Educación para el Consumo

PROFECO
PROCURADURÍA FEDERAL DEL CONSUMIDOR

ESTADOS UNIDOS MEXICANOS

Guía de Educación Financiera para un Consumo Responsable

2014

MOVER MÉXICO

Directorio

Lcda. Lorena Martínez Rodríguez
Procuradora Federal del Consumidor

Prof. Juan Ricardo Hernández Morales
Coordinador General de Educación y Divulgación

Lcda. Ivonne Nemer Orive
Directora General de Educación y Organización de Consumidores

Yuri Calzada Ehrlich
Director de Educación para el Consumo

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

Marco Antonio Lugo Barrera
Diseño gráfico

Guía de Educación Financiera para un Consumo Responsable

Octubre 2014

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

Contenido

Introducción

Consumo responsable

Finanzas personales

Planeación y presupuesto familiar
Planeo y analizo mi consumo. Ejercicio.
Presupuesto familiar. Ejercicio.

Vigila el gasto hormiga
¿Quieres conocer tu gasto hormiga? Ejercicio.

AHORRO = ingresos – gastos
Anímate a ahorrar, te decimos cómo. Ejercicio.
Ahorra y haz una fortuna. Ejercicio.

Tarjetas de crédito y tarjetas departamentales. Son diferentes.

Novedades

Glosario

Introducción

El consumo es un hecho tan cotidiano que la mayor parte del tiempo se hace de manera rutinaria y sin pensarlo.

Al consumir para satisfacer nuestras necesidades, deseos y gustos usamos nuestros recursos. Sin embargo, los recursos son limitados y por ello es necesario utilizarlos y distribuirlos racionalmente, ya que de ello depende que haya un impacto positivo o negativo en nuestra vida personal, en la sociedad y en el medio ambiente.

Esta “Guía de Educación Financiera para un Consumo Responsable” es una herramienta útil, ya que contiene ejercicios prácticos y sencillos que contribuirán al bienestar de consumidoras y consumidores, al saber cómo proteger la economía familiar y tener unas finanzas personales sanas.

Consumo responsable

Nuestros hábitos de consumo tienen consecuencias en diversos ámbitos de la vida humana; por ejemplo, al optar por un producto contaminante no sólo se perjudica al ambiente, sino de una u otra forma, afecta también a la sociedad.

En el consumo responsable, toda acción está precedida de una decisión ética en la que el individuo asume que sus decisiones tienen consecuencias, por lo tanto se propone elegir alternativas que reduzcan los impactos negativos y maximicen los positivos, en su esfera individual, social y medioambiental. (Ver Ilustración 1)

La educación financiera es importante para lograr una *cultura de consumo responsable*, ya que la adquisición de bienes y servicios se hace a través del intercambio comercial y del manejo del dinero, pero si las decisiones de compra no son las convenientes, tendrá repercusión negativa en la calidad de vida de las personas, en lo individual y en lo social.

