

Desafío domina tu dinero:

Protégelo y hazlo crecer



BANCO DE MÉXICO®





Desafío domina tu dinero: protégelo y hazlo crecer

Prepararte, protegerte y avanzar

Con la ayuda del desafío “**Domina tu dinero: protégelo y hazlo crecer**”, descubre herramientas que te harán mas resiliente. Como los seguros, un fondo de ahorro para emergencias, el uso del crédito, que te darán mayor capacitación y te permitirán adaptarte, afrontar y recuperarte de situaciones adversas.

Los seguros reducen el impacto económico de situaciones inesperadas, el ahorro te da un respaldo inmediato para momentos difíciles y el desarrollo de habilidades y conocimientos amplía tus oportunidades de mayores ingresos para adaptarte y salir adelante.

Usa estas herramientas no solo para afrontar las crisis, sino también para recuperarte y crecer a partir de ellas. Sin prisa, lee el contenido, revisa las plantillas y **realiza el desafío** llenando cada una de ellas. Al completarlo, habrás dado un gran paso hacia el fortalecimiento de tus finanzas.



Primer desafío: Absorber un shock financiero

Todos estamos expuestos a enfrentar o sufrir algún imprevisto en nuestra vida que puede afectar nuestra salud, nuestras pertenencias e incluso nuestra estabilidad financiera. Pero no muchos le dan la importancia ni la atención adecuada. El primer pensamiento es, “a mí no me va a pasar” y esperamos que así sea, pero y si un día te pasa, ¿crees estar preparado para afrontarlo?.

Antes de iniciar responde las siguientes preguntas y averígualo.

1. ¿Qué tan preparado estás para afrontar alguna eventualidad?

2. ¿Tienes algún fondo de ahorro para emergencias?

3. ¿Has contratado algún seguro contra robo, descompostura o pérdida de tu celular, tableta o algún aparato electrónico?

4. ¿En tu familia suelen contratar seguros para proteger su salud o algunas pertenencias que consideren valiosas?

En México, de acuerdo con la ENIF, 3 de cada 10 personas no tienen ahorros, y una proporción importante no cuenta con seguros ni mecanismos de protección financiera.

Algunas de las razones por las cuales es bueno contar con un fondo de ahorro para emergencias son:

Te quedas sin trabajo

Tienes un accidente y terminas en urgencias

Necesitas reparar de manera urgente tu computadora

Si te interesa contar con un fondo de ahorro para emergencia, estás en el lugar correcto. En este primer desafío vas a aprender a calcularlo y comenzar a formarlo.

→ 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

Si pierdes tu trabajo, ¿cuanto tiempo consideras que vivirás de tu fondo de emergencias antes de encontrar otro?

Anota los meses:

3

Define tu objetivo

Multiplica 1 y 2. Ahora que sabes cuánto necesitas tener ahorrado.

Mi fondo de ahorro:

Define tu objetivo mensual de ahorro y en cuánto tiempo crees que puedes alcanzar el monto estimado.

Ahorro para lograrlo:

SUGERENCIA:

Ten en tu fondo de ahorro para emergencias 3 a 6 meses de tus gastos mensuales

Consejo:

El dinero de tu fondo de ahorro para emergencias ponlo 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.

Estas son algunas características a tomar en cuenta antes de invertir el dinero de tu fondo:

- 1** Que sea de bajo riesgo para no perder tu dinero.
- 2** Que sea líquido (es la disponibilidad) en caso de necesitarlo de manera inmediata.
- 3** Que el rendimiento sea igual o superior a la inflación para mantener el valor de tu dinero.
- 4** Que tenga comisiones mínimas para reducir su costo de mantenimiento en el tiempo.
- 5** Que sea una institución regulada.

Una vez que ya calculaste el monto, el siguiente paso que te recomendamos es definir cuánto dinero vas a ahorrar al mes para conformarlo. Y con ayuda de tu presupuesto lo puedes lograr, sino lo has hecho, revisa nuestro primer **“Desafío Domina tu dinero”**, descárgalo aquí.





