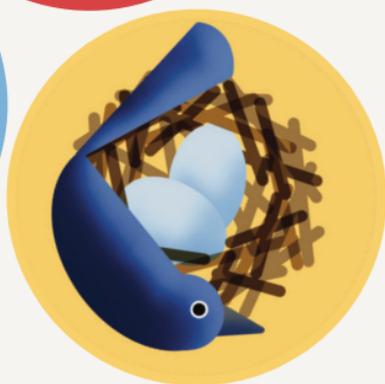


homeostasis



manual para
tu tranquilidad
financiera

La homeostasis es el estado de equilibrio que se produce en un medio interno y consiste en adaptarse a los cambios para mantener un ambiente interno estable y constante.

Podemos aplicar esto mismo a nuestra salud financiera, cuando logramos que todos sus componentes estén en equilibrio alcanzamos un estado de bienestar. Al igual que la homeostasis, la salud financiera es un proceso de retroalimentación y control que nos permite transformarnos y organizarnos para alcanzar un nuevo equilibrio, aunque las condiciones hayan cambiado.

¿Qué impacta en tu salud financiera?

Distintos factores, tanto internos como externos, tienen un impacto en el estado que guarda tu salud financiera.

Los internos son aquellos en los que tienes control y básicamente te definen, como tu personalidad, actitudes, tus decisiones que se ven impactadas por tu contexto, así como tus conocimientos y habilidades.

Los externos son todo lo que te rodea, tu familia y comunidad que influyen directamente en tu proceso de toma de decisiones. Por otro lado están las oportunidades a las que puedes acceder, como la oferta de productos y servicios financieros a tu alcance.

Salud financiera

Que tan satisfecho estás con tu situación financiera actual.

Comportamiento

Lo que haces en este momento.

↑
DETERMINAN

Conocimientos y habilidades

Qué sabes y lo que sabes hacer.

Contexto

Las decisiones que tomas dado el contexto en el que vives.

Personalidad y actitudes

Como piensas, sientes y actúas.

Oportunidades

Qué productos y servicios financieros tienes disponibles.

Ambiente económico y social

Lo que te rodea, tu familia y comunidad.



→ Descubre cómo son estas conexiones en el video,
La red de la economía.

Ambiente económico y social

Tú, yo, las empresas, el gobierno, las instituciones financieras, todos formamos parte de la economía y nos llaman agentes económicos. Como agente económico podemos interactuar desde diferentes roles, ya sea como una familia que consume bienes y servicios, o una empresa que produce esos bienes y servicios. El gobierno es otro participante de esta red, su tarea es promover el crecimiento del país de manera sólida y estable y procurar el bienestar de los agentes económicos. El Banco de México es otro agente que juega un papel muy importante al contribuir a la generación de actividades productivas y a lograr la estabilidad de la economía.

Todos los agentes económicos, sin importar el rol que desempeñemos, estamos relacionados unos con otros. En esta red de la economía, nuestras decisiones y acciones están interconectadas.

Oportunidades

El acceso a productos y servicios financieros es otro factor externo que impacta tus decisiones. Es importante que antes de contratar algún producto o servicio financiero que tengas a tu disposición, te informes y los conozcas debidamente, ya que estos te ayudarán a alcanzar tus metas, acceder a mayores beneficios y a fortalecer tu salud financiera. El Banco de México juega un papel fundamental en la promoción de la inclusión financiera ya que, junto con otras autoridades, supervisa que el sistema financiero funcione adecuadamente.

Personalidad y actitudes

La manera en como piensas, sientes y actúas tiene un impacto directo en tu comportamiento y se refleja en las decisiones que tomas.

A lo largo de tu vida vas desarrollando tu personalidad, qué te gusta, qué te desagrada, nuestra música favorita y muchas otras cosas más; todo eso influye en tus decisiones. Estas decisiones determinan el camino que toma tu vida, ya que adquieres actitudes que a su vez refuerzan o te hacen enmendar el camino. Es importante que evalúes constantemente si el camino que elegiste es el correcto hacia tus objetivos; de no ser así, puedes modificarlo a través del desarrollo de nuevas habilidades y hábitos que te permitan mantener o fortalecer tu salud financiera, como ser perseverante, tener autocontrol, llevar un registro de ingresos y gastos. Lo importante es ir desarrollándolos, ya que te ayudarán a alcanzar tu bienestar financiero.

Contexto

Todos tenemos diferentes contextos, unos vivimos en ciudades, otros en pueblos o en zonas rurales, con hábitos y costumbres diferentes. También nos encontramos en diferentes etapas de nuestra vida, no es lo mismo planear y decidir cuando eres joven que cuando ya eres responsable de una familia. Este contexto es parte fundamental en la toma de decisiones, tanto económicas como sociales.

Conocimientos y habilidades

El adquirir conocimientos y habilidades es otro factor importante que debes de tener en cuenta, no se trata de terminar la universidad y dejar de estudiar. Al contrario, el mantenerte actualizado es una forma de invertir en tu capital humano y acceder a nuevas oportunidades. Al aprender nuevas cosas y adquirir nuevas habilidades fortaleces tu mente para tomar mejores decisiones, al aplicar los conocimientos en tu vida diaria y en tus finanzas. En este manual encontrarás algunas herramientas y conocimientos que te permitirán alcanzar y fortalecer tu salud financiera.



→ Revisa el fanzine *¿Qué? Cómo tomar decisiones*, donde te presentamos algunas herramientas para la toma de decisiones.

Componentes de la salud financiera

Estos cuatro elementos componen tu salud financiera. Trabaja en cada uno de ellos para fortalecerla y recuerda que estos no son estáticos, cambian a lo largo de tu vida; revisalos periódicamente para saber cuál requiere mayor atención en ese momento de tu vida. Ellos te brindan seguridad y facilitan tu toma de decisiones, ya que no solo impactan tu presente, sino también tu futuro.



Este manual está organizado en cuatro capítulos donde explorarás cómo:

- Alcanzar el **control** de tus finanzas día a día, esto te permitirá cumplir con tus obligaciones financieras y tus necesidades de consumo.
- Absorber un **shock** financiero. Este se puede enfrentar con una combinación de elementos/recursos; como contar con un sistema de apoyo de familiares y amigos, contar con ahorros personales o la adquisición de distintos tipos de seguros que te permiten hacer frente a los desafíos financieros ante acontecimientos inesperados en la vida.
- Tener la **flexibilidad** financiera para tomar decisiones que te permitan disfrutar de la vida. Las personas que experimentan bienestar financiero perciben que son capaces de tomar decisiones que las permiten disfrutar de la vida y tener experiencias que los satisfacen. Derrochan dinero de vez en cuando, se dan el lujo de satisfacer sus “gustos o deseos”, como salir a cenar o tomarse unas vacaciones; además de satisfacer sus “necesidades” y ser generosas con sus amigos, familiares y su comunidad.
- Lograr tus **metas** financieras. Para ello es indispensable tener un plan financiero, trabajar activamente para alcanzar tus objetivos, como ahorrar para comprar un automóvil, una casa o crear un fondo de ahorro para la jubilación y garantizar tu salud financiera futura.

Antes de empezar, contesta las siguientes preguntas para saber, ¿cómo está tu salud financiera?

no

¿Estableces un presupuesto mensual y te apegas a él?

sí

no

¿Llevas un registro de tus gastos y realizas ajustes en tu presupuesto?

sí

no

¿Destinas una parte de tu ingreso para un fondo de emergencia?

sí

no

¿Contratas algún tipo de seguro para prevenir algún incidente en el futuro (celular, computadora, moto, auto, gastos médicos, de casa, entre otros)?

sí

no

¿Destinas una parte de tu ingreso mensual al ahorro en una cuenta diferente que procuras no tocar?

sí

no

¿Inviertes tu dinero en activos financieros que te generan rendimientos?

sí

no

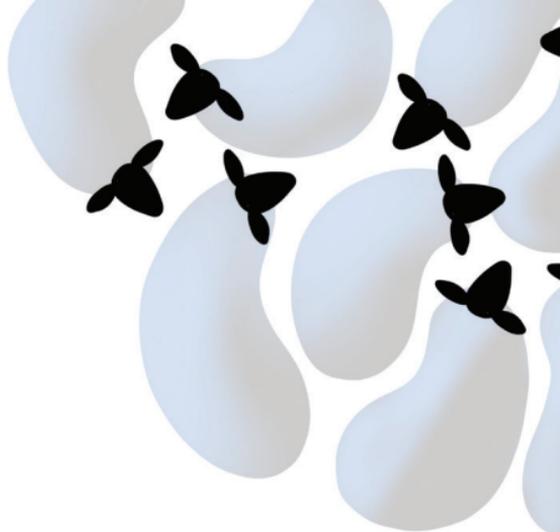
¿Pagas a tiempo tus deudas, para no generar intereses en tu tarjeta de crédito?

sí

no

¿Estás creando un buen historial crediticio al pagar a tiempo tus deudas?

sí



Control



Alcanzar el control de tus finanzas día a día te permitirá cumplir con tus obligaciones financieras y tus necesidades de consumo.



El sentirte en control de tus finanzas, independiente de la cantidad de dinero con la que cuentas, es conocer cómo lo gastas, lo ahorras y hasta lo inviertes. Es reconocer cuánto vas a necesitar al día y cuánto necesitas para cubrir todos tus compromisos (necesidades, deseos, deudas, ahorro) mensuales; ya sea comprar algún libro, salir a tomar un café o pagar tu celular y estar tranquilo que llegarás a fin de mes con dinero disponible.

→ ¿Sientes que tienes el control de tus finanzas o no?

