

AHORRA *de forma* SEGURA

El ahorro es la base para la estabilidad financiera, guardar una parte del ingreso mensual para gastos a futuro es la forma más inteligente de asegurar que podremos cumplir nuestras metas y que podremos cubrir alguna eventualidad que se presente.

El hábito de ahorrar debe ir acompañado de la decisión de donde guardarlo, y hacerlo en empresas que te ofrecen rendimientos elevados o en instituciones no autorizadas, puede ser muy arriesgado y podrías perder los ahorros de toda una vida.



Por ello, antes de confiarle tu dinero a alguna de ellas, considera lo siguiente:

1. Verifica que sea una institución confiable, es decir, que cuente con la autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) para operar y captar recursos del público. Puedes verificar esta información en:

- El Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros (SIPRES) de la CONDUSEF en www.condusef.gob.mx

- El Padrón de Entidades Supervisadas (PES) de la CNBV en www.gob.mx/cnbv

2. Cuidado si te ofrecen grandes ganancias, desconfía si la empresa donde quieres ahorrar o invertir te ofrece rendimientos garantizados muy por encima de los que ofrecen otras instituciones financieras autorizadas.

3. Compara distintas opciones antes de decidirte por alguna institución. Analiza diferentes productos como: cuentas de ahorro o

inversión en bancos, cajas de ahorro autorizadas e incluso Afores, siempre considerando la tasa de interés que te ofrecen, GAT (ganancia anual total), plazo, penalizaciones y comisiones.

4. Revisa tu contrato y date tiempo para leerlo en su totalidad, verificando que vengan estipulados los beneficios y condiciones ofrecidos (tasa de interés, plazos, comisiones, etc.). No firmes hasta resolver todas tus dudas, **recuerda que solo podrás exigir lo que se mencione en el contrato.**

5. Analiza tus necesidades, busca un instrumento adecuado a tus objetivos, es decir, si requieres tener disponible tu dinero (tener liquidez) en el corto plazo, no debes contratar instrumentos con alto riesgo o a largo plazo.

RECUERDA QUE AHORRAR PUEDE AYUDARTE A:

enfrentar emergencias y gastos inesperados; lograr tus metas financieras a corto, mediano y largo plazo, como ahorrar para comprar un automóvil, el adelanto para una casa o tu jubilación.

Hacerlo de manera consciente e informada es importante para determinar que tu ahorro estará seguro.

¿Estás en la AFORE que más te conviene?



Sin importar si cotizas al IMSS o al ISSSTE elegir la AFORE adecuada para ti puede definir parte de tu vejez, pues de ella dependerá el ahorro que logres reunir al momento del retiro. A continuación, te mostramos qué debes considerar para evaluar tu AFORE y en su caso cambiarte a la mejor para tu futuro.

Revisa el rendimiento neto

Este indicador te permite comparar a las Afores entre sí y conocer cuál es la que otorga mayores ganancias. Recuerda que los rendimientos varían dependiendo de cada Afore, por ello es muy importante que revises estos indicadores anualmente.

Verifica la comisión

Se trata de un porcentaje sobre el saldo que tienes en tu cuenta individual, que cobran las Afores por administrar tu

cuenta. Y a pesar de que casi todas las Afores cobran una comisión similar, la diferencia entre puntos porcentuales entre una y otra, podría representar un gran monto a largo plazo.

Averigua sus atributos y servicios

Este es otro punto más que debes considerar al momento de comparar. El Medidor de Atributos y Servicios de las AFORE (+MAS AFORE) se compone de más de 30 variables que se agrupan en cuatro categorías:

Calidad Operativa	Cobertura	Ahorro Voluntario y Solidario	e-SAR
Mide la rapidez y la efectividad con la que se realizan los 15 servicios más utilizados. Penaliza los traspasos mal gestionados.	Mide la cantidad y calidad de los canales de atención (medios físicos y electrónicos).	Mide el incremento del ahorro voluntario de los clientes y la incorporación de nuevos trabajadores(as).	Mide los trámites iniciados por los y las trabajadoras en el portal e-SAR, su atención y conclusión.
15%	35%	35%	15%

Para consultar las tablas de rendimiento neto y el CAS, ingresa a la página www.gob.mx/consar

Fortalece tu Afore

Para aumentar el monto de tu pensión puedes realizar aportaciones voluntarias a tu cuenta individual. Entre mayores y más frecuentes sean estas aportaciones, más rápido crecerá el ahorro acumulado. Una de sus ventajas es que puedes decidir el monto y la periodicidad para hacerlas.

