

Educación Financiera



MI BANCO

BAM

OBJETIVO

MI BANCO preocupado por la cultura financiera de sus clientes, usuarios y empleados, ha desarrollado el siguiente contenido de Educación Financiera Básica, con la finalidad de brindar conocimientos, herramientas y tips, que permitan una visión general sobre los productos y servicios financieros.



CONTENIDO



CRÉDITO

¿Qué es un crédito?

Es un acuerdo entre dos partes, en el cual una de ellas (el acreedor) le presta una cantidad de dinero a la otra (el deudor) para un fin específico, con el compromiso del deudor de devolver la cantidad del dinero más un interés para el acreedor (tasa de interés).

Los créditos se formalizan a través de contratos que establecen:

- El plazo
- Tasa de Interés
- Los pagos
- Cada cuándo se paga
- Las comisiones y los seguros



Utilidad personal del crédito

El crédito es una herramienta financiera, que dependiendo de la etapa de la vida en la que nos encontremos, y a nuestros objetivos personales, nos apoyará para el logro de todos o la gran mayoría de estos.

Por tal motivo, debemos aprender que el crédito, bien utilizado, es una herramienta poderosa que nos ayuda a lograr nuestros objetivos.

Tipos de Crédito

Crédito Automotriz

Préstamo por el cual las Instituciones Financieras entregan a sus clientes una cantidad de dinero para la adquisición de un automóvil nuevo o seminuevo.

El usuario del crédito está obligado a adquirir el vehículo con este préstamo, devolver la cantidad inicial del préstamo, así como pagar los intereses en plazo convenido.





Tarjetas de Crédito Bancarias

Son útiles para adquisiciones a corto plazo. La principal ventaja de una tarjeta de crédito es la temporalidad, ya que te permite disponer de dinero que no tienes al momento, pero que estás seguro que tendrás en un futuro inmediato.

Por ejemplo: haces una compra a la mitad de quincena, pues conoces que podrás liquidarla al final del mes, que es cuando recibes tu sueldo. Si usas la tarjeta con esta idea en mente, podrás convertirte en un cliente que paga el total de su deuda cada mes sin permitir que se generen intereses.

TIP: Consulta y compara cuál tarjeta es la que mejor se acomoda a tus necesidades. Te recomendamos que antes de solicitar alguna tarjeta, siempre revises el Costo Anual Total (CAT), anualidad, comisiones, tasa de interés, promociones y beneficios, así como todos sus términos y condiciones. Podrás consultarlo en el Buró de Entidades Financieras.

www.buro.gob.mx

Préstamos personales

Se caracterizan por ser créditos abiertos que no están asociados a un fin específico. Esto significa que al solicitarlo no tienes que explicar en qué lo utilizarás. Puedes emplearlo para distintos objetivos.

Por ejemplo, podrías disponer de una parte de ese crédito personal para remodelar tu casa o negocio, para un viaje, o bien, para abrir una cuenta de inversión.

TIP: Asegúrate de que la institución financiera sea una empresa seria. Revisa las condiciones de tu contrato antes de firmarlo. Al igual que con las tarjetas de crédito bancarias y departamentales, consulta, compara y revisa el CAT, comisiones, así como todos los términos y requisitos. También elabora tu presupuesto y verifica tu capacidad de pago. Podrás consultarlo en el Buró de Entidades Financieras. www.buro.gob.mx

Créditos de Nómina

Son muy similares a los personales; sin embargo, como un requisito indispensable para que lo adquieras, debes recibir el pago de tu salario a través de una cuenta de nómina en un banco.

De este modo, la institución financiera puede otorgarte una cantidad basada en el sueldo que recibes cada mes y descontará el pago directamente de tu cuenta.



Crédito Hipotecario

Sin lugar a dudas es uno de los créditos más importantes en la vida. Si requieres un crédito hipotecario para la adquisición de una casa o departamento, deberás evaluar si tus necesidades son cubiertas por el bien inmueble, así como tu capacidad de endeudamiento.

Actualmente podemos encontrar gran variedad de productos hipotecarios, de acuerdo a nuestras necesidades particulares. Considera que casi todas las instituciones te solicitarán un porcentaje del valor del inmueble, lo que se denomina enganche, que puede ser a partir del 5 por ciento en adelante y varía según la Institución financiera con la que estés negociando el crédito.