Lee y contesta estas preguntas que te ayudarán a averiguarlo:

no

¿Conozco cuánto dinero tengo al mes (beca, apoyo gubernamental, sueldo o mesada)?

sí

no

¿Llevo registro detallado de mis gastos mensuales?

sí

no

¿Sé cuáles son mis gastos fijos, como celular, transporte, etc?

sí

no

¿Conozco mis gustos y cuánto gasto en ellos?

sí

no

¿Sé cuánto debo de pagar al mes de mis deudas (mi tarjeta de crédito, préstamos de amigos o familiares u otros)?

sí

no

¿Tengo estimado cuánto puedo gastar en algunas ocasiones especiales, como regalos de cumpleaños, conciertos, etc?

sí

no

¿Me siento tranquilo porque mi dinero me alcanza para llegar a fin de mes?

sí

no

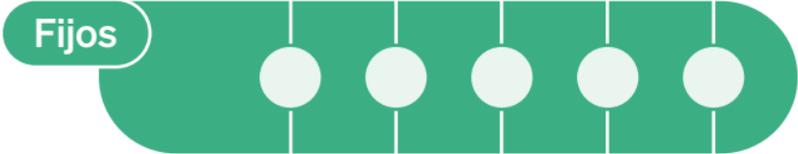
¿Contemplo una cantidad o porcentaje de mis ingresos mensuales para el ahorro?

sí

¿Cómo lograr tener el control? Hay diferentes herramientas para mantener el control de tu dinero. Necesitas conocer tus ingresos, gastos, deudas y definir cuánto ahorrar. En pocas palabras: realiza un presupuesto.

Empecemos por tener control de tus ingresos: son todo el dinero que recibes, como un sueldo, una beca, intereses de una inversión o un apoyo del gobierno. Recuerda, existen dos tipos de ingresos:

Fijos



→ Son los que recibes regularmente, como el ingreso por tu trabajo, un apoyo o beca del gobierno.

Variables



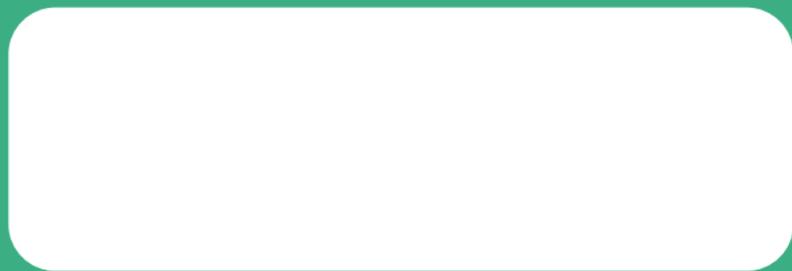
→ Son aquellos que recibes de forma no recurrente, como los que obtienes por la venta de productos o por brindar algún servicio, como dar clases de regularización a compañeros.

Ya conoces cuáles son tus ingresos, pero ¿crees que son suficientes para cubrir tus necesidades y deseos?

A todos nos gustaría tener ingresos adicionales. Hazte las siguientes preguntas y descubre algunas ideas para obtenerlos:

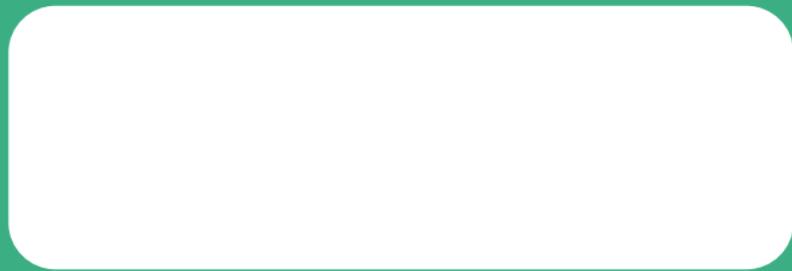
¿Qué necesitan tus conocidos y cómo puedes ayudarlos?

Por ejemplo, necesitan que saques a su perro a pasear, o que ayudes a cuidar el jardín.



Saca provecho de tus activos

Por ejemplo, si tienes una cámara de fotografía puedes rentarla o tomar fotos de eventos.



Eres experto o muy bueno en algo

Se te dan las matemáticas o sabes otro idioma; da clases y así conseguirás ingresos extras.

Invierte en ti

Toma un curso, seminario o aprende a hacer algo. Así tendrás ingresos adicionales en el futuro, gracias a esa especialización.

Gastos

Es importante saber cómo gastas tu dinero, pues si no sabes en qué se va, no podrás controlarlo. Para saber a qué lo destinás, registra durante una semana los gastos que hagas, hasta los más chiquitos. Mientras más completo esté tu registro, más control podrás tener de lo que gastas.

Lunes

CONCEPTO	MONTO
Chicles	\$12
Bote de shampoo	\$80
Taxi	\$55
Botella de agua	\$16
Plataforma de series	\$99

→ Haz el esfuerzo de incluir en tu registro todos los gastos, hasta los más chiquitos. Todo suma.

Al final de la semana, identifica los gastos que son necesarios para subsistir (necesidades), de los que pueden omitirse deseos sin afectar tu salud o integridad física o mental.

Lunes

CONCEPTO	MONTO	
Chicles	\$12	DESEO
Bote de shampoo	\$80	NECESIDAD
Taxi	\$55	NECESIDAD
Botella de agua	\$16	NECESIDAD
Plataforma de series	\$99	DESEO

→ Al identificar los gastos como necesidades o deseos, puedes detectar gastos que, si los omites, podrían destinarse a otras áreas de tu presupuesto.

Los gastos regulares y grandes es muy fácil seguirlos, pero lo que conocemos como gastos hormigas o chiquitos, los hacemos sin darnos cuenta. Dar seguimiento a estos gastos te puede ayudar a tener un mejor control.

→ Registra todos tus gastos durante una ó dos semanas, desde el gasto más grande hasta los más pequeños. Al final podrás tener un registro completo y detallado de lo que gastas, lo que te permitirá hacer un presupuesto real. Sigue este ejemplo para registrar tus gastos:

Determina el período en el que registrarás tus gastos:

DEL DÍA: AL DÍA:

Registra cada gasto que hagas durante cada día:

Día 1

CONCEPTO	MONTO	NECESIDAD O DESEO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Al final podrás tener la suma de todos los gastos

Gastos “hormiga”

Total:

Ahora que sabes con más exactitud cómo están tus ingresos y tus gastos. ¿Qué tan en control de tus finanzas te sientes?

El estado de tus finanzas te genera diferentes emociones, desde tranquilidad, confianza, seguridad, hasta angustia, preocupación o estrés.

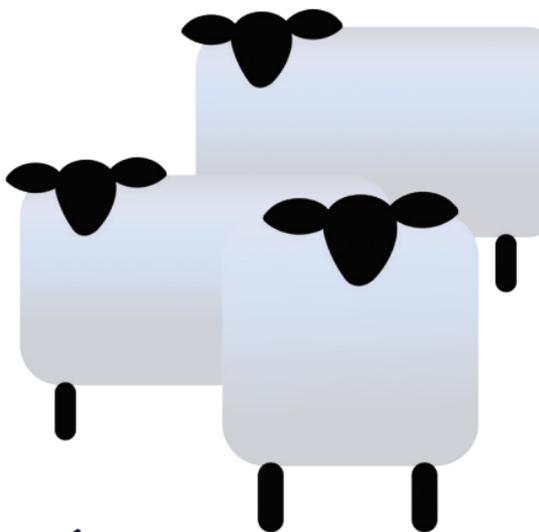
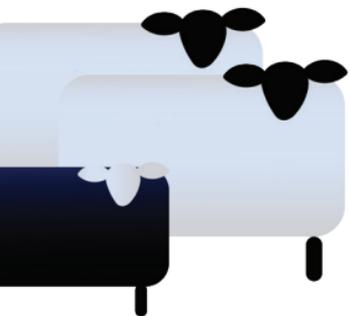
La salud financiera nos ayuda a que esas emociones sean positivas o de tranquilidad. El que sepamos cuánto tenemos y cómo lo gastamos, nos permite planear qué hacer con nuestros ingresos, en qué gastarlos e incluso darnos cuenta si necesitamos un ingreso extra y buscar alternativas.

Síguele la pista a tu dinero

Para poderle seguir la pista a tu dinero, te invitamos a que hagas un presupuesto que te ayudará a entender dónde estás y te llevará a donde quieres ir. Un presupuesto te permite:

- Monitorear tus ingresos
- Entender tus gastos
- Tomar el control de tu dinero
- Vivir dentro de tus posibilidades y cumplir con tus metas.

Encuentra el desplegable al final del libro y haz tu presupuesto.



Toma el control de tu dinero

¿Ya hiciste tu presupuesto? Si no lo has hecho, busca el desplegable en el sobre del libro e inténtalo. ¿Salió desequilibrado? Tienes dos caminos para balancear tu presupuesto, los puedes recorrer juntos o por separado. Uno es aumentar tus ingresos y el otro es reducir gastos.

Más Ingresos

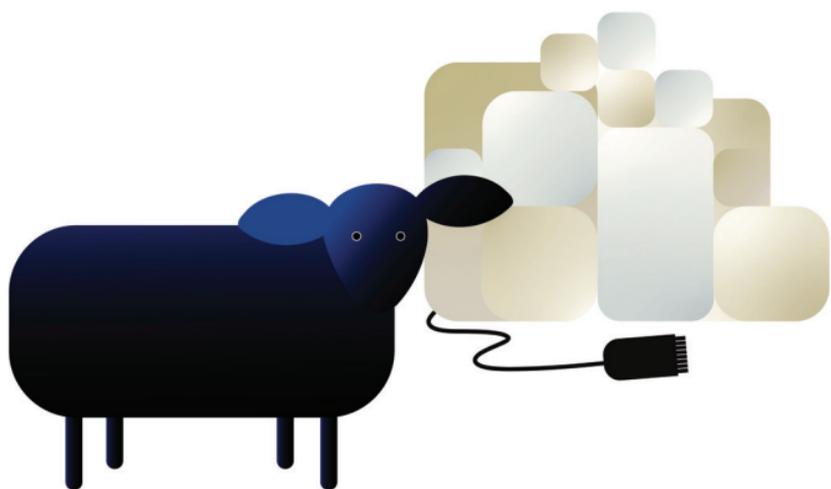
→ En la primera parte descubriste algunas opciones que te pueden ayudar, pero hay que ponerlas en marcha y así aumentar tus ingresos. Así que, ¡manos a la obra!