Segundo desafío: Protege lo que más te importa

Vas por buen camino para proteger tus finanzas, aún hay otros pasos que cubrir.

El contratar un seguro no significa que seas pesimista o inseguro, te da tranquilidad en caso de presentarse un acontecimiento inesperado. Los seguros mitigan los costos asociados a eventos inesperados; y si llegan a ocurrir, previenen que tu estabilidad financiera se vea alterada.

¿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.

Qué te recomendamos revisar antes de contratar un seguro:

- 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 (las letras chiquitas)
- 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.

Realiza el desafío, llenando la siguiente tabla.

¿Qué quiero/necesito asegurar?

→ 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



Tercer desafío: Invierte en ti

La mejor manera de enfrentar un shock es justamente estar preparado, tanto financieramente como intelectualmente, para lograrlo una forma es 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 convienen.

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 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

Una vez que has investigado, comienza por especializarte en alguna de tus opciones, incluso existen cursos gratis que te pueden servir e ir aprendiendo.





Cuarto desafío: El crédito a tu favor

A lo largo de los desafíos anteriores has desarrollado algunas habilidades para alcanzar tu salud financiera, pero de qué te serviría tener control sobre tu dinero, ser resiliente y tener metas claras sin contar con la tranquilidad y la libertad de tomar decisiones que permitan disfrutar la vida plenamente.

Una persona con bienestar financiero puede cubrir sus necesidades, pero también darse gustos, vivir experiencias significativas y compartir con quienes la rodean, sin que el dinero sea una fuente constante de preocupación.

En este cuarto desafío profundizaremos en algunas herramientas que te darán mayor flexibilidad y seguridad.

Una de estas herramientas es el **crédito**, este te da flexibilidad ya que te permite mover tu dinero en el tiempo, te facilita acceder hoy a cosas que necesitas o deseas y pagarlas en el futuro. Aprender a usarlo de manera responsable es clave, ya que te puede ayudar a cumplir metas, enfrentar imprevistos o aprovechar oportunidades sin perder el control de tus finanzas.

Es importante, sin embargo, sacarle el mayor provecho al crédito. Úsalo de manera estratégica, destinándolo a metas o decisiones que puedan generarte beneficios en el futuro. Por ejemplo, ayudarte a iniciar un negocio, capacitarte para desarrollar nuevas habilidades y acceder a mejores oportunidades laborales, o incluso adelantar metas importantes para tu bienestar.

En el mercado existe una gran variedad de opciones de crédito que se adaptan a diferentes necesidades y metas. Puedes encontrar **créditos de nómina, automotrices, hipotecarios o incluso financiamiento para emprender un negocio.**

Conocer las características y beneficios de cada uno te ayudará a elegir el que mejor se ajuste a tus objetivos y capacidad de pago.

Empecemos por el más común, las tarjetas de crédito. Para usar tu tarjeta de forma eficiente es importante que tomes en cuenta estos dos conceptos:

Fecha límite de pago

Este día pagas tus compras del corte anterior (son las compras que realizaste el mes pasado, entre un corte y otro).

Normalmente te dan las siguientes opciones de pago:

Pago mínimo, se refiere a lo menos que puedes pagar, pero considera que tu deuda se acumulará con intereses.

Pago mínimo + meses sin intereses, 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.

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 y planear tus compras.

Radiografía de mis créditos

Con la siguiente radiografía vas a elaborar un mapa de tus créditos o préstamos que tengas, así podrás darte una idea si te sigue endeudando o mejor pagas lo que ya debes. Ve llenado la información.

Paso 1: Completa la tabla

Crédito	Saldo actual	Pago mensual	Tasa de interés	Meses restantes	Pago al corriente
Tarjeta 1					
Auto					
Personal					
Hipoteca/ Otro					

Paso 2: Calcula tus indicadores clave

Calcula tus indicadores clave, con ayuda de la tabla que llenaste previamente.