Toma Nota:

Si después de revisar estos factores descubres que tu Afore no es la que más te conviene, puedes cambiarte de forma gratuita a la que tú desees. Solamente deberás comunicarte a la Afore de tu preferencia y solicitar que un promotor te visite para hacer un traspaso de cuenta.



PROTEGE TUS FINANZAS DE LA (INFLACIÓN)

¿Has notado que, al ir de compras al mercado o supermercado, los productos son más caros y que la cantidad que le destinabas al hace unos meses o semanas ya no te alcanza? Esto suele ocurrir por el fenómeno económico conocido como inflación.

A continuación, te damos algunas ideas para que el efecto de la inflación no afecte tanto tus finanzas:

Revisa tu presupuesto periódicamente, esto te permitirá conocer en qué rubros estás gastando más y cuáles de estos gastos puedes disminuir, eliminar o incluso sustituir.

Utiliza menos tus tarjetas de crédito, sobre todo si no eres una persona totalera; recuerda que cuando el Banco de México sube la tasa de interés ésta afecta directamente a los créditos que no son a tasa fija, como la tarjeta de crédito, por ello la importancia de disminuir su uso.

Ahorra e invierte de forma inteligente

Para evitar que tus ahorros o fondo de emergencia pierdan valor, es importante que pienses muy bien en dónde los tendrás. Actualmente, existen muchos instrumentos que ofrecen tener tu dinero invertido y disponible al mismo tiempo.

Por lo menos busca una inversión en renta fija o a plazo fijo, para que tu dinero quede tablas con la inflación, no le vas a ganar, pero tampoco le vas a perder, ese es el primer paso, ya después puedes buscar instrumentos más sofisticados, como los fondos de inversión, bienes raíces, acciones en la bolsa etc., los cuales deben ir acompañados de educación financiera.

Compara precios de productos y servicios.

Si el precio de algún producto sube, puedes adquirir un sustituto, pero más económico. Es importante que cuides tus gastos y evites al máximo los gastos hormiga. De esta forma, no tendrás que gastar más de lo que tienes y tus finanzas personales se mantendrán estables.

Empieza desde casa

Utiliza de manera responsable los servicios de agua, gas y electricidad, pues el costo de estos, también aumenta con la inflación. Evalúa qué acciones puedes llevar a cabo en casa, para cuidar el consumo de dichos servicios.

Busca nuevas fuentes de ingresos

Esto te permitirá cumplir con tus compromisos financieros. Puedes poner a la venta algunos artículos que ya no utilices; si cuentas con alguna habilidad como la repostería puedes hacer pasteles y galletas y venderlas, o si hablas otro idioma, puedes dar clases en línea, etc., hacerlo te permitirá complementar tu sueldo.





¿Resaca financiera?



Después de todos los gastos realizados por las fiestas decembrinas viene lo interesante, hacer un balance de los daños. Si fuiste una persona disciplinada durante todo el año, ahorraste parte de tu aguinaldo y lograste seguir tu presupuesto, felicidades; pero si por el otro lado, gastaste sin control y empleaste las famosísimas frases, “me lo merezco” o “para eso trabajo”, seguramente tendrás una gran resaca financiera. Pero no te preocupes, para ello tenemos un vaso lleno de consejos que te ayudarán a refrescar tus finanzas.