1 Idea

2 ¿Qué necesito?

3 ¿Cuándo debo empezar?

4 ¿Cuánto espero obtener?



Menos Gastos

→ Revisa tus gastos y reflexiona, ¿cuáles son necesidades y cuáles deseos? Ve disminuyendo o ajustando algunos gastos que consideres innecesarios o busca alternativas más económicas, reduce las veces que los consumes, aunque no es recomendable que los cortes o quites completamente, porque lo más probables es que vuelvas a gastar en ellos. Apunta el objetivo de lo que puedes reducir y para cuándo:

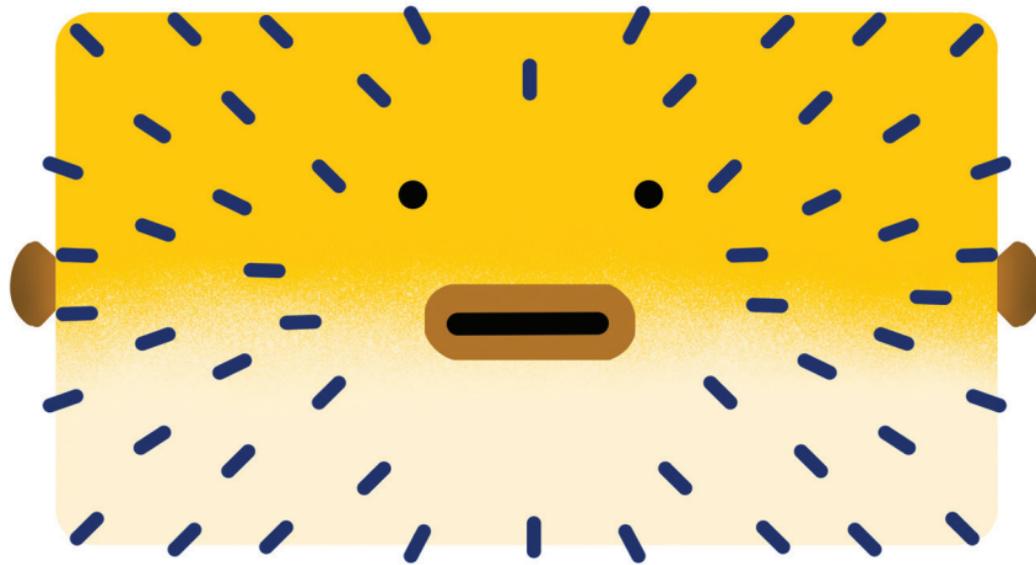
1 ¿Qué gasto reducir? ¿Cuándo?

2 ¿Cuánto ahorras?



Cubrir tus gastos, pagar tus deudas a tiempo y tener la tranquilidad de contar con el dinero suficiente para cumplir con todo durante el mes, es tener el control de tus finanzas y de tu salud financiera.

Recuerda que, mantenerla en buen estado, no depende tanto de la cantidad de dinero que recibes, sino de cómo administras lo que tienes; así sean mil pesos o un millón.



Shock



Absorber un shock financiero. Este se puede enfrentar con una combinación de elementos/recursos como: contar con un sistema de apoyo de familiares y amigos, con ahorros personales o mediante la adquisición de distintos tipos de seguros, que te permitan hacer frente a los desafíos financieros ante acontecimientos inesperados en la vida.

Todos estamos expuestos a sufrir un imprevisto que puede afectar nuestra salud, nuestras pertenencias o nuestra estabilidad financiera.

- ¿Qué tan protegido estás para afrontar alguna eventualidad?
- ¿Tienes algún fondo de ahorro para emergencias?
- ¿Has contratado algún seguro contra robo, descompostura o pérdida de tu celular, tableta o algún aparato electrónico?
- ¿En tu familia suelen contratar seguros para proteger su salud o algunas pertenencias que consideren valiosas?
- ¿Qué tanto sabes acerca de las opciones de ahorro y seguros que ofrece el sistema financiero?



Tres maneras de enfrentar un shock:

La creación de un **fondo de ahorro para emergencias** que nos permite estar preparados para enfrentar imprevistos.



La contratación de **seguros** a tu medida que te ayudarán a estar preparado en cualquier situación.



Invertir en tu **capital humano** te permitirá tener mayores ingresos en el futuro.



Ser resiliente es tener la capacidad de sobreponerse a momentos críticos y poder adaptarse a nuevas circunstancias, luego de experimentar alguna situación inusual e inesperada. Parte esencial de la resiliencia es prevenir.



Fondo de ahorro para emergencias

Lo más sencillo para prepararte ante imprevistos es iniciar un fondo de ahorro para emergencias. Lo primero que tienes que hacer es tomar conciencia de su importancia para mantener tu salud financiera. ¿Te has enfrentado a una situación inesperada de la noche a la mañana? Esas son las razones para tener un fondo de ahorro para emergencias. Por ejemplo:



Te quedas sin trabajo



Tienes un accidente y terminas en urgencias



Necesitas reparar de manera urgente tu computadora

Para tener un fondo de ahorro para emergencias es importante que consideres:

Que tu fondo de ahorro para emergencias, sea tu primera meta de ahorro.

Utiliza herramientas como el ahorro por domiciliación de tu cuenta bancaria.

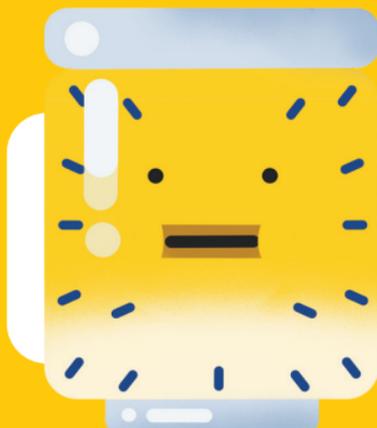
¡Recuerda, ir a un concierto no es una emergencia!

→ Sigue estos pasos para conformar tu fondo de ahorro para emergencias. Lo primero que debes hacer es calcular cuánto debes tener en tu fondo:

- 1 Gastos Mensuales**
Identifica cuáles son los gastos mensuales mínimos que necesitas para sobrevivir. Anota el monto:

- 2 Considera el peor escenario**
Durante cuánto tiempo (meses) vas a necesitar usar tu fondo de ahorro para emergencias. Anota los meses:

-
- 3 Define tu objetivo**
Multiplica 1 y 2. Ahora que sabes cuánto necesitas tener ahorrado, define tu objetivo mensual y en cuánto tiempo crees que lo puedes alcanzar.



REGLA DE ORO ↓

Tener 3 a 6 meses de tus gastos mensuales

Es importante que el dinero de tu fondo de ahorro para emergencias lo mantengas en algún instrumento financiero líquido que te genere intereses, dejarlo en la alcancía o debajo del colchón no te genera ningún rendimiento adicional y el dinero perderá valor por la inflación.

Algunas características para tu fondo son:

- 1 **Bajo riesgo para no perder tu dinero.**
- 2 **Líquido (disponibilidad) en caso de necesitarlo de manera inmediata.**
- 3 **Rendimiento igual o superior a la inflación para mantener el valor de tu dinero.**
- 4 **Comisiones mínimas para reducir su costo de mantenimiento en el tiempo.**

→ Utiliza la siguiente tabla e investiga qué instrumentos de ahorro son accesibles para ti, qué rendimiento ofrecen y cuál es su disponibilidad en caso necesario. Asegúrate de que estas provengan de una institución regulada.

PRODUCTO Cetes Directo	INSTITUCIÓN NAFINSA (NACIONAL FINANCIERA)	REQUISITOS Identificación CLABE Interbancaria	TASA 10.9%*	CONDICIONES Desde \$100 ⁰⁰
PRODUCTO	INSTITUCIÓN	REQUISITOS	TASA	CONDICIONES
PRODUCTO	INSTITUCIÓN	REQUISITOS	TASA	CONDICIONES
PRODUCTO	INSTITUCIÓN	REQUISITOS	TASA	CONDICIONES

* Fuente: Cetes Directo, tasa de interés correspondiente al 15 de abril de 2024, CETES 1 Mes: +10.95%

Protege

El contar con una herramienta que proteja tu patrimonio, te da tranquilidad al saber que podrás recuperarlo si este llegara a sufrir algún percance. Utiliza los distintos seguros para protegerte de los imprevistos.



Aseguradora

Prima
MENSUAL O ANUAL

Cobertura
y protección

Asegurado

Sin gastos inesperados

Seguridad para mi familia

Deducible de impuestos

Nuevo trabajo

Tener mascota

Rentar departamento

Comprar un coche

Comprar una casa

Gastos médicos

Tener hijos

Hay muchos tipos de seguros para tener cobertura y estar preparado ante muchas situaciones en tu vida.

El contratar un seguro no significa que seas pesimista o inseguro, te da tranquilidad en caso de presentarse un acontecimiento inesperado. Antes de contratar un seguro, recuerda revisar a detalle:

- 1 Las diferentes opciones que hay en el mercado que se ajusten a tus necesidades y presupuesto; compara desde su costo hasta los beneficios que ofrecen.
- 2 Leer detenidamente las condiciones generales de contratación y la póliza.
- 3 Preguntar y exponer todas tus dudas y, hasta que quedes satisfecho con las respuestas, firmar el contrato.
- 4 Preguntar por las excepciones que NO cubre la póliza de seguro que vas a contratar, para que no te lleves una sorpresa en caso de llegarlo a necesitar.

¿Cómo funcionan los seguros?

Tú compras una póliza de seguro, y por lo tanto, acuerdas pagar una prima periódicamente (mensual o anual) a la aseguradora. A cambio, la aseguradora se compromete a pagarte o cubrir un porcentaje de los gastos en caso de utilizarla.

