o alimentos procesados. Mantener el estilo de vida resulta ser costoso debido al gasto excesivo en los alimentos, lo cual, a la larga, puede contribuir a un desequilibrio en la estabilidad financiera, dificultando el ahorro y propiciando el estrés económico. Por lo tanto, estos hábitos llevan a un deterioro tanto en la salud como en el bolsillo de las personas. No obstante, la planificación de los alimentos o comidas resulta ser una solución sencilla y efectiva para estas problemáticas.

La planificación de las comidas vista desde el ahorro de dinero resulta ser conveniente, ya que repercute de manera positiva en el presupuesto familiar como personal. Evitar las compras impulsivas de alimentos, así como una reducción en los desperdicios; a la par, fomenta las comidas saludables, caseras y “reales”.

Conceptualización

Una solución eficaz para resolver los desafíos relacionados con el gasto excesivo y la mala alimentación recae en la planificación de las comidas. Este método o práctica consiste en organizar, planificar y preparar los alimentos que serán consumidos en el día o la semana con anticipación; hacerlo proporciona una eficiente gestión de los recursos disponibles, colaborando con las finanzas personales.

La planificación de los alimentos funciona mediante un enfoque consistente y estratégico para los alimentos. Esto implica realizar una selección sobre las recetas, tanto equilibradas como nutritivas, así como la elaboración de una lista de compras detallada y precisa de los alimentos a adquirir,

los cuales reflejan las necesidades reales de las personas. También se evitan las compras de forma impulsiva, puesto que sirve de guía tener un menú bien establecido.

Simultáneamente, se fomenta una mayor conciencia y conexión con los ingredientes utilizados sobre su calidad como origen. Cocinar en casa proporciona un mayor control sobre los alimentos, evitando grasas, conservadores, aditivos y químicos presentes en los alimentos procesados.

Por otro lado, se genera la oportunidad de poder hacer un máximo aprovechamiento de los recursos disponibles, debido a que es posible utilizar los mismos ingredientes en múltiples recetas, reduciendo el desperdicio y optimizando su uso.

La pregunta

¿Cómo la planificación de alimentos puede contribuir al ahorro?

Consejos

- Crear un menú semanal, tomando un tiempo para planificar, así como organizar los alimentos y comidas para la semana, pudiendo hacerlo en los fines de semana o en el tiempo libre. De esta manera, se pueden prever los ingredientes y cantidades que deben ser comprados para los diferentes platillos y acompañamientos.
- Escribir una lista de compras. Este punto será posible realizarlo de una manera mucho más rápida como eficiente, debido a que servirá de guía para los menús semanales. Es necesario elaborar una lista detallada, asegurando incluir todos los ingredientes necesarios para cocinar todas las comidas, así, se evitará comprar alimentos extra o que falten. Además, al hacer las compras con la lista se ahorra tiempo y dinero.
- Debido al desarrollo de la tecnología, es posible encontrar *apps* que ayuden con la creación de los menús semanales, haciéndolo de forma

más sencilla, ya que, en ellas, los algoritmos pueden generar ideas de recetas rápidas, tanto ricas como saludables de forma casi automática; ejemplo de ello es Mealime, disponible tanto para Android como iOS. En algunas de ellas es posible elaborar menús con tan solo proporcionarle los ingredientes disponibles que se tiene en la alacena o el refrigerador, como en la *app* ekilu.

- Por otro lado, existen *apps* que son buena herramienta para tener siempre a la mano la lista de compras, por ejemplo, Bring!, disponible para Android y iOS, la cual se especializa en estas tareas; o el Asistente de Google, Alexa o Siri, que tienen opciones para poder hacer y recordar la lista de compras.
- Aprovechar los cupones y descuentos para obtener beneficios y ahorros mucho mayores al momento de ir de compras al supermercado; es recomendable aprovechar siempre las ofertas, descuentos o cupones en alimentos no perecederos o congelados. Si se desea saber más de cómo utilizar de forma inteligente los descuentos y cupones, revisar el apartado 3.5.
- Organizar un día a la semana para realizar todos los menús de la semana y cocinar en cantidad, de esta manera, será posible racionar la comida en porciones individuales, para que estas sean almacenadas o congeladas. Es mucho más sencillo y práctico tener las comidas en el refrigerador, ya listas para consumirlas. No existirá excusa por no haber comido saludable y casero, sin haber perdido tiempo.

