



GUÍA DE

CONSUMO RESPONSABLE
.....
PARA CUIDAR TUS
.....
FINANZAS PERSONALES

2015



Introducción

Consumo responsable

Las esferas del consumo responsable.

Finanzas personales

Hacer un presupuesto.

Planeo y analizo mi consumo. Ejercicio.

Presupuesto familiar. Ejercicio.

Vigila y evita el “gasto hormiga”

10 consejos para eliminar el “gasto hormiga”.

¿Quieres conocer tu gasto hormiga? Ejercicio.

La importancia del ahorro y la inversión

Formas de ahorro, inversión, inflación. Ejercicio.

10 derechos básicos de los usuarios de servicios financieros.

Mitos sobre el ahorro.

4 pasos para empezar a ahorrar.

Ahorra haciendo un consumo responsable y haz rendir tu presupuesto.

Tarjetas de crédito y tarjetas departamentales: son diferentes

Glosario

Como consumidoras y consumidores de productos y servicios¹ para satisfacer nuestras necesidades, nos interesa hacer rendir nuestros recursos para aprovecharlos al máximo, contar con ellos en cuanto los necesitemos y, sobre todo, salir adelante ante los imprevistos.

La educación financiera y la educación para un consumo responsable son fundamentales, porque la adquisición de bienes y servicios se hace a través del intercambio comercial, de las relaciones de consumo y, al mismo tiempo, a través del manejo del dinero. Sin embargo, si las decisiones de consumo no son las más acertadas, antes, durante o después de comprar, las consecuencias no serán gratas para la calidad de vida de las personas, afectando su propio bienestar tanto en su papel de individuos como en su rol en la sociedad, impactando incluso al medio ambiente.

Hacer un consumo responsable, reflexionando antes de una compra, informarse y decidir libremente asumiendo las consecuencias, así como exigir el cumplimiento de los derechos como consumidoras y consumidores, traerá mayores beneficios al aprovechar los recursos disponibles, como el dinero, que es un medio más para lograr la satisfacción de nuestras necesidades biológicas, psicológicas y sociales.

Esta **Guía de Consumo responsable para cuidar tus finanzas personales**, persigue el objetivo de **orientar a consumidoras y consumidores hacia la reflexión en la toma de decisiones**, con sencillos consejos y ejercicios que puedan impactar positivamente en las finanzas personales, así como en la salud y en el medio ambiente **al consumir responsablemente**.

¹ De acuerdo con el artículo 2, fracción I de la Ley Federal de Protección al Consumidor (LFPC), "Consumidor: es la persona física o moral que adquiere, realiza o disfruta como destinatario final bienes, productos o servicios."



CONSUMO RESPONSABLE

Consumir es parte de nuestra vida. Como seres humanos, mujeres y hombres, a cualquier edad, consumimos para **satisfacer nuestras necesidades**, desde las básicas, como alimento, vestido y habitación hasta **los deseos** más inconscientes, como el hecho de adquirir una cartera o un bolso elaborado con piel de algún animal que muy posiblemente se encuentre en peligro de extinción, a un costo muy alto, puesto que el dinero pagado no compensa a la naturaleza los recursos tomados para su fabricación.

El consumo es un acto inherente a nuestro ser y a nuestro actuar, pero los recursos que utilizamos día tras día **se agotan**, por ello es indispensable aprender a consumir de forma **responsable y sustentable**.

El consumo responsable se refiere a la forma de consumo **racional y consciente**; se trata de una propuesta enfocada a la **reflexión** de nuestras de-

cisiones de consumo, es decir, valorar las consecuencias de nuestros actos al elegir un producto o un servicio.

Para comprender mejor el consumo responsable se puede visualizar en tres esferas: **la individual, la social y la medioambiental**.

Las esferas del consumo responsable

La **Esfera individual** comprende al **consumidor (a)** como individuo, es el núcleo, la esencia de nuestro tema de estudio y que forma parte de un todo. El protagonista habido de necesidades y dispuesto a satisfacerlas para su supervivencia.