A. Total de deuda actual

Suma todos tus saldos de la columna “saldo actual” y escríbelo:

Total deuda:

.....

B. Pago mensual total

Suma todas tus mensualidades, de la columna pago mensual:

Pago mensual total:

.....

C. Porcentaje de ingresos comprometidos, al obtener este porcentaje sabrás cuánto dinero se te va en pagar deudas y cuánto te queda disponible.

Fórmula: $(\text{Pagos mensuales} \div \text{ingreso mensual}) \times 100$

Resultado: %

Paso 3: Detecta concentración de riesgo

Responde las siguientes preguntas:

- ¿Cuál es mi deuda más cara?

- ¿Cuál es mi deuda más larga?

- ¿Cuál tiene la mensualidad más alta?

- ¿Tengo deudas revolventes? Es decir, al pagar una parte de lo que debes, vuelves a tener disponible ese monto para usarlo nuevamente.

- ¿Estoy usando crédito para pagar otros créditos?

Paso 4: Evalúa liquidez

Si mañana pierdes tus ingresos, subraya la situación en la que te encuentras:

Tiempo que podrías cubrir pagos	Situación
Más de 6 meses	Sólida
3-6 meses	Estable
Menos de 3 meses	Vulnerable

Paso 5: Clasifica tu situación actual

Marca la opción que más se parece a ti:



Controlada

- Pagos puntuales
- Deuda manejable
- Capacidad de ahorro



Ajustada

- Poco margen mensual
- Dependencia del siguiente ingreso
- Ahorro limitado



Presionada

- Retrasos o refinanciamientos
- Uso constante de crédito
- Falta de liquidez

Resumiendo:

Mi deuda total hoy es:

- Mi nivel de compromiso financiero es: % (amortizaciones de deuda/ingresos)
- La deuda que más atención necesita es:
- Mi principal prioridad financiera es:

Lo que no se mide, difícilmente se mejora. Recuerda tomar acción y decidir para proteger y hacer crecer tu dinero.

Antes de pedir un crédito te recomendamos tener en cuenta lo siguiente:

Calcula tu capacidad de pago, es conocer cuánto dinero tienes para poder pagar el crédito.

Usa tu presupuesto y anota aquí tu ingreso disponible para pagar el crédito.

Define para que quieres el crédito, respondiendo las siguientes preguntas:

- ¿Para qué quiero el crédito?

- ¿Generará valor o ingresos?

- ¿Lo necesito hoy o puedo esperar?

Antes de contratar un crédito, revisa y compara al menos 3 opciones de las siguientes y anótalas en el cuadro.

	Opción de crédito con	Opción de crédito con
<i>CAT / costo anual total</i>		
<i>Tasa de interés</i>		
<i>Comisión por apertura</i>		
<i>Penalizaciones</i>		
<i>Seguros incluidos</i>		

Revisa tu historial crediticio, lo puedes consultar en Buro de Crédito o Circulo azul. Verifica como esta tu situación y escríbela:

