



7 Tips para CUIDAR TUS FINANZAS



Los siguientes meses carecen de un panorama optimista debido a una economía global debilitada y no sabemos hasta qué grado la incertidumbre financiera puede afectar nuestras finanzas personales. Sin embargo, puedes emprender algunas estrategias que serán de ayuda, a fin de aminorar el impacto en tu economía.

1

Elabora un presupuesto. Realizarlo te permitirá saber cómo están tus finanzas y así poder eliminar gastos innecesarios y detectar fugas de dinero.

Ahorra para emergencias. Una vez que has reducido tus gastos, ahorra todo lo que puedas, pues los imprevistos nunca avisan y pueden desequilibrar tus finanzas.

2

3

Liquida deudas. Si tienes créditos con tasa de interés variable o indexada a algún índice como TIIE o UDIS (por ejemplo, crédito hipotecario, automotriz, tarjetas de crédito etc.), lo mejor es liquidarlas cuanto antes o refinanciarlas con una tasa de interés fija.

Evita solicitar créditos. Debes tener cuidado con las deudas y sólo pedir créditos cuando sea estrictamente indispensable. Antes de firmar, analiza si podrás cumplir con los pagos, compara costos y condiciones. Evita en lo posible el uso de las tarjetas de crédito, en muchos casos éstas podrían contar con una tasa variable.

4

5

Reduce riesgos. Considera colocar tu capital en distintos instrumentos de inversión, lo cuales generan rendimientos por encima de la inflación.

Cuida tu trabajo. Si eres empleado, busca cómo ser más productivo, llega a tiempo, trata de sacar el mayor número de pendientes y no hagas nada que vaya en contra de ti.

6

7

Genera ingresos extra. Aunque tengas un trabajo fijo, considera la posibilidad de tener un segundo ingreso. Analiza tus habilidades (manualidades, cocina, repostería, etc.) y sácales provecho.

Recuerda

Es necesario que tu salud financiera se mantenga lo mejor posible y estés preparado para sobrellevar tiempos de incertidumbre, por lo que no está de más evaluar tus hábitos financieros para mejorarlos.



Cómo crear un **FONDO DE EMERGENCIA**

La presente pandemia ha demostrado que muchas personas no se encontraban preparadas para una contingencia de este tipo. En muchos casos, la percepción de ingresos para muchos negocios y familias se ha reducido. Existen múltiples dificultades económicas en esta etapa derivadas de la contingencia sanitaria.

Por ello, es esencial contar con ahorros para cubrir los gastos generados por imprevistos o alguna emergencia que pongan en riesgo las finanzas personales y familiares. Asigna un porcentaje fijo en tu presupuesto y define objetivos:

¿Cuánto hay que ahorrar para las emergencias?

La cantidad destinada al ahorro dependerá de tu situación personal y para determinarla deberás analizar cuántas personas están a tu cargo y cuáles son tus gastos mensuales (renta o hipoteca, luz, agua, gas, comida, transporte, pago de deudas, etc.). La recomendación es que tu ahorro contra emergencias cubra de tres a seis meses de tus gastos.

Una vez definido el monto de tu ahorro para emergencias, debes analizar cuánto tienes que ahorrar mensualmente para poder alcanzarlo y trazar un plan de ahorro.

1 Ordena tus finanzas hasta conseguir que tus gastos sean menores a tus ingresos, así lograrás tener un excedente para alcanzar este propósito. Una opción es eliminar o disminuir algunos gastos, como las comidas en restaurantes, el café de las mañanas, los taxis cuando se te hace tarde, etc.

2 Sé constante, agrega mensualmente el importe que definiste para tu fondo contra emergencias. No se vale ahorrar menos porque esta quincena no te alcanzó. ¡Organízate! recuerda que es por tu tranquilidad.

3 Conserva disponible tu dinero, ya que debes poder acceder a él en el momento en el que lo necesites. No elijas instrumentos que te obliguen a plazos forzosos en el que lo necesites, pues en caso de necesitarlo, te penalizarán por retirar tu dinero antes de tiempo.

4 Guárdalo bien, mantener disponible el dinero no significa que debes guardarlo debajo del colchón, ya que te lo pueden robar, podrías gastarlo en cualquier momento o incluso perderlo en caso de algún desastre natural o incendio. Busca opciones formales de ahorro, que no cobren comisiones y que no soliciten mantener un saldo mínimo.

5 No lo toques, ya que si usas ese dinero como tu caja chica cada vez que no alcanzas a terminar la quincena, jamás lograrás alcanzar tu meta. Recuerda que ese dinero te ayudará en caso de presentarse una emergencia real.

Recuerda que tu fondo contra emergencias, no debe sustituir al ahorro que tienes para cumplir tus metas, como: un viaje, el enganche de un auto o casa, etc. Y tampoco excluye la necesidad de contar con algún seguro, como el de automóvil, vida o gastos médicos.





¿EN QUÉ ME DEBO FIJAR AL CONTRATAR UN SEGURO DE GASTOS MÉDICOS?