Reflexión

La planificación de los alimentos resulta ser una estrategia efectiva como eficiente, no solo para mejorar la alimentación, sino para ahorrar dinero. Al hacerlo de esta manera, se evitan gastos innecesarios como compras impulsivas, lo cual tendrá resultados positivos en el control y salud de las finanzas personales. También implementar este hábito en la vida de las personas conlleva tener un estilo más sostenible, debido a que se elimina el desperdicio de los alimentos.

“

LA FRASE

“Más alimenta el pan casero, que el que vende el panadero”

Anónimo

”

Puedes profundizar más en ...

Ávalos, S. (20 de octubre de 2022). *Planificar la compra para ahorrar y comer sano*. CUERPOMENTE. https://www.cuerpomente.com/alimentacion_consejos-para-ahorrar-y-comer-sano_5741

Bring! (s.f.). *The simplest shopping list for sharing*. <https://www.getbring.com/en/home>

Ekilu. (s.f.). *Recetas de cocina y vida saludable*. <https://ekilu.com/es>

Mealime. (s.f.). *Meal planning made easy*. <https://www.mealime.com/>

Próxima ati. (24 marzo de 2022). *5 consejos para ahorrar dinero a la hora de comer*. P&G. <https://www.proximaati.com/hogar/ahorro/presupuesto-para-comidas>

3.7 Los niños y niñas también pueden ahorrar

Antecedentes

Los orígenes del ahorro en niños y niñas tienen diversos antecedentes; entre los registros más importantes se encuentra el del año 1818 en Francia (Sosenski, 2014), lugar donde se implementó la primera estrategia del fomento del ahorro en niños y niñas: el sistema de bancos escolares.

Posteriormente, en México, el 12 de mayo de 1925 se fundó la primera Caja Nacional de Ahorro Escolar y Préstamos con la finalidad de inculcar la independencia, individualismo y valor del dinero, ayudando a impartir la educación financiera a temprana edad. En 1910 se inauguraron los programas de bancos escolares y de ahorro infantil en varios países latinoamericanos, dando pie a una nueva era de inclusión y organización financiera.

Conceptualización

El ahorro en los niños y niñas se refiere a las acciones que realizan respecto a sus recursos, es decir, el dinero que destinan para guardar con la finalidad de utilizarlo posteriormente.

La pregunta

¿Cómo pueden las madres y los padres fomentar el ahorro en los infantes?

Consejos

- Se tiene que instruir, desde el ejemplo, para poder enseñar a los niños y niñas el hábito del ahorro; las madres y los padres deberían, en primera instancia, también ahorrar para mostrarles la importancia que esta acción tiene en sus vidas.

- Enseñar la administración del dinero con la finalidad de fomentar el ahorro a través del establecimiento de metas a corto, mediano y largo plazo.
- Propiciar que los niños y niñas también tengan un fondo de ahorro para emergencias.
- Al igual que en el capítulo 3.1., una alcancía es una excelente opción para comenzar y ejemplificar el ahorro a los infantes.
- Se puede abrir una cuenta de ahorro bancaria para menores de edad; esto ayuda a que los niños y niñas conozcan un banco. Esta acción es muy importante para la inclusión y educación financiera.
- Existen diversos bancos que ofrecen el servicio de apertura de cuentas a menores de edad; lamentablemente, la mayoría de estas cuentas dan una tasa de rendimiento muy baja:
- Banco Afirme y su Cuenta Visión Junior, con la que se puede obtener una tasa de 4% en interés anual, a partir de un saldo promedio mínimo mensual de \$500 pesos. Esta cuenta se va manteniendo con el depósito mínimo mensual de \$100 pesos, no cobra comisión de apertura ni cuota anual. Además, cuenta con el servicio de “Domingo electrónico”, lo que permite programar un depósito automático desde la cuenta de los tutores o alguna cuenta de una persona adulta.
- Guardadito Kids de Banco Azteca, con un monto mínimo de apertura de \$1 peso, sin cobro de comisión, con pago de rendimientos mensual, cuenta con una tasa anual del 0.01% antes de impuestos, protegida por el Instituto de Protección al Ahorro.
- Cuenta Link Card de BBVA, cuenta creada para infantes y jóvenes, sin cobro de comisión de apertura y de comisión por manejo de cuenta, sin saldo requerido mínimo, tiene la facilidad de contratar los servicios digitales para realizar transferencias.
- Suma menores de BANORTE, la cual no cobra comisiones por membresía ni manejo de cuenta, con un monto de apertura mínimo de \$500 pesos y un 0.4% de tasa anual de rendimientos, la cual va aumentando con el saldo mínimo promedio.
- Ahorrar para la universidad es una excelente opción de planificación y una seguridad en el desarrollo y futuro de los niños y niñas.