- Score crediticio

- Deudas activas

- Retrasos

- Capacidad disponible

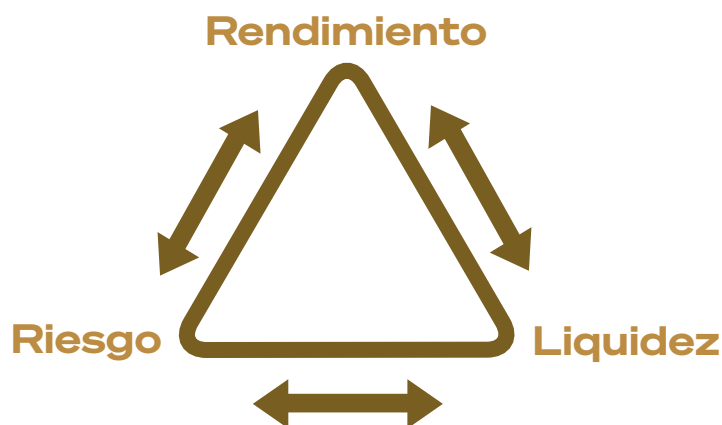


Quinto desafío: Haz que tu dinero trabaje para ti

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

Invertir, no sólo se refiere a comprar alguno activo financiero; posiblemente ya lo estás haciendo. Inviertes en tu educación porque esperas obtener mayores ingresos en el futuro, en un corte de cabello 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.

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.



Riesgo:

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

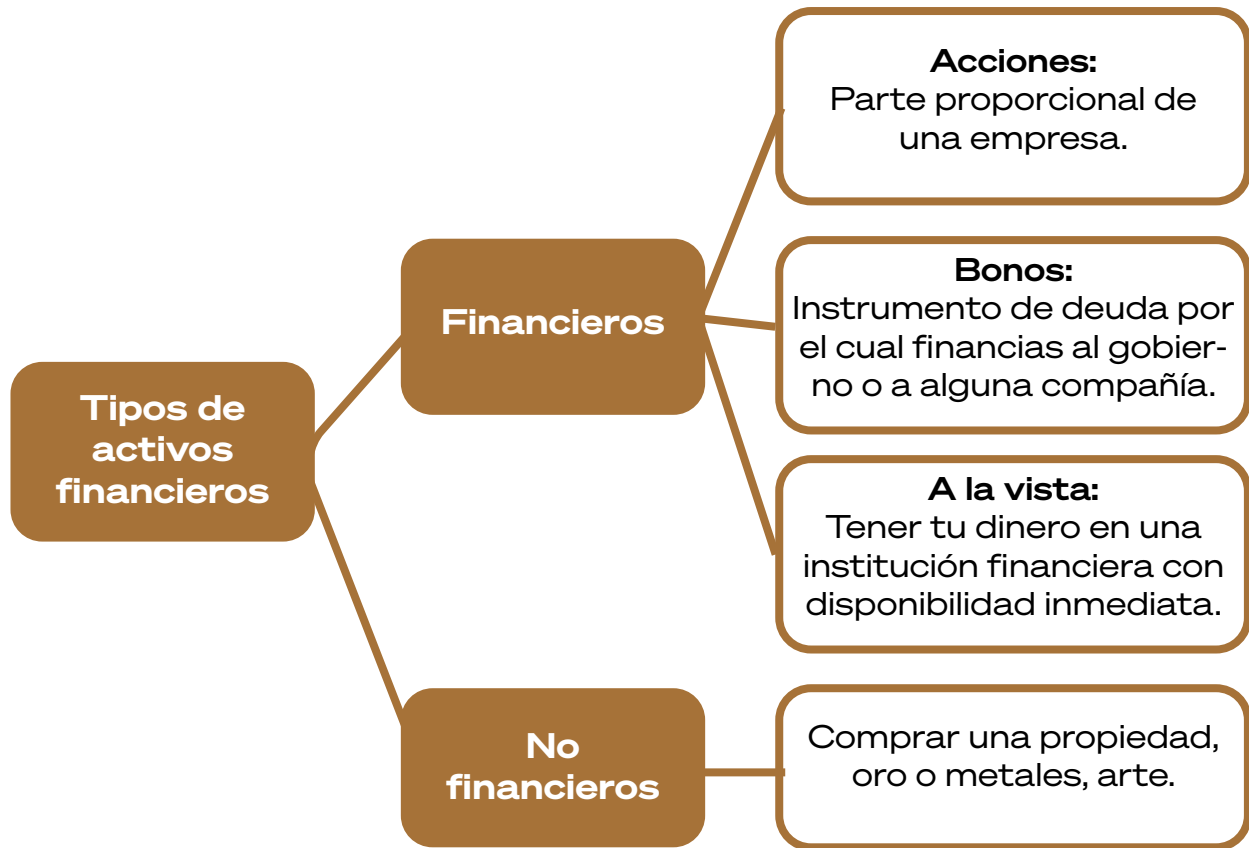
Rendimiento:

Es la ganancia que obtienes al invertir.