La **Esfera social** se refiere a las consumidoras y consumidores en conjunto, quienes conforman una **sociedad**. Personas que participan e interactúan

en las relaciones de consumo, unas como parte de entidades proveedoras y otras comprando, las cuales, al mismo tiempo y en su totalidad son consumidoras y consumidores.

La **Esfera medioambiental**, evidentemente se trata del medio ambiente, el abastecedor de recursos básicos (materias primas) para la satisfacción de las necesidades de los seres humanos, y de los demás seres vivos (animales y plantas).

Enfoquemos nuestra atención a las flechas (Ver Ilustración 1), las que tienen su origen en el centro y se desplazan hacia el exterior significan

que las **consecuencias de nuestro consumo** repercutirán en los demás y en el medio ambiente; por su parte, las flechas dirigidas hacia el centro exponen cómo dichas consecuencias repercutirán en nuestra salud física y mental y en nuestra economía (finanzas personales).

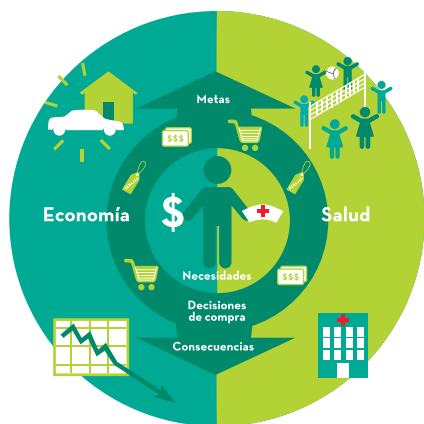
La **educación financiera es fundamental para lograr una cultura de consumo responsable**, la que beneficiará las finanzas personales, como individuos, familia, comunidad y sociedad en su conjunto, permitiendo un mayor bienestar al satisfacer cada necesidad: biológica, psicológica y social.



Ilustración 1



FINANZAS PERSONALES



Las finanzas personales son el conjunto de bienes, recursos y dinero con que se cuenta para realizar las actividades de la vida diaria, desde comprar la despensa hasta un auto, ya sea al contado o a crédito.

Así, aprender de finanzas personales debe ser del interés de todas y todos los consumidores, quienes reciben dinero y lo gastan al pagar la adquisi-

ción de productos y de servicios para satisfacer necesidades primordiales, además de gustos y deseos².

El dinero es el medio para obtener dichos bienes y servicios a través del intercambio, de la compra. Por ello antes de una compra es importante reflexionar en las consecuencias que ésta tendrá en la salud y las finanzas personales (individual, familiar y social).

Reflexiona: es imposible comprar todo, porque no contamos con el dinero suficiente para hacerlo y, aun cuando lo tuviéramos, no alcanzaría la vida para poder hacer uso y disfrute de todos los productos o servicios existentes, tampoco sería garantía de bienestar. Los deseos y necesidades no tienen límite, pero los recursos sí. Saber elegir es clave para el cuidado de las finanzas personales y para construir un estilo de vida que prometa bienestar.

² Sánchez, A. F. (2012). Educación financiera para todos. México. Editorial Novum. Pp. 39-40.

“No es más rico el que gana más, sino el que sabe gastar”.

Gianco Abundiz, especialista en ahorro familiar y manejo del dinero.

Hacer un presupuesto

El estado de tus finanzas depende del control de tus recursos, es decir, de su administración. Hay herramientas muy útiles y sencillas para ello, como **hacer un presupuesto**.

Un presupuesto consiste en tomar nota de tus ingresos y tus gastos en cierto periodo de tiempo, lo que te servirá para tomar decisiones responsables al comprar, es decir, podrás tener un mayor control de tus recursos financieros al conocer en qué y cuánto gastas.

Hacer un presupuesto nos da mayores posibilidades de ahorrar y de invertir, de establecer prioridades y no hacer compras impulsivas, evitar gastos innecesarios, y el desperdicio de los productos o servicios que se adquieren.

Con la ayuda del presupuesto **podemos planear y cumplir metas** a corto, mediano y largo plazos.

Revisa cómo distribuyes tu dinero para satisfacer las necesidades cotidianas, proponte metas y cúmplelas.

