



Educación para el Consumo

PROFECO
PROCURADURÍA FEDERAL
DEL CONSUMIDOR



EDUCACIÓN FINANCIERA PARA UN

CONSUMO RESPONSABLE



COORDINACIÓN GENERAL DE EDUCACIÓN Y DIVULGACIÓN

Directorio

Lic. Alfredo Castillo Cervantes
Procurador Federal del Consumidor

Lic. Noreli Domínguez Acosta
Coordinadora General de Educación
y Divulgación

Mtra. Martha Angélica Carrillo Alduenda
Directora General de Educación
y Organización de Consumidores

Lic. Maximiliano Cárdenas Denham
Director de Educación para el Consumo.

Claudia Islas García
Lucero Guadalupe Zárate Ovalle
Vania Martínez Ramírez
María Alejandra Sánchez Plascencia
Contenidos

Perla Sánchez Bermúdez
Diseño

**Educación Financiera
para un
Consumo Responsable**

Nota: Una parte de los contenidos de esta Guía fueron elaborados con información de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef).

Índice

I. Introducción	2
II. Objetivo y justificación	3
III. Consumo responsable	4
IV. Esfera Individual	6
V. Finanzas personales	6
a) Hay que vigilar el gasto hormiga	10
VI. Ingresos - gastos = AHORRO	13
VII. Presupuesto familiar	17
VIII. Tarjetas de crédito vs tarjetas departamentales	25
IX. Novedades	26
X. Glosario	27
XI. Referencias	29

Introducción

El consumo es un hecho cotidiano. La mayor parte del tiempo se consume de forma rutinaria y sin pensarlo. En la sociedad de consumo, las personas son consumidores de bienes y servicios, cuya medida de valor y el medio para poder producirlos y acceder a su compra es el dinero. Por ello, es necesario el manejo y distribución racional de los recursos, lo que repercute directamente en la calidad de vida del consumidor.

Este documento aborda diversos temas como la importancia de las decisiones de consumo inteligentes y responsables, el buen manejo de las finanzas personales, el ahorro, la diferencia entre las tarjetas de crédito y departamentales.

Objetivo y justificación

Se busca promover una cultura de consumo responsable en materia de finanzas personales, a través de conceptos fundamentales de la Educación Financiera.

La Organización de Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) ha señalado el incremento en la importancia de la educación para el consumo particularmente en materia de educación financiera. Por ello, la Procuraduría Federal del Consumidor, desarrolló la presente guía para ser implementada por los promotores, para ayudar a los consumidores a identificar los hechos y entender los pros y contras, así como los riesgos de los diferentes tipos de servicios financieros. Además de promover programas de educación financiera.



Consumo responsable

Consumo responsable
Toda acción ética es interdependiente. Si bien por fines analíticos se puede dividir una acción en diferentes ámbitos (una decisión económica, un error político, etc.) la ética incumbe a la totalidad del ser humano y a la responsabilidad individual y social de cada una de sus acciones.

En este sentido, las acciones de consumo tienen repercusiones en las esferas de la vida humana. Cuando se opta por un producto contaminante, por ejemplo, no sólo se perjudica al medioambiente, también la salud del consumidor y al resto de la sociedad.

Educación en finanzas personales es tan importante como educar en el consumo responsable, ya que la adquisición de bienes y servicios se hace a través del intercambio comercial, del manejo del dinero, y si las decisiones de compra no son las más convenientes, tienen una repercusión negativa

en la calidad de vida de las personas, de forma individual y en la vida del resto de la sociedad.

El consumo responsable enfatiza la interdependencia de diversos tipos de consumo, fundamentado transversalmente en la ética y presuponiendo el acceso y comprensión crítica de la información. La educación en el consumo responsable robustece la importancia de la toma de decisiones y la inteligencia emocional; así, se propone conseguir el aprendizaje a través de las experiencias y de la esfera vivencial del individuo.

El consumo responsable parte de la premisa de que todo acto de consumo está precedido de una decisión ética, entendida ésta como aquella en la que el individuo asume que cada uno de sus actos tiene una consecuencia y se propone elegir la alternativa que reduce los impactos negativos y maximiza los positivos. Además de sensibilizar al consumidor sobre la necesidad de consumir responsablemente, desde la perspectiva de tres grandes dimensiones: La individual, la social y la ambiental.



1) Esfera individual

El consumidor debe percatarse de que cada acto de consumo afecta o beneficia la calidad de vida y los recursos con los que cuenta (económicos, de tiempo, etc.).

2) Esfera social

El consumo es una actividad eminentemente social y, por tanto, las consecuencias forzosamente trascienden a la esfera individual. En una economía de mercado, además, el consumidor fomenta o censura con sus decisiones a los proveedores. Asimismo, puede colaborar con otros para lograr mejores decisiones de consumo.

3) Esfera medioambiental

El consumo responsable busca disminuir los impactos negativos tanto en el proceso de extracción (recursos naturales no renovables, etc.) como en el proceso de transformación y disposición de desechos (por ejemplo, reducir la contaminación).

El consumo responsable destaca la interdependencia de diversos tipos de consumo y los representa como esferas de acción concatenadas. Cuando se opta por adjetivar el consumo con la palabra responsable se traslada el acto de consumo al terreno de la ética, esto es, que el consumidor responda por sus decisiones de consumo y actúe en consecuencia.

La educación en el consumo responsable se presenta como un proceso integral e interdependiente que comienza con una actitud crítica de búsqueda e interpretación de información, continúa con la identificación de las consecuencias individuales, sociales y medioambientales de las decisiones de consumo.

Esfera individual

Es necesario reflexionar acerca de las decisiones que toman los consumidores en el ámbito individual, en los actos de consumo y por lo tanto en las consecuencias.

