

**YO Y MIS
FINANZAS**

(LOGO
CAJA)

Mi guía del presupuesto familiar



Finanzgruppe
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

Mi guía del presupuesto familiar



**YO Y MIS
FINANZAS**

 **Finanzgruppe**
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

Estimados lectores:

La vida en familia tiene tantos desafíos como recompensas y cambia con el tiempo. Esto ocurre también con las finanzas familiares, por eso es necesario saber cómo enfrentar las situaciones que se presentan a lo largo de los años. ¿Cómo preparar la llegada de un nuevo miembro de la familia? ¿Cómo reorganizar el presupuesto ante un divorcio? ¿Cómo saber cuándo es conveniente pedir un crédito? Mi guía para el presupuesto familiar le brinda algunas respuestas que le serán de utilidad.

¿Quién no se ha quedado sin dinero antes de recibir el próximo pago? Y no hablemos de la cuenta de enero. El dinero se nos escapa, ¡pero aprovechar mejor los ingresos no es difícil! Con la planeación adecuada, se pueden cubrir los gastos del hogar, realizar alguna meta que teníamos desde hace tiempo y construir un patrimonio. Aquí encontrará consejos y técnicas para que usted pueda vivir mejor.

Le deseamos una lectura informativa y que su ingreso le dé una buena vida.



I. Aproveche mejor su ingreso	
Entradas y gastos en la mira	4
II. Ahorrar bien, comprar mejor	
La planeación correcta ahora es más fácil	6
Ventaja para usted: siempre hay que comparar	9
Revisar tarifas de telecomunicación	10
Apagar la luz cuando no se utiliza: el buen uso de la energía	12
Vivir bien, comprar de manera sostenible	13
La salud: el mejor aliado de la economía familiar	14
Cuidado al comprar en Internet	16
III. Servicios financieros a la medida	
Su cuenta: tan única como su familia	18
El crédito	21
Ahorrar para crear patrimonio	23
La seguridad ante todo	24
Seguridad social y otros seguros	26
IV. La familia crece, los costos aumentan	
La familia cambia	27
Para padres solteros	29
Nadie nace sabiendo: el manejo del dinero para niños	31
V. Vivir bien con un ingreso pequeño	
Eliminar los costos excesivos	34
Tomar medidas: cuidado con las deudas	37
Yo y mis finanzas	

Entradas y gastos en la mira

¡Que no le den miedo los números! Cuando usted sabe cuáles son sus ingresos y los gastos de su hogar, puede aprovechar mejor su presupuesto familiar.

El instrumento más importante para una planeación exitosa de su presupuesto es el libro de cuentas del hogar. Con él puede llevar registro de todos los ingresos y los gastos de su familia. Si al final del mes ha anotado todos los montos, podrá ver cuáles son sus hábitos financieros y de consumo.



PASO 1: Determine las entradas de dinero o ingresos. Anote sus **ingresos** mensuales. Además del salario, se cuentan

por ejemplo también las ayudas del gobierno, algún bono de productividad y las ganancias por haber vendido algo. Si usted tiene ingresos que varían mucho de un mes a otro y hace declaraciones de impuestos, se puede orientar por su última declaración.

CONSEJO:

¡Convierta los gastos que se hacen cada año o cada seis o tres meses en cantidades mensuales! Divida la cantidad total entre 12, 6 o 3 meses, según corresponda. Eso facilita su planeación.



PASO 2: Anote los gastos fijos. El segundo paso es enlistar sus **gastos regulares**, por ejemplo la renta, los seguros, la

luz y el agua. Trate de no olvidar nada. Para ayudarse en esto, tenga a la mano sus recibos de pago. Con los comprobantes usted sabrá cuándo y en qué ha gastado su dinero. Preparar esta lista le ayuda a ver si tiene posibilidades de ahorrar o dificultades económicas en su presupuesto. Además puede ser una buena base para que usted hable con su familia para decidir cómo usar mejor su dinero en el futuro.

CONSEJO:

No lo olvide: Usted puede obtener descuentos en algunos servicios e impuestos -como la tenencia del coche y el teléfono- por pago puntual o anticipado. Infórmese para saber cuáles son estos casos. Ahorrar en esto depende de usted.

EN UN VISTAZO:

El presupuesto mensual disponible

Los ingresos (lo que usted gana), menos los gastos regulares o fijos, le dan la cantidad mensual **disponible para gastos variables**. Ahora usted puede administrar esta cantidad. Para hacerlo, anote todos los gastos que tiene normalmente, aunque la cantidad varíe. Esto funciona mejor si todos los miembros de la familia participan (siempre que tengan la edad suficiente). Para

no olvidar ningún gasto, es útil llevar un registro de los gastos diarios por un mes completo. Sólo podrá estar seguro de que no habrá sorpresas desagradables en el presupuesto si cada quien anota todos sus gastos, hasta los más pequeños.

Para un control duradero del presupuesto le recomendamos el cuadernillo para la planificación *Mi presupuesto familiar*. Usted puede obtener gratis este cuadernillo en su institución financiera.





La planeación correcta ahora es más fácil

Póngase a buscar fugas invisibles de dinero. Si todos los miembros de la familia trabajan en la misma dirección y hablan abiertamente sobre los ingresos y gastos, el presupuesto familiar puede mejorar mucho.

Todas las familias tienen deseos y sueños. Aunque parezca imposible, muchos de ellos pueden hacerse realidad con una estrategia adecuada. Para lograrlo, primero es necesario determinar sus metas; hay que valorar las necesidades en conjunto y, posiblemente, descartar algunos deseos.

Es importante saber que el presupuesto familiar se maneja como una pequeña empresa. Uno tiene que decidir entre dos razonamientos a la hora de fijar un objetivo: se reúnen todas

las fuerzas para alcanzar la meta más alta posible, o se puede fijar la meta y buscar la manera de hacer rendir la cantidad fijada. Aplicado a la familia, esto quiere decir: si queremos salir de vacaciones el año próximo debemos tomar medidas fuertes, ahorrar en la renta (vivir en una casa más pequeña) o renunciar a la televisión por cable, por ejemplo. La mejor opción: sólo tendremos las vacaciones que podemos pagar con el dinero que tenemos.

CONSEJO:



¡No tire los comprobantes de compra! Establezca la regla de que cada miembro de la familia traiga el recibo de caja al hacer compras para el hogar. Sólo así pueden ser registrados con certeza todos los gastos no planeados. Si alguien compra algo donde no dan recibo, deberá registrar el gasto en cuanto regrese a casa.

PARA TENER EN CUENTA:



Recuerde, la actividad remunerada, las labores del hogar y el cuidado de los hijos son trabajos igual de valiosos. Si un cónyuge se ocupa exclusivamente del hogar, el que tiene un empleo es responsable de mantener a la familia. Junto a la cantidad para gastos domésticos, se debería apartar un monto del cual pueda disponer libremente el cónyuge encargado del hogar.

Objetividad en las discusiones

El dinero es el causante de muchos de los problemas y peleas entre las parejas. Es muy común que cada uno tenga una visión distinta de la administración del dinero. Por ejemplo, uno gasta mucho y el otro es más prudente. Lo que para uno es lujo para el otro puede ser algo necesario para la felicidad. Hay que entender que los conflictos son normales en las familias. Donde conviven varias personas, hay también diferentes opiniones y necesidades. Pero para que las diferencias no terminen en peleas duraderas, es útil establecer reglas de juego obligatorias para todos, incluso para el tema del dinero. Hablen y traten de entender lo que piensa el otro para llegar a un acuerdo.

