



## tu ahorro

Si tienes la intención de ahorrar, pero por más que lo intentas no logras conseguirlo, no lo pienses más, la domiciliación de ahorros programados puede ser tu mejor aliada.

A continuación te mostramos tres alternativas que te ayudarán a disciplinar tu ahorro.

### 1 APORTACIONES VOLUNTARIAS A TU AFORE

Si tienes una cuenta individual en una Afore puedes utilizarla para ahorrar, haciendo aportaciones voluntarias. Para programar tu ahorro recurrente tienes dos opciones:

- A) Domiciliar tu ahorro, dando la instrucción al banco dónde tienes una cuenta de ahorro, cheques o nómina para que cada cierto tiempo haga el traspaso de una cantidad determinada a tu cuenta de Afore.
- B) A través de tu patrón, solicitando a tu empresa el descuento directo a nómina de la cantidad que designes.

### 2 INVERSIONES PROGRAMADAS

Algunas instituciones financieras como aseguradoras y bancos, cuentan con inversiones programadas -a mediano y largo plazo- que te permiten realizar aportaciones de forma automática y periódica (de tu cuenta de ahorro, cheque o nómina) a tu cuenta de inversión.

Desde el inicio tú determinas un objetivo de ahorro y el plazo en que desees cumplirlo, y con base en ello, la institución financiera invierte tu dinero en distintos instrumentos -que conformarán tu portafolio de inversión- y que te ayudarán a alcanzar tu objetivo de ahorro.

### 3 CETESDIRECTO

Esta opción te permite domiciliar la cantidad que quieres invertir periódicamente (28, 91, 182 y 364 días), en valores o instrumentos de deuda emitidos por el Gobierno Federal. Se realiza un cargo automático a tu cuenta bancaria en las fechas que tú señales (una o dos veces al mes) y cuentas con la opción de elegir que los recursos invertidos y sus rendimientos generados se reinviertan automáticamente.

Éstas son solamente algunas opciones para disciplinar tu ahorro, pero recuerda que antes de decidirte por algún producto financiero y depositar tus ahorros, debes:

- Verificar que la institución financiera esté regulada y autorizada para operar en el Registro de Prestadores de Servicios Financieros (SIPRES) de la CONDUSEF y en el Padrón de Entidades Supervisadas (PES) de la CNBV.
- Comparar diversas opciones y elegir el instrumento adecuado a tus necesidades, tomando en cuenta: la disponibilidad con la que requerirás tu dinero, el interés que te brindará y las comisiones que te cobrarán.



*Pagos chiquitos,*

# DEUDAS GIGANTES

Si piensas comprar algo en “abonos o pagos chiquitos” piénsalo varias veces ya que puedes terminar pagando hasta el doble del costo del producto.

Los pagos chiquitos o diferidos son un esquema de pago a crédito —de fácil acceso— que ofrecen algunas mueblerías o tiendas departamentales. Y aunque en apariencia resultan cómodos por lo pequeños que son, al hacer cuentas, el importe total a pagar puede ser 50% mayor que si lo pagaras de contado, mira el siguiente ejemplo:

## Pantalla LED de 43”

Precio de contado \$14,000

Pagos chiquitos \$413 semanales\*

Total a pagar **\$21,476**

\*52 semanas x \$413 semanales = \$21,476.

**Diferencia de \$7,476**

### ¡NO TE CONFUNDAS!

Este esquema de pago es distinto a las promociones a meses sin intereses, pues en éstas pagas el producto al mismo costo que si lo pagaras de contado, pero dividido en mensualidades; y en los pagos chiquitos existe un interés que se suma a cada abono o parcialidad, por lo que el costo total del producto se incrementa.