De acuerdo con el consumo responsable, una de sus tres esferas pertenece a su ámbito personal: la esfera individual, ubicada en el centro como parte esencial y celular de un todo.

Ésta compete e involucra las decisiones que el individuo toma para sí, sin embargo en un momento, considera también la intervención directa o indirecta de la familia, por ser parte de su bienestar.

El individuo a partir de sus decisiones y hábitos, construye una forma de vivir su vida, es decir, un estilo de vida. “Los estilos de vida son patrones de conducta que han sido elegidos de las alternativas disponibles para la

gente” (Guerrero, C.M., 2010). De tal manera que su comportamiento le llevará a tener una calidad de vida determinada, la combinación de

componentes objetivos y subjetivos, es decir, las condiciones de vida de una persona junto a la satisfacción que ésta experimenta. (Martínez. 2010).

Finanzas personales

Desde el nacimiento hasta la muerte, los individuos consumen bienes y servicios para satisfacer necesidades primordiales, como alimento, casa, vestido, además de gustos y deseos. El consumo es un fenómeno que requiere recursos, por lo tanto es un tema relacionado con la economía del mundo, del país, la sociedad y el individuo.

Decidir qué comprar es una tarea cotidiana en la que se consideran los recursos, el precio, los gustos, las necesidades, la calidad. De ahí, la importancia de hacer un consumo responsable, que incluye manejar adecuadamente las finanzas personales.

Sin duda es imposible comprar todo lo necesario o lo que se desea, porque ello depende de los recursos de cada persona, y aun cuando se tuviera el poder de hacer uso y disfrute de todos los productos o servicios, no alcanzaría la vida para ello y sobre todo,



no sería garantía de una buena calidad de vida. Los deseos y necesidades no tienen límite, los recursos sí, por lo tanto, saber elegir es clave para manejar correctamente las finanzas personales.

Gianco Abundiz, especialista en ahorro familiar y manejo del dinero, comparte la siguiente frase en su libro Saber gastar: **“¡No es más rico el que gana más, sino el que sabe gastar!”**, de tal manera que, aunque el ingreso de una persona se duplique de la noche a la mañana, seguro aumentaría su nivel de vida, pero no siempre su calidad de vida. Para aumentar la calidad de vida, es necesario aprender a manejar un presupuesto: “(...) hacer de manera previa un cálculo de lo que se dispondrá de dinero (ingresos) para hacer frente a los compromisos (egresos) de cualquier naturaleza.” (cfr. Abundiz, 2009.



Pp. 17-18). El manejo del dinero por parte del consumidor, lo que compra o no, es importante en su vida, porque determinará la calidad de vida que quiere conseguir.

Finanzas personales y presupuesto familiar



Tener control sobre los recursos, comprender el estado de las finanzas y planificar el presupuesto es el punto de partida para alcanzar las metas.

Frecuentemente aprendemos a manejar las finanzas personales mediante prueba y error, lo que deja pocas o nulas posibilidades de ahorrar o invertir.

No obstante, es posible aprender comenzando con un análisis paso a paso de las Finanzas Personales y con la planificación y elaboración de un Presupuesto Familiar.

Las Finanzas Personales se ocupan de la planificación y uso de los fondos obtenidos

de los ingresos (sueldo, ahorro o inversiones), con el objetivo de lograr un mejor futuro financiero personal y familiar. Mientras que el Presupuesto Familiar consiste en la elaboración de un plan en familia, en el cual se consideran los ingresos con los que se cuentan y los gastos o egresos que deben realizar, con el objetivo de saber con seguridad en qué se gasta el dinero, cuánto se debe destinar para satisfacer las necesidades y cómo distribuir los

ingresos para cumplir con las obligaciones.

Algunos gastos son indispensables y se deben cubrir de manera constante y permanente a la quincena, al mes o bimestralmente, por ejemplo los gastos de alimentación, renta, gas, luz, agua, educación y transporte. Otros gastos que se consideran necesarios son ropa, calzado, teléfono, utensilios y artículos para el hogar,

que pueden cubrirse en un lapso mayor.

Existen gastos secundarios que son los destinados a la recreación y el entretenimiento, artículos de uso personal y gastos imprevistos.

Finalmente conviene recordar el valor del ahorro para contar con una cantidad que nos permita planear y adquirir artículos, bienes o servicios que se deseen para el hogar o la vida cotidiana.



10 PASOS PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SANA (Profeco – Condusef)

La salud financiera de una familia se construye con las decisiones que sus integrantes toman todos los días. Estas diez recomendaciones te ayudarán a mejorar el bienestar de tu familia:

1. ELABORA UN PRESUPUESTO. Anota tus ingresos y gastos mensuales para saber cuánto dinero destinas a cada concepto. Si tienes más gastos que ingresos, identifica en qué puedes economizar. Si tienes más ingresos que gastos, traza un plan de ahorro e inversión.

2. PRIORIZA TUS GASTOS. Planear tus compras te permitirá diferenciar las cosas que verdaderamente necesitas de las que pueden esperar. Recuerda que los recursos son limitados, y cada peso mal gastado es una oportunidad perdida.

3. CONSUME INTELIGENTEMENTE. No hagas compras por impulso o que puedan dañar tu salud, cuestiona las promociones y la publicidad, lee las etiquetas, conserva tus comprobantes de compra: haz un gasto consciente y responsable.

4. COMPARA PRECIO Y CALIDAD. Nunca te vayas por la primera opción. Comparar te permitirá aprovechar la competencia entre proveedores y adquirir mejores productos y servicios a menor precio.

5. CONOCE TU CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO. Resta a tus ingresos mensuales la cantidad que gastas en el mes y la que destinas al ahorro para saber qué tanto puedes endeudarte y de cuánto dispones para pagar tus deudas.