Conserva la calma

Cuando te das cuenta del montón de deudas contraídas y no saber cómo las vas a pagar, es común sentir estrés financiero y por consecuencia, recurrir a pedir préstamos en instituciones no reguladas con intereses altísimos. Por ello, primer paso es conservar la calma y analizar la situación a detalle.

Analiza tu situación

Antes de empezar un plan financiero tienes que conocer a cuánto ascienden tus deudas y cuáles son los ingresos y gastos que tienes. Elaborar un presupuesto realista, te ayudará a identificar qué tan grave es tu situación financiera y a elaborar el plan adecuado a tus necesidades.

Ordena tus deudas

Analiza a detalle todas tus deudas y ordénalas por monto y **tasa de interés**, esto te permitirá tomar la decisión de cuál deberás pagar primero. Por ejemplo, si tienes dos deudas, destina un monto mayor al pago de la deuda que te cobra más intereses y de la segunda deuda intenta

pagar un poco más del mínimo requerido; en cuanto liquides la primera deuda, continúa con la siguiente, hasta terminar con todas las que tengas.

Congela tus tarjetas

Evita seguir usando tus tarjetas de crédito. Una opción es no cargar los plásticos y guardarlos en un lugar seguro, si tienes varias, valora cancelar algunas, recuerda que generalmente te cobran una comisión por anualidad.

Planea tu Ahorro

Una vez que termines de pagar tus deudas, destina el dinero que usabas para pagarlas y ahórralo. Ya te acostumbraste a vivir si ese dinero mes a mes, por lo que te será más fácil ahorrarlo para cumplir alguna meta que tengas a corto, mediano o largo plazo.

Recuerda que la base de unas finanzas sanas es tener un equilibrio entre lo que ganas, lo que gastas, las deudas que tienes y lo que logras ahorrar.



Si le pongo empeño salgo adelante



Año nuevo y deudas viejas, al inicio de cada año las casas de empeño reciben un número mayor de visitas. Ésto se debe a que durante el primer trimestre del año existe un fenómeno llamado **la cuesta de enero**, situación que responde directamente a los gastos descontrolados que se hicieron durante las fiestas decembrinas.

Las casas de empeño en México, no son instituciones financieras, son empresas cuyo modelo de negocios es conocido como crédito prendario, lo que significa que tomarán un bien tuyo como garantía del préstamo que solicitaste.

Si bien, acudir a una Casa de Empeño no siempre es la mejor opción, una vez que decidiste empeñar para salir del apuro financiero, es importante que conozcas algunos términos y conceptos que se utilizan al empeñar:

Tasa de interés: Cantidad de dinero que se cobra por el servicio.

Avalúo: Valor que se le asigna a un bien, después de evaluar su estado.

Gastos de almacenaje: Dependiendo del lugar y el bien que se esté empeñando es el cobro que se genera por tenerlo dentro de la bodega.

Costo Anual Total: Es una medida estandarizada de los costos del financiamiento, representado en porcentaje, con el fin de estandarizar la información.

Comisiones: Es el costo correspondiente a un porcentaje, se cobra por realizar un trámite o servicio.

Refrendo: Es la ampliación del plazo pactado para pagar tu deuda, debiendo cubrir los intereses del periodo vencido. Para poder recuperar la prenda es necesario pagar a la casa de empeño el monto total prestado. Pero, en caso de que el cliente necesite más tiempo para pagarlo, se solicita un refrendo, es decir, liquidar los intereses del empeño en las mismas fechas en la que harías tus pagos de desempeño con el fin de extender por más tiempo tu periodo de pago.

Te recomendamos revisar otras opciones, por ejemplo, los créditos de nómina y personales, que ofrecen las instituciones financieras como los bancos, ya que en ocasiones pueden ofrecer una mejor tasa de interés.

Toma nota

Verifica que la casa de empeño se encuentre registrada en el Registro Público de Casas de Empeño en <https://rpce.profeco.gob.mx/> y si tienes algún problema con ella o quieres levantar una queja, la instancia gubernamental para hacerlo es de la Procuraduría Federal del Consumidor (Profeco), ¡acércate a ellos!