Liquidez:

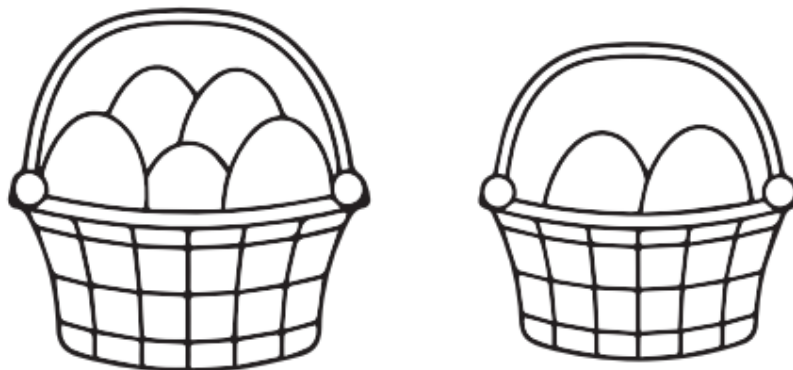
Qué tan rápido puedes convertir tu dinero en efectivo.

Para poder invertir es importante que conozcas los distintos activos financieros:



CONSEJO:

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.



¿Te gustaría comenzar a invertir? Antes de iniciar con tu primera inversión, un primer paso es conocer tu **perfil de inversionista**. Esto es un conjunto de características que ayudan a identificar qué tipo de inversiones son más adecuadas para una persona, considerando aspectos como sus objetivos, el tiempo que planea invertir, su situación financiera y el nivel de riesgo que está dispuesta a asumir. Los perfiles son: **conservador, moderado o arriesgado**.

Conoce tu perfil de inversionista, respondiendo las siguientes preguntas. Al final suma tus puntos y descúbrelo.

1. ¿Cuál es tu principal objetivo al invertir?

- A) Proteger mi dinero y mantenerlo seguro. (1 punto)
- B) Hacer crecer mi dinero poco a poco. (2 puntos)
- C) Obtener mayores ganancias, aunque exista más riesgo. (3 puntos)

2. ¿Qué harías si una inversión pierde valor durante un periodo corto?

- A) Retiraría mi dinero inmediatamente. (1 punto)
- B) Esperaría un poco para ver si se recupera. (2 puntos)
- C) Mantendría la inversión porque entiendo que puede haber cambios temporales. (3 puntos)

3. ¿En cuánto tiempo podrías necesitar el dinero que invertirías?

- A) Menos de 1 año. (1 punto)
- B) Entre 1 y 3 años. (2 puntos)
- C) Más de 3 años. (3 puntos)

4. ¿Qué tan importante es para ti evitar pérdidas?

- A) Muy importante, prefiero seguridad. (1 punto)
- B) Importante, pero acepto algunos cambios. (2 puntos)
- C) Estoy dispuesto(a) a asumir riesgos por mayores rendimientos. (3 puntos)

5. ¿Qué tan familiarizado(a) estás con temas de inversión?

- A) Poco o nada. (1 punto)
- B) Conozco algunos conceptos básicos. (2 puntos)
- C) Tengo experiencia o me informo constantemente. (3 puntos)

6. ¿Cuál de estas frases te representa más?

- A) “Prefiero avanzar despacio, pero seguro”. (1 punto)
- B) “Busco equilibrio entre seguridad y crecimiento”. (2 puntos)
- C) “Estoy dispuesto(a) a asumir riesgos para obtener más ganancias”. (3 puntos)

7. Si recibieras un dinero extra, ¿qué harías?

- A) Guardarlo en una opción muy segura. (1 punto)
- B) Dividirlo entre ahorro e inversión. (2 puntos)
- C) Buscar opciones de inversión con mayor rendimiento. (3 puntos)

8. ¿Cómo reaccionas ante los cambios en tu dinero?

