Información útil para proteger y administrar su dinero

SU DINERO SU FAMILIA Y SU FUTURO

¿Cómo mejorar su nivel de vida y el de su familia?

"El ahorro es la mejor forma de prepararse para el futuro"

Ahorrar es tener la disciplina de guardar parte del dinero que se gana o se recibe para prevenir necesidades futuras, para poder alcanzar sus metas o hacer frente a emergencias.

Uno de los primeros pasos que le puede ayudar a ahorrar es abrir una cuenta de ahorros.

Ahorrar no es el dinero que sobra, ya que probablemente pocas veces sobrará. Ahorrar es seguir un plan, así como usted separa dinero para pagar gastos fijos como la luz o la renta, se puede asignar un monto -por pequeño que sea- para ahorrar. Tener una meta clara en que se utilizará el ahorro, nos ayuda a alcanzar la meta.

Recuerde que el ahorro no es el dinero que le sobra.

Abrir una cuenta de ahorro: Primer paso para el éxito financiero.

Seguridad

- Con una cuenta de ahorro tendrá su dinero seguro de posibles robos o de gastarlo rápidamente y podrá empezar a ahorrar dinero.

- Puede pagar sus cuentas y servicios con su tarjeta de débito o cheques, para no tener que cargar con el dinero en efectivo.

Ahorro

• Con el ahorro se protege el futuro y el bienestar de su familia y le ayuda a mejorar su calidad de vida.

• El tener y manejar bien su cuenta de ahorro, le ayuda a crear una historia de crédito con la que en el futuro si lo necesita, le podrán prestar dinero.

• Al tener dinero ahorrado, podrá hacer frente a alguna emergencia o enfermedad.

• Si recibe remesas, y le es posible, puede ahorrar parte del dinero y no gastarlo todo en ese momento.

• Saber para qué quiere ahorrar le ayudará a alcanzar su meta. Ahorre aún cuando sean pequeñas cantidades.

Lograr sus metas

• Ahorrar para la educación de sus hijos es invertir en el futuro. Mientras más preparados estén más posibilidades tendrán de salir adelante.

• Puede empezar a ahorrar para su retiro; para cuando ya no pueda trabajar. El ahorro le dará una vejez digna.

• El ahorro puede ser usado para tener nuevas oportunidades de ingresos para su familia, como sería iniciar un negocio propio aún cuando sea pequeño. Es recomendable buscar asesoría y capacitación que le ayude a iniciar un negocio para evitar poner sus ahorros en riesgo.

• Al tener su dinero en una cuenta de ahorro ayuda al desarrollo de su comunidad, ya que esta es la forma en la que se pueden hacer préstamos para crear o apoyar micro-empresas.

Comodidad

• Algunas cuentas de ahorro le otorgan una tarjeta de débito, que es una tarjeta que le da acceso a su propio dinero. Utilizar esta tarjeta es como usar su dinero; con ella puede pagar sus compras en establecimientos que acepten esta forma de pago o retirar dinero de su cuenta en cajeros automáticos de todo el país. Hacer retiros de los cajeros automáticos tiene un costo pero es menor cuando hace uso de los cajeros de su banco.

• Cuide su tarjeta y no le dé la información de cómo usarla a nadie, recuerde que es como usar su dinero.

Otros servicios financieros

• Tener una cuenta de ahorro o de cheques le abrirá la puerta a otros servicios y productos como: tarjetas de crédito, contratar seguros, establecer una historia de crédito y llegar a tener acceso a pequeños préstamos.

¿Dónde puedo abrir mi cuenta de ahorros?

En instituciones financieras como son los bancos comerciales, uniones de crédito (debe ser miembro), entidades de ahorro y crédito popular (sociedades financieras populares, sociedades cooperativas, etc.) entre otras.

Existen muchas instituciones financieras. Para escoger la más adecuada a sus necesidades, tome en cuenta su cercanía, horarios de atención y los productos que le puedan ofrecer. Lo más importante es saber que sea una institución seria y confiable. Acuda y pida toda la información que quiera saber. ¡No dude en preguntar porque están para atenderle!

Usted puede verificar que la institución que le interese esté debidamente autorizada para ofrecer ese tipo de servicios consultando el registro de instituciones (SIPRES) que tiene la CONDUSEF. (Consulte los datos de CONDUSEF al final de este folleto)

¿Qué debo saber antes de abrir una cuenta de ahorro?

1. Cargos o comisiones (lo que le pueden cobrar) por:

- Tener la cuenta (manejo de cuenta).

- Chequera. Pregunte por el número de cheques que puede girar (escribir) sin costo al mes y cuál es el costo si se excede del límite.

- Cargos por el uso de tarjetas de débito. Dependiendo del banco o entidad financiera y cajeros automáticos que elija para disponer de su dinero, puede ser que le cobren comisiones.