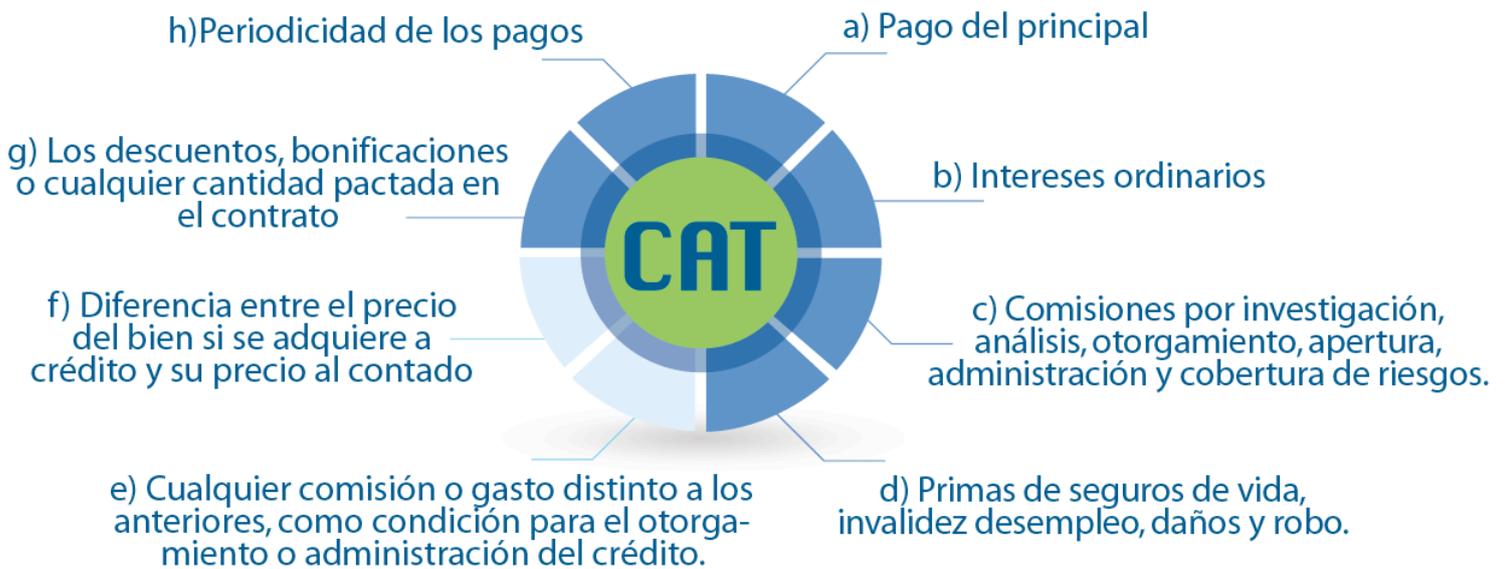
TIP: Analiza las condiciones que cada institución ofrece en este tipo de crédito. Podrás consultarlo en el Buró de Entidades Financieras. www.buro.gob.mx



¿Qué es el Costo Anual Total (CAT)?

Es una medida del costo de un financiamiento que incorpora todos los costos y gastos inherentes al crédito.

¿Qué incluye el CAT?



Historial de Crédito:

Cuida tu Crédito

Tu historial de crédito es un perfil financiero, permite a las instituciones financieras conocer cómo has manejado tus finanzas en el pasado y los ayuda a decidir si eres sujeto a crédito.

Este historial aparece en un reporte de crédito que las sociedades de información crediticia mantienen en sus archivos e incluye información como:

- Historial de tus pagos de tarjetas de crédito y préstamos.
- Cuánto crédito tienes aún disponible
- Si estas al corriente de tus pagos de servicios (TV paga y telefonía)
- La deuda total que tienes





¿Cómo puedes generar un buen historial de crédito?

Para establecer un historial de crédito necesitas llenar dos requisitos previos básicos: establecer un historial de empleo estable y pagar a tiempo tus cuentas. Un historial de empleo estable es importante porque los acreedores quieren estar seguros de que recibes ingresos mensuales constantes, lo cual significa que tienes la capacidad de pagar tus cuentas. Pagar puntualmente tus cuentas es indispensable para tener un buen historial de crédito. Esto es algo que refleja que tan bien manejas tus finanzas. Si no pagas tus cuentas a tiempo, tendrás mal historial de crédito.

¿Quién puede ver tu reporte de crédito?

Puede revisar tu reporte de crédito cualquier entidad que considere otorgarte un préstamo o crédito, como por ejemplo, una institución de crédito, un emisor de tarjetas de crédito, una compañía de financiamiento de autos o una compañía de seguro siempre con la previa autorización de tu parte.