Una libreta de cuentas domésticas produce claridad

En la mayoría de los hogares el ingreso no puede aumentar con sólo desearlo. Sin embargo, sí es posible aprender a usar mejor lo que uno gana. La base es saber exactamente de cuánto dinero dispone. Para esto, le será de utilidad el cuadernillo de cuentas domésticas *Mi presupuesto familiar*. El guardar registro de sus entradas y gastos no hace que se tenga más dinero en el bolsillo, pero al menos sabe dónde quedó el dinero y puede, dado el caso, intervenir para hacer correcciones. Todos los miembros de la familia deberían participar en la planeación del presupuesto.



Evalúe sus hábitos de consumo

El dinero, poco o mucho, no desaparece por arte de magia; se gasta. Al ir de compras, papá siempre trae más de lo que estaba anotado en la lista; a mamá le gusta comprar de vez en cuando algunas flores; la hija utiliza el teléfono celular; el hijo prefiere la ropa de marca. Los pequeños lujos dentro de una familia pueden convertirse en un modo de vida costoso. En el camino se quedan los deseos que la familia tiene en común o la reserva de emergencia para eventos imprevistos. Para evitar

que el dinero se escurra entre los dedos, es útil poner a prueba los propios hábitos de consumo. Es común que **se pueda ahorrar mucho dinero a través de pequeños cambios de comportamiento**; por ejemplo, hacer una lista del supermercado y comprar estrictamente lo que dice ahí. Comparar precios y utilizar las menores tarifas de teléfono. Para saber dónde se pueden descubrir oportunidades de ahorro en su hogar, lea también a partir de la página 34.

Ventaja para usted: siempre hay que comparar

Cada compra implica un gasto. Aunque este último ya haya sido considerado en el presupuesto, vale la pena reevaluarlo constantemente (comparar precios y reflexionar sobre si realmente es necesario hacerlo). Esto aplica tanto para adquisiciones grandes (un coche, una cena especial, una computadora) como para los gastos diarios, variables o fijos.

¡ATENCIÓN!

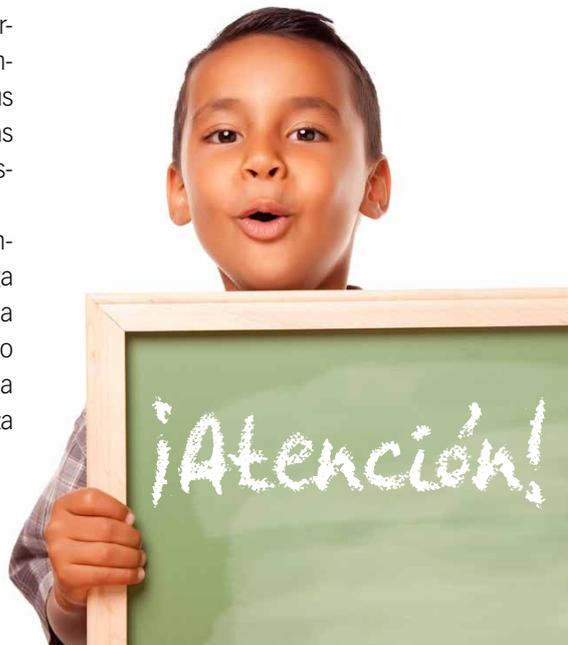
Trampas para el consumidor

No todas las ofertas especiales son una ganga. Lo que en una tienda se ofrece como una súper rebaja quizá sea más barato a precio regular en otra. Precisamente en artículos de marca, por ejemplo medicinas o comestibles, las ofertas especiales pueden costar más que productos genéricos comparables. Si no se tiene cuidado, las compras en grandes cantidades en el supermercado una vez por semana pueden no siempre ser la solución más baja en costo. A veces uno paga más por ciertos productos que en otros sitios, compra más de lo que necesita o ajusta sus decisiones de compra a las supuestas ofertas, en vez de decidir por uno mismo lo que necesita.

Quien desea ahorrar en las compras debe planear hábilmente. Haga una lista de lo que necesite, vaya una semana a una tienda y guarde su recibo de compra. La siguiente semana vaya a comprar a otro lugar con la misma lista

y después compare los precios de los dos lugares. ¿Dónde gastó menos?

A veces los artículos en presentaciones grandes son más económicos que los que se compran en cantidades pequeñas. Por ejemplo, un bote de un litro de yoghurt para la familia es comparativamente más barato que la presentación individual. Además, los envases grandes producen menos basura.





Revisar tarifas de telecomunicación

Ya no podemos imaginar la vida moderna sin telecomunicaciones. Si examina con cuidado los servicios del teléfono, el celular o la televisión por cable puede reducir los costos mensuales de su hogar de manera notoria.

Hay que comparar los costos de diferentes compañías

En los últimos años ha surgido un poco de competencia en el mercado de los servicios de comunicación. Esto es muy bueno porque se pueden comparar las tarifas que ofrecen para elegir la más conveniente. Además, cada compañía tiene paquetes distintos para diferentes tipos de familias. A la hora de elegir piense muy bien qué le conviene más y no se

deje presionar por vendedores que tratan de convencerlo de elegir los paquetes más costosos. Tome la decisión con base en sus necesidades. Por ejemplo, si usted tiene familiares en Estados Unidos, tal vez le convenga un paquete que incluya una cantidad de llamadas a ese país por una cuota fija. En los contratos con tarifas fijas se paga un precio global y puede telefonar sin restricciones de tiempo. Sin embargo, debe evaluar con

cuidado si esto es útil para usted. Una tarifa fija le otorga a uno la sensación de poder utilizar gratis un servicio. Pero tal vez en su hogar la suma de los servicios individuales sea más baja que pagar por un paquete global.

Si usted tiene niños en edad escolar, considere los paquetes que incluyen Internet. Recuerde que las llamadas a teléfonos celulares desde una línea fija son muy costosas. Piense bien si prefiere que no salgan llamadas a celulares o si necesita tener disponibles algunas llamadas cada mes.

Como familia deben poner bajo la lupa de la crítica sus hábitos de uso del teléfono y llegar a acuerdos que les permitan mantenerse dentro del presupuesto.

El celular: fuente de costos

Muchas personas toman su decisión en favor o en contra de una determinada compañía dependiendo de qué celular se ofrece gratis o a un precio reducido. Pero no sólo porque el celular de lujo sea regalado quiere decir que el con-



trato correspondiente sea el mejor. Por eso, antes de cerrar el trato, calcule los gastos reales y evalúe cómo será utilizado el celular en el futuro.

Otro aspecto a considerar son los números que usted puede registrar para que las llamadas entre sí no cuenten o tengan un precio reducido.

Para quien habla por celular más de dos horas y media al mes, es adecuado un contrato con tarifa básica más elevada. Si lo que le interesa es poder ser localizado, lo mejor será tener un servicio de prepago, en lugar de un contrato. Al hacer la compra, debe considerar los costos totales –por ejemplo, anualidades y llamadas adicionales a las incluidas en el contrato.



Apagar la luz cuando no se utiliza: el buen uso de la energía

Los gastos fijos constituyen en muchos hogares casi dos tercios de los gastos totales. La mayoría de ellos tienen que ver con la energía y, aunque estos gastos no se pueden evitar, sí se pueden reducir considerablemente con un modo de vida consciente y disciplinado.