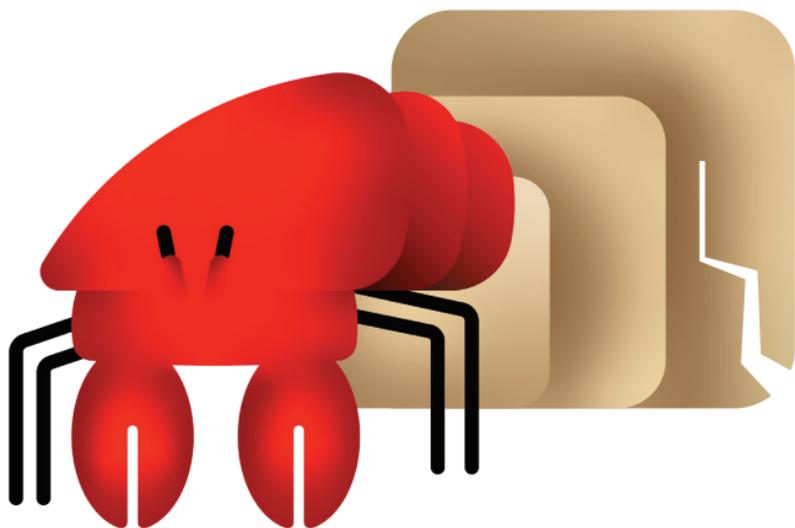
Por ejemplo, si te rompes un brazo y te tienen que operar, la aseguradora cubre una parte de los gastos y tú pagas el monto deducible. Con eso ya no pagarías el 100% de la operación, sino un porcentaje menor aproximado de 30%; esto va a depender del tipo de seguro y la cobertura que hayas contratado.



El cálculo de la prima, depende de diversos factores, como la edad, el género, estado de salud, e incluso consideran, por ejemplo, cuántas veces te accidentaste en ese año o en el caso de un seguro para coche, si chocaste varias veces, lo más probable es que el siguiente año tu póliza sea más elevada. Mientras menores riesgos tengas en tu vida, menores serán las primas.

Un aspecto importante es que, al contratar seguros de salud, de retiro o ahorro, son 100% deducibles de impuestos, por lo que, al realizar tus declaraciones ante el SAT, se tomará en cuenta cuánto pagaste y lo quitan de tus impuestos.

Vas a necesitar nuevos seguros durante las diferentes etapas de la vida, por ejemplo, al adquirir un coche, una casa o hasta tener un hijo o una mascota.



Los seguros mitigan los costos asociados a eventos inesperados; y si llegan a ocurrir, previenen que tu estabilidad financiera se vea alterada.

→ Investiga los tipos de seguros que hay. Existe una gran variedad de estos que se adaptan a tus necesidades y a precios accesibles para tu bolsillo.

OBJETO O EVENTO A ASEGURAR
(TIPO DE SEGURO)

SEGURO A
CONTRATAR

COBERTURA

OBJETO O EVENTO A ASEGURAR
(TIPO DE SEGURO)

SEGURO A
CONTRATAR

COBERTURA

OBJETO O EVENTO A ASEGURAR
(TIPO DE SEGURO)

SEGURO A
CONTRATAR

COBERTURA

OBJETO O EVENTO A ASEGURAR
(TIPO DE SEGURO)

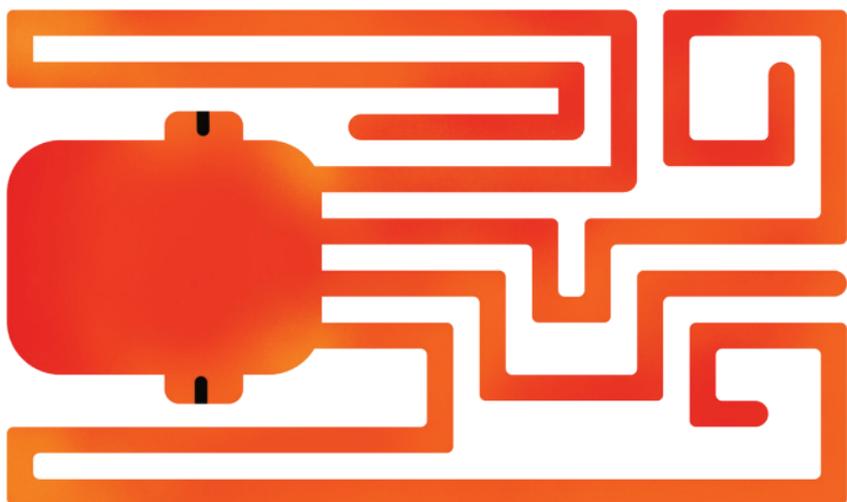
SEGURO A
CONTRATAR

COBERTURA

Invierte en ti

La mejor manera de enfrentar un shock es justamente estar preparado. Recuerda invertir en tu capital humano.

Sin importar en que etapa de tu vida te encuentres, dedica tiempo a seguirte preparando. Investiga qué cursos o especialidades puedes estudiar para potencializar tus habilidades y talentos que, en el futuro, se convertirán en mayores ingresos.



→ Piensa y apunta tus habilidades, capacidades, talentos, pasatiempos y áreas de interés. Al diferenciar unas de otras puedes enfocarte en potenciar las que más te conviene.

HABILIDADES

Son aptitudes desarrolladas para realizar tareas específicas.

CAPACIDADES

Potencial para adquirir habilidades y resolver problemas.

TALENTOS

Aptitudes innatas destacadas en áreas específicas.

PASATIEMPOS

Actividades recreativas que se realizan por diversión.

ÁREAS DE INTERÉS

Temáticas o temas que suscitan curiosidad o atracción personal.

Del cuadro de la página anterior, selecciona cuáles podrías desarrollar o perfeccionar, para que hagas crecer tu capital humano y tengas la posibilidad de que tus ingresos futuros se incrementen.



→ Anota en este espacio, aproximadamente cuánto crees que podrían aumentar tus ingresos al usar las herramientas que aprendiste en tus nuevos cursos.

HABILIDAD

CURSO

COSTO

TIEMPO

AUMENTO DE INGRESOS

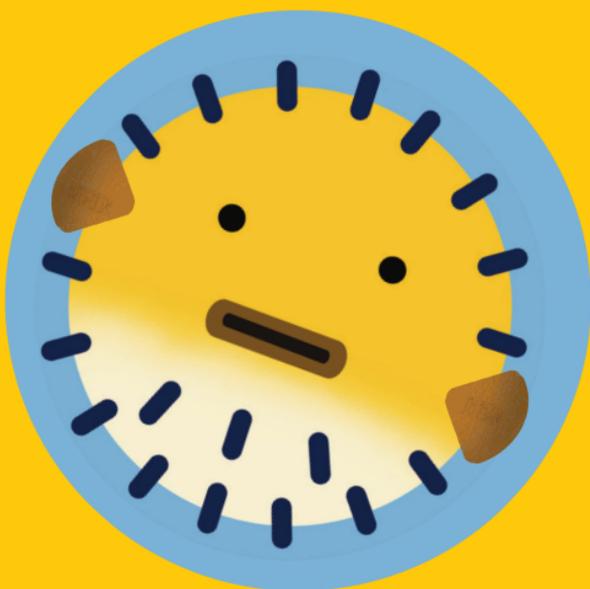
HABILIDAD

CURSO

COSTO

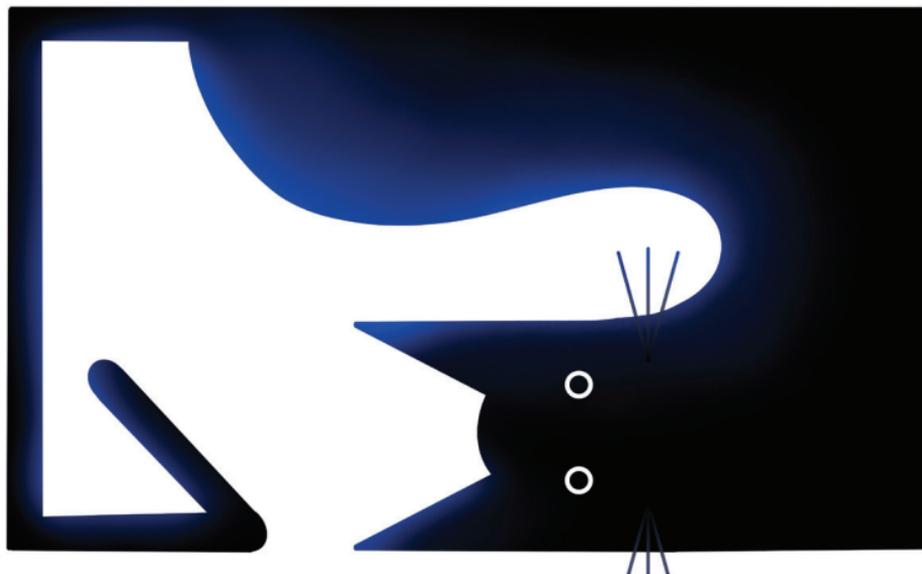
TIEMPO

AUMENTO DE INGRESOS



Los fondos de ahorro para emergencias, los seguros e invertir en tu capital humano te dan seguridad y brindan herramientas para enfrentar cualquier imprevisto, lo cual te hará más resiliente.

