


Educación Financiera



El Sistema Financiero tiene un funcionamiento primario para el desarrollo de la economía en México, lo integran diversos Intermediarios Financieros como Bancos y Sofomes, por mencionar algunos y mercados financieros. Las autoridades del Sistema Financiero son la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), el Banco de México (BANXICO), la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF), la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (Consar) y la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef).

El **Banco de México** tiene como objetivo promover el sano desarrollo del Sistema Financiero.

La **Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros** (Condusef), tiene como objetivo defender tus derechos, asesorarte y además promover la educación financiera.



La educación financiera es una herramienta que va a ayudar a estructurar tus finanzas; algunos de los conceptos que debes saber son los siguientes:

Ahorro. Es la cantidad monetaria excedente de las personas e instituciones sobre sus gastos.

Deuda. Es la cantidad de dinero o bienes que una persona o empresa debe y que conllevan obligaciones que deben saldarse a un plazo determinado.

Crédito. Es un acto a través del cual una persona (acreedor) confía dinero a otra persona (llamada deudor) por un periodo determinado. Una vez transcurrido el plazo, la persona que recibió el dinero se lo devuelve al acreedor. Usualmente los créditos no son gratuitos, por lo que el deudor, al momento de devolverle el dinero al acreedor o antes, debe agregar un pago adicional o premio al cual se le denomina “interés” y se expresa o se da a conocer a través de la tasa de interés.

Los bancos ofrecen distintos tipos de crédito para ajustarse a las necesidades de los clientes. Estos créditos se orientan al consumo y a las actividades productivas. Los bancos ofrecen crédito a los hogares a través de **tarjetas de crédito**, créditos hipotecarios, créditos para la adquisición de bienes de consumo duradero y créditos automotrices.

Tarjeta de Crédito sirve como medio de disposición de una línea de crédito otorgada por un Banco. Puedes retirar dinero en efectivo en cajeros o bien utilizarla en establecimientos; cuando utilizas la tarjeta en establecimientos, firmas un pagaré o voucher. Al final de cada período debes pagar; ya sea que decidas pagar el monto mínimo señalado en tu estado de cuenta, una cantidad superior al monto mínimo o bien pagar el monto total. Revisa tu fecha de corte (el mes que se suman todas las compras que realizaste, comisiones e intereses) y la fecha límite de pago, es importante que realices el pago a tiempo para evitar pagos de intereses moratorios entre otros.



Crédito Hipotecario es un préstamo de dinero para adquirir un bien inmueble (casa, terreno, departamento, etc), el cual se deja en garantía a favor de la Institución que te otorgó el préstamo.

Crédito Automotriz es un préstamo de dinero para adquirir un automóvil, es un crédito prendario, normalmente el bien que se deja en prenda es el mismo automóvil que se adquirió con el crédito.

Crédito de nómina son créditos que el banco o sofom otorga a los trabajadores cuyo salario es abonado por su empleador a una cuenta de nómina a nombre del trabajador. El banco o sofom ofrece estos créditos ante la certeza de que el trabajador va a tener el dinero suficiente para pagar el crédito, ya que recibe periódicamente el salario del trabajador para ser abonado a la cuenta de este último.

Seguros Un seguro es una protección financiera contra la posibilidad de ocurrencia de un evento económicamente desfavorable. La persona que contrata un seguro, ya sea para beneficio propio o de terceros, recibe el nombre de asegurado. Dicha protección es brindada por una aseguradora y comienza su vigencia cuando el asegurado y la aseguradora firman un contrato llamado póliza. La póliza consiste en un acuerdo en el cual la aseguradora, a cambio del pago de una prima, queda obligada a remunerar una cantidad de dinero denominada suma asegurada al beneficiario si algún evento estipulado en la póliza ocurre durante la vigencia del seguro.

Costo Anual Total (CAT) es un indicador que mide en términos porcentuales que tan caro es un crédito, con el que podrás comparar el costo financiero entre otros créditos. El CAT incorpora elementos que determinan el costo de un crédito, como la tasa de interés, las comisiones, primas de seguros, excepto el IVA aplicable.

Diferencia entre Tasa de Interés Fija y Tasa de Interés Variable La tasa de interés es lo que se paga al pedir prestado dinero y es lo que se cobra al prestar dinero. Se expresa como porcentaje en un periodo determinado. La Tasa Fija (se mantiene constante a lo largo de la vida de tu crédito) y la Tasa Variable (depende del comportamiento de la tasa de interés interbancaria)



MiQUEAS Financiera

Monto del Crédito es la cantidad de dinero que te van a prestar. La cantidad que vas a pagar será mayor debido al pago de los intereses.

Comisiones. Son cobros que conllevan gastos administrativos y costos directos del crédito. La comisión por apertura es uno de ellos.