Reducir el consumo de electricidad

La televisión, el reproductor de música, el teléfono, la computadora y el refrigerador: el número de aparatos eléctricos por hogar va en aumento. Es cierto que cada aparato individual consume cada vez menos corriente, pero en conjunto siguen gastando mucho. A esto hay que sumar los focos y las lámparas. Con las siguientes medidas, usted puede, no sólo quitarle un poco de presión a su bolsillo, sino ayudar al medio ambiente.

- Evite el **modo de suspensión** en los electrónicos de control remoto, esto ahorrará una buena cantidad de ener-

gía al año. Los aparatos como la computadora, el televisor o las pantallas planas consumen corriente también cuando no están encendidas. Desconéctelos cuando no los use o utilice un adaptador multicontacto con botón para cortar la corriente.

- **Cuando vaya a comprar** un aparato eléctrico, elija uno con valores de consumo reducidos. Hoy en día casi todos indican su nivel de ahorro.
- **Sólo deje funcionar los aparatos el tiempo necesario:** por ejemplo, la ropa sucia normal queda limpia sin prelavado.
- **Limpie regularmente los aparatos:** la pelusa en la parte trasera del refrigerador -o en el radiador de otros aparatos- hacen consumir corriente innecesariamente.
- **Utilice lámparas ahorradoras de energía.**
- **Mantenga cerrado el refrigerador:** cuando lo abra aproveche para sacar o meter varias cosas, así evitará abrirlo muchas veces.



Vivir bien, comprar de manera sostenible

Comprar barato no siempre ahorra dinero. Quien sólo atiende al precio a veces paga incluso más. Al fin y al cabo las mercancías no sólo deben ser accesibles sino también duraderas, resistentes y saludables.

Para ser un consumidor inteligente siempre hay que considerar estas tres variables: que sea bueno para la salud, para el ambiente y para su economía.

Consumir con conciencia – así funciona

La gente de hoy debe vivir de modo que los medios naturales de subsistencia se conserven para futuras generaciones. Esta es la idea de la sostenibilidad. Con sus decisiones de compra, cada consumidor influye a diario en la vida de otros. A fin de cuentas juega un gran papel la manera en que algo es producido, quién lo produce y cómo llega hasta el consumidor. Consumir con conciencia quiere decir reflexionar constantemente sobre las consecuencias de nuestras acciones para los otros y para el futuro.

Sólo así los medios naturales de subsistencia pueden conservarse para las futuras generaciones. No obstante, la sostenibilidad no significa renunciar a todo: cada quien, como consumidor, tiene la opción de contribuir a la protección del ambiente y de procurar una vida y condiciones de trabajo dignas para otros.



Salud en vez de consumo excesivo

Quien ahorra energía y agua ve el efecto en su bolsillo y ayuda a proteger los recursos. Los consumidores también pueden comprar con conciencia. Estos son algunos ejemplos:

- Comprar frutas y verduras **regionales y de temporada**.
- **Los productos con poco empaque cuidan el ambiente**. Son mejores los envases retornables.
- Al comprar ropa y calzado, ponga **atención a la durabilidad**.
- De camino al trabajo: evalúe si es posible hacer el recorrido con **medios de transporte amigables con el ambiente** (bicicleta, autobús, o en un auto con varias personas que vayan al mismo lugar).

La salud: el mejor aliado de la economía familiar

Conservar la salud y tener una buena calidad de vida es la mejor manera de cuidar las finanzas familiares. La enfermedad reduce los ingresos, y aumenta los gastos, pues los tratamientos y las medicinas son costosos aunque se cuente con un seguro que los cubra. Es imposible evitar todos los padecimientos; no obstante, hay muchos males que se pueden prevenir.

La obesidad se ha convertido en uno de los males más crueles y comunes en la actualidad. Su gravedad radica en que se acompaña de complicaciones como las enfermedades del corazón, la diabetes y algunos tipos de cáncer. La manera de evitar estos padecimientos radica en una alimentación balanceada y actividad física regular.

La alimentación ha cambiado mucho en los últimos años. Hay demasiados productos procesados al alcance que contienen químicos tóxicos, así como alto contenido de grasas y sal. Además, el ritmo de vida impide que se dedique tanto tiempo a cocinar alimen-

tos frescos como antes. Sin embargo, es posible hacer elecciones saludables cada día, que sean compatibles con la vida moderna.

Comer bien significa dar a nuestro cuerpo los nutrientes que necesita, sin excesos. Para lograr esto, es importante saber de cuáles alimentos se puede comer más y cuáles deberían consumirse con moderación. La Organización Mundial de la Salud hace las siguientes recomendaciones:

- **Limitar los alimentos que contienen grasas animales saturadas:** piel del pollo, tocino y chorizo, carne roja. Su grasa se almacena en el cuerpo como colesterol.
- **Aumentar el consumo de frutas y verduras,** así como de legumbres (habas, frijoles, garbanzos, alubias, chícharos).
- **Evitar las azúcares:** refrescos embotellados, pan dulce y caramelos.
- **Comer cereales con toda su fibra:** pan integral, arroz integral, avena, tortillas de maíz.
- **Tomar mucha agua.**





- **Evitar el consumo excesivo del alcohol**, que se transforma en azúcar y se almacena en el cuerpo como grasa (triglicéridos).

Mantenerse activo no necesariamente implica inscribirse en un gimnasio y dedicar horas a entrenarse. En esto vale más la constancia que la intensidad. Evitar permanecer sentado durante más de dos horas seguidas, ya es un inicio. Caminar de 20 a 30 minutos tres veces por semana es ideal para comenzar a desarrollar una buena condición física. Trotar, subir escaleras o saltar la

cuerda son excelentes ejercicios aeróbicos, practicarlos de 10 a 15 minutos cada tercer día le ayudará a fortalecer el corazón y los pulmones. La intensidad del ejercicio deberá ser suficiente para hacerlo sudar, pero no tanta para que no pueda mantener una conversación.

Verá que en un par de meses se sentirá mucho mejor. Pero algo muy importante es que antes de comenzar cualquier programa de ejercicio debe visitar al médico para asegurarse de que su estado físico le permite realizar la actividad y así evitar lesiones y problemas.



Cuidado al comprar en Internet

Para quienes tienen acceso a él, el Internet ofrece muchas nuevas posibilidades de compra. Ahí se anuncian muchas ofertas y todo parece muy fácil y atractivo, pero al comprar desde su computadora no lo olvide: ¡ante todo conserve su sentido crítico!

¡Cuidado, psicología!

Es muy fácil ser engañado. Esto también lo saben los vendedores y aprovechan las pequeñas debilidades humanas. Con palabras como “rebaja” o “gratis” hombres y mujeres son llevados a comprar mucho más de lo que realmente habían planeado. Esto es especialmente verdad para las compras en Internet.

Ya que todo parece tan sencillo al dar clic, a veces el usuario no reflexiona si realmente quiere comprar o dar sus datos personales. Quien se sienta a la computadora tiene la leve sensación de comunicarse con un amigo íntimo. Muchos mecanismos psicológicos de defensa se suspenden en esta situación. Esto vuelve imprudente a más de uno. La gente compra espontáneamente, se

enfrasca en una búsqueda de gangas... Justo sobre este instinto de cacería especulan los comerciantes en línea. No se presione al comprar y pregúntese antes de cada clic: ¿en verdad necesito esto?, ¿el precio es realmente razonable?