Si piensas adquirir un seguro de gastos médicos que te ayude a solventar los gastos derivados de una emergencia médica o un accidente. Te recomendamos considerar lo siguiente antes de contratar:

- ✓ Evalúa tus necesidades y las de tu familia, así la persona que requiera hacer uso del seguro obtendrá los mayores beneficios.
- ✓ Pon especial atención en la suma asegurada, ya que es la cantidad máxima que pagará la aseguradora por cada siniestro que se presente. Recuerda que esta suma es por evento, es decir, por cada accidente o padecimiento.
- ✓ Pregunta por el deducible y el coaseguro, los cuales siempre correrán por tu cuenta a fin de que tengas corresponsabilidad en el siniestro (algunas aseguradoras no cobran deducible y coaseguro en caso de accidentes).
- ✓ Considera el periodo de espera establecido en la póliza, el cual deberá transcurrir para que la aseguradora cubra los gastos de ciertas enfermedades o padecimientos.
- ✓ Revisa las coberturas básicas y adicionales estipuladas en tu póliza. Pregunta por las exclusiones, es decir, aquellas enfermedades, tratamientos o supuestos que la aseguradora no cubre.
- ✓ Compara opciones, así encontrarás el seguro adecuado a tus necesidades y presupuesto.
- ✓ Acércate a un agente de seguros para que te asesore y verifica que cuente con cédula vigente de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF).
- ✓ Revisa que la aseguradora esté debidamente autorizada, ingresa a la página de la CONDUSEF y selecciona el Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros (SIPRES).
- ✓ Lee detenidamente las condiciones generales, la caratula y los endosos de tu póliza de seguros y pregunta cualquier duda que tengas.



RECUERDA

que el mejor seguro es aquel que cubre tus necesidades, las de tu familia y que además está al alcance de tu presupuesto.



No te espongas, utiliza el SPEI

En estos momentos de contingencia en los que nos han recomendado disminuir al máximo las salidas de casa, una alternativa rápida y segura para pagar el crédito de tu casa o de tu auto, las colegiaturas de tus hijos(as), la renta o enviar dinero a tus seres queridos, es a través del SPEI.

El Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI) te permite transferir dinero electrónicamente entre cuentas de distintos bancos de manera casi instantánea, a través de la banca por internet o de la banca móvil.

¿Qué necesitas?

- Tener una cuenta bancaria con servicio de banca por internet o de banca móvil.
- Conocer la Clave Bancaria Estandarizada (CLABE) de la cuenta (18 dígitos), el número de tarjeta de débito (16 dígitos) o el número del teléfono celular (10 dígitos) asociado a la cuenta de la persona a la que le vas a transferir dinero.

Pasos para hacer una transferencia

- 1** Ingresa al servicio de banca por internet o al servicio de banca móvil de tu banco:
Banca por internet: cualquier día hábil bancario, de 6:00 a 17:00 horas.
Banca móvil: las 24 horas, los 365 días del año.
- 2** Identifica la opción pagos por SPEI o Transferencias e ingresa los datos del pago: número de cuenta y monto a transferir. También, puedes incluir una referencia o un concepto de pago, que servirá al beneficiario para identificar la operación.
- 3** Al recibir la orden de transferencia, tu banco verificará que tengas fondos suficientes para cubrir el pago y te proporcionará una clave de identificación única llamada clave de rastreo. El pago se depositará a la cuenta de tu beneficiario en no más de 30 segundos después de recibir tus instrucciones. No olvides guardar tu comprobante.



¿Tiene costo?

Este servicio se solicita directamente con el banco en el que tienes tu cuenta y generalmente tiene un costo, que puede ser una cuota mensual o por cada transferencia realizada.

Toma nota

Por seguridad, al usar la banca por internet, los bancos solicitan dar de alta previamente la cuenta que recibirá el pago, la cual puede usarse después de cierto tiempo (desde 30 minutos hasta un día). Pero si usas el servicio de banca móvil, sólo deberás registrar la cuenta en la que se recibirá el pago previamente cuando el monto sea mayor a 250 UDI¹ (aproximadamente 1,604 pesos).

¹ Valor de la UDI (Unidad de Inversión) al 23 de mayo de 2020 \$6.416956

Fuente. Página de internet de Banco de México www.banxico.gob.mx





Recomendaciones al usar los **CAJEROS AUTOMÁTICOS**



Retirar dinero de un cajero automático forma parte de nuestro día a día. Pero algo tan cotidiano como acudir a un cajero automático en busca de efectivo puede acabar peor de lo esperado si no se toman ciertas medidas de precaución, ya que los delincuentes siempre están al acecho, por lo que es importante ser precavido y disminuir riesgos. A continuación, te damos algunas recomendaciones para cuidarte:

Acude a cajeros automáticos seguros

- Busca cajeros automáticos bien iluminados y en lugares públicos, por ejemplo aquellos ubicados en sucursales bancarias.
- Intenta hacer retiros en horas hábiles y concurridas, no por las noches.
- No vayas solo, procura ir acompañado de un familiar o un amigo.

Cuida tus claves

- Al teclear tu número de identificación personal (NIP), cubre con la mano la marcación que realizas.
- No le proporciones esta clave a nadie y cámbiala con frecuencia.
- No anotes tus claves en un papel, ni las guardes junto a tus tarjetas.

Revisa el cajero

- Antes de introducir el plástico en el cajero, verifica que la ranura y el dispensador de efectivo no tengan aditamentos. Los delincuentes colocan lectores (skimmers) para robar los datos de tus tarjetas, así como artefactos que detienen la salida del efectivo.

No aceptes ayuda de extraños

- Si tienes problemas con el cajero automático o no sabes cómo utilizarlo, no aceptes ayuda de desconocidos. Lo recomendable es solicitar ayuda al personal bancario.

Extrema precauciones

- Guarda tu tarjeta y dinero antes de salir del cajero.
- No dejes los comprobantes de tus operaciones, llévatelos y destrúyelos.
- Al salir de un cajero automático o banco, cerciérate de que no haya alguna persona sospechosa que te esté vigilando o intente seguirte. Si esto sucede, camina hacia una zona concurrida, entra a un establecimiento o busca alguna patrulla o caseta de vigilancia.

Toma Nota

En lugar de retirar efectivo para efectuar tus pagos, intenta pagar con tarjeta de débito en distintos establecimientos, con ello evitarás riesgos y podrás controlar mejor tus gastos.