6. USA EL CRÉDITO A TU FAVOR. Un crédito puede darte acceso a bienes que difícilmente podrías comprar de contado, como una casa o un coche. Antes de firmar, considera que puede haber imprevistos que afecten tus ingresos. Usa el crédito responsablemente.

7. NO TE RETRASES EN TUS PAGOS. Paga a tiempo tus deudas y compromisos financieros para evitar el pago de recargos, intereses moratorios y gastos de cobranza, entre otros.

8. TEN UN PLAN DE VIDA FINANCIERO. Establece metas realistas, considerando tu nivel de ingresos y gastos. Divídelas en corto, mediano y largo plazo, y comienza hoy a tomar las mejores decisiones para tu futuro familiar.

9. DECÍDETE A AHORRAR. Es el inicio para alcanzar tus metas. Trata de ahorrar al menos 10% de tu ingreso mensual neto (después de impuestos) y busca la opción más conveniente para proteger tu dinero.

10. PREPARA TU RETIRO. Piensa en las necesidades que tendrás en el futuro y tómalas en cuenta para tus decisiones de consumo. Ahorra para tu retiro y protege tu patrimonio: procura estar siempre en la Afore con mayor rendimiento neto.

Hay que vigilar el gasto hormiga

Para evitar que el dinero se fugue poco a poco es necesario sumar cuánto se gasta en el puesto de la esquina, en propinas, refrescos, cigarros, café, entre otros.

Es sorprendente saber que al año estos gastos pueden significar una importante fuga de dinero y pueden ser la causa del desequilibrio de las Finanzas Personales.

Un gasto hormiga es precisamente aquél que por considerarse gasto menor, pasa desapercibido porque se paga con las monedas del día, por ejemplo los 8 pesos del refresco, los 40 pesos del café, los 45 pesos de los cigarros, los dulces, las propinas, etc.

Estos caprichos diarios cual hormigas en fila representan fugas inconscientes que pueden devorar el ingreso mensual y hacer mella en el presupuesto más blindado. Sin duda es una cantidad con la cual una persona podría ir

de vacaciones, comprar una computadora o algún electrodoméstico.

Sin embargo, tener la disciplina del ahorro y la inversión, con el objetivo de que los

ingresos financieros (intereses generados por tus inversiones) ayuden a conseguir más rápido sus metas patrimoniales, puede lograrse.

Para lograrlo, hay que tener presente que:

- Los pequeños gastos diarios afectan las finanzas personales.
- No administrar bien los recursos económicos ocasiona gastos en productos no pensados o compras por impulso.
- Estar consciente de estas pequeñas compras, y dejar de hacerlas, equivaldría en promedio al consumo mensual de gasolina de un auto compacto o al cabo de un año a un viaje todo pagado a la playa para dos personas.
- Antes de gastar, realizar cuentas antes de emocionarse y comprar.
- Hay que recordar que el consumo consciente lleva las decisiones sobre el dinero de un plano emocional a uno racional, cuestionando si aquello que se va a comprar tiene una razón de ser, más allá del simple impulso.

Para eliminar los gastos hormiga en siete pasos:

1. Registrar diariamente este tipo de gastos: como café, galletas, dulces, cigarros y revistas.
2. Hacerlo uno mismo. Bolear los zapatos; preparar un refrigerio, almuerzo o comida en lugar de comprarlo; comer sanamente evitando productos chatarra; planchar las camisas, son hábitos con los que se puede ahorrar.
3. Hacer cuentas para descubrir lo que se gasta a la semana, al mes y al año; hay que tomar la decisión de ahorrar.
4. Conocer cuánto se gasta, y con esa cantidad abrir una cuenta de ahorro.
5. Convertir esa cantidad en un “capricho” mayor, como unas vacaciones, comprar un coche o liquidar deudas.
6. Elaborar un presupuesto y evitar que el dinero se fugue poco a poco.
7. Hacer un consumo responsable.

Fecha	Cantidad	Marca
Frutas y verduras		
Naranjas		
Mandarinas		
Bananas		
Lechuga		
Tomates		
Calabazas		
Aplo		
Pepino		
Selas		
Lácteos		
Leche		
Queso		
Huevos		
Requesón		
Nata		
Yogur		

Ejercicio 1.

Calcular el gasto hormiga

Anotar los pequeños gastos cotidianos, por impulso y constantes.

Producto	Cantidad en la semana	Precio unitario	Gasto Diario	Gasto semanal	Gasto mensual	Gasto anual
Cajetillas de cigarros						
Refresco						
Café						
Chicles						
Revista semanal						
Papas fritas						
Paquete de galletas						
Propinas						
Gasto total en estos productos			a.	b.	c.	d.

Reflexión.

Si se analizan los gastos semanales, mensuales o anuales de los gastos hormiga, y se siguen los 7 pasos anteriormente mencionados se podría planificar un presupuesto con metas y objetivos a corto, mediano y largo plazo, y utilizar estos recursos para adquirir otro tipo de productos.

Ingresos – gastos = AHORRO

En la actualidad el ahorro juega un papel muy importante para las finanzas personales, es por ello que han surgido diversas instituciones dedicadas a fomentarlo y a brindar seguridad a los fondos de las personas que ahorran.

El ahorro es un concepto muy simple, pues es la diferencia entre lo que se obtiene de ingresos y lo que se gasta, siempre y cuando el gasto sea menor al ingreso (Profeco, Brújula de compra julio 2012). El ahorro es guardar una parte del ingreso para enfrentar a futuro una emergencia o para comprar algo que se desee o se necesite. Ahorro también es disminuir el gasto al hacer un uso adecuado de los recursos con los que se cuenta: agua, energía eléctrica, papel. (Condusef)

Muchas personas acostumbran guardar su dinero en el hogar: debajo del colchón, en una alcancía, o incluso confiárselo a otra persona; por ejemplo en una “tanda”. Esta forma de guardar el dinero se conoce como ahorro informal. Ahorrar de esa manera no es lo más conveniente, porque

se corre el riesgo de perder el dinero, si alguien a quien no le corresponde decide tomarlo. Una mejor forma de guardar los recursos es un banco, a través de una cuenta de ahorro.