Historial Crediticio. Es un reporte por escrito que emiten las Sociedades de Información Crediticia, en donde se indican los créditos solicitados (tarjeta de crédito, crédito hipotecario, servicio de telefonía, etc), y su comportamiento de pago. Algunas de las Sociedades de información crediticia son: Buró de Crédito (Trans Union), Círculo de Crédito, Dun & Bradstreet.

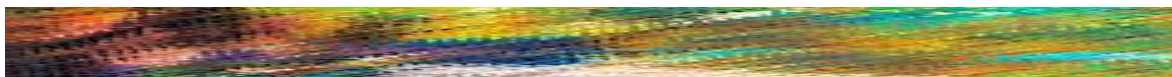
Buró de Entidades Financieras es la herramienta de consulta que te permite conocer los productos y servicios financieros ofertados por todos los Intermediarios Financieros. Para mayor información, ingresa a la liga www.buro.gob.mx

Si tienes algún problema con la Institución Financiera con quien contrataste algún producto financiero, la **CONDUSEF** puede orientarte, tiene presencia Nacional y cuenta con 32 Subdelegaciones y 4 Subdelegaciones en la Ciudad de México, para conocer tu Subdelegación, ingresa a la página de Condusef : <http://www.condusef.gob.mx/gbm/?p=mapa-delegaciones>

Todos los servicios de Condusef son gratuitos, el proceso de atención es el siguiente:



En la **Ventanilla Única**, te atienden si tienes una duda o problema con alguna Institución Financiera.



MiQUEAS Financiera



Asesoría, te proporcionan información y orientación sobre los productos y servicios financieros o sobre qué hacer en caso de que enfrentes algún problema o duda.

Gestión, a través de un medio electrónico o de un escrito, la Condusef tratará de arreglar tu conflicto con las Instituciones Financieras.



Conciliación a través del diálogo, la Condusef buscará las alternativas para solucionar el problema.



Arbitraje en caso de no llegar a un acuerdo, se realizará un procedimiento objetivo e imparcial por medio de conciliación. En caso de no presentar el Arbitraje, se puede solicitar un **Dictamen Técnico** el cual contiene una valoración técnica y jurídica del asunto para que la puedas usar ante un Tribunal o un Título Ejecutivo.



Defensoría Legal Gratuita podrás solicitarla para el trámite del asunto ante un Tribunal cuando se cuenten con elementos legales suficientes para una defensa.



La **CONDUSEF** también te apoya para denunciar las cláusulas abusivas de los contratos de los productos que contrataste en alguna Institución Financiera.

La Condusef cuenta con los siguientes registros que te podrán orientar en la toma de decisiones que debas hacer:

SIPRES: Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros, podrás consultar las Instituciones Financieras que son competencia de Condusef.
<http://webapps.condusef.gob.mx/SIPRES/jsp/pub/index.jsp>

RECA: Registro de Contratos de Adhesión, podrás consultar los contratos emitidos por las Instituciones Financieras y sus términos y obligaciones.

RECO: Registro de comisiones, podrás consultar las comisiones que cobran las Instituciones Financieras.

REDECO. podrás consultar el Registro de despachos de cobranza.

Además Condusef pone a tu alcance Simuladores y Calculadoras que te ayudaran a comparar productos financieros.

Además pone a tu disposición la herramienta de consulta del Buró de Entidades Financieras, en donde podrás comparar productos y servicios de las Instituciones Financieras, comisiones y tasas, reclamaciones, entre otra información.

RECOMENDACIONES DE MIQUEAS

- ✓ Realiza un Presupuesto, registra de manera detallada tus ingresos y tus egresos o gastos.
- ✓ Ahorra como mínimo el 10 % de tu salario
- ✓ Antes de comprar, compara precios.
- ✓ Establece metas en tus finanzas.
- ✓ No gastes más de lo que ganas, mantén unas finanzas sanas.



Glosario

SOFOM. Es una Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, la cual podrá ser entidad regulada o entidad no regulada, de conformidad con lo establecido en la LGOAAC.

UNE: Unidad Especializada de Atención a los Usuarios de las Instituciones Financieras en donde se atienden quejas o inconformidades.

Institución Financiera: A las instituciones mencionadas en el artículo 2, fracción IV, de la Ley

Contrato de Adhesión: Contrato elaborado unilateralmente por el proveedor (Institución Financiera) para establecer los términos y condiciones de un producto o servicio financiero.

CNBV: A la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

BANXICO Banco de México

CNBV Comisión Nacional Bancaria y de Valores

IPAB Instituto para la Protección al Ahorro Bancario

CNSF Comisión Nacional de Seguros y Fianzas

Consar Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro

CONDUSEF Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros

Bibliografía

La información plasmada en el presenta material se obtuvo de Banxico, Condusef y revistas financieras.

Banxico Sistema Financiero <http://www.banxico.org.mx/divulgacion/sistema-financiero/sistema-financiero.html>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.
<https://eduweb.condusef.gob.mx/Educatucartera/index.htm>

Forbes México. <https://www.forbes.com.mx/mexico-mejora-en-educacion-financiera-pero-no-lo-suficiente/>