Conservar el instinto crítico

Antes de empezar con las compras debe analizar críticamente al vendedor. Como cliente, usted es el rey. Tiene el derecho de exigir páginas de Internet claramente estructuradas. Esto también incluye que las condiciones generales de contrato del vendedor se puedan encontrar sin problemas y las condiciones de envío sean claras. Si quiere saber más de la fiabilidad del comerciante en Internet, dé un vistazo a los testimonios de otros usuarios. Para



que usted no contrate sin querer una suscripción o incluso posiblemente se deje engañar por un estafador, se ha comprobado la eficacia de la “regla de las dos miradas” en las compras por Internet, por ejemplo, con la perspectiva crítica de un segundo miembro de la familia. Así podrá discutir y decidir mejor si comprar o no comprar.

¡Precaución al pagar!

La mayoría de los vendedores de Internet aceptan las tarjetas de crédito. Pero cuidado: a un estafador le basta tener el número de tarjeta, los tres dígitos de seguridad al reverso de la tarjeta y la fecha de expiración para poder utilizarla sin problemas. Compruebe que el sitio de Internet sea seguro y que la página de pago esté protegida. Esto se lo indica su navegador: el símbolo del candado debe estar cerrado; también la abreviatura “https” al inicio de la dirección marca una conexión protegida.

Por otra parte, la mayoría de los comerciantes dignos de confianza ofrecen a sus clientes otros modos de pago además de la tarjeta de crédito.

¡Conozca los derechos del consumidor!

El Internet no es un espacio sin derechos. Como consumidor, usted está protegido por numerosas leyes. De modo que las condiciones de venta de-



berían explicar con claridad su derecho de devolución y la manera de recuperación del pago. No obstante, este derecho es difícilmente ejercible si usted no sabe con quién hace tratos. Antes de pagar por un producto, compruebe si los siguientes criterios mínimos se cumplen:

- Hay un **aviso legal** en la página en donde se ve claramente quién es el vendedor del contenido. En especial deben ser claros el nombre de la empresa, la dirección y el teléfono del proveedor. ¡Cuidado con las direcciones de apartado de correos y los números de teléfonos celulares!
- La **anulación** y las **devoluciones** deben ser posibles y sencillas de realizar.
- Los **datos ingresados** deben llegar protegidos y encriptados a las tiendas en línea.

Usted tiene en sus manos la salud de sus finanzas. Con un poco de orden y equilibrio podrá usar sus recursos de la mejor manera para usted. Es más sencillo de lo que parece, no espere más para vivir mejor.



Su cuenta: tan única como su familia

Los servicios financieros son muy importantes para el manejo de sus finanzas. Gracias a ellos usted puede alcanzar sus metas de ahorro o de inversión y protegerse de las situaciones inesperadas de la vida. Conocerlos y saber cómo utilizarlos para su beneficio le permitirá saber el tipo de servicio que es más conveniente para usted, de acuerdo con sus posibilidades reales.



Comparar es la clave

A la hora de elegir un producto financiero considere si se ajusta a sus necesidades y su situación familiar o personal. Evalúe los rendimientos en las cuentas de ahorro, y los intereses en los créditos así como los plazos de pago.



Cuenta corriente o a la vista

Este tipo de cuenta es la más sencilla para un socio/cliente de cualquier institución financiera; es una cuenta "abierta", que permite que la persona deposite o disponga de su dinero cuando lo requiera. Su ventaja es que ofrece un control total del dinero depositado.



CONSEJO:

Asegúrese de que la institución financiera está autorizada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) e investigue cuánto tiempo tiene operando. Es necesario que usted sienta confianza en su institución.

Los requisitos para abrir una cuenta corriente son muy sencillos:

- identificación oficial (credencial de elector, cartilla militar o pasaporte)
- CURP
- acta de nacimiento
- comprobante de domicilio (con antigüedad no mayor a tres meses)
- acta de matrimonio (en caso de ser casado/a)
- y pagar una aportación social o parte social, si la institución es una cooperativa.

¿Qué es una aportación social o parte social?

Es el derecho que paga cualquier persona para ingresar a una cooperativa, esto lo convierte en socio o cliente y le da derecho a utilizar todos los productos y servicios que ofrece. El monto de esta aportación es diferente en cada institución e integra su capital social, es decir, el dinero es de todos los socios. La aportación, que no genera intereses, permanecerá en la institución mientras usted así lo desee. Lo puede retirar en el momento que quiera, con la consecuencia de dejar de ser socio; sin embargo, si esto afecta la integración del capital mínimo de la institución, habrá que esperar a que el fondo se recupere.

Las instituciones certificadas están reguladas por la ley y existe una normatividad para el manejo de las aportaciones sociales. Así usted puede confiar en que su dinero está en buenas manos.

Como puede verlo, el afiliarse a una institución financiera de este tipo no significa gastar tiempo ni dinero, por el contrario, es un medio de protección a sus ahorros que le brinda el derecho de hacer uso de otros productos y servicios y de satisfacer de mejor forma sus necesidades económicas y productivas.



Ahorro de inversión o plazo fijo

Una manera de hacer rendir mejor sus ahorros y al mismo tiempo de prote-

gerlos de usted mismo es el ahorro de inversión o de plazo fijo porque este tipo de cuenta no le permite retirar su dinero hasta la fecha de vencimiento. Esta es una gran ventaja para eliminar la tentación de usarlo antes de lo previsto y por lo tanto es ideal para planificar mejor.

Un factor importante a considerar

Normalmente hay varios plazos de inversión para elegir: 28 días, 3, 6 o 12 meses y a veces más. Mientras mayor sea el plazo, mayor será la ganancia. Pero tenga cuidado, antes de aperturar una cuenta de este tipo, es necesario estar seguro de que no necesitará el ahorro por lo menos durante el tiempo que dura el plazo. Recuerde que usted no podrá tener acceso a su dinero du-

rante el tiempo que lo tiene invertido. La sugerencia es que maneje a la par dos tipos de cuentas, una que le permita generar más rendimiento (inversión a plazo), y otra que le dé la oportunidad de utilizar sus recursos en cualquier momento (cuenta corriente), en caso de alguna emergencia.

Su cuenta: un aliado para el manejo de su dinero

Los ahorros tanto de las cuentas a la vista o corriente como de inversión o a plazo son la base para construir un patrimonio, para crear un fondo de emergencias y para evitar tener que recurrir a créditos que cobren intereses costosos. Con el ahorro usted puede obtener intereses, no pagarlos.



El crédito

El crédito es el producto más solicitado en las instituciones financieras. Le puede ayudar a conseguir sus metas rápidamente, pero atención: también puede hundirlo en una deuda impagable que crezca de tal manera que lo haga perder su patrimonio. La clave está en reconocer su capacidad de pago, saber cuándo es adecuado solicitarlo y cómo manejarlo.

El crédito no es un sustituto del ahorro. Tenga en mente que los tiempos de crisis son momentos de ahorrar, no de adquirir deudas.

Tenga muy claros sus objetivos financieros y utilice el crédito sólo si le permite alcanzarlos sin poner en riesgo lo que ya es suyo. Elija el momento adecuado para solicitarlo según su situación. Más adelante hallará información al respecto. ¿Vale la pena pagar el costo del crédito?

Analice su presupuesto. Una vez más, ésta es la máxima herramienta para tomar buenas decisiones. Evalúe si la relación entre sus ingresos y gastos le permite realmente embarcarse en una deuda. ¿Es posible pagar las mensualidades sin poner en peligro la economía familiar? ¿Tiene un ahorro suficiente para enfrentar imprevistos durante la vida del crédito? ¿Está seguro de poder pagar el préstamo completo? ¿Qué sucederá si pierde su empleo?