Guardar el dinero en una cuenta de ahorro tiene varias ventajas: el Banco es una institución financiera especialista en administrar el ahorro de millones de personas, y allí el dinero se encuentra protegido y seguro. A esta forma de ahorrar, que es más conveniente, se le conoce como ahorro formal. En casi todas las cuentas de ahorro el dinero está disponible en cualquier momento.

Al abrir la cuenta, en la mayoría de los casos el Banco entrega una tarjeta de débito que permite pagar en muchos establecimientos y retirar dinero en los cajeros automáticos.

Además, la mayoría de las cuentas de ahorro tienen un seguro de depósito del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) que protege el dinero de los ahorradores.” (Condusef. Guía familiar de educación financiera).

Factores a considerar para comenzar un ahorro

1. Pensar antes de hacer un gasto.
2. Ser constante.
3. Tener siempre presente una meta.
4. Ser organizado.
5. Resistir las tentaciones que fomenta la publicidad.
6. Buscar oportunidades para reducir gastos.
7. Ir al mercado con una lista de lo que necesitas.

Consejos para fomentar un hábito de ahorro

1.- Conocer los ingresos. Para algunos la única fuente de ingreso es el salario, sin embargo, hay varias opciones (más de un trabajo, una renta, etc.) es necesario saber perfectamente bien cuánto dinero es el que mes con mes se tiene disponible.

2.- Identificar gastos. Revisar gastos fijos, es decir, aquellos que pase lo que pase hay que realizar.

Registrar los gastos variables, que son aquellos que no necesariamente hay que pagar cada mes sino sólo cuando se presenta una situación particular. En este rubro no olvidar considerar los gastos hormiga.

3.- Planear cuánto se puede ahorrar. La diferencia entre el ingreso y la suma de los gastos fijos y variables es la cantidad al mes que se está ahorrando.

Analizar los gastos es importante, hay que observar cuántos de ellos son necesarios.

Los expertos recomiendan al menos ahorrar el 10% de ingreso mensual, sin embargo, la cantidad que cada uno puede ahorrar es personal y variable ya que depende de las responsabilidades económicas que cada quien tiene que enfrentar.

4.- Siempre tener una meta. Una meta puede ser un enganche para un coche, unas vacaciones, alguna remodelación, casa propia o tener un “colchoncito” para imprevistos.

Hay que empezar por metas fáciles de alcanzar y poco a poco aumentar la complejidad de éstas. La meta debe tener varias características:

- Debe ser alcanzable. Esto significa no desear ni querer cosas a las que no se puede acceder.
- Debe tener temporalidad. Es decir, desde el principio debe proyectar cuándo se cumplirá la meta.
- Si hay varias metas, no olvidar ordenarlas en orden de prioridad.
- Mientras se alcanza el monto que se desea, hay que buscar que el dinero genere rendimientos.

Mitos sobre el ahorro

1. “No gano lo suficiente, no me alcanza para ahorrar” Ahorrar no es un problema de ingresos, se puede ahorrar en la medida en que se logre que los ingresos, sin importar el monto, sean mayores a nuestros gastos. Para eso se necesita organización y disciplina. El primer paso es elaborar un presupuesto.

2. “Es seguro ahorrar en tandas o debajo del colchón” Guardar dinero en casa o participar en tandas no es seguro. Lo anterior conlleva riesgos, por ejemplo que la persona que organiza la tanda se quede con el dinero y no lo reparta, que en un incendio o inundación se pierda o, que entren a la casa y se lo roben. La forma más segura es depositarlo en una cuenta bancaria.

3. “¿Para qué ahorro si no me pagan intereses?” Todos los bancos pagan intereses por los ahorros, si bien éstos no son muy atractivos en comparación con otras opciones, hay que tomar en cuenta que ahorrar tiene tres propósitos específicos: 1) alcanzar las metas de corto plazo (por ejemplo comprar una computadora) 2) conformar un fondo para emergencias, en donde lo importante no son los intereses que den por el dinero, sino la liquidez, es decir tenerlo disponible para cuando la emergencia se presente y 3) generar excedentes que permitan invertir en instrumentos que sí hagan crecer el dinero en mayor medida.

4. “Si ahorro en el banco y éste quiebra, perderé mi ahorro.” El dinero que se deposita en los bancos cuenta con un Seguro de Depósitos gratuito y automático para los ahorradores, operado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB). En el remoto caso de que algún banco llegara a presentar problemas financieros, el IPAB paga hasta 400 mil UDIS por persona y por banco, y establece los mecanismos para que los ahorradores recuperen su dinero lo más pronto posible.



Ejercicio 2.