Analiza tu situación económica actual: registra los ingresos (sueldo, ventas, ahorro o inversiones) y los gastos (alimentación, educación, servicios –agua, electricidad, teléfono, transporte, educación, etcétera-, crédito, renta, entre otros), por semana, quincena o mensualmente.

Reflexiona: hacer un presupuesto te permitirá hacer gastos secundarios que también son importantes, como la recreación, el entretenimiento, gastos temporales como el regreso a clases, las vacaciones, el mantenimiento del hogar, las celebraciones de cumpleaños, entre otros. Incluso saber cuánto puedes ahorrar para cubrir imprevistos, como una reparación de la casa o una enfermedad. Haz tu presupuesto y planea con los siguientes ejercicios.

Planeo y analizo mi consumo

Hacer un consumo responsable te permite **identificar prioridades**. Si has pensado en comprar un producto o contratar un servicio, la siguiente tabla te ayudará a tomar una mejor decisión.

Anota los conceptos que se requieren:

Producto o servicio	¿Es una necesidad o un deseo?	Características (útil, saludable, resistente, contaminante, etc.)	Precio A	Precio B	Decisión de compra (se realiza, se pospone, anula o se busca alternativa)
Internet	Necesidad	Útil	\$800.00	\$600.00	Se realiza
Caminadora	Deseo	Útil	\$3000.00	\$2500.00	Se busca alternativa

Presupuesto familiar

Uno de los objetivos de hacer tu presupuesto es saber si los gastos están sustentados por el total de ingresos. Observa el siguiente ejercicio y elabora uno propio para analizar el estado de tus finanzas.

a) Anota la totalidad de los ingresos de un periodo determinado.

Ingreso: \$ _____ Semanal () Quincenal () Mensual ()

b) Llena la siguiente tabla. Si el tipo de gasto es voluntario considera que se puede posponer.

c) Si el tipo de gasto fue imprevisto, el consumo suele ser precipitado, por lo que se deberá reflexionar si es la mejor opción de compra sin desatender la urgencia del mismo.

Concepto (Descripción del bien o servicio)	Egreso (Costo del producto o servicio)	Saldo (Diferencia entre los ingresos y los gastos que se puede traducir en ahorro)	Tipo de gasto (Indispensable, imprevisto, voluntario)
Alimentos	\$1,000	\$4,000 (de un ingreso de \$5,000)	Indispensable
Teléfono celular	\$800	\$3,200	Voluntario
Alimentación (en y fuera de casa)			
Despensa			
Luz			
Gas			
Teléfono fijo			
Transporte			
Internet			
Agua			
Renta o pago de vivienda			
Deudas (créditos, tar- jetas bancarias, etc.)			
Impuestos (predial, tenencia, etc.)			
Educación (colegia- turas, útiles, etc.)			
Ropa y calzado			
Muebles y aparatos electrodomésticos			
Reparaciones en el hogar			
Ahorro			
Otros (gastos mé- dicos, vacaciones, juguetes, etc.)			
TOTAL			



VIGILA Y EVITA EL “GASTO HORMIGA”

Un aspecto importante de hacer un presupuesto es conocer el destino de tu dinero, saber en qué lo gastas. Es posible que uno de ellos sea el “gasto hormiga”, aquel que por considerarse “menor” pasa desapercibido, por ejemplo: los 8 pesos del refresco, los 15 o 40 pesos del café, los 45 pesos de la cajetilla de cigarros, los dulces, las propinas, etcétera.

A la semana, al mes o al año, esos “pequeños” gastos pueden significar una importante fuga de dinero y ser la causa del desequilibrio de tus finanzas personales.

No comparar precios, comprar productos “pirata” y utensilios desechables son también considerados como “gas-

to hormiga”, porque esos pesos de diferencia que pagas podrían sumarse a un ahorro.

Los productos “pirata”, además de ser ilegales, son de mala calidad y por lo tanto terminan en la basura en poco tiempo. Los utensilios “desechables” (vasos y platos de unicel, cucharas de plástico, etc.) como su nombre lo dice, se usan y se tiran, además contaminarán el medio ambiente.

Reflexiona: Para evitar que tu dinero se fugue poco a poco sin darte cuenta, es necesario que lo conozcas y lo controles. Haz un ejercicio: regístralos diariamente durante una semana y verás cuánto puedes ahorrar.