### ANTES DE DECIDIR CONSIDERA LO SIGUIENTE:

- § **Total a pagar.** Es el precio final del artículo, incluyendo: las parcialidades, enganche (en su caso) y cualquier otro pago que te soliciten.
- § **Enganche.** En algunos establecimientos te solicitan un pago inicial para asegurar tu compra, además de que disminuye el monto de las parcialidades.
- § **Plazo del crédito.** Es el tiempo en que deberás pagar tu deuda de forma completa. Recuerda que a mayor plazo y menores las parcialidades, estarás endeudado por más tiempo.
- § **Tasa de interés.** Es el costo extra que pagarás por adquirir algo a crédito, la cual varía según el producto, el establecimiento y el plazo del crédito (en ocasiones, a mayor plazo, es mayor la tasa de interés).
- § **Periodicidad de los pagos.** Es el período de tiempo que hay entre un pago y otro, (semanal, quincenal o mensual). Pregunta la fecha exacta y los lugares donde podrás realizar los pagos y cuáles serían las sanciones en caso de atraso.



# PREPARA TU ALINEACIÓN FINANCIERA

Este mes comienza el mundial de fútbol y así como los equipos buscan tener la mejor alineación en el campo, tú debes preparar una alineación financiera para que tu cartera no se vea goleada. A continuación te mostramos cómo prepararla.

## PORTERÍA: CONDUSEF

Te ayudará a evitar que las instituciones financieras metan gol a tus finanzas, (por ejemplo: un cargo no reconocido, el cobro de un seguro no solicitado, etc.), haciendo valer los derechos que como usuario de servicios financieros tienes. Además de defenderte y orientarte, te brinda educación financiera para que tomes decisiones responsables y saques provecho a tu dinero.

## DEFENSA: SEGUROS

Un buen defensa no sólo se caracteriza por detener ataques o robar balones, también tiene la virtud de anticipar el riesgo. En tus finanzas los seguros son la herramienta ideal para prevenir algún evento desafortunado, como un accidente, enfermedad o fallecimiento, y te dan la tranquilidad de que un imprevisto no afecte tu economía.

## AHORRO

Si cuentas con el hábito del ahorro, podrás formar un fondo para emergencias además también te sirve para alcanzar alguna meta que tengas. Recuerda ahorrar en instituciones financieras autorizadas, como los bancos, SOFIPOS o SOCAPS. Ahorrando de manera formal evitas peligro en tu portería, pues tu dinero estará respaldado por un seguro de depósito.

## MEDIA: PRESUPUESTO

Un jugador de media cancha debe poseer la habilidad de recuperar balones y también de distribuirlos. Con el presupuesto es similar, debes registrar por escrito tus ingresos y gastos, y a partir de ello realizar una mejor distribución de tu dinero.

## AHORRO PARA EL RETIRO

Los mediocampistas deben tener una gran condición física para poder aguantar un partido y beneficiar a su equipo. Algo semejante sucede con el ahorro para el retiro, durante tu etapa laboral debes preocuparte por él, para lograr la tranquilidad económica que deseas en tu futuro. Realiza aportaciones voluntarias a tu Afore y revisa constantemente tu estado de cuenta.

## DELANTERA: INVERSIÓN

En esta posición es necesario contar con un delantero que marque goles para tu equipo y así ganes partidos. En tu alineación financiera, la inversión es el instrumento que te ayudará hacer crecer tu dinero. No obstante, debes minimizar el riesgo definiendo tu propósito de inversión, diversificando tus inversiones e invirtiendo en productos que conoces.

## CRÉDITO

Otro aliado ofensivo es el crédito, pues utilizado de manera adecuada puede ayudarte a incrementar tu patrimonio y adquirir bienes que no podrías pagar de contado, como una casa. Recuerda que antes de solicitar uno debes revisar tu presupuesto y comparar opciones para encontrar el adecuado a tus necesidades.

# ¡RECUPERA TUS garantías!



Si dedicaste años de trabajo y esfuerzo para terminar de pagar tus deudas, no dejes trámites pendientes, que a la larga se olvidan; recupera tus garantías.

## CRÉDITO HIPOTECARIO

Al firmar el contrato de crédito hipotecario para la compra de tu casa, el inmueble que adquiriste se quedó como garantía de pago y adquirió un gravamen (obligación que se le aplica al inmueble para indicar que éste se encuentra comprometido), el cual debe cancelarse ante el Registro Público de la Propiedad al terminar de pagar el crédito.