Plan de ahorro

Primero hay que reflexionar sobre algunas cosas que se quiera comprar. Para alcanzarlas hay que ser realista: el tiempo que se tarde en adquirirlas dependerá de cuánto se ahorre. La constancia y disciplina en el ahorro son básicas para lograr las metas. Este ejemplo puede servir para proponerse metas:

Meta (descripción)	Costo (Comparativo)	Cantidad a ahorrar (a la semana, quincena o mes)	Tiempo (Estimado para ahorrar)	Necesidad o deseo	Acciones para lograrla	Tipo de Ahorro (Banco o en casa)
Televisión	\$5 000 a \$8 000	\$500 quincenales	De 5 meses	Deseo	Evitar gastos hormiga Preparar comida en casa	En casa

Consejos para hacer rendir un presupuesto

<p>Abarrotes y alimentos</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Planear con anticipación las comidas de la semana, esto permitirá prever cuáles insumos son necesarios. • Incluir en la dieta frutas y verduras de temporada, éstas son más baratas. • Hacer una lista con lo necesario para comprar y apegarse a ella. • Hacer cuentas en el supermercado, de los productos que se van colocando en el carrito. • Comparar precio y calidad: no se trata de comprar lo más barato siempre, sino de comprar lo mejor al menor precio posible.
------------------------------	---

<ul style="list-style-type: none"> • Electrodomésticos 	<p>Usar electrodomésticos ahorradores. El sello FIDE (Fideicomiso para el Ahorro de Energía) es parte de un programa que permite identificar productos eficientes en el ahorro de energía eléctrica. Los electrodomésticos que tienen estas etiquetas usan menos electricidad que otros productos comparables.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Usa lámparas ahorradoras 	<p>Sustituir los focos incandescentes por lámparas ahorradoras. Es cierto que las ahorradoras son más caras, pero a la larga consumen cuatro veces menos energía y duran hasta diez veces más.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Cacería de vampiros 	<p>Muchos equipos electrónicos, al permanecer conectados continúan consumiendo energía aun cuando permanezcan apagados. A éstos se les conoce como “vampiros”. Elimina los vampiros: desconecta todos aquellos aparatos que no utilices. En México se ha estimado que los vampiros de energía eléctrica se roban el 13.5% del consumo de luz residencial. Un horno de microondas conectado sin usarse consume 2.8 watts por hora, un reloj despertador 3.2 watts, un televisor 6.4 watts, un módem 7.1 watts .</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Busca fugas 	<p>Revisar que en la instalación de la casa no existan puntos calientes o “fugas a tierra” o “fugas de agua”</p>

Presupuesto familiar

A partir del presupuesto se puede distribuir de mejor manera los recursos que ingresan, una forma sencilla de poder hacerlo es seguir las siguientes recomendaciones:

Ejercicio 3.

Planeación y análisis de consumo

Si se decide adquirir algo o contratar un servicio, la siguiente tabla ayudará a hacer un consumo responsable; sólo hay que anotar los conceptos que se requieren:

Producto o servicio	Necesidad o deseo	Características (Útil, saludable, resistente, contaminante, etc.)	Precio A	Precio B	Decisión de compra (Se realiza, pospone, anula o se busca alternativa)
Internet	Necesidad	Útil	\$800	\$600	Se realiza

Ejercicio 4.

Presupuesto

Uno de los objetivos de hacer un presupuesto es saber si los gastos están sustentados por el ingreso. Para esto, se pueden observar los siguientes ejemplos y elaborar uno propio para analizar el estado de las finanzas.

- Primero se debe anotar la totalidad de los ingresos definiendo un tiempo determinado.
 ✓ Ingreso: \$_____ Periodo de tiempo: Semanal () Quincenal () Mensual ()
- Llenar la siguiente tabla, si el tipo de gasto es voluntario, y sólo por un deseo y no por una necesidad, el tipo de gasto es irreflexivo e irresponsable, por lo que en el próximo ejercicio deberá reflexionarse sobre la importancia de evitar este tipo de compras.
- Si el tipo de gasto fue imprevisto, el consumo se vuelve precipitado, por lo que se deberá reflexionar si fue la mejor opción de compra en atención a la urgencia del mismo.

Concepto (Descripción del bien o servicio)	Egreso (Costo del bien o servicio)	Saldo (Diferencia existente en un momento determinado entre los ingresos y los gastos que puede ser traducida en ahorro)	Tipo de gasto (Indispensable, imprevisto, voluntario)	Tipo de consumo que se realizó (Responsable, precipitado, irreflexivo)
Alimentos	\$1,000	\$4,000 (de un ingreso de \$5,000)	Indispensable	Responsable
Teléfono celular	\$800	\$3,200	Voluntario	Precipitado e irreflexivo
Alimentación (dentro y fuera de casa)				
Despensa				
Luz				
Gas				
Teléfono				
Teléfono celular				
Internet				
Agua				
Renta o pago de vivienda				
Deudas (créditos, tarjetas bancarias, etc.)				
Impuestos (predial, tenencia, etc.)				
Educación (colegiaturas, útiles, etc.)				
Ropa				
Muebles y aparatos electrodomésticos				
Reparaciones en el hogar				
Transporte				
Ahorro				
Otros (gastos médicos, vacaciones, juguetes, etc.)				
Total				

Ejercicio 5

La Rueda de la Fortuna Financiera

A muchos les gustaría saber qué les depara el futuro en varios aspectos de la vida, sin embargo, sólo en un aspecto es posible predecirlo: el financiero, pues basta con revisar los recibos del año anterior para averiguarlo.

Para esta “profética” labor es útil la Rueda de la Fortuna Financiera, un ejercicio que ayudará a ver qué tan pesados vendrán los meses del siguiente año y cómo hacer para aligerarlos de manera organizada.