- Los CETES KIDS son también una excelente opción para empezar a ahorrar y a invertir ese ahorro; para ello, las madres y los padres necesitan tener una cuenta en CETES DIRECTO y crear una para el menor. El procedimiento para aperturar una cuenta se explica en el capítulo 4.5. Cetesdirecto.
- Guiar a los niños y niñas para ahorrar con objetivos específicos: juguetes, golosinas, fiestas, universidad, viajes, ropa, etc.
- Promover el gasto consciente; consumir lo que se necesita, no gastar el dinero por gusto o de forma inmediata.
- Enseñarles a los niños y niñas el significado de presupuesto y asignarles un monto pequeño para sus gastos y gustos, ayuda al presupuesto general del hogar, a no gastar de más en ropa, juguetes, materiales, salidas al cine, salidas de juegos, entre otros gastos que no tengan contemplados. Así los infantes sabrán cuánto pueden o no gastar; de esta manera, comenzarán a tomar pequeñas decisiones financieras.
- Enseñar a los niños y niñas de manera sencilla conceptos económicos que le servirán para su vida adulta, como lo es el ahorro, gasto, el costo de oportunidad (es decir, a lo que renuncias al elegir un bien de otro con más beneficio) y el valor del dinero (si quiere saber más del tema, puede consultar el capítulo 10.1. El Valor del Dinero).

Reflexión

En la infancia se aprenden diversos conocimientos y herramientas para la formación como personas, es por ello que es importante fomentar el ahorro desde una temprana edad; de esta manera, cuando sean adultos les puede ayudar a ser responsables y previsores con el dinero. Esto no es solo una ventaja y fortaleza para los niños, también ayuda a los padres, puesto que el ahorro para el futuro de sus hijos siempre será una gran e inteligente decisión financiera.

LA FRASE

“Un pueblo nunca podrá ser grande mientras sus componentes no tengan adquirido el hábito de la economía; que es, por tanto, un deber (...) inculcar en el niño, desde sus primeros años, el sentimiento del ahorro”

(México, Caja Nacional Escolar. 2014).

Puedes profundizar más en ...

Afirme. (s.f.). *Cuenta Visión Junior*. <https://www.afirme.com/Personas/Cuentas/Cuenta-Vision-Junior.html>

Banco Azteca. (s.f.). *Guardadito Kids, la cuenta para niños donde podrán empezar a ahorrar*. <https://www.bancoazteca.com.mx/productos/cuentas/guardadito-kids.html>

BANORTE. (s.f.). *SUMA MENORES*. <https://cutt.ly/ow4u5llt>

BBVA México. (s.f.). *Cuenta Link Card*. <https://www.bbva.mx/personas/productos/cuentas/link-card.html>

Sosenski, S. (2014). *Educación económica para la infancia: el ahorro escolar en México (1925-1945)*. Acta Académica. Historia mexicana, vol. 254, 2014, pp. 645-711. <https://www.aacademica.org/susana.sosenski/12>.

3.8 Ahorrar de forma alternativa

Antecedentes

El ahorro se remonta a las antiguas civilizaciones, cuando en Egipto, China o el Imperio inca atesoraban semillas que eran guardadas para una cosecha posterior y así poder disfrutar en el futuro los beneficios que esta acción traía. El ahorro informal, como lo que se conoce actualmente, comenzó con el surgimiento de la moneda en el sistema mercantilista en el siglo XVI, cuando las ciudades crecieron fuera de los reinos y con ello la circulación de la moneda, los pagarés y las letras de cambio. Fue entonces que la necesidad de conservar una parte del patrimonio obtenido era indispensable para realizar transacciones económicas futuras.