¿Vale la pena el costo del crédito? Antes de solicitar

Evalúe muy bien si realmente le conviene. Considere que, a corto y largo plazo, el ahorro es siempre mejor que adquirir una deuda porque no cuesta nada. Ahorrar para reducir el monto a solicitar es también una excelente idea. Si considera que necesita un crédito, infórmese bien sobre las condiciones de pago: el porcentaje de intereses, el plazo y la fecha de pago, las penalizaciones por falta de pago. Los créditos que normalmente se pueden encontrar en las instituciones financieras son de consumo, comercial y vivienda, y otros más que se derivan de los anteriores, cada uno con sus particularidades. Compare sus opciones y elija la que más le conviene.

CONSEJO:



Es muy importante que no olvide ahorrar para su retiro. Los años de trabajo traen también muchos gastos, pero nunca se es demasiado joven para empezar a pensar de qué va a vivir cuando ya no pueda continuar trabajando.

Una vez que ha obtenido el crédito

No permita que se le acumulen pagos atrasados. Esto pondría en peligro su patrimonio, haría más difícil ponerse al corriente y aumentaría los intereses. Dejar de pagar a tiempo es muy mal negocio.

Las cuatro paredes de su casa

Vivir en su propia casa ayuda a reducir los costos de la vida como familia y esto es de mucha utilidad. Cuando una pareja es joven, por lo general no puede pensar en comprar una propiedad de inmediato y tiene que rentar. Si tiene la idea de comprar algo más adelante, podrá decidir ahorrar desde el principio para este fin.

Con esta meta tendrá que hacer un plan financiero. Por ejemplo, podría rentar una casa un poco más económica de lo que realmente puede pagar y ahorrar la diferencia en una cuenta de ahorro a plazo fijo. Después de unos cinco años, el dinero ahorrado serviría como enganche para solicitar un crédito hipotecario con mensualidades que sean equivalentes a la renta que pueden pagar.

Tener una renta es costoso. En el curso de los años los pagos mensuales se acumulan hasta alcanzar cantidades grandes. Con ese dinero usted aumenta el patrimonio del dueño del inmueble y no el propio. Suponiendo un alza en los precios de 3% por año, una renta que comienza en \$2,500 mensuales se convierte en más de \$800,000 en 20 años.

Ahorrar para crear patrimonio

Ahorrar es el primer paso para la creación orientada del patrimonio. Esto no depende tanto de invertir grandes sumas. Lo decisivo es la continuidad de las inversiones. Así crecen los intereses regulares y cuando éstos no se gastan, sino que se reinvierten para ganar más intereses, incrementan el capital.

Ahorrar, ¿pero cómo?

Para averiguar cuánto dinero puede uno realmente dedicar a la generación del patrimonio es necesario contar el dinero disponible. Cada hogar alberga numerosas oportunidades de ahorro, que sumadas en efectivo constante y sonante pueden cambiar su futuro. Es importante para todo el que inicia en el asunto de la creación de patrimonio aprovechar todos los incentivos gubernamentales (como los descuentos por el pago temprano de impuestos o servicios), proteger con seguros adecuados a su familia y empezar a aho-

rrar pequeñas sumas adicionales para después también realizar los grandes deseos.

Así sienta las bases para su patrimonio:

- 1.** Destine regularmente un monto fijo, aunque sea pequeño, en una cuenta dedicada a este propósito.
- 2.** Si por seguir al pie de la letra su presupuesto le sobra dinero al fin del mes, ahórrelo.
- 3.** Pase la mayor parte posible de las entradas especiales –como la prima vacacional o el aguinaldo– directamente a una cuenta de ahorro.





LA SEGURIDAD ANTE TODO

Busque tanta protección como sea necesario

Los seguros brindan protección ante eventos inesperados. Sin embargo muchas familias no cuentan con seguros para enfrentar estas situaciones y por eso están en riesgo de perder todo su patrimonio (o una parte importante de él) en un momento de mala suerte. Los años de esfuerzo por conseguir una vida cómoda podrían esfumarse por un accidente o un fenómeno natural. Por eso cada hogar debe tener claro qué seguros requiere.

El seguro del deudor se contrata cuando se adquiere una deuda. En caso

de fallecimiento del titular del crédito, el seguro debe cubrir la deuda. Así, el capital de la institución y el de los socios o clientes no quedan en riesgo. Las características de este tipo de seguro varían de una institución financiera a otra. Algunas piden que el socio pague este seguro en cuanto le otorguen un crédito; en otras se puede pagar cada mes un monto específico hasta que se termine el plazo de pago del crédito, pero ambos tipos de pago son muy económicos.

El seguro del ahorro garantiza que la institución pagará el 100% de los ahorros en caso de un evento inesperado, como un robo dentro de la sucursal.

Los **microseguros de vida** son muy económicos. Con un solo pago anual se asegura un monto definido con que los beneficiarios podrán contar en caso del fallecimiento del titular.

Los **seguros de vida** son un poco más costosos, pero su monto asegurado también es mayor que el de los microseguros. Uno de los requisitos generales para contratar este servicio es que el solicitante no llegue a 65 años de edad.

Los **seguros automotrices** protegen ante robo y accidente. Hoy en día muy pocas instituciones ofrecen este servicio, pero es un gran apoyo para la gente que decide comprarlo. Además debería siempre incluir el seguro de responsabilidad por daños a terceros,

que cubre los gastos en caso de dañar la propiedad ajena con el vehículo asegurado.

Aunque funcionan como seguros, los **paquetes funerarios** que ofrecen cada vez más instituciones financieras son más bien una forma de ahorro. Por lo general las cuotas son muy accesibles y, al contratar este servicio, los socios o clientes pueden contar con que su familia no tendrá que desembolsar grandes cantidades de dinero cuando llegue el momento.

Poco a poco, la oferta de seguros va aumentando y, por tanto, las familias sufren cada vez menor riesgo de perder su patrimonio.

CONSEJO:

Uno contrata un seguro con el deseo de nunca tener que cobrarlo, no lo considere como un gasto inútil, sino como una inversión. Al contratar sus seguros, trate de hacer un solo pago anual para que resulten más económicos. Si se pagan en dos pagos o de manera mensual el costo aumentará ligeramente, pero si no le es posible desembolsar una cantidad grande en una sola vez, de todas maneras vale la pena invertir en asegurar su patrimonio.





Seguridad social y otros seguros

La seguridad social ofrece a la mayoría de los ciudadanos una protección básica contra los eventos inevitables de la vida. Antes de que ocurran, infórmese a dónde puede acudir si se enferma usted o alguno de sus familiares.

Aproveche el seguro popular o protéjase con el seguro voluntario del IMSS. Si uno de los dos cónyuges está asegurado, puede incluir a sus familiares directos, que son su cónyuge, sus hijos y sus padres. Si una pareja no está casada, pero tiene hijos o puede comprobar que han vivido juntos por lo menos cinco años, también pueden ser asegurados. No espere hasta que ya necesite el servicio médico.

Seguro de pensiones

En la actualidad, 42.5% de la población económicamente activa está cubierta por alguno de los dos institutos de seguridad social en México.

Si usted está afiliado al IMSS o al ISSTE, no sólo tiene derecho a una pensión por vejez, también se puede otorgar en caso de incapacidad permanente o muerte del titular del seguro, si tiene dependientes económicos. Para hacer efectiva la recepción del dinero debe cumplirse con el mínimo de semanas cotizadas y tener todos los papeles en orden. Reúna sus documentos y muestre a sus familiares dónde los guarda. Explíqueles cómo hacer efectivo el cobro de las pensiones en caso de que se presente la situación.