10 consejos para eliminar el gasto hormiga

- 1.** Registra diariamente esos “pequeños gastos”: café, galletas, dulces, cigarrillos, revistas, etc.
- 2.** Haz cuentas y descubre lo que gastas a la semana, al mes y al año. Ahórralo.
- 3.** Hazlo tú mismo. Bolea tus zapatos, prepara tu refrigerio en lugar de comprarlo, etc.
- 4.** Compara precios antes de comprar, esa diferencia puedes ahorrarla.
- 5.** Evita comprar “piratería”, porque son productos de mala calidad y porque afecta la economía del país.
- 6.** No compres productos desechables. Son altamente perjudiciales para el medio ambiente.
- 7.** Convierte el “gasto hormiga” en un “capricho” mayor, como: unas vacaciones o liquidar tus deudas.
- 8.** Haz tu presupuesto y plantea metas de ahorro e inversión.
- 9.** Controla tu consumo de telefonía móvil: las promociones, aplicaciones, juegos y sorteos tienen un costo.
- 10.** Haz un consumo responsable. Cuida tu salud, tus finanzas personales y el medio ambiente.

¿Quieres conocer tu “gasto hormiga”?

Anota tus “pequeños gastos”.

Producto	Cantidad en la semana	Precio unitario	Gasto semanal (\$)	Gasto mensual (\$)	Gasto anual (\$)
Cajetilla de cigarros					
Refresco					
Café					
Chicles					
Revista					
Frituras					
Galletas					
Propinas					
Boleada					
Golosinas					
Autolavado					
...					
...					
Gasto total					

Tener la disciplina de planear, hacer un presupuesto, ahorrar e invertir, podrá evitar las fugas de tu dinero y conseguir forjar y hacer crecer tu patrimonio más rápido





LA IMPORTANCIA DEL AHORRO Y LA INVERSIÓN

¿Eres de las personas que los temas sobre ahorro e inversión les parecen aburridos o muy lejanos a su realidad?

Para que te intereses y comprendas los logros que puedes alcanzar cuando ahorras o inviertes tu dinero, te invitamos a leer las siguientes líneas.

Ahorrar significa guardar una parte del ingreso para conseguir una meta o crear un fondo que te permita afrontar una emergencia. Dicho de otra forma,

si quieres ahorrar necesitas destinar una parte de tu dinero para utilizarla más adelante.

Para ahorrar es importante tener un propósito —de acuerdo con tu edad y tus gustos—, pues ello te animará a cumplir con la cantidad que necesitas reunir para hacer un viaje, comprar una computadora, remodelar tu habitación, o bien, enfrentar un evento o establecer un negocio.

Formas de ahorro

Ahorro formal

Guardarlo en un banco, donde estará seguro.

Si así lo deseas te permitirá obtener intereses.

La mayoría de las cuentas de ahorro tienen un seguro de depósito proporcionado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) que protege el dinero de los ahorradores. Antes de elegir pregunta en el Banco si cuentan con el seguro de depósito del IPAB.

Ahorro informal

Guardar el ahorro en su casa.

Confiárselo a otra persona, por ejemplo: participando en una tanda o en una caja de ahorro.

No recomendable porque se corre el riesgo de perder el dinero, ya que no existe garantía alguna.

Al abrir una cuenta de ahorro, la institución bancaria te entrega una tarjeta de débito con la que puedes pagar en diversos establecimientos y retirar dinero en los cajeros automáticos.

Asimismo, antes de abrir una cuenta de ahorro averigua cuánto dinero necesitas para hacerlo y cuáles son los requisitos, qué beneficios te ofrecen

y si hay que pagar alguna cantidad para mantener la cuenta activa. Aclara todas tus dudas.

¡Comienza hoy mismo! Por ejemplo, elige tres cosas que desees adquirir. Recuerda, debes ser realista, ya que el tiempo para poder cumplir tu propósito depende de la disciplina en el ahorro.