Conceptualización

El ahorro informal es la acción de reservar dinero para el futuro o también para llevar a cabo algún objetivo en específico, donde se puede obtener el dinero de forma inmediata y en efectivo, pero en instrumentos informales o de formas caseras. Esto quiere decir que ni el dinero o sus movimientos están regulados ni supervisados por una institución gubernamental, por lo tanto, no se puede garantizar la seguridad de dicho ahorro. El ahorro informal no es recomendable, sin embargo, es también una opción cuando se tiene un acceso limitado a los instrumentos formales o para generar el hábito del ahorro.

La pregunta

¿Cómo puedo ahorrar de manera casera, informal o alternativa?

Consejos

- Se puede dividir el dinero que se destina ahorrar en sobres etiquetados por categorías, esto puede incrementar la voluntad de ahorrar; se pueden plantear metas a corto y largo plazo visualizadas en las etiquetas, por ejemplo: viaje a Acapulco, cena de fin de año, servicios, ropa, etc.
- Se puede establecer ahorrar por un periodo determinado una moneda o billete, por ejemplo, cada que tenga una moneda de \$10 pesos, guardarla por 3 meses para un objetivo en específico.
- Es común dejar en los pantalones, bolsas o muebles cambio de compras o pagos; esta estrategia consiste en guardar todo el cambio encontrado por un mes o el período que se guste destinar a esta actividad, hasta que el recipiente se llene o se termine el lapso de tiempo.
- Ahorrar en 52 semanas: consiste en guardar un peso diario la primera semana, la segunda semana se debe guardar 2 pesos diarios, en la semana número 10, ahorrar 10 pesos diarios, y así sucesivamente hasta terminar el año.
- La tanda es una forma de ahorro colectivo o círculo de ahorro, el cual consta de un grupo de personas que deciden ahorrar cierta cantidad de dinero en un periodo de tiempo, ya sea semanal o mensual. Ellos nombran una persona responsable para recibir y guardar dicho dinero, se les da números o turnos a cada persona para recibir el dinero que se ha juntado cada cierto tiempo, de forma que a todos les toque la misma cantidad de dinero cuando sea su turno. Esta práctica es de las más antiguas y es la segunda forma más recurrente de ahorro informal en México, según la CNBV (2021), pero es importante tomar en cuenta que no existe ninguna garantía de por medio que asegure el dinero y el pago de este, por lo que se sugiere tener cuidado con esta práctica que se puede entender como de alto riesgo. Adicionalmente, se debe considerar que el dinero pierde valor con el tiempo (ver apartado 4.2.).
- Limitar el efectivo: después de realizar un presupuesto personal (se puede consultar más en el apartado 6.5. Hablemos de presupuesto) y pagar los gastos fijos, retirar o mantener la cantidad presupuestada a gastar en efectivo y no después de eso, no retirar ni pagar con tarjeta para evitar gastar de más.

- El día de cero gastos: una vez al mes o semanal se puede realizar esta mecánica que consiste en realizar actividades que no generen gasto en efectivo, como salir al parque caminando, comer en casa con lo que se tiene de despensa y encontrar más actividades gratuitas.

Reflexión

Existen diversas formas de ahorro, sin embargo, no solo existen instrumentos formales de ahorro en los cuales se necesite tratar directamente con instituciones financieras, sino que también existe el ahorro informal, el cual es más accesible por ser de forma casera, por ende, la liquidez de dicho dinero puede ser inmediata. Esto puede ser una gran alternativa para los usuarios que quieran comenzar el hábito del ahorro o que no cuenten con acceso a instituciones financieras formales. Si bien cuenta con ciertas ventajas, se debe siempre tomar en cuenta llevar este ahorro a largo plazo a un instrumento formal para poder garantizar su seguridad y quizá obtener rendimientos, así como considerar escoger las modalidades de ahorro que más se ajusten a las necesidades del usuario. Por último, se reitera que el ahorro siempre debe ser formal, ya que el informal tiene muchos riesgos.