Existen varios productos financieros que nos ayudan a lograr nuestras metas. Infórmese y apróvechelas.

La familia cambia

Cuando la familia cambia, por ejemplo con la llegada de los hijos, aumentan los gastos, pero los ingresos no. La mayoría de las veces, incluso disminuyen porque uno de los dos padres (usualmente la madre) debe quedarse en casa a cuidar del nuevo bebé al menos por un tiempo, por eso es importante prever esta situación y organizarse desde antes.

Seguro contra enfermedad – ¿privado o público?

Los hijos de los titulares de seguros públicos (IMSS o ISSTE) normalmente están asegurados hasta su cumpleaños 18, a través de sus padres, sin cuotas adicionales o unas muy bajas. Así, los niños y los jóvenes reciben medicamentos sin costo y no pagan por estudios, procedimientos ni honorarios médicos. Es muy importante que, antes del nacimiento de sus hijos, usted decida cómo protegerlos en caso de enfermedad y se informe sobre la manera de hacerlo.

Reto a superar: los costos de educación

Los padres les desean un futuro seguro a sus hijos. Para esto es fundamental una buena formación, que puede significar un costo elevado para la familia. Con la planeación adecuada se pueden evitar sorpresas financieras desagradables. Lo mejor es comenzar ahorrar desde el nacimiento de los niños.





Encargarse de la responsabilidad

Cuando se trata del futuro de los hijos, la primera responsabilidad es de los padres. La búsqueda de una escuela o universidad que les abra puertas más adelante es importante pero, aunque sea gratuita, representa gastos adicionales. Para poder ofrecer una educación es sensato tomar las previsiones correspondientes en los planes y el presupuesto de la familia. Una gran parte de los jóvenes de México tiene que abandonar sus estudios antes de tiempo porque necesita trabajar. Esta situación se podría retrasar unos años si desde el nacimiento de sus hijos usted y su cónyuge llevan un presupuesto ordenado. Cuando son un poco mayores, los jóvenes pueden apoyar a la fa-

milia con su trabajo, pero no olvide que su bienestar en el futuro depende en gran medida de que usted los motive y los ayude para que sigan estudiando.

Apoyo de los programas sociales

Es de gran importancia que los niños y jóvenes se preparen, sin embargo puede ocurrir que la situación económica de una familia haga difícil continuar con la educación de los hijos. Si éste es su caso, no deje de aprovechar los programas de gobierno para el apoyo de los hogares de bajos recursos. Piense que el futuro de ellos depende del aprendizaje que logren hoy.

Con mejor educación les será más fácil encontrar un empleo mejor remunerado.



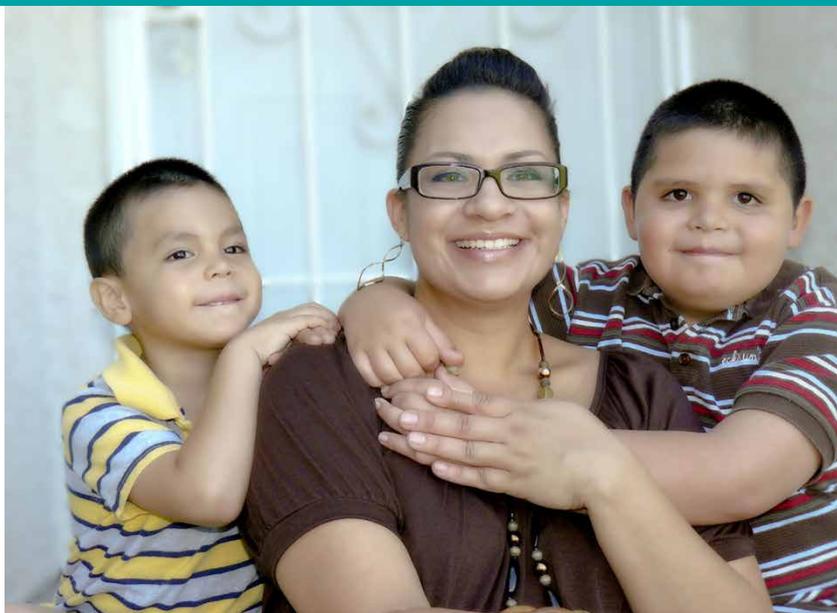
Para padres solteros

Una separación de la pareja tiene consecuencias fuertes en el presupuesto. Con el ingreso que antes tenía disponible la familia completa, en ocasiones se deben financiar –y reorganizar– dos hogares. Cada vez más familias viven esta realidad y es necesario que estén preparadas para enfrentar la nueva vida.

Importante: evaluar el presupuesto

Aunque no es fácil, la situación financiera debe ser aclarada inmediatamente después de la separación. En caso de que uno de los padres no tenga empleo y se ocupe de la crianza de los hijos de ambos, lo ideal es que el ex cónyuge siga encargándose de la manutención de los niños. Pero esto muchas veces no ocurre. Con frecuencia el padre se





desentiende de sus responsabilidades. En este caso, es necesario recurrir a organizaciones que puedan brindar apoyo legal o asesoría para solucionar la situación. Usted puede recibir información en los juzgados familiares de su entidad federativa.

Manutención infantil

Cada vez más niños crecen en compañía de un solo padre. Sin embargo, que el padre y la madre ya no vivan juntos o no lo hayan hecho nunca no quiere decir que se puedan sustraer a las obligaciones que tienen para con los hijos. Por ley los niños tienen derecho a la manutención. Los padres que viven

separados de sus hijos deben cumplir sus obligaciones de manutención por medio de contribuciones monetarias. Tendrán que concertar cuánto deben pagar de acuerdo con su ingreso y la edad de los hijos.

En cualquier caso, después de la separación se recomienda analizar críticamente el asunto de los gastos y, si es necesario, bajar los costos corrientes: ¿dónde se puede ahorrar?, ¿cuáles gastos se deben cortar? El análisis presupuestario individual se puede hacer más fácil si se siguen los pasos que vienen en *Mi presupuesto familiar*. Más sobre esto en el capítulo “Vivir bien con un ingreso pequeño” a partir de la página 34.



Nadie nace sabiendo: el manejo del dinero para niños

Para que sus hijos puedan adquirir una independencia financiera en el futuro, deben ser iniciados en el manejo del dinero a edad temprana. Con el domingo o la mesada pueden tener las primeras experiencias prácticas.

La cuestión del domingo

Los valores materiales ocupan la vida cotidiana de todos los grupos sociales. Para los niños y los jóvenes esto es especialmente difícil, pues, por regla general, tienen grandes sueños y monederos pequeños. Ellos deben aprender que el dinero no es algo que se multiplique a voluntad, sino que tiene un valor del que uno se debe responsabilizar. El domingo o la mesada les puede ayudar a encontrar un balance entre sus deseos y la realidad.

En las conversaciones sobre el domingo, tanto los niños como los padres pueden aprender. Busquen en grupo respuestas a preguntas como: ¿su hijo se las arregla bien con el dinero?, ¿en qué invierte su domingo o mesada?,

¿ahorra una parte? De los argumentos de los niños se pueden sacar claves sobre el dominio que tienen del manejo del dinero.

Los padres tienen el derecho de fijar la cantidad que les dan a sus hijos.



IV. La familia crece, los gastos aumentan

Probablemente su niño querrá más, pero para esto es útil hablar, pues los niños desean comprender por qué reciben tal cantidad y, por ejemplo, los compañeros de clase disponen de más dinero. Busquen juntos soluciones y hablen abiertamente sobre la situación financiera de la familia. Idealmente llegarán a un acuerdo en conjunto.