METAS			
Objetivo	¿Cuánto cuesta?	¿Cuánto puedo ahorrar a la semana?	Semanas que tardaré en lograrlo
1. Comprar un teléfono celular	\$1, 000.00	\$50.00	20 semanas (5 meses)
2.			
3.			

“No ahorres lo que te sobre después de gastar, gástate lo que te queda luego de ahorrar.”

Warren Buffett

Reflexiona

- ¿Qué entiendes por ahorro?
- ¿Para qué sirve ahorrar?
- ¿Disminuir los gastos es importante para ahorrar?
- ¿Sólo quienes ganan mucho dinero pueden ahorrar?

Inversión

Una forma de hacer crecer el dinero ahorrado es a través de una **inversión**, es decir, destinar tu dinero a un negocio para ganar dinero con la finalidad de incrementar tu patrimonio. Desde

las grandes empresas hasta un puesto en el mercado o la compra de un taxi, son inversiones.

Debes tener claro que en una inversión no siempre se gana dinero, hay épocas en que se vende menos, es decir, hay riesgos, por ello es importante administrarlo. Recuerda: si tu dinero crece, tu patrimonio también.

Inflación

A veces, aunque nos paguen más en nuestro trabajo, no podemos adquirir más cosas. ¿Cuál es la razón? La respuesta es que los precios de las cosas suben; a ese aumento generalizado de los bienes y servicios se le denomina **inflación**.

Por lo general, la **inflación** se debe a la emisión excesiva de dinero o al sobreendeudamiento del gobierno para hacer frente a los gastos que están por arriba de sus ingresos.

También puede haber **inflación** cuando la cantidad de bienes que se ponen a la venta (oferta) disminuyen y por lo tanto hay menos productos para quienes tienen dinero para comprarlos (demanda). Por ejemplo, cuando los productos suben de precio porque hay poca cantidad en el mercado, como sucede con las frutas y verduras.

Ahorro e inflación

Te preguntarán qué tiene que ver la inflación con el ahorro. Sucede que la inflación afecta nuestros ahorros, por eso cuando ahorres busca que los intereses que te dé el banco sean mayores que la inflación. O bien, invierte en un negocio que haga crecer tu dinero por encima de lo que crecen los precios.

Las cuentas claras

El ahorro e inversión no son lo mismo, son complementarios:

- El ahorro ayuda a cumplir metas, enfrentar emergencias y tener recursos para invertir.
- Una inversión implica poner un negocio, para que tu patrimonio pueda crecer en la medida que al negocio le vaya bien.

Recuerda, si quieres invertir, primero tienes que ahorrar.

Reflexiona:

- ¿Qué formas conoces para guardar dinero?
- ¿Cuál es la mejor forma de guardar el dinero? ¿Por qué?
- ¿Ahorran en tu casa?
- ¿Qué es invertir?

10 derechos básicos del usuario de servicios financieros³

Decálogo

- 1 Preguntar** Antes de contratar un producto o servicio tienes derecho a conocer plenamente sus características; los efectos y riesgos que implica; sus costos, como comisiones e intereses; así como las responsabilidades que adquieres.
- 2 Claridad** Tienes derecho a que la información que brinden las instituciones y autoridades sobre los productos o servicios financieros sea clara, veraz, oportuna, suficiente y precisa.
- 3 Elegir** Tienes derecho a comparar y elegir el producto o servicio que más se apegue a tus necesidades, contratándolo con la institución de tu preferencia sin ninguna discriminación, siempre y cuando cumplas con los requisitos aplicables.
- 4 Comprobación** Tienes derecho a obtener de la institución financiera, al momento de la firma, un ejemplar de todos los documentos y contratos firmados y, durante su vigencia, a recibir la documentación que compruebe tus movimientos, como estados de cuenta y comprobantes de cargos.
- 5 Eficiencia** Tienes derecho a exigir las mejores condiciones disponibles de eficiencia y buen trato.
- 6 Discreción** Por Ley tienes derecho a que toda institución guarde el secreto de tu estado financiero y de tus datos personales.
- 7 Libertad** Tienes derecho a no ser privado de tu libertad por la simple falta de pago de adeudos contraídos con instituciones financieras, ni ser molestado sin previo proceso judicial alguno.
- 8 Atención** Tienes derecho a la atención oportuna, digna y respetuosa de las Unidades Especializadas o de cualquier punto de atención a clientes de las Instituciones financieras en la asesoría, orientación, aclaraciones y rectificaciones que solicites.
- 9 Reclamar** Tienes derecho a reclamar y recibir pronta respuesta ante cualquier falla en el servicio, y cuando esto implique cargos, a que se suspenda su cobro hasta que no hayan sido aclarados.
- 10 Protección** Tienes derecho a la protección y defensa de tus intereses con el personal capacitado y los recursos disponibles por parte de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros y, en su caso, a hacer valer tus derechos ante los tribunales competentes.

³ Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef). Recuperado el 14-09-15 de <http://www.condusef.gob.mx/index.php/material-educativo>

Mitos sobre el ahorro

MITO	REALIDAD
"No gano lo suficiente, no me alcanza para ahorrar"	Ahorrar no es un problema de ingresos, se necesita organización y disciplina. El primer paso: hacer un presupuesto.
"Es seguro ahorrar en tandas o debajo del colchón"	Guardar dinero en casa o participar en tandas no es seguro, existe el riesgo de que te lo roben. En cambio en el banco, estará a tu nombre y puedes disponer de él por diferentes medios.
"¿Para qué ahorro si no me pagan intereses?"	Todos los bancos pagan intereses por los ahorros, tal vez no sean muy atractivos, pero el propósito, es: <ol style="list-style-type: none">1) Alcanzar tus metas de corto plazo (como comprarte una computadora).2) Tener un fondo disponible para emergencias.3) Generar excedentes que te permitan invertir en instrumentos que hagan crecer tu dinero.
"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) que establece los mecanismos para que los ahorradores recuperen su dinero lo más pronto posible.

4 pasos para empezar a ahorrar

- 1.** Conoce tus ingresos y regístralos: Salario, un segundo trabajo, renta, ventas, intereses, etc, para saber cuánto dinero ingresa a tu bolsillo.
- 2.** Identifica tus gastos. Registra tus gastos fijos: aquellos que pase lo que pase tendrás que pagar. Anota también tus gastos variables: los que no necesariamente tienes que pagar cada mes. No olvides registrar el "gasto hormiga".
- 3.** Planea cuánto puedes ahorrar. Haz tu presupuesto y analiza tus finanzas. Los expertos recomiendan ahorrar al menos el 10% de tu ingreso mensual, si es mayor mucho mejor.
- 4.** Plantea una meta. Tu meta debe ser alcanzable y tener temporalidad -ponle fecha de cumplimiento-, si son varias dales un orden por prioridad. Busca que tus ahorros generen rendimientos.



Ahorra haciendo un consumo responsable y haz rendir tu presupuesto

Descubre cómo ahorrar cuidando tus recursos para gastar menos.

Antes, durante y después de comprar

- Haz tu presupuesto.
- No compres por comprar. Que no te gane el impulso, piensa primero si lo necesitas.
- Planea con anticipación las comidas de la semana, hacerlo te permitirá prever cuáles gastos son necesarios y cuáles no. Evita el desperdicio.
- Incluye verduras y frutas de temporada, son más baratas.
- Elabora una lista con lo necesario para comprar y apégate a ella.
- Haz cuentas conforme eliges los productos para no rebasar tu presupuesto.
- Compara precio y calidad, no te dejes llevar por el diseño y la publicidad, siempre hay mejores opciones y más económicas.
- Reclama tus derechos y haz valer las garantías.
- Revisa que las ofertas y promociones sean reales y que sí convengan a tu presupuesto.
- Reutiliza aquellos productos que aún pueden servir para otro uso.
- Dona, comparte, regala o intercambia aquello que a ti ya no te es útil, pero a otros sí.

Controla tu consumo de energía

- Usa electrodomésticos ahorradores de energía, el sello FIDE (Fideicomiso para el Ahorro de Energía) los identifica.
- Utiliza lámparas ahorradoras de energía.
- Apaga las luces que no utilices.
- Evita los “vampiros de energía”, es decir, aquellos foquitos que, aun cuando apagues los aparatos electrónicos, siguen encendidos; éstos pueden significar hasta el 13.5% de tu consumo. Desconecta los equipos que no uses.
- Usa cargas completas en la lavadora, pues con la misma cantidad de energía lavarás más prendas.
- Verifica que tu instalación de gas no tenga fugas.
- Utiliza recipientes en la estufa que cubran toda la flama.