La Rueda de la Fortuna Financiera consta de dos partes:

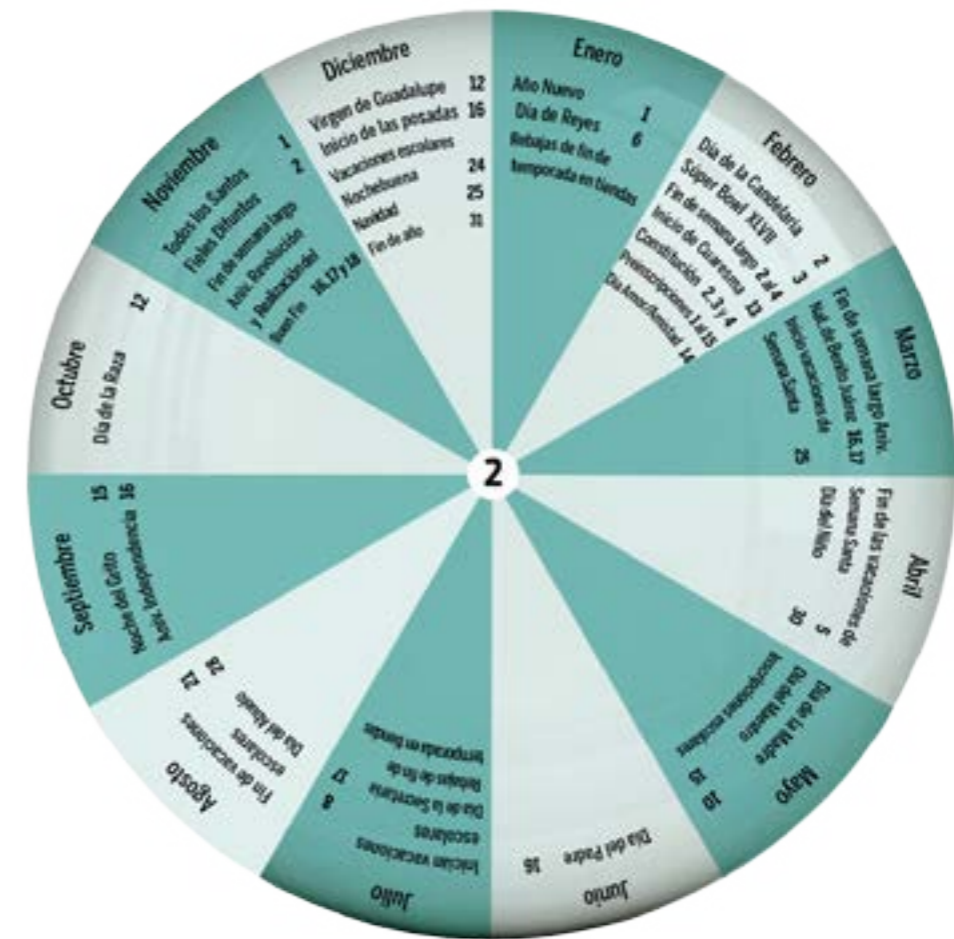
- 1º Gastos programables que se pueden tener durante el año (estudios preventivos, chequeos médicos, vacaciones, pago de impuestos y de servicios, etcétera). Junto a cada concepto de gasto se incluye un recuadro que se irá marcando una vez que se realiza.
- 2º Principales gastos por temporalidad; es decir, aquellos que están vinculados con una fecha o temporada en particular y que, en caso de realizarlos, deben hacerse en el mes correspondiente.

Círculo del gasto programable



Fuente: (2013) Revista del Consumidor, no. 431, 66-70.

Círculo del gasto por temporalidad



Fuente: (2013) Revista del Consumidor, no. 431, 66-70.

Cómo usar la Rueda de la Fortuna Financiera

1. Ubicarse en el mes a planear, revisar las fechas y decidir si es necesario o no un gasto. Una vez hecho esto, repasar el círculo de los gastos programables y elegir el o los conceptos de gasto que se desea realizar en el mes. Así se conocerá qué tan pesado, en cuanto a gastos, será el mes para planear mejor las finanzas para ese momento.
2. En la Tabla de Gasto se registran los gastos por mes para tener claro cómo repartir el presupuesto. Si en un mes no se gasta todo el ingreso, es la oportunidad para ahorrar, lo que permitirá enfrentar los meses en que la situación económica sea más difícil, o crear un fondo para imprevistos, o bien poder cumplir alguna meta.

Tabla de gastos



Mes		
Ingreso mensual \$		
Rubro	Gastos (\$)	Puntos destinados

Para utilizar la Tabla del gasto:

- 1) Anotar en el espacio de "ingreso mensual", el ingreso neto, contando las entradas extras de cada mes.
- 2) Registrar en los primeros renglones los gastos fijos de cada mes: aquellos que, independientemente de lo que ocurra, se tienen que realizar (gastos mensuales).
- 3) Anotados los ingresos y gastos fijos, convertirlos en puntos para identificar fácilmente cuánto queda disponible para cumplir con el resto de las obligaciones. Para convertirlos en puntos, se divide el monto que representa cada gasto entre el ingreso por 100.
Por ejemplo, si se gastan 300 pesos en gas y el ingreso es de 4,000 entonces se divide 300 entre 4,000 y luego multiplicar el total por 100.
 $(300 / 4,000) \times 100 = 7.5$
- 4) Anotar los gastos temporales que se identifican previamente con el Círculo del gasto e indicar el monto aproximado que se destinará a cada uno de ellos; convertirlos en puntos de la misma forma que hiciste con tus gastos mensuales.
- 5) Anotar los gastos identificados en el mes planeado mediante el uso del Círculo del Gasto, es decir, de los gastos programables.
- 6) Registrar los montos y realizar nuevamente la operación de conversión de puntos.

- 7) Sumar los puntos destinados a cada rubro y anotar el resultado en la casilla total de puntos utilizados, con esos números en mano, revisar el Semáforo de gasto mensual, que ayudará a decidir si es necesario hacer ajustes en dicho mes.