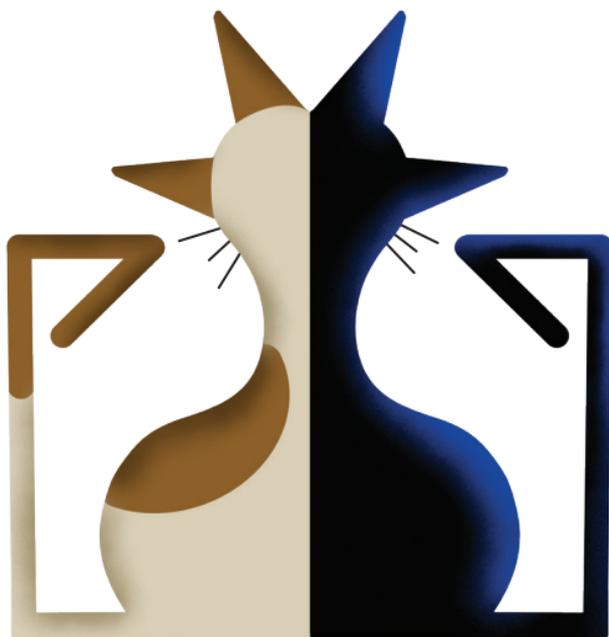
Fortalecer tu cultura económico-financiera te permitirá formar hábitos y tomar decisiones informadas para alcanzar tu salud financiera.



Flexibilidad



Las personas que experimentan bienestar financiero, perciben que son capaces de tomar decisiones que les permiten disfrutar de la vida y tener experiencias que las satisfacen. Además de satisfacer sus “necesidades” pueden satisfacer sus “gustos o deseos”, como salir a cenar o tomarse unas vacaciones, y ser generosos con sus amigos, familiares y su comunidad.



La flexibilidad no se trata de ser millonario o tener una riqueza infinita; se trata de lograr un equilibrio entre tus ingresos, gastos, ahorros e inversión que te permita disfrutar de la vida sin estrés financiero.

→ Antes de empezar, revisa cómo está tu salud financiera:

no

¿Has realizado alguna inversión?

sí

no

¿Has tenido ingresos extras por tu inversión o fueron pérdidas?

sí

no

Si aún no has invertido, ¿lo harías?

sí

no

¿Tienes una tarjeta de crédito o algún préstamo?

sí

no

¿Te has endeudado con más de lo que ganas?

sí

no

¿Conoces la fecha de corte y de pago de tus tarjetas de crédito o préstamos?

sí

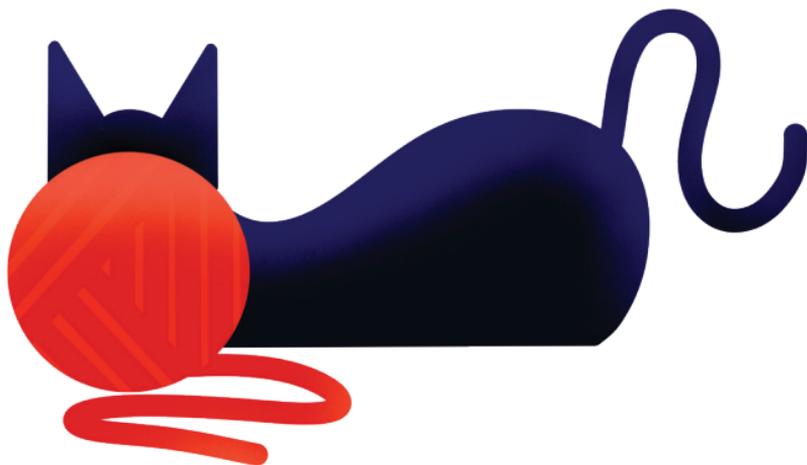
Crédito

Un componente muy importante de esta flexibilidad es saber usar el crédito a tu favor, ya que esta herramienta te permite trasladar al presente la compra de bienes y servicios para los que no tienes ingresos disponibles.

El crédito funciona como una máquina del tiempo que, si bien no te transporta físicamente al futuro, sí te permite adelantar tu consumo futuro al presente y pagarlo más adelante.

Cuando usas el dinero prestado para adquirir algo que te genera un beneficio adicional o más ingresos, como iniciar un negocio, capacitarte, para mejorar tus habilidades y conseguir un mejor empleo, o adelantar alguna meta que mejore tu bienestar como un lugar propio dónde vivir, estás sacándole el mayor provecho.

En el mercado encuentras una gran diversidad de opciones de crédito, por ejemplo, créditos departamentales, de nómina, automotrices, hipotecarios, para poner un negocio, etc.



Comprar a plazos es lo mismo que tener una deuda; ¿sabes cuánto te cuesta? Mira el ejemplo de abajo para comprar una moto a plazos. Asegúrate siempre de saber cuántos pagos tienes que hacer.

MOTO
\$22,999.00

¡PAGOS CHIQUITOS! a la semana **sólo \$318**

COSTO PAGANDO DE CONTADO

\$22,999.00

NÚMERO DE PAGOS

142

PERIODICIDAD

Semanal

MONTO

\$318.00

COSTO CON PAGOS CHIQUITOS

\$45,156.00

DIFERENCIA CON EL COSTO DE CONTADO

\$22,157.00

Todas las compras a pagos son una deuda. A veces nos pueden ser de gran ayuda cuando no hay de otra, pero ten en cuenta siempre que estás pagando más de lo que cuesta (porque te “prestaron”).

No compres a plazos algo que dura menos que los plazos en los que lo pagarás.

En este calendario te damos un ejemplo para que conozcas cómo funciona la tarjeta de crédito y una sugerencia para que, las compras las realices en días estratégicos y las pagues hasta 45 días después.





Las compras que realices en estos días, las tendrás que pagar en menos de 15 a 18 días, por lo que te recomendamos evitar hacer compras grandes o mejor esperar a que llegue el siguiente corte.



Considera que las compras que realices, sólo se van a financiar entre 30 y 15 días; antes de endeudarte, analiza si te conviene esperarte al siguiente corte.



Buena fecha para realizar compras, ya que las pagas entre 30 hasta 45 días después. Considera comprar por ejemplo, algún aparato electrónico o boletos para un concierto, en caso de que no tengan meses sin intereses.

Fecha límite de pago

- Esta fecha es muy importante, ya sea que te la aprendas de memoria o pongas un recordatorio en tu cel.
- Este día pagas tus compras del corte anterior (son las compras que realizaste el mes pasado, entre un corte y otro).
- Revisa en tu estado de cuenta el monto a pagar; normalmente te dan las siguientes opciones:
 - **Pago mínimo**, se refiere a lo menos que puedes pagar, pero considera que tu deuda se acumulará con intereses;
 - **Pago mínimo + meses sin interés**, aquí están considerando el mínimo y las compras que hayas realizado a meses, pero con este pago a tu deuda general se le van a acumular los intereses;
 - **Pago para no generar intereses**, en este caso se incluye la deuda que tienes actualmente más los meses sin intereses, al pagar este monto estás cubriendo todo lo que compraste y no te va a generar intereses.
- Considera pagar todo, si no te alcanza, paga más del mínimo para que los intereses que te cobren después no hagan que se incremente muchísimo tu deuda.

Fecha de corte

- Es cuando el banco “cierra” o corta tus compras, estas son todas las compras que realizaste desde la última fecha de corte, aproximadamente 30 días. Cuando tu tarjeta corta, quiere decir que ese saldo es lo que vas a pagar en tu próxima fecha límite de pago.
- Es importante que tengas en cuenta que la fecha de corte puede variar dependiendo si cae en día no hábil, por lo que se puede adelantar un par de días, revisa constantemente tu estado de cuenta para que sepas el día de tu próximo corte.

* En el ejemplo; tenemos una tarjeta que su fecha límite de pago es el día 9 de cada mes y la fecha de corte es el día 20 del mes; en el calendario está marcado con colores la estrategia para comprar y poder financiarte hasta 45 días.

Las tarjetas de crédito son otra forma de deuda, es importante que conozcas tus fechas de corte y de pago de tus tarjetas y no olvides o confundas las fechas para que pagues siempre a tiempo y evites sobreendeudarte. Debes de saber siempre los siguientes datos de cada tarjeta que tengas:

TARJETA	TASA	SALDO	FECHA DE CORTE	FECHA DE PAGO

Comienza con una tarjeta, no porque te ofrezcan varias, las vas a aceptar todas.

Con el uso adecuado de tu tarjeta, logras financiarte aproximadamente 45 días.

Paga puntualmente las compras que realizaste con ella durante el mes, así no generas intereses y mantienes un buen historial crediticio. Es decir, vuélvete “totalero”. Recuerda las fechas importantes: fecha de corte y fecha de pago.

Si no te alcanza, trata de pagar más del monto mínimo requerido y evita que se convierta en una bola de nieve. En tu estado de cuenta hay una nota que te dice en cuánto tiempo liquidarías tu deuda, si únicamente pagas el mínimo; pero ojo, ese monto supone que no vuelves a utilizar la tarjeta hasta que logras liquidar esa deuda.

Meses sin interés, ¿amigo o enemigo?

¿QUÉ SON?

Son una modalidad de pago que ofrecen ciertos establecimientos comerciales al usar tu tarjeta de crédito, la cual te permite diferir las compras que hagas en mensualidades fijas, sin pagar intereses.

¿CÓMO FUNCIONAN?

Los establecimientos y los bancos se ponen de acuerdo para ofrecer promociones a meses sin intereses; cuando hagas una compra, pregunta al pagar si tienen la opción. Toma en cuenta que el monto total se restará de tu línea de crédito y se irá liberando conforme hagas los pagos mensuales.

RECUERDA

Las compras a meses sin intereses son buenas, siempre y cuando tengas la capacidad para pagarlas a tiempo y NO te retrases, ya que si lo haces pierdes el beneficio y comienzan a generar intereses.

Que tus compras a meses sin intereses sean para comprar bienes duraderos; la compra de la despensa semanal no es opción, ya que estarás pagando una deuda por algo que tiene una duración menor al tiempo que te tomará pagarlo.