¿Cuánto dinero para quién?

La cantidad que usted les da a sus hijos depende en primer lugar de usted y de su ingreso familiar. No existe la obligación de darles domingo o una mesada, aunque es recomendable para

que aprendan el manejo del dinero. A partir de los cinco años, los niños pueden recibir alrededor de 10 pesos a la semana. Más adelante alrededor de 15 pesos semanales. El cálculo de cuánto dar a los niños que ya van a la escuela, podría incluir el dinero para comprar un refrigerio en la escuela más otra cantidad libre para lo que deseen. Ya que los niños de hasta diez años rara vez pueden planear sus gastos de todo un mes, al principio un pago semanal es adecuado. Poco a poco sus hijos deberán aprender a controlar periodos más largos valiéndose de su domingo o mesada.

¿CUÁNTO DINERO Y PARA QUIÉN?

SEMANAL

EDAD	CANTIDAD EN \$
Menor a 6 años	10
6-7	25-35
8-9	35-50

MENSUAL

10-11	200-250
12-13	300-350
14-15	400-450
16-17	500-700
18	1000



Cuenta propia: ¿a partir de cuándo es adecuado?

Existen instituciones financieras que ofrecen cuentas de ahorro para niños y jóvenes. Su ventaja es que las comisiones son muy bajas o inexistentes. Son, sobre todo, muy buenos recursos para inculcar en los niños la cultura del ahorro y hacer que aprendan a manejar su dinero según sus posibilidades y deseos.

Se recomienda tramitar para los jóvenes de más de 14 años una cuenta corriente propia, como cuenta para su mesada. Así se entrenan en el manejo individual del dinero. En la apertura de

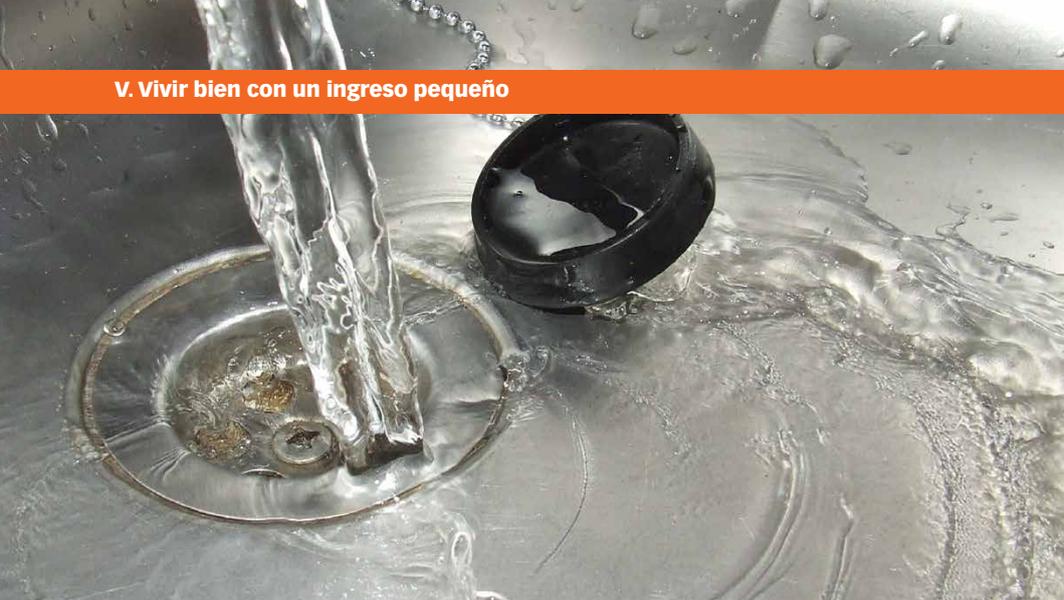
una cuenta para menores de edad se requiere de la aceptación y una identificación oficial de los padres o tutores.

¿Qué hacer cuando el dinero no alcanza?

¿Queda poco dinero y faltan muchos días para que acabe el mes? De vez en cuando también su hijo puede estar en esta situación y pedir un adelanto. ¡No pasa nada! Sin embargo, si los gastos de su hijo siempre son mayores al dinero que recibe, usted debe ayudarlo a analizar la situación. Evalúe junto con él cuáles gastos son realmente necesarios. Si su hijo se hace cargo de gastos indispensables como costos de transporte o los refrigerios de la escuela, la mesada debe aumentarse de manera correspondiente.

Las finanzas familiares son un tema para toda la familia. La comunicación y la colaboración de todos los integrantes son esenciales para lograr un bienestar y las metas en común.





Eliminar los costos excesivos

Desempleo, divorcio, deudas, inflación. Puede haber varios motivos por los que uno de pronto deba arreglárselas con menos dinero. Hay que restablecer el equilibrio entre ingresos y gastos, cuanto antes.

Hacer inventario de las existencias

Todos tenemos una inclinación a negar las verdades desagradables. En cuestiones financieras, uno sólo sale adelante con un análisis honesto. Si las entradas bajan, los gastos deben recortarse en concordancia. Si no, todos los ahorros y el dinero del hogar se pierden en poco tiempo por las fugas excesivas.

Bajar los costos corrientes

Usted decide en cuáles áreas puede o quiere ahorrar. Para no quedar completamente desamparado ante una montaña de números, primero le conviene obtener un panorama general. Con una

lista de sus gastos usted puede analizar sus hábitos y descubrir de qué puede prescindir. La lista de control en la siguiente página le ayuda a reconocer oportunidades de ahorro.

El auto y la vivienda: disparadores de costos

Un cambio en la situación financiera puede hacer necesario buscar una vivienda más económica. Esto podría significar mudarse a una zona donde las rentas sean más bajas, o cambiar de una casa a un departamento. En momentos complicados dos autos pueden ser difíciles de pagar. Incluso el costo de

sólo un auto no debe ser subestimado. Aunque el vehículo se use de manera ocasional, se deben pagar los impuestos y los seguros, hacer ahorros para posibles reparaciones y abonar pagos del crédito. Si realmente necesita conservar su auto, puede usarlo cuando sea necesario, de lo contrario véndalo y aproveche el transporte público. Compartir el uso de un mismo auto con varias personas que van al mismo lugar es una buena idea para optimizar el consumo de gasolina.

Volverse proactivo

Normalmente, los problemas se pueden prever. ¿La empresa donde trabaja tiene deudas y han bajado las ventas? ¿La firma hace un recorte de personal? ¿Los colegas que llevan más tiempo en la

organización son despedidos? A veces puede ser sensato volverse proactivo y buscarse un nuevo empleo. Casi siempre conviene decidir nuestra situación que vivir en la angustia de perder el puesto laboral de un momento a otro, incluso si uno debe tolerar un menor sueldo en comparación con el trabajo anterior.

Una buena educación no nos vuelve inmunes al desempleo. No obstante, quien está mejor calificado encuentra un nuevo trabajo más rápido. **La educación continua** es una opción para mantenerse atractivo para el mercado laboral. Hay muchas posibilidades. Uno puede aprovechar las ofertas de su empleador o tomar cursos vespertinos. Lo importante es no estancarse, sino actualizarse constantemente.



CONSEJO:



¡Nunca firme inmediatamente la rescisión de su contrato laboral! Antes infórmese sobre sus derechos como trabajador. La indemnización por despido dependerá de su contrato y el tiempo que ha trabajado en la organización.