Para hacerlo, al pagar tu última mensualidad debes solicitar al organismo o institución financiera que te lo otorgó, una carta finiquito o un estado de cuenta en ceros, donde conste que el crédito hipotecario está liquidado y que te libera de cualquier adeudo.

También debes solicitar la cancelación de hipoteca; considera que en algunos casos este trámite tiene un costo el cuál dependerá de la entidad federativa en la te encuentres y del notario público.



## CRÉDITO AUTOMOTRIZ

Al contratar un crédito de auto, la entidad financiera que lo otorga se queda con la factura original endosada (una anotación tuya) donde se indica el otorgamiento de dicha factura como garantía de pago a favor de la institución financiera.

Al terminar de pagar, deberás solicitar a tu institución financiera una carta de no adeudo, donde indique que el crédito está liquidado y la terminación de la relación contractual. También deberás solicitar la factura original de tu auto, la cual dejaste como garantía.

## TARJETA DE CRÉDITO

Muchas personas tienen problemas para pagar su tarjeta de crédito y en ocasiones recurren a las cartas convenio con la institución otorgante y llegar a un acuerdo para pagar la cantidad adeudada.

Liquidada tu deuda, el proceso no termina hasta que te entreguen una carta finiquito directa de la institución a la que le debes, no del despacho de cobranza. La entidad financiera que emitió la tarjeta de crédito, deberá expedir en una hoja membretada en la que conste que el adeudo ha sido pagado y que no existe un saldo pendiente, es decir, que se ha finiquitado tu deuda.



# APRENDE A LEER TU HISTORIAL CREDITICIO

Revisar periódicamente tu historial crediticio te ayudará a saber cuántas y cuáles son tus deudas y si la forma en que estás reportado es la correcta. Puedes solicitarlo gratuitamente cada 12 meses, siempre y cuando la entrega se realice vía internet, correo electrónico o en las oficinas de la Sociedad de Información Crediticia (SIC).

Las dos SIC autorizadas en México son:

**Buró de Crédito** [www.burodecredito.com.mx](http://www.burodecredito.com.mx)  
**Círculo de Crédito** [www.circulodecredito.com.mx](http://www.circulodecredito.com.mx)

Tu historial puede incluir los siguientes iconos, que te ayudarán a identificar como está reportado cada crédito:

-  Cuenta al corriente (pagaste en la fecha convenida)
-  Atraso de 1 a 89 días (la institución no ha recibido tu pago o el crédito no ha sido actualizado)
-  Atraso mayor a 90 días o deuda sin recuperar (la institución no recibió tu pago o el crédito no ha sido actualizado)

En el histórico o situación de pago, se muestra mes a mes la forma en que cumpliste con ellos, van del 1 al 9 y son marcados con claves de observación:

## ¿CUÁNTO TIEMPO SE QUEDAN LOS REGISTROS EN EL HISTORIAL?

Dependiendo del monto es el tiempo que se mantienen, y una vez transcurrido se eliminan, puede ir desde un año hasta seis años de acuerdo a lo establecido en la Ley para Regular las SIC y en la Circular 27/2008 del Banco de México, siempre y cuando hayas pagado la deuda en su totalidad o te hayas regularizado en tus pagos.

Clave	Significado
1	Cuenta al corriente
2	Cuenta con atraso de 1 a 29 días
3	Cuenta con atraso de 30 a 59 días
4	Cuenta con atraso de 60 a 89 días
5	Cuenta con atraso de 90 a 119 días
6	Cuenta con atraso de 120 a 149 días
7	Cuenta con atraso de 150 días hasta 12 meses
9	Puede significar: Cuenta con atraso de más de 12 meses Cuenta con deuda parcial o total sin recuperar Fraude cometido por el consumidor
0	Cuenta muy reciente para ser clasificada
-	Cuenta no reportada en el periodo
U	Cuenta sin información

**RECUERDA:** Si deseas ponerte al corriente con tus pagos y que se actualice en tu historial crediticio, o si no estás de acuerdo con los registros que aparecen en él, acércate a la institución financiera que te está reportando al Buró.  
**Nadie te puede ayudar a salir del Buró a cambio de dinero.**