“

LA FRASE:

*“El más rico de todos los hombres es el
ahorrativo; el más pobre, el avaro”*

Sébastien Roch Nicolas (Nicolas de Chamfort)

(Escritor francés, 1741-1794)

”

Puedes profundizar más en ...

BBVA Communications. (s.f). *Historia de la economía: Los cuatro grandes modelos económicos*. BBVA. <https://www.bbva.com/es/la-economia-en-la-historia-una-mirada-al-pasado-una-vision-de-futuro/>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores, CNBV. (2021). *El ahorro en México: productos, instrumentos y evolución (con datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera)*. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/616136/Estudio_Ahorro.pdf

Oberst, T. (abril de 2014). *La importancia del ahorro: teoría, historia y relación con el desarrollo económico* [en línea]. Informe macroeconómico y de crecimiento económico (IMC) 13(1). Universidad Católica Argentina. Facultad de Ciencias Económicas. Escuela de Economía “Francisco Valsecchi”. Programa de Desarrollo e Instituciones. <https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>

Santander. (07 de febrero de 2022). *Juegos para ahorrar: una forma divertida de cuidar tus finanzas*. <https://www.santander.com/es/stories/5-juegos-para-ahorrar-de-forma-divertida>

3.9 Ahorra empezando por tu hogar

Antecedentes

Si el ahorro no se puede dar por el lado del ingreso o inversiones, se puede comenzar a ahorrar con la prevención y el cuidado de nuestro hogar. Estos pequeños cambios, a primera vista, no parecen de gran ayuda, pero con el transcurso del tiempo serán una fortaleza para no tener afectaciones en el presupuesto. Por ello, es importante practicarlos, para así conseguir un ahorro mayor a costa de pequeñas acciones que no implican hacer mucho esfuerzo.

Conceptualización

Ahorrar dinero enfocado en la vivienda no es difícil, simplemente hay que tener claro en qué aspectos se puede economizar y comenzar a actuar. De esta manera, con una correcta implementación, la cuenta de gastos mensuales bajará y, como agregado, se consigue una vivienda más saludable.

La pregunta

¿Cómo ahorrar haciendo pequeños cambios en el hogar?

Consejos

- No despilfarrar electricidad es un consejo fundamental que se ha dicho por mucho tiempo, pero por malas costumbres se continúa haciendo. No se debe dejar aparatos eléctricos encendidos cuando no se usan ni en modo reposo, porque siguen consumiendo energía. De esta manera, se puede ahorrar hasta un 12% en el pago de la factura.

Los focos de luz deben estar apagados si no se están utilizando; además, si es posible, sustituir la iluminación de casa por luces de bajo consumo o leds; este tipo de iluminación es cara, pero a largo plazo se ahorra bastante dinero. Como dato adicional, las bombillas antes mencionadas reducen hasta 80% el consumo de energía en comparación a los focos tradicionales y tienen 15 veces mayor vida útil.

- Para ahorrar agua, lo primero es no malgastarla y esto se logra cerrando la llave del agua cuando no se necesita, ya que, en un solo minuto, se llega a desperdiciar aproximadamente 10 litros.
- Otra opción es optar por agua fría en lugar de caliente, ya que esta última representa un gran impacto para el consumo energético de un hogar, cercano a un cuarto del total.
- La calefacción y aire acondicionado deben ser utilizados de manera eficiente para no gastar de más, enfocados en encontrar la temperatura ideal (entre los 15 y 20 °C), ya que, con cada grado aumentado, el costo se incrementa entre 5% y 10% en el pago de la factura. En invierno, los radiadores no deben estar cubiertos y los habitantes tienen que estar correctamente abrigados para ahorrar dinero en calefacción. Por otro lado, durante el verano el aire acondicionado no debe forzarse al frío extremo, sino a una temperatura agradable.
- Una inversión beneficiosa para el futuro son unas ventanas de PVC, debido a las pérdidas de energía que se produce a través de otros modelos de ventanas. Por lo tanto, cambiando las ventanas ineficientes por unas ventanas de PVC con sistema de apertura abatible, se llega a reducir el pago de la factura hasta en un 70%, además de ganar confort y bienestar.
- Cuando se requiere renovar algún electrodoméstico, siempre se priorizan los más eficientes; dicho nivel aparece en sus etiquetas. Puede que estos sean más caros que los de rendimientos inferiores, pero a lo largo de su vida útil permitirán ahorrar mucho más en electricidad.