Tabla de gastos

Puntaje		Resultados
De 1 a 30 puntos		En este mes no se tienen muchos gastos, si bien esto no significa que no sean desembolsos fuertes, sí lo son en menor cantidad. Este color permite identificar un mes donde se puede ahorrar, enfrentar imprevistos o bien solventar los meses con mayores gastos.
De 31 a 70 puntos		Nivel medio, ¡Hay que tener cuidado! el margen de ahorro y de liquidez pueden no estar en su mejor momento. Es tiempo para decidir cuáles son los gastos verdaderamente necesarios, toda vez que el nivel de ahorro está en riesgo. Es necesario elegir lo imprescindible para no poner en riesgo la economía personal o familiar.

De 71 a 100 puntos



Mes con el nivel alto de gasto

Hay demasiados gastos, seguramente el nivel de ahorro ha desaparecido. En la medida de lo posible hay que reducir los gastos innecesarios y evitar acabar el mes con lo justo. En este mes, no es posible enfrentar un imprevisto, se puede terminar endeudado y desequilibrar las finanzas personales y la economía familiar.

Tarjetas de crédito vs tarjetas departamentales

Los préstamos que otorgan algunas instituciones y que generalmente los consumidores utilizan para comprar bienes duraderos se conocen como crédito al consumo, que puede ser:

- **Bancario.** Se otorga a través de tarjetas de crédito bancarias.
- **No bancario.** Las ofrecen los establecimientos comerciales. Estas tarjetas pueden ser un co-branding, es decir, que están apoyadas por instituciones financieras, o bien, pueden ser otorgadas con los propios recursos del establecimiento. A éstas últimas se les conoce como tarjetas comerciales.

Al utilizar un crédito al consumo durante un periodo determinado, el usuario debe pagar un interés y, en caso de no pagarlo o retrasos, deberá pagar intereses moratorios.

El programa Quién es Quién en Crédito a Pagos Fijos monitorea bimestralmente las condiciones del crédito a pagos fijos en establecimientos comerciales en 21 ciudades.

Diferencia entre tarjetas de crédito y departamentales

Tarjeta de crédito.	Tarjeta de crédito comercial (medio de pago que evita traer dinero en efectivo).
Las emiten los bancos, aunque cada vez es más común que la otorguen sin costo, cobran una comisión por apertura. Permite:	La otorgan la tienda. El usuario debe pagar una comisión por apertura, aunque cada vez es más común.
Pagar en establecimientos afiliados.	Ofrecen descuentos adicionales por comprar con la tarjeta.
Realizar reservaciones en hoteles y aerolíneas.	Permiten participar de las promociones, ventas nocturnas, rifas y sorteos de las tiendas departamentales que las emiten.
Disponer de efectivo en cajeros automáticos.	Disponer de efectivo.
Pagar servicios, como telefonía, televisión por cable, entre otros.	Cuentan con programas de puntos y monedero electrónico.
Aspectos importantes a considerar:	Aspectos importantes a considerar:
<ul style="list-style-type: none"> • Verificar las comisiones de la tarjeta, porque existen diversos conceptos, mismos que aparecen detallados en el estado de cuenta. • Revisar la tasa de interés ordinaria que cobra el banco por el total de consumos realizados en el periodo, y la tasa de interés moratoria en caso de no hacer el pago mínimo a tiempo. • En condusef.gob.mx es posible conocer los conceptos más importantes a considerar para elegir la tarjeta que se adecue a tus necesidades. 	<ul style="list-style-type: none"> • Informar sobre la periodicidad de pago, la tasa de interés, los costos adicionales de apertura de cuenta, comisiones, anualidades y penalizaciones por rezago de pagos, entre otros. • Antes de firmar el contrato lee detenidamente cada una de las cláusulas. • En medida de lo posible, pagar el total antes del cierre mensual y evitar así el pago de intereses.

Lo bueno. Bien usadas permiten tener un financiamiento sin intereses, pagando el saldo completo en la fecha exacta del corte.	Lo bueno. Bien usadas permiten tener un financiamiento sin intereses, pagando el saldo completo en la fecha exacta del corte.
Aprovechar la opción de “recompensas”, es decir, en los casos en que los puntos se convierten en dinero en efectivo, premios o millas.	Aprovechar la opción de “promociones y descuentos”, en las tiendas departamentales que las emiten.
Seguridad al no tener que llevar efectivo.	Seguridad al no tener que llevar efectivo.
Es necesaria para viajar y documentarse en hoteles.	
Realizar transacciones por internet.	
Las controversias derivadas de asuntos relacionados con este tipo de tarjetas son competencia de Condusef	Las controversias derivadas de asuntos relacionados con este tipo de tarjetas son competencia de PROFECO, excepto aquellas que sean apoyadas por instituciones financieras.

Novedades

Finanzas personales para niños

Con el fin de desarrollar los conocimientos financieros básicos de la población española, en aquel país se ha puesto en marcha un plan de educación financiera. El mundo ha cambiado en los últimos cuarenta años, lo que ha elevado las necesidades de información financiera. El plan está dirigido a la población que ha concluido su formación educativa, que en la vida diaria debe enfrentarse a decisiones relacionadas con su patrimonio. El segundo grupo está enfocado a los niños en edad escolar, y es la línea más importante de este proyecto, porque el conocimiento puede tener un impacto en la forma en que la sociedad española se relaciona con el entorno financiero.

Por ello, la educación financiera debe incluirse de alguna forma en el currículo escolar.

Gasós y Casao, Pablo. (2013) “La educación financiera debe estar en el currículo escolar”. El País, 23 de junio de 2013. En http://economia.elpais.com/economia/2013/06/21/actualidad/1371813816_514842.html Recuperado el 29 de agosto de 2013.

Apps para cuidar el bolsillo

Sin duda, la educación financiera es necesaria aprenderla desde la escuela, pero nunca es tarde ni inútil, saber cómo cuidar el dinero. Algunas aplicaciones que ayudarán a no perder el control y optimizar tus finanzas personales.

