

**EDUCACIÓN
FINANCIERA**
EN TU **INSTITUCIÓN**



2X1

SEGURO Y AHORRO

**EN EL MISMO
PRODUCTO**

Un seguro de vida con componente de ahorro además de ofrecerte protección en caso de fallecimiento o invalidez total y permanente, también te ayuda a ahorrar para cumplir alguna meta de ahorro a largo plazo, ya que una parte de lo que pagas cada mes se destina a una cuenta de inversión, la cual va generando rendimiento en el tiempo.

VENTAJAS:

Protección para tus seres queridos:

Si te llegara a pasar algo, el seguro cubre a tu familia o a las personas que elijas, para que no queden desprotegidos económicamente.

Te ayuda a ahorrar para el futuro:

Además de darte protección este seguro te ayuda a juntar dinero para cuando lo necesites. Al estar pagando mensualmente la prima de tu seguro, vas creando un ahorro a largo plazo sin que lo notes.

Tu dinero trabaja para ti.

Ya que una parte del dinero que pagas se invierte para generar ganancias, es decir, crece con el paso del tiempo.

Tienes flexibilidad: Algunos seguros te permiten cambiar las condiciones, como el monto que pagas o el tipo de inversión, dependiendo de cómo cambian tus necesidades con el paso del tiempo.

Te da ventajas fiscales:

En algunos casos, lo que pagas por tu seguro se puede deducir de impuestos.

ANTES DE CONTRATAR:

Revisa bien las opciones que te ofrecen. Recuerda que no todos los seguros son iguales, así que es importante que entiendas que te cubre y qué no.

• **Compara** diferentes opciones, considerando los costos coberturas, exclusiones y tu capacidad de pago.

• **Decide** con calma, eligiendo el seguro que te dé la seguridad que buscas y te convenga a largo plazo. ¡No te precipites, es una decisión importante!



Hacienda
Secretaría de Hacienda y Crédito Público



COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN
Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE
SERVICIOS FINANCIEROS



¡CUÍDATE DE LOS PRINCIPALES

FRAUDES FINANCIEROS!

Identifica los fraudes financieros más comunes y evita caer en ellos.

Phishing (fraude por correo electrónico): Los delincuentes envían correos electrónicos que aparentan ser de tu Banco, solicitando que confirmes información personal o accedas a un enlace para “actualizar” tu cuenta. Al hacer clic, te redirigen a una página falsa donde roban tus datos.

Smishing (fraude por SMS): Similar al phishing, pero realizado a través de mensajes de texto. El SMS puede incluir un enlace o un número telefónico falso donde intentan obtener información confidencial.

Llamadas fraudulentas: Alguien se hace pasar por un representante del Banco y te pide información como números de cuenta, claves de seguridad o códigos enviados por SMS, argumentando que hay un problema urgente con tu cuenta.

Skimming (clonación de tarjetas): En cajeros automáticos o terminales de pago, las o los delincuentes instalan dispositivos que copian la información de tu tarjeta al insertarla. También suelen colocar cámaras para obtener tu PIN.

Fraudes en redes sociales: Publicaciones o mensajes privados que ofrecen promociones, préstamos inmediatos o premios a cambio de proporcionar información bancaria o realizar un pequeño depósito inicial.

Falsas aplicaciones móviles: Aplicaciones que imitan las oficiales de los Bancos y que, al instalarse, solicitan tus contraseñas o accesos para robar tus datos.

Robo de identidad: Usan información obtenida de documentos personales, redes sociales o bases de datos comprometidas para hacerse pasar por ti y abrir cuentas, solicitar créditos o realizar compras.

Ingeniería social: El delincuente manipula a la víctima psicológicamente, ganando su confianza para obtener información sensible o acceso a cuentas bancarias.

Cajeros automáticos alterados: Además del skimming, algunos cajeros son manipulados para quedarse con tu tarjeta o para que no entreguen el dinero retirado, mientras los delincuentes aprovechan para robarlo.



RECUERDA

La mejor protección para no caer en cualquier tipo de fraude financiero es estar informado(a). Mantente alerta y cuida tu información personal y financiera en todo momento.



¿Sabes qué tan bien manejas tu dinero?

1 Cuando recibes tu sueldo, lo primero que haces es:

- a) Separas la parte necesaria para pagar cosas importantes y otra para ahorrar.
- b) Te das un gusto porque lo mereces y ya luego atiendes lo demás.

2 Si de repente te invitan a algún lugar que no tenías planeado, tú:

- a) Te fijas primero en tu presupuesto antes de decir que sí.
- b) Confirmas al instante, no ves que pueda suceder algo por gastar un extra.

3 A fin de mes, tu cuenta bancaria generalmente está:

- a) Bajo control, porque tratas de planear tus gastos.
- b) Temblando, pero bueno, así es la vida.

4 Cuando ves algo que te gusta, pero no lo necesitas:

- a) Lo piensas detenidamente y generalmente lo dejas para después si no es urgente.
- b) Lo compras porque, ¿qué tal si ya no está después?