TIP: Es recomendable revisar tu reporte de crédito al menos una vez al año y saber qué es lo que dice sobre ti. Simplemente comunícate con el Buró de Crédito y solicita tu reporte por teléfono o a través de Internet. www.burodecredito.com.mx

¿Qué es capacidad de pago?

Como hemos visto, este aspecto se refiere a la capacidad financiera de endeudamiento que tienes, es decir, a la liquidez con la que cuentas, después de deducir los gastos primarios de manutención. La liquidez es un factor clave para determinar tus posibilidades de cubrir tus deudas a corto plazo.

Determinación de la capacidad de pago

Es el ingreso disponible para pagar un crédito o ahorrar.

Ingreso	\$10,000	\$
● Renta o hipoteca	\$ 2,000	🏠
● Alimentación	\$ 4,000	🍎
● Salud y Educación	\$ 1,000	👥
● Entretenimiento	\$ 500	📺
● Otros	\$ 200	
<hr/>		
Disponibles para pago de Crédito o Ahorro	\$ 2,000	

¿Qué es un aval?

Se denomina aval a la garantía personal que ofrece una tercera persona que se compromete a responder por los compromisos del titular del financiamiento.



¿Es conveniente ser aval?

Puesto que el que se presta para ser aval se compromete a responder por las obligaciones de otro, serlo conlleva compromiso y responsabilidad, para ello, es necesario examinar el historial crediticio y solvencia del aval. Al ser aval, comprometes tus bienes y recursos en caso de no cumplirse con las obligaciones.

Muchas personas aceptan ser avales sin pensar seriamente en las consecuencias que ello implica y en algunas ocasiones pueden llevarse sorpresas muy desagradables. Por ello, una decisión de esta naturaleza debe pensarse con mucho cuidado.

AHORRO

¿Qué es Ahorro y qué es Inversión?

Ahorro. Es la cantidad del ingreso que no se destina al gasto cotidiano con el propósito de guardarlo y utilizarlo en el futuro.

Inversión. Es la asignación de recursos con el propósito de incrementar el capital, en un plazo determinado.

“Ahorrar o invertir”, ¡Tú decides!

La diferencia entre ahorro e inversión comienza cuando eliges entre distintas alternativas para guardar tu dinero, como son: una institución bancaria, caja o cooperativa, tandas; o cuando buscas que tu dinero crezca al generar un rendimiento.

Por eso, antes de tomar una decisión, resulta conveniente analizar las ventajas y desventajas de cada alternativa, sin olvidar que deben cumplirse dos objetivos básicos: mantener el poder adquisitivo y disminuir los niveles de riesgo de tener dinero en efectivo en casa.

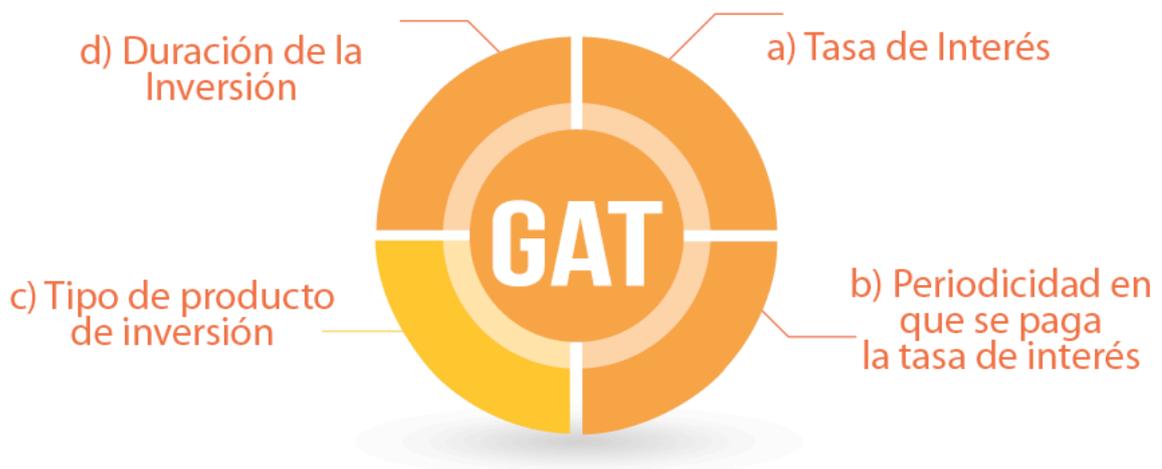


Lo anterior permitirá que se cumplan las metas personales como financiar un auto ó vivienda, pagar estudios, hacer un largo viaje, enfrentar acontecimientos inesperados, prepararse para la jubilación.