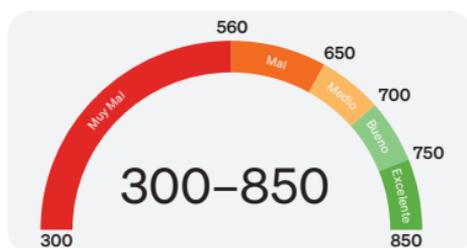
→ Conoce, compara y elige
con el #ComparadorBanxico

Buró de crédito

El Buró de crédito se encarga de juntar información sobre el historial crediticio de las personas y las empresas para que las instituciones financieras conozcan a sus futuros clientes; es decir, qué tan puntuales y buenos pagadores son con sus deudas. Estar en él no es malo, al contrario, es muy bueno si sabes de qué se trata.

Si eres de los que pagas puntualmente tus créditos y cuentas con una buena calificación, las instituciones financieras te otorgarán créditos con mayor facilidad, con mejores condiciones de contratación y mayores beneficios, como tasas de interés menores, comisiones más bajas, mayores plazos de pago, preventas de boletos a eventos especiales, etc. En el Buró de Crédito obtienes una puntuación crediticia o score que cambia de acuerdo al comportamiento que tengas sobre los créditos o deudas registradas; es decir, qué tan puntual eres en tus pagos.

Puedes identificar el nivel de tu score a través de un medidor de colores (rojo, naranja, amarillo, verde claro y verde). Este puede ir desde los 400 hasta los 850 puntos y depende de varios factores. Sin embargo, entre más alta sea la calificación, serás un mejor sujeto de crédito.

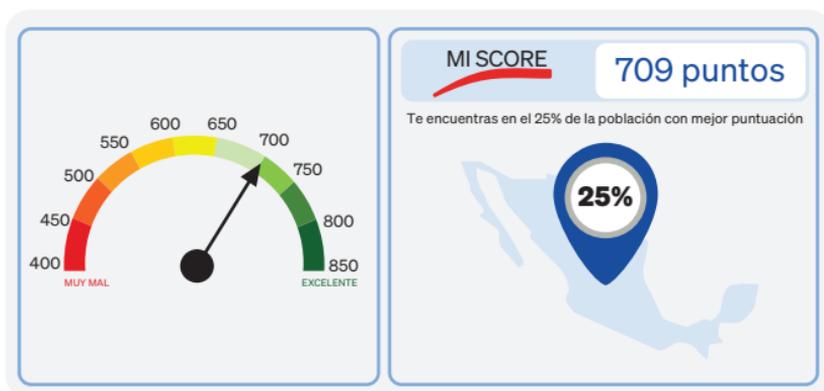


Este número les indica a las instituciones crediticias que tan responsable y puntual eres con tus pagos; entre más alto sea tu score, más posibilidades tendrás de obtener mejores créditos.

¿Qué toma en cuenta tu Score crediticio?

- ✓ Crédito que se encuentra al corriente en los pagos
- 🕒 Crédito que presenta un retraso de pagos entre 1 y 89 días
- ! Crédito que presenta un retraso de pagos de más de 89 días

Es importante que cuides tu calificación crediticia, ya que, si en algún momento dejas de pagar o te atrasas en los pagos, tu puntuación e historial se verán afectados. Y si tenías pensado contratar, por ejemplo, un crédito para comprar un coche, posiblemente no te lo otorguen o la tasa de interés sea más elevada porque no tienes una buena calificación. Incluso te puede facilitar la renta de una vivienda.



Si existe alguna circunstancia que te impida cumplir con tus obligaciones financieras, es recomendable que regularices tu situación a la brevedad; acércate a las instituciones en las cuales figuras como deudor y consulta las opciones que te pueden ofrecer para reprogramar los pagos pendientes antes de que éstos venzan.

Además, revisa periódicamente tu Buró de Crédito; las dos instituciones encargadas de proveer estas bases de datos son **Buró de Crédito y Círculo de Crédito**. Así sabrás tu calificación y conocerás qué acciones te recomiendan para mejorarla. Consultar tu Buró también puede alertarte del robo de tu identidad y te ayudará a protegerte de fraudes. Cuida en extremo tu información personal, ya que hoy en día la tecnología nos permite realizar muchos trámites de manera digital para facilitarnos el acceso a estos servicios; sin embargo, no olvides las reglas de ciberseguridad que debes observar para evitar ser víctima de algún fraude digital, como es el robo de identidad. Cuida tu salud financiera de estos virus y parásitos del ciberespacio.

Hoy en día el robo de identidad es muy común, dar seguimiento de tu Buró, te alerta y permite que actúes oportunamente ante alguna situación que se pueda presentar. Proteger tu información es igual de importante como proteger tu salud, tu dinero y tus bienes. Estas instituciones te ofrecen el servicio de contratación de alertas tempranas, para prever este tipo de fraudes.

→ Si ya tienes tarjeta de crédito u otra deuda con alguna tienda o institución, quiere decir que ya estás en el Buró de Crédito, solicita un estado de cuenta y anota tu puntuación y fecha.

FECHA

PUNTUACIÓN

Recuerda revisarlo periódicamente, por ley, ambas instituciones te permiten la consulta gratuita de tu Buró una vez al año. Si puedes contrata el servicio de alertas tempranas.

Trata de estar preparado para un ataque.

1 Consultar y dar seguimiento a tu Buró te alerta y permite actuar oportunamente ante un robo de identidad y te ayudará a protegerte de fraudes.

2 Cuida tu información personal, igual que no le das la llave de tu casa a un extraño, no compartas tus claves de acceso ni tu NIP con nadie.

3 Cambia periódicamente tus contraseñas y usa contraseñas únicas.

4 Sólo realiza compras en línea en sitios confiables y conocidos.

Inversión y ahorro

El ahorro y la inversión son herramientas indispensables que te harán más flexible financieramente ya que te permitirán obtener ingresos de forma constante y periódica.

El ahorro, como viste en *Shock*, te ayuda a alcanzar algún objetivo específico o a crear un fondo para emergencias. Lo almacenas de forma segura y líquida para que esté disponible cuando lo necesites y tenga un bajo riesgo de perder valor. Su objetivo es proporcionarte una red de seguridad financiera para eventos inesperados, para compras u otros objetivos de corto plazo.

Invertir al igual que el ahorro es una forma de hacer crecer tu dinero pero a diferencia del ahorro, implica asumir mayor riesgo, pero con el potencial de obtener mayores rendimientos a largo plazo.

Invertir, no sólo se refiere a comprar alguno activo financiero; muy probablemente ya lo estás haciendo. Inviertes en tu educación porque esperas obtener mayores ingresos en el futuro, en un corte de pelo o en un traje para la entrevista de trabajo porque esperas conseguir el nuevo empleo. La gente también invierte en arte, joyas o bienes raíces.

Para poder invertir es importante que conozcas los distintos activos en los que puedes invertir.

El ahorro es un compromiso a corto plazo para cubrir gastos inesperados o metas próximas.

La inversión es un compromiso de mediano y largo plazo para poner a trabajar tu dinero y dejarlo crecer. Invirtiendo:

Puedes planear a largo plazo como por ejemplo, ahorrar para el retiro.

Verás cómo se incrementa tu inversión en el tiempo.

Con la inversión, mayor riesgo puede significar mayores rendimientos.



← Si la inversión crece, tu parte también crece. →



Tipos:

Acciones

Parte proporcional de una empresa.

Bonos

Instrumento de deuda por el cual financias al gobierno o a alguna compañía.

A la vista

Tener tu dinero en una institución financiera con disponibilidad inmediata.

No financieras

Comprar una propiedad, oro o metales, arte.



Es importante que tomes en cuenta que toda inversión cuenta con tres variables que compiten entre sí: rendimiento, riesgo y liquidez. No existe ninguna inversión que te permita tener lo mejor de las tres variables al mismo tiempo; es decir, el mejor rendimiento, el menor riesgo y la mayor liquidez. No te olvides de este triángulo cuando decidas invertir.

Liquidez

Qué tan rápido puedes convertir tu dinero en efectivo.

Rendimiento
Es la ganancia que se obtiene al invertir.

Riesgo

Es la probabilidad de que la inversión no dé los rendimientos esperados.

Diversificación

La manera de protegerte contra el riesgo, es diversificar, es decir, no poner todos los huevos en la misma canasta. Divide el dinero que inviertes en distintos tipos de activos:



Puedes diversificar por:

1

Clases de activos

Acciones
Derivados
Fondo de inversión
Bonos
Casa, obras de arte, etc.

2

Geográficos

No todo en tu país sino en otros países.

3

Industrias

Por el tipo de industria.
Revisa qué industrias son prometedoras.

4

Tamaño de la compañía

Diversificar por tipos de compañías,
grandes o micros, etc.

No pongas todos los huevos
en la misma canasta.



Tener la libertad financiera para tomar las decisiones que te permitan disfrutar tu vida. El crédito y la inversión son dos herramientas que si las utilizas adecuadamente te ayudarán a lograr tu flexibilidad financiera.

Recuerda: un administrador eficiente siempre da seguimiento a sus deudas, y diversifica sus inversiones.



Metas



→ ¿Cómo te ves dentro de 5 años?
¿Tienes un plan para llegar allí?

→ ¿Cuál sería tu trabajo ideal?

→ ¿Te gustaría vivir en alguna ciudad o país diferente?

→ ¿Cómo te imaginas que será tu vida cuando tengas 70 años? ¿Cuándo te gustaría jubilarte?

→ ¿Qué conocimiento necesitas para alcanzar tus metas?

Lograr tus metas financieras, tener un plan financiero, trabajar activamente para alcanzar tus objetivos, como ahorrar para comprar un automóvil, una casa o ahorrar para la jubilación y mantener tu salud financiera.



Para lograr tus metas financieras no es suficiente tener control de tu día a día, es necesario estar preparado para afrontar un shock o saber utilizar el crédito o la inversión. Es necesario hacer un plan para lograrlo. El primer paso para hacer tu plan es definir tus objetivos.

Estos son los pasos para elaborar un plan financiero. Revisalos con detalle y nota que son un ciclo, es decir, el plan financiero siempre está en constante revisión:



1 Determina tu situación financiera actual

Aunque te parezca un poco extraño, el planear y tener un proyecto de vida es una decisión financiera, ya que tus decisiones presentes pueden cambiar el rumbo de tu proyecto y tu destino financiero por largo tiempo.