Si aún no es tiempo de actualizar ningún electrodoméstico, una buena opción de ahorro es utilizarlos de manera eficiente y racional.

Aquí algunos ejemplos:

- ◊ No dejar el horno precalentando más de lo necesario o continuamente abrir y cerrar su puerta.
 - ◊ Utilizar la lavadora y el lavavajillas solo cuando esté en plena carga.
 - ◊ Ubicar el refrigerador en un lugar fresco y ventilado, alejado de las fuentes de calor. Además, abrirlo lo menos posible, ya que cada vez que se hace se pierde un 7% de energía.
 - ◊ No meter los alimentos calientes en el refrigerador o tenerlo repleto, siempre debe tener espacio disponible para que circule el aire.
 - ◊ Usar el microondas en lugar del horno convencional ahorra entre el 60% y el 70% de energía, además de tiempo.
 - ◊ Emplear la secadora lo menos posible, únicamente cuando no se pueda tender la ropa o se requiera con rapidez de la ropa seca.
- Por seguridad y para erradicar gastos excesivos, la revisión de las instalaciones es necesaria. En casas nuevas, la revisión se debe hacer cada 10 años, mientras que las mayores a 25 años hay que hacerla cada 5 años. En este tipo de procesos es recomendable comparar presupuestos, consultar a personas profesionales o empresas acreditadas.
 - Dentro del mercado telefónico hay que elegir el plan que mejor se adapte al uso propio y comparar las distintas tarifas telefónicas. Existe la posibilidad de que los paquetes con agregados, como línea fija, línea móvil, internet y televisión, sean más económicos y convenientes que contratar cada uno por separado.

Reflexión

Ligeros descuidos generan gastos pequeños que, aunque no lo parezcan, pueden tener un impacto gigantesco para las finanzas personales, ya que atacan directo a la capacidad de ahorro e incluso pueden terminar en el endeudamiento innecesario. El punto central para evitar repercusiones en el presupuesto personal consiste en identificar potenciales gastos en casa, llevar registro de ellos y tomar decisiones dirigidas a su control, así como su reducción. De esta manera, se llega a una administración consciente entre un balance de ingresos y egresos.

“

LA FRASE:

“Cuida de los pequeños gastos; un pequeño agujero, hunde un barco”

Benjamín Franklin

(Padre fundador de los Estados Unidos,
político, científico e inventor, 1706-1790).

”

Puedes profundizar más en ...

Bank of America. (s.f.). *8 maneras sencillas de ahorrar dinero*. <https://better-moneyhabits.bankofamerica.com/es/saving-budgeting/ways-to-save-money>

BBVA México. (s.f.). *¿Cómo ahorrar dinero en casa?* <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/ahorro/como-ahorrar-dinero-en-casa.html>

Vivienda Saludable. (s.f.). *25 consejos para ahorrar en casa*. <https://www.viviendasaludable.es/ahorro-hogar/gastos-mensuales/25-consejos-para-ahorrar-en-casa>



3.10 Fondos para el retiro

Antecedentes

Es sabido que llega una edad cuando no se tiene la misma capacidad o rendimiento físico y mental, así como monetario para sostenerse por uno mismo. Desde épocas antiguas, la jubilación de una persona se daba del mismo apoyo o sustento que la familia aportaba, pero en el siglo XIX en países como Estados Unidos se crearon las primeras pensiones estatales para ciudadanos, otorgando a los jubilados pagos respaldados por las contribuciones que hacían los mismos trabajadores y empleadores.

Conceptualización

Los fondos para el retiro son una combinación de la retención mensual que se le hace al salario del trabajador; una institución especializada en seguridad social se encarga de agregar a esta retención el aporte del gobierno y del patrón o empleador, haciendo que con el paso de los años estos ingresos generen rendimientos y aumenten, para que en el momento del retiro o jubilación la persona pueda gozar de un monto considerable.

