



¿NUEVO EN EL MUNDO DE LAS FINANZAS?

Conoce qué son los básicos

Si uno de tus propósitos para este año nuevo es entrar al mundo de las finanzas personales, pero no sabes cómo, en este artículo te explicaremos un poco sobre esos productos financieros que seguramente te causan interés o que te generan dudas al igual que a la mayoría de las personas que comienzan a gestionar su dinero.

Según la Encuesta Nacional de Educación Financiera (ENIF) 2021, 2021, en ese año 56.7 millones de personas de entre 18 a 70 años (67.8% del total de este universo) contaban con al menos un producto financiero formal.

PRESUPUESTO

Aunque el presupuesto no es un producto como tal, es el primer paso para tener un control en tus finanzas, el cual debes tomar siempre en cuenta. Para saber cómo se hace, es necesario considerar lo siguiente:

1. Anota tus ingresos fijos y variables: es decir, tu salario, rentas, o todo aquel ingreso de dinero que recibas, sin importar que no sea fijo.

2. Ahora anota tus gastos fijos y variables: como la compra de alimentos, transporte, pago de renta, luz, agua, teléfono, de tarjetas, salidas por diversión, entretenimiento, gimnasio, etc.

Una vez que lo hayas registrado en una libreta, es momento de hacer cuentas. A la suma de tus ingresos, réstale tus gastos. ¿Qué resultado obtuviste? Si **tus ingresos son menores a tus gastos**, déjanos decirte que te encuentras en una situación de emergencia, tus finanzas no pueden soportar ningún tipo de desbalance en este momento y es necesario que atiendas esta situación de inmediato.

Por otra parte, tienes finanzas equilibradas si tus **ingresos y gastos son similares**, es decir, si no hay una diferencia considerable entre ellos. Sin embargo, cualquier imprevisto puede llevarte al inicio de una gran deuda.

Por el contrario, si tus ingresos son mayores a tus gastos, estás en el escenario ideal. No solo tienes un control en tu bolsillo, también tienes la oportunidad de ahorrar.

AHORRO

Como ya sabes, el ahorro es guardar una parte de tu ingreso para utilizarla en el futuro. Ahorrar es necesario para prever posibles riesgos o para aprovechar tus recursos en algo beneficioso o un objetivo, y la mejor manera es hacerlo a través de una cuenta de ahorro en una institución financiera autorizada.

Las cuentas de ahorro son productos que te permiten guardar una cantidad de dinero y en la mayoría de los casos pueden generar a tu favor algunos intereses a largo plazo.

Sabemos que estos rendimientos no son muy atractivos, sin embargo, al ahorrar de esta manera podrás tener tu dinero cuando lo requieras, sin tener que cumplir con plazos forzosos; además es una opción para que, de ahorrar lo suficiente, puedas dar el salto y comenzar a invertir en otras alternativas con lo que podrás hacer crecer tu dinero de la manera que deseas.

Otro beneficio que adquieres al contratar una cuenta de ahorro, es que te dan una **tarjeta de débito**, se trata de un producto financiero te permite realizar depósitos en tu cuenta y en caso de necesitar tu dinero podrás retirarlo en cualquier cajero del Banco en donde contrataste o bien, realizar compras y transacciones en los establecimientos que las acepten.



En México solo 41.1 millones de personas adultas cuentan con al menos una cuenta de ahorro formal (cuenta bancaria o en institución financiera), esto representa el 49.1% de la población de entre 18 a 70 años.



TARJETA DE CRÉDITO (TDC)

Como podrás ver, son muchos los beneficios que tienes al ahorrar de manera formal, pero antes de dar ese paso y solicitar una cuenta en el Banco de tu preferencia es importante que entiendas su funcionamiento. Primero, debes saber que cada Banco establece términos y condiciones para las cuentas que ofrece y puede ser desde el momento en el que solicitas la apertura de una cuenta.

Una vez que abres tu cuenta de ahorro, los fondos que le confías a la institución financiera serán registrados en la cuenta designada exclusivamente para ti.

Te recomendamos tener cuidado con el **pago de comisiones** en caso de que así lo hayas aceptado, si no quieres que tu ahorro desaparezca. Es muy importante que conozcas en qué casos pueden cobrarte un cargo adicional por este concepto.

Existen comisiones por impresión de estados de cuenta, por aclaración impropcedente, inactividad o la reposición de tarjeta, entre otras. Por lo anterior verifica a cuánto asciende la tasa que te cobrará el Banco; antes de contratar te sugerimos comparar las comisiones entre distintas instituciones financieras, es decir, revisa, compara y decide.

¿Sabías que los Bancos te pueden ofrecer diversas opciones en Tarjeta de Crédito para que alguna se ajuste a tus necesidades? Si eres principiante en este tema, es importante que sepas que existen algunas tarjetas con el menor costo o interés posible, y se les conoce como tarjetas de crédito básicas.

La mayoría de estas tarjetas están exentas de comisión por anualidad, pero para hacer efectivo este punto se deberá hacer uso de ellas por lo menos una vez al mes.

Antes que todo, es importante que conozcas que **una tarjeta de crédito no es dinero extra de tu salario o ingresos, sino que se trata de un préstamo por el cual estás obligado a pagar, lo mismo que los intereses que se generen.** También debes saber que por cada retraso que tengas en tu día de pago, ésta deuda se incrementará.

En la CONDUSEF contamos con el Sitio de Tarjetas de Crédito, que te permite conocer y comparar el CAT, las comisiones, la tasa de interés, los beneficios y los seguros de las diferentes tarjetas de crédito existentes en el mercado. Consúltalo en: **<https://tarjetas.condusef.gob.mx/index.php>**