¿QUE ES LA Ganancia Anual Total (GAT)?

La GAT es un indicador que permite a los ahorradores comparar los rendimientos financieros que ofrecen las distintas cuentas de ahorro o de inversión.

¿Qué incluye el GAT?



TIPS DE AHORRO

¿Qué debes considerar antes de contratar?

1. La cantidad inicial que tienes para comenzar el plan de ahorro.
2. El importe que podrás ahorrar de forma periódica.
3. El objetivo que se persigue.
4. La frecuencia con que requieres tu dinero o tus intereses.
5. Conocer las diferentes opciones que ofrece el mercado.
6. El cobro de comisiones que aplican las instituciones.

Esperamos que esta información
te sea de utilidad.

En **MI BANCO** nuestros Asesores
Financieros te esperan para
brindarte asesoría.

GLOSARIO

A

Acreedor: Una persona a quien se le debe dinero o algo equivalente.

Aval: Una persona que firma por un préstamo o tarjeta de crédito conjuntamente con el solicitante primario, comprometiéndose a ser responsable por el pago del préstamo o deuda en caso de no poderlo pagar el solicitante.

B

Banca en línea: Permite realizar a través de Internet las funciones que realiza un cajero en ventanilla o un cajero automático.

Beneficiario: Una persona que recibe un pago en efectivo, cheque, giro o pagaré.

Buró de crédito: Un buró de crédito es una compañía que recopila y vende información sobre la forma en que manejas tu crédito. Muchos bancos y emisores de instrumentos de crédito actualizan regularmente la información que tiene el buró de crédito sobre tus hábitos de pago y el dinero que debes. Los posibles acreedores pueden verificar tu reporte de crédito cuando solicitas un préstamo o cuando vas a arrendar un departamento o cuando solicitas una tarjeta de crédito y hasta un nuevo empleo.

C

Cajero automático: Una terminal que no está atendida por personal y que tiene capacidad electrónica que mediante una clave desembolsa efectivo.

Capacidad de pago: Es el porcentaje que representa nuestro excedente después de restar impuestos y gastos al ingreso neto. Lo que tienes que hacer para determinarlo, es dividir el excedente entre tus ingresos netos

Capital: Riqueza en forma de dinero o propiedades que utiliza o acumula en un negocio una persona, asociación o corporación.

CAT (Costo Anual Total): Medida del costo de un financiamiento que incorpora todos los costos y gastos inherentes del crédito.

Cheques certificados: Un cheque garantizado por un banco acreditando que cuenta con suficientes fondos en depósito.

Cheques devueltos por fondos insuficientes: Un cheque que el banco rechaza por no ser pagadero debido a fondos insuficientes.

Corto plazo: Normalmente un año o menos. Se usa a menudo en referencia a los bonos o préstamos.

Costo fijo: Un costo que no varía según la producción o las ventas, como la renta, el impuesto a la propiedad, el seguro, o los intereses.

Costo por financiamiento: El costo adicional de financiar una compra en lugar de comprar los bienes en efectivo.

Costos variables: Un costo unitario que depende del volumen total.

Crédito: Un monto de dinero que un banco o emisor de tarjeta de crédito te presta.

Crédito revolvente: Un convenio de crédito que permite a los consumidores pagar el total o una parte del saldo pendiente en un préstamo o tarjeta de crédito. A medida que el crédito se paga, vuelve a estar disponible para otra compra o adelanto de efectivo.

Cuenta de ahorro: Una cuenta de depósito que se mantiene en un banco o institución de ahorro y préstamos, la cual paga intereses pero no permite retirar los fondos haciendo un cheque.

Cuenta de cheques: Una cuenta bancaria que permite hacer cheques y girarlos contra el monto depositado.

Cuota Anual: Algunas tarjetas de crédito cobran una cuota anual; es el costo anual que pagas por usar la tarjeta.

D

Depósito: La presentación de un recibo de transacción de un comercio a un adquirente, lo cual trae como resultado un crédito o débito a la cuenta del comercio.

Depreciación: Una disminución en el valor de una propiedad debido al deterioro general o a que es obsoleta.

Devolución de un cheque: Un cheque que un banco rechaza porque no es pagadero debido a fondos insuficientes o por que las firmas no corresponden.

E

Egresos: Salida de recursos financieros, motivada por el compromiso de liquidación de algún bien o servicio recibido o por algún otro concepto.

Emisor: Una institución que emite algo (títulos valores, publicaciones o moneda, etc.)