Evalúa tu situación financiera actual utilizando algunas herramientas de los capítulos anteriores (*Control*, *Shock* y *Flexibilidad*); tales como tu presupuesto, tus deudas o si cuentas ya con algún patrimonio o seguro.



2 Desarrolla tus metas financieras

Define tus objetivos a corto plazo, como liquidar la deuda de la tarjeta de crédito en un año, o irte de viaje por 10 días a un país que siempre has querido conocer; metas a mediano plazo, como ahorrar para el pago inicial de un coche en tres años; y objetivos a largo plazo, como juntar para el enganche de una propiedad o incluso, si en tu plan está formar una familia, para la universidad de tus hijos y, por supuesto, para tu plan de jubilación.

Cuando escribas tus objetivos asegúrate de asignar a cada uno una cantidad de dinero y una fecha límite para alcanzarlo. Esto te ayudará a hacerlos más reales. Mantén la lista a la vista para motivarte mientras los consigues.

Tener tus objetivos definidos hará que tengas:

Tranquilidad para dirigir tus acciones hacia tu meta.

La posibilidad de identificar riesgos potenciales, minimizarlos o buscar alternativas.

Objetivos

Tipos de objetivos:

- Desarrollo personal, profesional, familiar y social.
- Corto, mediano y largo plazo.
- Generales y específicos, un mismo objetivo general puede contener varios específicos.

Asegúrate que sean:

- Específicos (concretos, bien definidos)
- Medibles (¿Cuánto me falta para...?, nivel de progreso)
- Alcanzables (realistas, posibilidades y limitaciones)
- Relevantes (que aporten al logro de resultados)
- Con vencimiento (fecha límite de ejecución)

APUNTA TUS OBJETIVOS A 1, 5, 10, Y 30 AÑOS

1

5

10

30

3 Identifica y evalúa las alternativas

Una vez que hayas establecido tus objetivos de corto, mediano y largo plazo. Clasifícalos en orden de prioridad. Evalúa la brecha entre tu situación actual y la deseada. Analiza los posibles riesgos u obstáculos a los cuales podrías enfrentarte y busca opciones para aprovechar las oportunidades o anticiparte a problemas potenciales.

Identifica y evalúa las diferentes alternativas que tienes para llevarlos a cabo y el tiempo que te tomará cumplirlos.

→ Mira este ejemplo de las acciones que se pueden tomar para cumplir un objetivo. Haz el ejercicio de identificar y evaluar las alternativas que tienes para cumplir cada uno de tus objetivos:



4 Determina las acciones a tomar

Establece las acciones que llevarás a cabo para cumplir tus objetivos en los plazos establecidos. Ten diferentes estrategias e identifica, por ejemplo, cómo reducir gastos innecesarios, aumentar los ingresos laborales o invertir en el mercado de valores o en algún otro instrumento de inversión. Revisa tu presupuesto mensual o quincenal y establece un plan de ahorro regular para llevarlo a cabo.

Una buena estrategia consiste en mantener cuentas separadas para cada uno de tus objetivos. Es probable que cada objetivo requiera una estrategia de inversión distinta debido a diferencias en el horizonte temporal, la tolerancia al riesgo y las expectativas de crecimiento.

→ Haz una tabla para identificar y ordenar tus objetivos y las acciones a tomar; al poner tus objetivos anótalos por prioridad:

OBJETIVO	DEUDA O COSTO	PLAZO EN ALCANZARLO	ACCIONES Y DINERO QUE VOY A JUNTAR

5 Escribe e implementa tu plan de acción financiera

Visualiza cómo te ves en unos años. Empieza por 1 año, después 5 años, 10, 15 o hasta 30 años. Anota cómo te ves y qué es lo que financieramente quieres alcanzar en cada etapa de tu vida, incluso imagina con quién estás, dónde y a qué te estás dedicando.

Una vez que anotaste tus metas financieras, asígnales un monto realista. Ahora sí, comienza a definir que montos irás ahorrando e invirtiendo ya sea mensual, trimestral o anualmente para lograrlas.

La ejecución del plan financiero requerirá de disciplina, constancia, perseverancia y paciencia.

Es momento de llenar tu plan financiero, en el desplegable al final del libro, vas a encontrar el formato en el que podrás escribir todo lo analizado en los puntos anteriores. Además, es desprendible para que lo pegues en tu cuarto o en un lugar visible.

Encuentra el desplegable al final del libro y haz tu plan financiero.

6 Revisa y vuelve a revisar tu plan

A medida que pasa el tiempo, debes de monitorear tu plan financiero personal para, en caso necesario, ajustarlo o reevaluarlo. Este es un proceso cíclico.



Etapas de la vida financiera

Conforme vas creciendo, tus metas y planes van cambiando, te das cuenta que tus gustos se modifican e, incluso, las actividades que realizas también; por eso dicen que hay etapas de la vida para hacer ciertas cosas.

En el caso de la salud financiera pasa lo mismo, por ejemplo, si a los 70 años quieres iniciar tu ahorro para el retiro, ya es un poco tarde para ello. Ten en cuenta la etapa en la que te encuentras y comienza a tomar acción.





5 a 18 años

NIÑEZ - ADOLESCENCIA

Aprendes los conceptos básicos y comienzas a relacionarte con el dinero. Terminas la escuela secundaria y sigues estudiando. Buscas tu primer empleo.



18 a 25 años

JUVENTUD A PUNTO DE SER ADULTO

Buscas la independencia financiera mientras cursas una educación superior o aprendes un oficio. Tendrás tu primera cuenta bancaria y tu primer crédito. Ya estás más familiarizado con el dinero.



26 a 46 años

COMENZANDO LA VIDA DE ADULTO

Ya sea que tu objetivo sea tener una casa llena de niños, compartir tu hogar con tu pareja o hacer cualquier otra cosa, durante esta etapa la mayoría de tus ingresos se destinarán a mantener el hogar. También, comprar un coche o moto y viajar.



47 a 64 años

ADULTO PLANEANDO TU JUBILACIÓN

Con la jubilación en la mira, en esta etapa de la vida se genera el mayor flujo de ingresos. En caso de tener hijos, estos ya se marcharon, por lo que es más fácil ahorrar e invertir.

Más de 65 años

JUBILACIÓN

Finalmente es el momento de cosechar plenamente lo sembrado. Disfrutar tu jubilación y los ingresos que ésta te da, para viajar y gozar del patrimonio que conformaste.

Tu retiro

Aunque tu retiro parece algo abstracto y muy lejano, no podrás disfrutar de tu vida a los 70 como te la imaginas, a menos que empieces a planearlo ahora.

→ El retiro es costoso, estima cuanto necesitarás al mes para:

Gastos de vivienda PORCENTAJE

Gastos en atención médica PORCENTAJE

Comida PORCENTAJE

Entretenimiento PORCENTAJE

Mantenimiento PORCENTAJE

Total mensual

Planear tu retiro cuanto antes, te ayudará en el futuro:

Ahorro personal para el retiro

- Si eres muy ordenado y constante puedes abrir una cuenta donde destines cierta cantidad mensualmente para cuando te jubiles. Recuerda que es importante que no retires fondos de esta cuenta, si no, cuando llegue el momento de la jubilación no habrá lo suficiente.

Afore

- Cada trabajador tiene una cuenta individual que es personal y única. En dicha cuenta, a lo largo de su vida laboral se acumulan los recursos (cuotas y aportaciones) que realizan periódicamente el patrón, el gobierno y el propio trabajador.
- Recuerda que puedes hacer aportaciones adicionales a tu cuenta personal que se conocen como aportaciones voluntarias, que te darán la posibilidad de obtener mayores rendimientos, tienen beneficios fiscales y la posibilidad de retirar los recursos en el momento que lo requieras.

Seguro para el retiro

- Es un instrumento cuyo fin es el de entregarte una determinada cantidad monetaria al momento de tu jubilación. Dicho monto se construye a partir de pagos que realizas desde el inicio del contrato y hasta el momento en el que tú decidas dejar de trabajar. Una de las características más importantes del seguro para el retiro es que, el cliente es quien establece el monto a recibir mensualmente, una vez cumplida la edad de jubilación (normalmente a los 65 años).

Los beneficios de planear pronto tu retiro

El reto es comenzar lo más pronto posible. Incorpóralo en tu plan financiero sin importar que la cantidad que le asignes te parezca pequeña, entre más rápido le destines algunos centavos, el esfuerzo financiero que tendrás que hacer, será cada vez menor. ¡Ánimo, tómalo con calma! Que ello no te quite el sueño y te impida disfrutar de tu vida hoy.

Algunos beneficios de planear pronto tu retiro:

Consigues paz mental

Te prepara ante gastos médicos

Consigues independencia financiera

Planea tu retiro y piensa dónde te gustaría vivir cuando te jubiles. En la playa, campo, bosque, un pueblo mágico o, incluso, con tus amigos en una casa de retiro.

Disfrutas beneficios fiscales

Aseguras tu patrimonio y tu futuro

Puedes seguir apoyando a quienes dependen de ti

Obtienes mejores beneficios de tus ahorros

Trata de ahorrar el 15% de tu ingreso mientras trabajas.