Para el caso de México, las Afores (Administradoras de Fondos para el Retiro) son las instituciones encargadas de invertir y gestionar los ingresos de las cuentas que se crean para cada trabajador, garantizando, de esta manera, el futuro de la seguridad financiera para muchas personas.

Las Afores administran aportaciones que ingresan a cada cuenta de distintas maneras, como lo es la de “Retiro y Vejez”, cuyo origen viene de la retención obligatoria que se le hace al trabajador, más lo que se obtiene del gobierno y empleador; sin embargo, de esta solo se puede hacer uso hasta la edad de sesenta y cinco años. “Las Aportaciones Voluntarias” provienen de ahorros del mismo empleado; con esta se obtienen rendimientos y beneficios fiscales más altos, mientras que en “Las Aportaciones Adicionales”

el trabajador en conjunto con el patrón aportan ocasionalmente, esto para aumentar el monto de la pensión principalmente.

La pregunta

¿Cómo puedo ahorrar hoy para tener un retiro digno en el futuro?

Consejos

- Analizar qué Afore es la mejor opción con base en rendimientos, comisiones, riesgos, etc. A continuación, se presenta una lista con las Afores mejor calificadas para el año 2023, de acuerdo con la CONSAR (Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro).
- Sura con 5.68 por ciento de rendimientos anuales.
- Profuturo que se posiciona con unos de los rendimientos más altos del 5.93 por ciento anual.
- Citibanamex Afore por su parte, con 5.21 por ciento de rendimientos anuales.
- Afore XXI Banorte, la cual ofrece un 5.25 por ciento anual.
- Tener presente que en esta cuenta individual se acumulan tres aportes: del mismo trabajador, el jefe o patrón, y del estado, más los rendimientos que estos generan, construyendo así, con el paso de los años, un monto final con más volumen; en este ya se incluye un descuento por el servicio de la Afore que se eligió.
- Si el porcentaje de rendimiento total neto es elevado, tu ahorro en dinero también lo será.
- Constantemente aporta montos voluntarios a la cuenta de tu pensión:
- Es más fácil de lo que parece, en el caso de México, puedes depositar ahorros voluntarios desde cincuenta pesos mexicanos en distintos establecimientos como Telecomm, Walmart, Farmacias del Ahorro, etc., solo contando con tu CURP (Clave Única de Registro de Población) y tu cuenta Afore.
- Otra opción es aplicar una retención extra a tu nómina, claro, si así lo deseas. El área de recursos humanos del lugar donde laboras se encarga de esa solicitud.

- Ahorrar desde joven para el momento de tu jubilación es un compromiso únicamente personal.
- Planea claramente con base en tu experiencia, historia laboral y capacidad de ahorro.

Reflexión

El futuro financiero de personas retiradas o jubiladas es un momento sumamente crucial, que se debe planear durante la juventud, pues de estas consideraciones dependen la estabilidad y condiciones de vida a la hora del retiro laboral, cuando se decide administrar el ahorro y patrimonio que se construye a lo largo de toda la vida.

“

LA FRASE:

“El mejor momento para comenzar a pensar sobre tu jubilación es antes de que tu jefe lo haga”

Anónimo

”

Puedes profundizar más en ...

Afore XXI Banorte. (s.f.). ¡Calcula tu pensión!
<https://www.xxi-banorte.com/>

Biblioteca digital de seguridad social, bidiss.
(s.f.). *Fondo de retiro*. <https://cutt.ly/jw4u6cnE>

Chagollan, Y. (7 de septiembre de 2023). *Cuáles son las mejores afores de México este 2023, según la CONSAR*. INFORMADOR.MX. <https://cutt.ly/Jw4u6L08>

Citibanamex Afore. (s.f.). *Logra tu retiro ideal*. <https://www.banamex.com/afore/index.html>

Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, CONSAR. (19 de julio de 2022). *Cómo hacer Ahorro Voluntario* [Comunicado de prensa]. <https://www.gob.mx/consar/articulos/como-hacer-ahorro-voluntario>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF. (s.f.). *¿Y tú qué plan tienes para tu retiro?* [Comunicado de prensa]. <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=891&idcat=1>