Cuida el agua

- Riega el jardín y las plantas por las noches.
- Cierra la llave mientras te enjabonas.
- Reutiliza el agua de la lavadora para trapear, lavar la banqueta y el carro.
- Acopia el agua de la lluvia para el servicio del inodoro.
- Evita y repara las fugas.





TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DEPARTAMENTALES: SON DIFERENTES

El crédito es un préstamo que otorga alguna institución y que generalmente la población consumidora utiliza 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. Se les conoce como tarjetas comerciales.

Evita el pago de intereses. Recuerda, al utilizar un crédito al consumo durante un periodo determinado, deberás pagar intereses y, en caso de retrasos o al no pagarlo, deberás pagar intereses moratorios. Procura que tus pagos sean mayores al mínimo requerido.



Tarjetas de crédito vs. tarjetas departamentales

Tarjeta de crédito bancaria	Tarjeta de crédito comercial
Revisa los contratos, antes de firmar.	
Las emiten los bancos, aunque cada vez es más común que las otorguen sin costo, cobran una comisión por apertura.	La otorga la tienda. El usuario debe pagar una comisión por apertura.
Te permiten:	
Pagar en establecimientos afiliados y/o realizar reservaciones en hoteles y aerolíneas.	Participar en ofertas, promociones, ventas especiales, rifas y sorteos de las tiendas que las emiten.
Disponer de dinero en efectivo en cajeros automáticos	Algunas, disponer de dinero en efectivo.
Pagar servicios, como telefonía, televisión por cable, entre otros. Realizar transacciones por internet.	Cuentan con programas de puntos y monedero electrónico.
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.
Bien usadas permiten tener un financiamiento sin intereses, pagando el saldo completo en la fecha exacta del corte. Seguridad al no tener que llevar efectivo. Es necesaria para viajar y documentarse en hoteles.	Bien usadas permiten tener un financiamiento sin intereses, pagando el saldo completo en la fecha exacta del corte. Seguridad al no tener que llevar efectivo.
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.
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.

- 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. Contempla 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.
- Consumo responsable** Acto de consumo que reflexiona sobre las consecuencias en la salud y la economía del individuo y de la sociedad, así como en el medio ambiente.
- 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.

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.

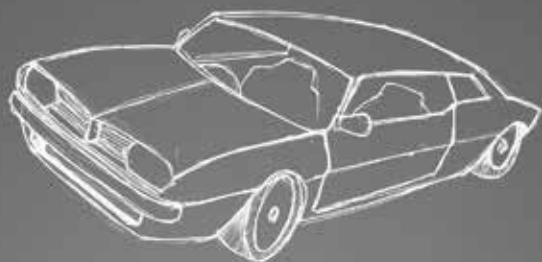
Presupuesto

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.

- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef)
- 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
- Procuraduría Federal del Consumidor (Profeco)
- Sánchez, Almaraz Fabiola (2012) Educación financiera para todos. Editorial Novum. 1ª edición. México.
- Schiffman, L.G., Lazar, K.L. (2010). Comportamiento del consumidor. Prentice Hall. Décima Edición. México.



GUÍA DE CONSUMO RESPONSABLE PARA CUIDAR TUS FINANZAS PERSONALES 2015

Lorena Martínez Rodríguez
Procuradora Federal del Consumidor

Juan Ricardo Hernández Morales
Coordinador General de Educación y Divulgación

Marco José Sánchez Lira
Director General de Difusión

Ivonne Nemer Orive
Directora General de Educación y
Organización de Consumidores

Yuri Calzada Ehrlich
Director de Educación para el Consumo

Patricia Martínez Rodríguez
Directora de Arte y Diseño

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

Alejandra Sánchez Plascencia
Corrección de estilo y redacción

Eduardo López Hernández
Elizabeth L. Barrera Mendoza
Diseño

Septiembre 2015