El interés compuesto

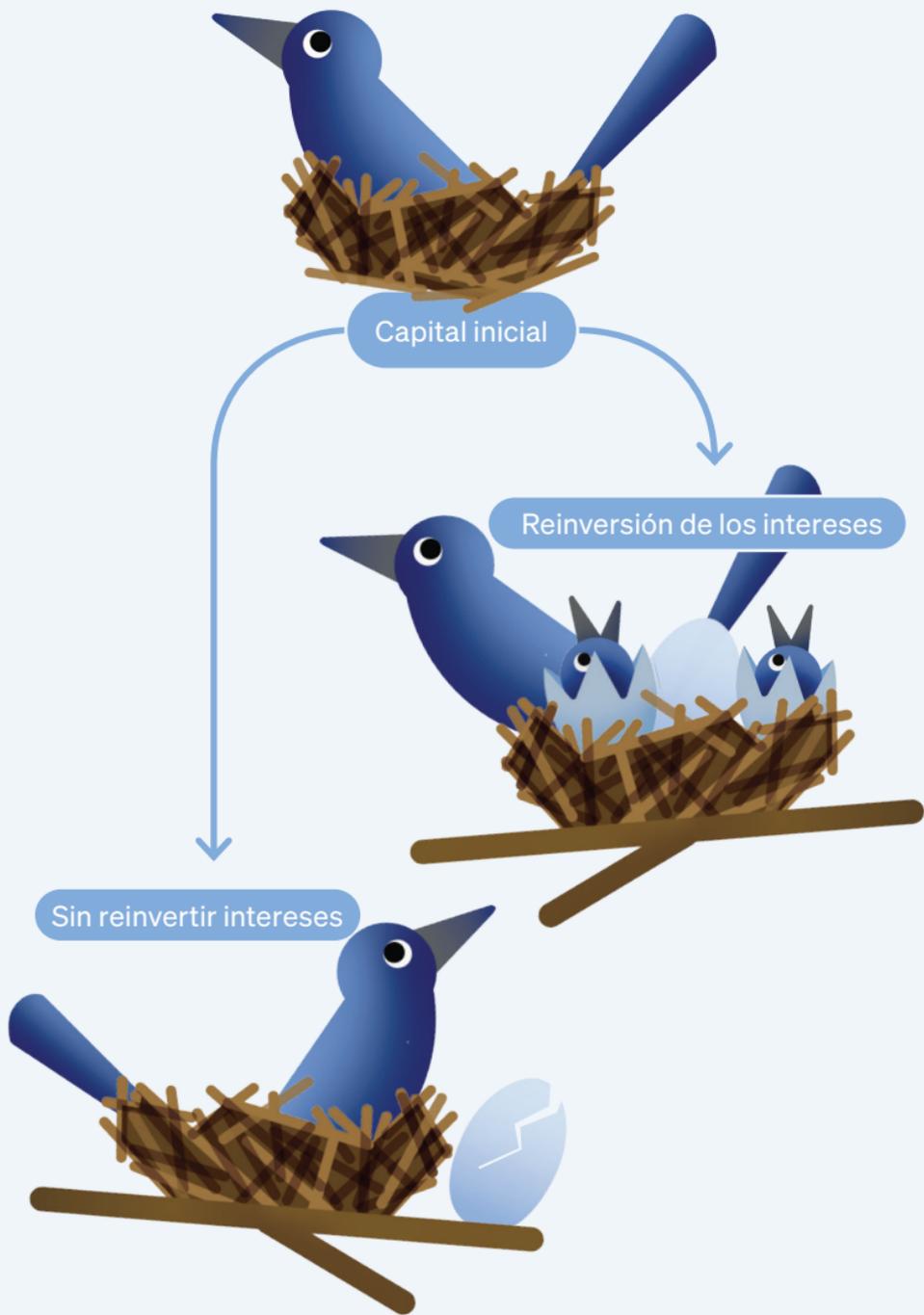
Una clave para que tu ahorro para el retiro crezca, es el interés compuesto. Al reinvertir los intereses, estos te generan más dinero y, por lo tanto, mayor ganancia. Cuando comiences a invertir en tu retiro, busca un instrumento que tenga el interés compuesto.

Beneficios del interés compuesto:

Inversión inicial: **\$1,000**

Tasa de interés del **10% anual**

AÑO	MONTO DE INVERSIÓN SIN INTERÉS COMPUESTO (AL FINALIZAR EL PERÍODO)	MONTO DE INVERSIÓN CON INTERÉS COMPUESTO (AL FINALIZAR EL PERÍODO)
1	\$1,100	\$1,100
2	\$1,100	\$1,210
3	\$1,100	\$1,331
4	\$1,100	\$1,464
5	\$1,100	\$1,610
MONTO RECIBIDO POR INTERESES	\$500	\$1,715





Para hacer tu plan financiero identifica objetivos específicos y realistas, haz un plan paso a paso para alcanzarlo y decide qué opción hace más sentido para ti.

Hacer un plan financiero te ayudará a convertir tus objetivos en acciones y a tomar las riendas de tu futuro financiero.

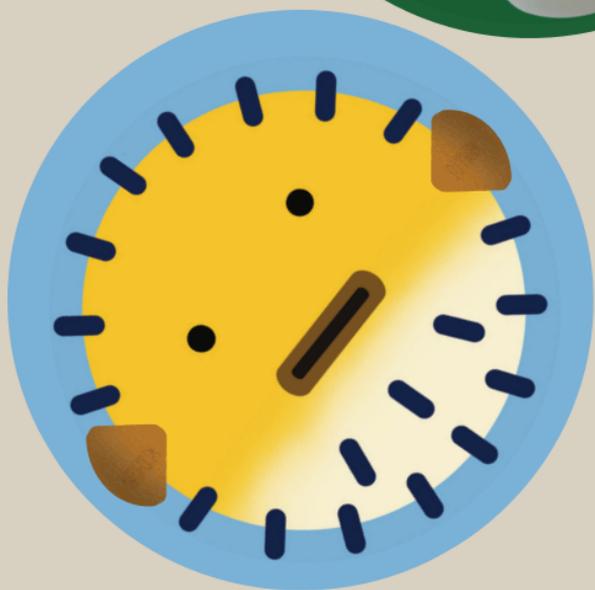
¡Anímate a lograr la homeostasis financiera!

La homeostasis es la capacidad que tienen los organismos para mantener su equilibrio interno y estar preparados para responder a los estímulos externos. Este equilibrio dinámico se logra gracias a una red de sistemas de control retroalimentados que funcionan como mecanismos de autorregulación de los seres vivos. De manera similar, la salud financiera está inmersa en un proceso en constante regulación y adaptación, donde sus cuatro elementos: control, shock, flexibilidad y metas están en constante interacción para estar en posibilidades de ajustarse ante cualquier estímulo o choque externos y alcanzar tu bienestar financiero.

Durante este proceso tomarás decisiones a lo largo de las distintas etapas de tu vida, que dependerán del contexto en el que te encuentres y de los objetivos que definas, pero recuerda que tus decisiones tendrán impacto no sólo en tu presente y futuro sino también en tu familia, tu comunidad y el medio ambiente; por ello es importante que tomes decisiones informadas y realices acciones concretas que te ayuden a alcanzar el equilibrio de manera divertida, enriquecedora y lo más gratificante posible.

Recuerda que el objetivo no es sólo acumular dinero y riqueza, sino también disfrutar el recorrido para alcanzar el equilibrio financiero.

En la homeostasis, constantemente participan distintos procesos para poder mantener un balance al enfrentar los cambios que surjan de manera externa e interna; de igual forma, para alcanzar la salud financiera se requiere la participación de distintos procesos o acciones que contribuyan a mantener un balance continuo ante los cambios o choques, internos o externos, que enfrentamos en el día a día. Encontrar un equilibrio entre tus ingresos, gastos, ahorros e inversión te permitirá disfrutar de la vida sin estrés financiero.





Una buena salud financiera requiere disciplina, establecer metas, gastar de forma informada y consciente, hacer del ahorro y la inversión un hábito, darle importancia a estar protegido ante imprevistos y asegurar tu patrimonio, con una visión de largo plazo. El generar hábitos financieros positivos te brindará la tranquilidad necesaria para cubrir tus necesidades y obligaciones financieras a corto, mediano y largo plazo; estar preparado para cualquier imprevisto y contar con la capacidad financiera que te permita alcanzar las metas que te fijes, con la flexibilidad necesaria para ajustar y financiar su realización, al mismo tiempo que disfrutas de la vida y del proceso. Recuerda que la disciplina y el seguimiento constante a tus planes te ayudará a llegar a los objetivos que vayas eligiendo.

¿Te animas a lograr el equilibrio y mantenerte en un estado de homeostasis financiera? ¡Confía en el proceso!, como dicen, “Roma no se construyó en un día”.

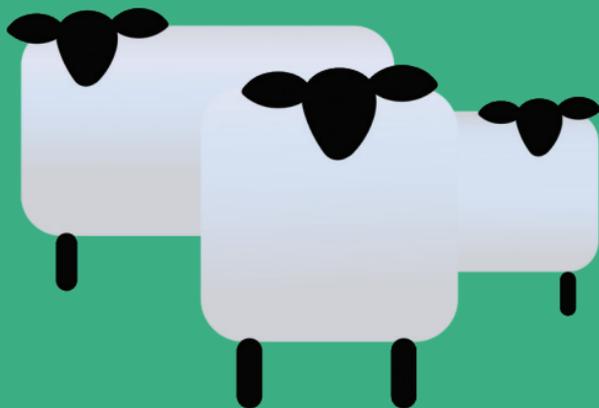
Homeostasis
Manual para tu tranquilidad financiera

Banco de México
Dirección de Educación Financiera y Fomento Cultural

Banco de México
Av. 5 de mayo, núm. 20, Col. Centro,
Alcaldía Cuauhtémoc, C.P. 06000, Ciudad de México
educa.banxico.org.mx

Ilustración y diseño: eeestudio.mx / Fernando Monroy

© 2024
Todos los derechos reservados.
Prohibida su reproducción parcial o total.





Homeostasis. Manual para tu tranquilidad financiera

Se terminó de imprimir en Offset Santiago, S.A. de C.V.,
Calle Manzana 4 No. 2 y 3, Col. Parque Industrial Exportec I, C.P. 50200,
Toluca, Estado de México, México, con un tiraje de seis mil ejemplares.

Para su formación se utilizó la tipografía Söhne, de Klim Type Foundry.

Agosto 2024