- A) Me preocupa mucho cualquier disminución. (1 punto)
- B) Me incomoda un poco, pero lo entiendo. (2 puntos)
- C) Lo veo como parte natural de invertir. (3 puntos)

9. ¿Qué tan dispuesto(a) estás a aprender sobre inversiones?

- A) Solo lo básico. (1 punto)
- B) Me interesa aprender más poco a poco. (2 puntos)
- C) Me gusta investigar y conocer nuevas opciones. (3 puntos)

10. ¿Qué esperas obtener de una inversión?

- A) Seguridad y estabilidad. (1 punto)
- B) Crecimiento moderado. (2 puntos)
- C) Alto crecimiento a largo plazo. (3 puntos)



Resultados ↓

De 10 a 16 puntos: Perfil Conservador

Prefieres la estabilidad y la seguridad. Buscas proteger tu dinero y evitar riesgos elevados.

De 17 a 23 puntos: Perfil Moderado

Buscas equilibrio entre seguridad y crecimiento. Estás dispuesto(a) a asumir algunos riesgos para obtener mejores rendimientos.

De 24 a 30 puntos: Perfil Arriesgado

Tienes mayor tolerancia al riesgo y estás dispuesto(a) a enfrentar cambios en el valor de tus inversiones para buscar mayores ganancias a largo plazo.

RECUERDA:

No existe un perfil “mejor” que otro. Cada persona tiene objetivos, necesidades y tolerancia al riesgo diferentes. Lo importante es conocer tu perfil para tomar decisiones financieras más informadas y este perfil puede cambiar con el tiempo.

Ahora que ya conoces tu perfil, es momento de armar tu portafolio de inversión, realiza el desafío, **Construye tu portafolio de inversión.**

Crear tu portafolio de inversión básico de acuerdo con tu perfil de inversionista y tus metas financieras.

Paso 1: Identifica tu perfil

Con base en el resultado de tu test, marca tu perfil:

☐ Conservador ☐ Moderado ☐ Arriesgado

Paso 2: Tienes \$10,000 para invertir

Distribuye el dinero entre las siguientes opciones según tu perfil y preferencias.

Opción de inversión	¿Qué representa?	Monto
CETES o instrumentos	Menor riesgo, estabilidad	\$
Fondo de emergencia / ahorro	Liquidez y seguridad	\$
Fondos de inversión	Riesgo moderado	\$
Acciones o ETFs	Mayor riesgo y crecimiento	\$
Educación / capital humano	Cursos, habilidades, idiomas	\$

☒ Total invertido: **\$10,000**

Paso 3: Reflexiona

Marca las razones por las que elegiste esa distribución:

- ☐ Busco estabilidad
- ☐ Quiero hacer crecer mi dinero
- ☐ Me interesa invertir a largo plazo
- ☐ Prefiero evitar riesgos grandes
- ☐ Estoy dispuesto(a) a asumir más riesgo
- ☐ Quiero prepararme para emergencias
- ☐ Invertir en mí también es importante

Paso 4: Piensa en el tiempo

¿Durante cuánto tiempo dejarías invertido tu dinero?

☐ Menos de 1 año ☐ 1 a 3 años ☐ Más de 3 años

Reflexión final

Completa la frase:

“La decisión más importante que tomé para mi portafolio fue:

¡Felicidades!, has concluido el **“Desafío domina tu dinero: protégelo y hazlo crecer”**, un administrador eficiente siempre da seguimiento a sus deudas, diversifica sus inversiones y cuenta con seguros y fondo de ahorro de emergencias.

¡Gracias por participar!



**¿Te interesa saber más?
¡Visita nuestro sitio web Banxico Educa!**