Estado de cuenta: Un estado de tu cuenta que describe y resume la actividad de tu cuenta, incluyendo el saldo pendiente, las compras, los pagos, créditos, cargos por financiamiento y otras transacciones realizadas durante el mes.

F

Fraude: Una transacción que un emisor reporta como fraudulenta cuando alguien usa una tarjeta o número de cuenta sin autorización para cometer un fraude. También cuando una tarjeta se obtiene con declaraciones falsas sobre la identidad o situación económica.

G

GAT (Ganancia Anual Total): Indicador que permite a los ahorradores comparar los rendimientos financieros que ofrecen las distintas cuentas de ahorro o de inversión.

H

Historial de crédito: Es un registro de como manejas tu deuda. Cuando solicitas un préstamo o nuevo crédito, el banco verifica tus antecedentes de crédito antes de otorgarte el préstamo.

I

Índices de deuda: Es el comparativo entre lo que debes y lo que ganas.

Ingreso: El dinero que recibes durante un determinado plazo por concepto de empleo o servicios, o de la venta de bienes o propiedades, o como utilidades de tus inversiones.

Ingreso bruto: Ingresos antes de impuestos.

Ingreso neto: Ingreso después de impuestos. Restar los impuestos que apliquen a tu actividad laboral, como puede ser el Impuesto Sobre la Renta (ISR) y cualquier otro que aplique a tu actividad.

Ingresos por rendimientos: El ingreso que se percibe por la inversión de bienes y activos.

Interés: La tasa que un banco o emisor de crédito cobra por el dinero que presta.

L

Línea de crédito: Es el monto máximo de crédito que se otorgará a un cliente.

M

Monedero electrónico: Tarjeta que tiene un valor monetario asignado y se puede utilizar como si fuera efectivo.

Monto a pagar: En términos contables, la suma de costos fijos, costos variables y costos semi variables.

P

Pagos automáticos: Pagos programados para ser abonados en una fecha específica.

Pago mensual: Pago obligado a realizarse durante un plazo y monto determinado a través de un contrato.

Presupuesto: Registro para controlar tus ingresos y egresos, incluyendo tus ahorros.

Préstamo: Cantidad de dinero que se presta cobrando intereses.

R S

R

Reporte de crédito: Registro de toda la información que han recopilado los burós de crédito acerca de la forma en que has manejado tus finanzas en los últimos 7 a 10 años.

Robo de identidad: Robar la información financiera de una persona, particularmente los números de cuenta de tarjetas de crédito y el número de seguro social, con la intención de utilizar esos datos para cometer fraudes y crear una identidad falsa.

S

Saldo actual: El monto total que le debes al emisor, incluyendo cualquier saldo que esté pendiente desde el mes anterior, las nuevas compras, los adelantos de efectivo y cualquier otro cargo como cuota anual, cuotas por pago retrasado y cargos por financiamiento.

Saldo final: Saldo que está pendiente en la cuenta al finalizar el período del estado de cuenta.

Saldo inicial: Saldo de la cuenta al inicio del mes (período).

Saldo mínimo: Saldo mínimo que se requiere mantener en la cuenta para que el banco no cobre ninguna cuota o comisión por la misma.

Saldo pendiente: El monto total que debes en una tarjeta de crédito o préstamo.

Seguro: Una promesa de compensación por posibles pérdidas futuras a cambio de un pago periódico. El seguro está diseñado para proteger el bienestar económico de una persona, compañía o entidad en caso de sufrir una pérdida inesperada. La ley requiere algunos tipos de seguros, mientras que otros son opcionales. La póliza de seguro es un contrato entre el asegurado y el asegurador. A cambio del pago del asegurado (llamado prima) el asegurador conviene en pagar al titular de la póliza una suma al ocurrir un determinado evento. En la mayoría de los casos el titular de la póliza paga parte de la pérdida (llamada deducible) y el asegurador paga el resto. Los ejemplos incluyen seguros de auto, de salud, de discapacidad, de vida y de negocio.

T

Tarjetahabiente: Cliente a quien se emite una tarjeta, quien goza de beneficios y obligaciones que se deriven de la misma.

Tasa de interés: Es un porcentaje que se traduce en un monto de dinero, mediante el cual se paga por el uso del dinero. Normalmente corresponde a un porcentaje de la operación de dinero que se esté realizando.

Transferencia de saldo: Transferir saldos de una tarjeta de crédito a otra, normalmente para aprovechar una tasa de interés más baja. Las transferencias se limitan al crédito disponible en la tarjeta que recibe.