Huitrón, L. (24 agosto de 2023). *¿Cómo funcionan los recursos para el retiro? CONDUSEF lo explica*. infobae. <https://www.infobae.com/mexico/2023/08/24/afores-como-funcionan-los-recursos-para-el-retiro-condusef-lo-explica/>

Profuturo. (s.f.). *Afore, pensiones y préstamos*. <https://www.profuturo.mx/content/wps/portal/Grupo-Profuturo>

Sura. (s.f.). *Toma el control de tu Afore*. <https://afore.suramexico.com/Afore-movil-SURA/index>

CONCLUSIONES

Acceder al mundo de las finanzas es más fácil que nunca, ahora todo se puede realizar desde un teléfono celular o una computadora, sin salir de casa y con trámites sencillos para pasar mayor tiempo en familia y menos en sucursales. Además, con los ahorros que se obtienen con el correcto uso de estas herramientas, se pueden cumplir objetivos que antes eran imposibles de lograr, alcanzando así una mayor libertad financiera.

Los consejos vistos en este libro están adaptados a los tiempos modernos del siglo XXI, por lo que buscan la practicidad al apoyarse de la tecnología, mejorando así el control sobre el dinero al poder monitorear en dónde se utiliza, ayudando a identificar áreas de oportunidad de una forma eficiente. Por lo tanto, el uso correcto de los medios electrónicos es más beneficioso que los tradicionales, ya sea por su fácil acceso o la automatización de ciertos procesos, permitiendo tener un presupuesto que se utiliza eficientemente.

Todo comienza con los gastos, si se hacen compras inteligentes y bien administradas, se puede ahorrar una mayor cantidad de dinero, teniendo así los recursos para un fondo de emergencias o para tener inversiones que hagan crecer el dinero, considerando ganarle a la inflación. De igual forma, se puede contratar un seguro para proteger a los seres queridos o pertenencias, garantizando así la tranquilidad con un respaldo financiero para no tener que desembolsar los ahorros en caso de algún imprevisto.

También, emprender es una gran idea, sin importar si es de medio o tiempo completo, de esta forma se puede obtener un ingreso alternativo, que da una mayor estabilidad económica, a la vez que genera independencia y empoderamiento, donde las finanzas son un gran complemento, ya sea para depositar el dinero de las ventas o para solicitar un crédito que haga crecer el negocio, en cualquier caso son herramientas seguras y confiables que pueden transformar una idea en una gran fuente de ingresos.

Por lo visto en los tres tomos o volúmenes de libros, existe una infinidad de servicios financieros que se adaptan a cualquier necesidad, además, con el acceso universal a la banca, que es propiciado por las *fintech*, se crean productos más competitivos y completos, que benefician al bolsillo del consumidor. De esta forma, las finanzas se vuelven un gran aliado en cualquier fase de la vida, por lo que comprenderlas mejora sustancialmente el bienestar propio junto con el familiar, ya que, si se toman decisiones informadas y bien pensadas, el dinero rendirá mejor y trabajará en nuestro favor.

AGRADECIMIENTOS

Reconozco el invaluable apoyo, interés, ideas, comentarios, revisiones y tiempo de quienes de alguna u otra forma también intervinieron en este documento.

Fernando Pérez Minor

Adrian Guillermo del Río Lara

José Jaime Martínez Antonio

Agustín Ojeda Torres

Jaan Fernando Aguilar Hernández

Naomi Gregory Ortiz Campos

Fatima Ruiz Hernández

José Aldana Gutiérrez

Eduardo Esteban Gaspar Marin

Abigail Nocelotl Xique

José Miguel Pérez Jiménez

Miguel Ángel Sánchez Trujillo

Laura Yisell Garita García

Montserrat Sánchez Dávila

Valeria Jiménez Quiroz

Yesenia Ginett Roldan Arizmendi

Andrea Eugenio Gómez

“Lo que se aprende en la práctica, jamás se olvida en la teoría y se tiene presente toda vida”

Ariadna Hernández Rivera