5 Sobre llevar un registro de gastos:

- a) Lo tratas de realizar mensual, aunque algunas veces te falle.
- b) Registro, ¿qué registro? ¡Con que alcance, es más que suficiente!



De acuerdo a tus resultados...

Mayoría de "a":

¡Sigue así! Ser una persona organizada es un gran paso para mantener unas finanzas saludables. Sin embargo, recuerda que siempre hay algo nuevo que aprender. Mantente al día con cursos y talleres sobre Educación Financiera. Esto te ayudará a reforzar tus habilidades y te permitirá explorar nuevas formas de administrar mejor tu dinero y alcanzar tus metas.

Mayoría de "b":

¡Disfrutar el momento es importante, pero un poco de organización puede hacer una gran diferencia! No se trata de privarte de lo que te gusta, sino de encontrar un equilibrio que te permita disfrutar sin dañar tus finanzas. Comienza por hacer un presupuesto y detecta fugas de dinero, además considera realizar un curso sobre finanzas personales. Estas herramientas te ayudarán a tener un mejor control de tu dinero. ¡Tú puedes lograrlo!



Elimina los gastos hormiga en **2** pasos

Los gastos hormiga son esos pequeños gastos que hacemos diariamente, como comprar un café, cigarros, dulces, refrescos, etc., los cuales pueden parecer insignificantes, pero al sumarlos al final del mes representan una cantidad considerable de dinero, generando un impacto negativo en nuestro bolsillo.

Extermínalos en 2 pasos

- 1. Identifica al enemigo.** Lleva un control minucioso de todos los gastos que realizas a diario, incluso los más pequeños. De este modo, podrás identificar en qué estás gastando y cuánto dinero se te escapa en cada concepto.
- 2. Analiza tus hábitos de consumo.** Decide qué gastos puedes eliminar y cuáles puedes reducir. Muchos de estos desembolsos corresponden a pequeñas comodidades prescindibles o que puedes disminuir; por ejemplo, el café de la mañana podría ser sustituido si lo preparas en casa.

Trasforma la amenaza en ahorro

Guarda en una alcancía el dinero de aquellos gastos que hayas eliminado o reducido, posteriormente transfíerele o deposítalo en una cuenta de ahorro. Define los objetivos que deseas alcanzar (pagar deudas, crear un fondo de emergencia, irte de vacaciones, reunir el enganche para un auto, entre otros) y establece un plazo para lograrlos. Modificar tus hábitos de consumo y ser constante en el ahorro te permitirá alcanzar tus metas financieras y mantener unas finanzas sanas.

Recuerda que al disminuir o eliminar tus gastos no debes sufrir, si no a la larga no funcionará y los sustituirás por otros, incluso más caros. Puedes darte tus gustos, la diferencia está en que te moderes al hacerlo y que definas en tu presupuesto una cantidad mensual para darte estos pequeños gustos.



¿Qué debes saber antes de elegir un crédito hipotecario?

Tener una vivienda propia es una de las metas más relevantes en el plan de vida de muchas personas y para lograrlo la mayoría recurre a los créditos hipotecarios. Sin embargo, antes de elegir alguno, es importante considerar diversas variables.

Desembolso inicial

Gastos que deberás cubrir al contratar un crédito, como: avalúo, enganche, comisión por apertura, gastos de investigación y de escrituración, por lo que es importante contar con un ahorro previo que te permita solventarlos.

Tasa de interés

Se trata del costo que deberás pagar por el dinero que te presten; lo recomendable son los créditos a tasa fija, pero también hay de tasa variable, variable con tope y mixta.

Monto del préstamo

Es la cantidad de dinero que te presta la institución financiera, en proporción al valor del inmueble, generalmente es entre el 70% y el 80% del valor de la vivienda.

Moneda

No todos los créditos hipotecarios son en pesos, también hay en Veces Salarios Mínimos (VMS), Unidad de Medida y Actualización (UMA) o en Unidades de Inversión (UDIs), y cada uno de ellos afecta de forma distinta el comportamiento del crédito.

Plazo

Es el tiempo máximo que tienes para pagar a la institución financiera el dinero que te prestó, puedes contratarlo desde cinco hasta 30 años.

Amortización

Monto de la mensualidad que va directamente al pago de capital. Durante los primeros años (5 a 10), poco más del 80% de los pagos que realices serán para pagar intereses.

Seguros

Al contratar un crédito hipotecario deberás pagar una cantidad por concepto de seguros, los cuales vienen contemplados dentro de las mensualidades del crédito, los más comunes son los seguros de vida y de daños.

Pagos anticipados

Para liquidar tu deuda antes del plazo acordado o pagar menos intereses puedes realizar pagos anticipados directamente a capital. Lo recomendable es hacerlo durante los primeros años del crédito.



Toma Nota

Recuerda solicitar sin costo alguno a la institución que ofrece el crédito, la oferta vinculante, la cual contiene lo que te costaría el crédito si contratas con ellos.



Hacienda

Secretaría de Hacienda y Crédito Público



COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN
Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE
SERVICIOS FINANCIEROS