Tomar medidas: cuidado con las deudas

¿El auto de la familia va constantemente al taller mecánico? Entonces hay que hacer cálculos. A menudo comprar un auto nuevo o semi nuevo es más económico a la larga. Pero antes de firmar un contrato de crédito, debe evaluar cuánta deuda permite su presupuesto.

Los créditos cuestan dinero

El crédito al consumo es el más costoso que hay. Las tarjetas de crédito, los créditos en tiendas de ropa o electrodomésticos pueden ser una salvación cuando hay gastos extraordinarios o si los niños crecen tan rápido que ya no les queda la ropa. Pero hay que tener cuidado. Si utiliza este tipo de créditos, mida muy bien el costo de los intereses. El objetivo de la planeación presupuestal es que el crédito a disposición sólo se deba emplear a corto plazo. Es decir, que en una emergencia lo utilice, pero que pueda pagar el saldo antes de generar intereses o en muy pocas mensualidades.

Entonces, ¿qué hacer si su cuenta de crédito aumenta constantemente? ¡Esta señal de alarma debe tomarse en

serio! Si la deuda se ha vuelto demasiado grande, se recomienda “convertirla”. Para esto, se transforman las deudas de la cuenta en un crédito a plazos de larga duración. No obstante esto sólo es posible si la institución bancaria recibe un plan de pago realista y si usted ya no se endeuda más. La base de esto: ser fiel en el uso de su libro de cuentas domésticas. Aún si no es necesario transformar su deuda porque no es tan grande, llevar bien el presupuesto del hogar ayuda a la familia a reconocer oportunidades de ahorro. Y, por regla, **con un poco de disciplina se pueden dominar las situaciones complicadas.** Como recompensa a los esfuerzos, lo esperan deudas más reducidas y un nuevo margen financiero de acción.

¿Ya gastó demasiado?

Si la cuenta se desliza cada vez más hondo en los números negativos, hay que tomar medidas: controles estrictos de costos. Esto sólo funciona si las entradas y gastos de todos los miembros del hogar se enlistan cuidadosamente. Con la ayuda de este panorama se puede:

- Separar los gastos importantes de los que no lo son tanto: la renta y los costos del agua, electricidad y gas forman parte de los gastos importantes. Con más de dos meses de atraso en el pago de la renta, hay que prever

una demanda de desalojo. Las compañías de suministro de energía cancelan el servicio si uno deja de pagar.

- **Detectar los costos evitables:** ¿televisores nuevos comprados a plazos, un contrato de teléfono celular demasiado ambicioso? La mayoría de las veces es mejor devolver las mercancías que abrumarse con los caros abonos a plazos.

Información:

El análisis presupuestario *Mi presupuesto familiar* indaga en sus hábitos financieros y hace propuestas para un manejo óptimo. ¡Tome medidas!



Reducir los gastos:

Durante los problemas financieros los gastos deben ser reducidos a lo indispensable para vivir, como, por ejemplo, alimentación y renta.

¡Renuncie a las tarjetas de crédito y a las compras a plazos! Es mejor repartir el ingreso disponible a lo largo del mes y hacer retiros una vez a la semana.

Las deudas pueden ser abrumadoras. Por eso:

1. ¡Obtenga un panorama de la situación!
2. ¡Anote todas las deudas!
3. ¡Enliste las entradas!
4. ¡Anote los gastos!

5. ¡Evite todos los gastos superfluos!

6. ¡Use el dinero libre para pagar las deudas!

Durante los problemas financieros uno tiene derecho a recibir ayuda profesional. Su institución financiera puede ser el lugar donde usted encuentre la asesoría que necesita.

Lista de control de deudas

Anote a quién le debe. Si le han enviado requerimientos de pago, ¿tiene su estado de movimientos de la cuenta? Con ayuda de sus documentos muchas cosas se pueden ordenar mejor.

IMPORTE EN \$	¿A QUIÉN LE DEBO?	¿POR QUÉ CONCEPTO?

También con un ingreso pequeño es posible vivir bien, si manejamos con inteligencia los recursos que tenemos y no gastamos en cosas innecesarias. Cuan-

do se presenten problemas financieros es muy importante tener clara nuestra situación y decidir conscientemente en qué gastamos nuestro dinero.

Yo y mis finanzas

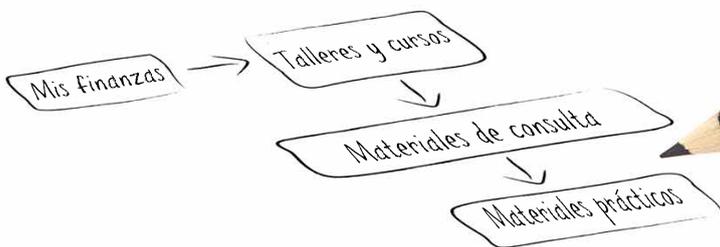
Yo y mis finanzas es nuestro programa de educación financiera, diseñado para cubrir necesidades educativas básicas y específicas del contexto latinoamericano. Este programa retoma la experiencia del acercamiento didáctico que se ha desarrollado en Alemania durante un proceso de casi 100 años y que ha probado su éxito en la creación de materiales de educación financiera de gran calidad.

Yo y mis finanzas ofrece materiales dirigidos especialmente a las distintas etapas de la vida. Para el segmento de adultos contamos con la siguiente oferta:

Talleres y cursos:

- **Mi hogar y mi dinero**
Taller de una hora de duración que ayuda a hacer conciencia sobre el manejo de las finanzas personales y familiares. En él se sientan las bases para comenzar con la práctica del presupuesto familiar y el hábito del ahorro.
- **Las 4 reglas de oro para mejorar tus finanzas**
Taller de cuatro horas dividido en tres módulos. En cada módulo se cubren los temas principales de la educación financiera: el presupuesto, el ahorro, el crédito y el plan financiero.





Materiales de consulta:

- **Mi guía del presupuesto familiar**
Es una guía de orientación para la familia en la que se tratan los temas financieros más importantes en el hogar. En ella se proporcionan sugerencias útiles e información actual en temas financieros para las distintas etapas de la vida en familia.
- **Mi plan de financiamiento**
Es un material enfocado a orientar sobre el uso adecuado del crédito y la administración de la deuda en cada etapa de la vida. Este material proporciona información básica sobre el tipo de crédito adecuado para cada quien y sus implicaciones para la familia.

Materiales prácticos:

- **Mi presupuesto familiar**
Cuaderno de trabajo de uso personal o familiar para el registro y análisis de ingresos y egresos. Ha sido diseñado para ayudar a los usuarios a aprender a planificar sus finanzas de forma fácil y práctica.
- **Mi hogar y mi dinero**
Cuaderno de trabajo enfocado a ayudar a la familia con el manejo de sus finanzas. Contiene sugerencias para mejorar la administración de los ingresos y los gastos. Su diseño, basado en iconos sencillos, permite que el uso sea muy fácil.



Mi presupuesto familiar

es una buena herramienta
para llevar un **control duradero**
de tus finanzas.

**YO Y MIS
FINANZAS**

Mi presupuesto familiar



 **Finanzgruppe**
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

D.R. © Este material fue desarrollado por "Geld und Haushalt" del Grupo Financiero Sparkasse y adaptado para América Latina por la Sparkassenstiftung für internationale Kooperation dentro del proyecto "Fortalecimiento de la Educación Financiera en América Latina" del BMZ, Gobierno Alemán.

Queda prohibida la reproducción total o parcial, por cualquier medio electrónico o mecánico, sin permiso por escrito del propietario.

Impreso en México

Consejos para mejorar las finanzas familiares.