Hay aplicaciones totalmente personalizables que ofrecen diversas herramientas como creación automática de gráficos para saber en qué se gasta el dinero, categorizar los gastos e ingresos y recordar fechas de vencimientos y a controlar gastos.

Glosario

Administrar. Dirigir la economía de una persona o de una entidad, cuidar los intereses de una comunidad. Ordenar o dirigir la aplicación de un proceso o un grupo de personas.

Ahorro: Parte de los ingresos que se guardan para realizar algún proyecto o para gastos imprevistos.

Aprovechamiento: Emplear con eficiencia los recursos disponibles.

Calidad de vida: Situación que está determinada por factores económicos, socioculturales, sociológicos y ambientales, los cuales contemplan tanto los aspectos cualitativos como cuantitativos.

Compra impulsiva: Adquirir bienes, productos o servicios sin reflexionar si realmente es necesario.

Consumo inteligente: Es un acto humano que busca la plenitud y el desarrollo armónico de la persona. Reconoce que existen necesidades biológicas, psicológicas, sociales y espirituales; pero reflexiona sobre cada una de ellas: su importancia y significado para la calidad de vida.

Deseo: es una aspiración vehemente de todas las facultades de una persona, en contraste con la apetencia, más parecida a un capricho.

Economía familiar: Medios económicos con que cuenta la familia y la forma de distribución para lograr su óptima utilización.

Educación financiera: Proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante

la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.

Finanzas personales: Forma de manejar y distribuir los recursos, bienes o dinero, y la manera como ese manejo y distribución del dinero repercute en la relación de la persona y su entorno. Su manejo, bueno o malo, tiene repercusión directa en su calidad de vida.

Moda: Fenómeno social que sirve de emblema o símbolo efímero a un grupo social para distinguirse del resto. Sin embargo, se caracteriza por su tendencia a la masificación y, por lo tanto, pierde su poder de distinción.

Necesidad: Es una carencia cuya satisfacción es imprescindible.

Planear: Permite asegurar que los ingresos cubran el total de los gastos y ayuda a administrar el dinero de manera que los ingresos y gastos estén equilibrados.

Presupuesto: Es el registro puntual de los ingresos y la planeación de los gastos en un periodo de tiempo. Presupuestar es el primer paso para ahorrar y formar un patrimonio.

Publicidad: Método técnico que sirve para dar a conocer algo (por un patrocinador habitualmente identificado), ya sea un concepto, una idea, una proposición de compra o simplemente una recordación a través de medios de comunicación, en un periodo determinado y que persigue un fin meramente comercial.

Referencias

- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (2013). AHORRO. Primer paso para alcanzar tus metas. México: Condusef.
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (2013). Crédito. Sácale provecho. México: Condusef.
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (2013). Guía Familiar de Educación Financiera. México: Condusef.
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (2010). CONDUGUÍA. Vigila tu gasto hormiga. México: Condusef.
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (2010). CONDUGUÍA. Finanzas Familiares. México: Condusef.
- Condusef. (2009). ABC de la Educación financiera. PDF. México. Consultado 22-07-13, en <http://www.condusef.gob.mx/index.php/material-educativo>.
- Dr. Ávila, J. A. INCMNSZ. (12-03-2013) ¿Qué es la calidad de vida? Recuperado el 15-07-13, de <http://www.innsz.mx/opencms/contenido/investigacion/comiteEtica/calidadVida.html>.
- Fernandez, M. d. (11 de Enero de 2013). Brújula de compra. Recuperado el 29 de Agosto de 2013, de http://www.profeco.gob.mx/encuesta/brujula/bruj_2013/bol243_rueda_de_fortuna.asp
- Guerrero, C.M. (2010). Estilo de enseñanza y estilo de vida. Cuadernos de Educación y Desarrollo. Vol. 2, No. 14. Universidad Nacional de Piura, Perú. Recuperado el 13-08-13, en <http://www.eumed.net/rev/ced/14/msgc.htm>
- Martínez, P. M., Alba, P. L., Sanabria, R. G. (2010). Interrelación dialéctica entre la calidad de vida y motivaciones relativas a la salud. Revista Cubana de Medicina General e Integral. 26 (1) 147-159. Recuperado el 15-07-13, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0864-21252010000100016
- Schiffman, L.G., Lazar, K.L. (2010). Comportamiento del consumidor. Prentice Hall. Décima Edición. México.
- Procuraduría Federal del Consumidor. (1998). Para terminar y empezar bien el año. México: Profeco.
- Procuraduría Federal del Consumidor. (2001). Guía para terminar bien y empezar bien. México: Profeco.
- Procuraduría Federal del Consumidor. (2009). Brújula de compra. Los Gastos hormiga: una plaga inconsciente. México: Profeco.
- Procuraduría Federal del Consumidor. (2012). Brújula de compra. Anímate a ahorrar, es más divertido de lo que parece. México: Profeco.
- Procuraduría Federal del Consumidor. (2008). Brújula de compra. Tarjetas de Crédito Comerciales: Otra opción para comprar. México: Profeco.
- Profeco, & SEP. (2009). Cuaderno de estrategias para la Formación económica y Financiera. México: Comisión Nacional de Libros de Texto Gratuitos
- Profeco. (2001). Guía para terminar 2001 y empezar bien 2002. México: Talleres Gráficos de México.



@r_consumidor
@profeco | @profeco2
facebook.com/profeco
Tel. 55 68 87 22
01 800 468 8722

PROFECO
PROCURADURÍA FEDERAL
DEL CONSUMIDOR



**La fuerza del
consumidor**

José Vasconcelos 208, Col. Condesa, CP 06140, Delegación Cuauhtémoc, México DF.
Tel: 5568 8722 y 01 800 468 8722 | www.profeco.gob.mx