2. Saldo mínimo:

Es la cantidad de dinero que debe mantener en su cuenta para evitar que le cobren una comisión mensual, algunas instituciones requieren un saldo mínimo para abrir y mantener una cuenta.

3. Consultar su saldo:

Saldo es la cantidad de dinero que tiene disponible, debe preguntar como podrá consultar su saldo, puede ser por teléfono, ir a su sucursal o le enviarán el estado de cuenta a su casa cada mes.

El realizar numerosas consultas de saldo puede implicar el pago de comisiones.

4. Falta de fondos o fondos insuficientes:

Si escribe o gira un cheque por más dinero del que tiene en su cuenta, se dice que "rebota". Dar un cheque sin fondos le costará mucho dinero.

¡Consulte su saldo antes!

5. Préstamos y crédito: Si ha manejado bien su cuenta por ejemplo: al usar y pagar a tiempo su tarjeta de crédito, tendrá una buena historia bancaria o de crédito, que será el primer paso para pedir un préstamo en el futuro. Los préstamos son útiles para hacer compras grandes, como una casa o iniciar un pequeño negocio propio o para pagar la educación de sus hijos. Haga sus pagos a tiempo. Se ahorrará dinero y le abrirá las puertas al crédito.

6. Los intereses que produce la cuenta: La mayoría de las cuentas de ahorro pagan una pequeña cantidad de interés, es decir, que su dinero gana dinero al estar en el banco o cooperativa.

7. Recibir remesas: Si le envían dinero del extranjero (remesas) pregunte si podrá recibirlas en esta cuenta.

¿Qué otros servicios financieros puedo contratar?

1.- Inversiones a plazo fijo o pagarés.
Ofrecen mejores intereses por su dinero pero se contratan por un plazo, es decir, el dinero no se puede utilizar o retirar cualquier día sino solamente en el plazo contratado (semanal, mensual, 3, 6 ó 12 meses).

2.- Contratación de seguros. Los seguros ayudan a enfrentar el futuro, pueden ser de vida, invalidez permanente, repatriación de restos, daños y gastos funerarios, etc. Usted paga una cantidad mensual o anual (prima) y en el caso de que ocurra el evento (siniestro) por el que lo contrató (o se aseguró), le pagan la cantidad acordada.

3.- Tarjeta de crédito. Esta tarjeta es una de las formas en las que el banco le presta dinero. Puede usarse para pagar directamente en las tiendas o para retirar dinero en efectivo en cajeros automáticos. Se parece a la de débito, pero el dinero es de la institución, no de usted.

¡TENGA MUCHO CUIDADO!

Pague a tiempo porque este crédito le cobra

¡INTERESES MUY ALTOS!

Algunos consejos para saber usar las tarjetas de crédito:

- No gaste más con la tarjeta de lo que su presupuesto le permita pagar. Tenga cuidado con los intereses.
- No es aconsejable tener muchas tarjetas de crédito.
- Antes de contratar una tarjeta, pida la lista de comisiones e intereses y el costo anual total (CAT) y compare con otras tarjetas de crédito.
- Retirar dinero en efectivo en cajeros automáticos tiene una comisión y también genera intereses. Recuerde que es como un préstamo.
- Evite tarjetas que cobran un cargo mensual o anual.
- Pagar el mínimo (cantidad mínima requerida a pagar al mes) cuesta mucho más. Debe tratar de pagar el total de sus compras en la fecha de pago indicada o pagar más del mínimo requerido.

Compras a plazos.

Nota importante: al hacer compras en tiendas a plazos (semanales o mensuales) le cobran intereses que pueden ser muy altos. Si por ejemplo quiere comprar una TV o un refrigerador, es importante hacer la cuenta de lo que pagará en total (incluídos los intereses).

Puede resultar más económico ahorrar el dinero y comprar al contado o si existe la opción de pagar con tarjeta de crédito busque la promoción de pagar a meses sin intereses siempre y cuando, pague puntualmente o antes de la fecha indicada.

Si va a solicitar algún crédito consulte el costo anual total (CAT), que es un indicador que le ayudará a comparar cuál es la opción más barata entre diferentes opciones, para un mismo tipo de crédito.

Información útil en México:

Para pedir Información o levantar quejas:

CONDUSEF
Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.
01 800 999 8080 y al 53 400 999 desde el Distrito Federal
www.condusef.gob.mx

PROFECO
Procuraduría Federal del Consumidor
01 800 468 8722 y al 55 688 722 desde el Distrito Federal.
www.profeco.gob.mx

INFONAVIT
Infonatel al 91 715 050 en el D. F.
Al 01 800 008 3900 desde el interior de la República
www.infonavit.gob.mx

Appleseed
Sembrando la Semilla de la Justicia

MercyCorps

Appleseed México y Mercy Corps agradecen a la Fundación Western Union por el apoyo otorgado para el diseño y la impresión de este folleto.
El contenido de este folleto fue desarrollado y redactado por Appleseed México y Mercy Corps.