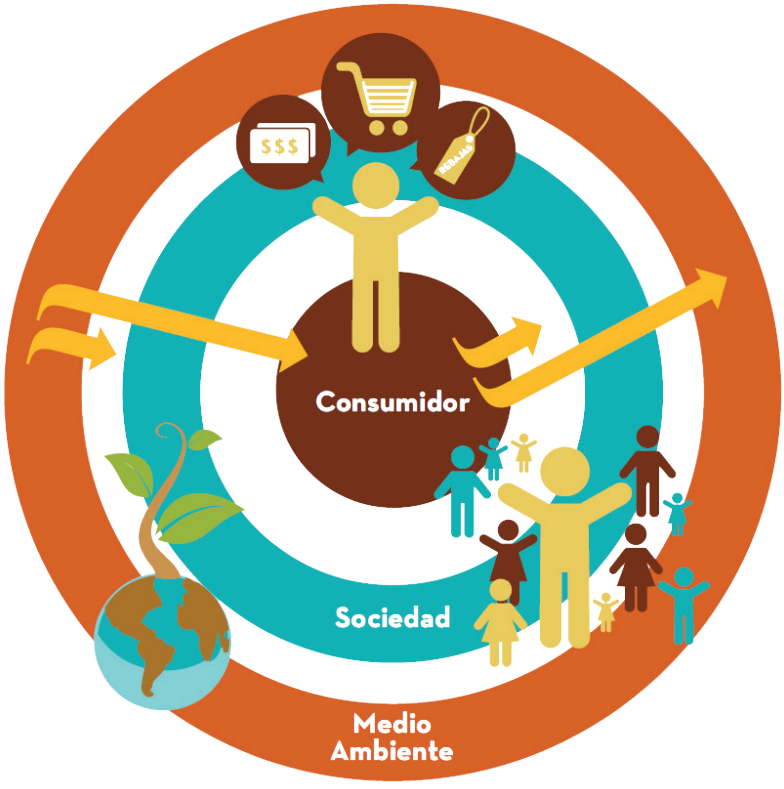


Ilustración 1. Las Esferas del Consumo Responsable

Finanzas personales

Desde el nacimiento hasta la muerte somos consumidoras/es de bienes y servicios, útiles para satisfacer necesidades primordiales, además de gustos y deseos.

El dinero es el medio para obtener dichos bienes y servicios, por ello, antes de comprar es importante reflexionar en las consecuencias que esa adquisición tendrá en tu salud y en tu economía.

Es imposible comprar todo lo necesario o lo que se desea, porque no contamos con el dinero suficiente para hacerlo y, aun cuando se tuviera, no alcanzaría la vida para poder hacer uso y disfrute de todos los productos o servicios existentes 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 el cuidado de las finanzas personales y construir un estilo de vida que te prometa bienestar.

"No es más rico el que gana más, sino el que sabe gastar".
Gianco Abundiz, especialista en ahorro familiar y manejo del dinero.

Planeación y Presupuesto familiar

El estado de tus finanzas depende del control de tus recursos. Existen herramientas muy útiles y sencillas que te ayudarán a administrarlos, como la Planeación y el Presupuesto familiar.

Frecuentemente aprendemos a manejar las finanzas personales mediante el método de prueba y error, hacerlo así nos deja pocas o nulas posibilidades de ahorrar o invertir.

Sin embargo, un buen comienzo es tener el propósito de querer mejorar tus finanzas personales y tu economía familiar; seguramente no te has dado cuenta de que en ocasiones haces gastos innecesarios o que parte de los productos o servicios que adquiriste quedaron en el desperdicio.

Con la Planeación es posible mejorar, empieza por analizar 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), así como su periodicidad.

El objetivo del Presupuesto familiar es saber con certeza en qué se gasta el dinero, y cómo se distribuye para satisfacer las necesidades cotidianas.
El Presupuesto familiar también te permite hacer gastos secundarios importantes, como la recreación, el entretenimiento, gastos temporales como el Regreso a Clases, las vacaciones, mantenimiento del hogar, las celebraciones de cumpleaños, etc., e incluso saber cuánto puedes Ahorrar para cubrir gastos imprevistos, como una reparación de la casa o una enfermedad.

Planea y realiza tu Presupuesto familiar con los siguientes ejercicios.

Planeo y analizo mi consumo

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

Presupuesto familiar

Uno de los objetivos de hacer tu presupuesto es saber si los gastos están sustentados por el ingreso. Observa los siguientes ejemplos y elabora uno propio para analizar el estado de tus finanzas.

a) Anota la totalidad de los ingresos definiendo un tiempo determinado.

Ingreso: $ _____ Periodo de tiempo: Semanal ( ) Quincenal ( ) Mensual ( )

b) Llena la siguiente tabla, si el tipo de gasto es voluntario y si se trata de un deseo y no de una necesidad (este tipo de gasto es irreflexivo e irresponsable, por lo que en el próximo ejercicio deberás reflexionarse sobre la importancia de evitar este tipo de compras).

c) Si el tipo de gasto fue imprevisto, el consumo se vuelve precipitado, por lo que se deberá reflexionar si es 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 fijo				
Transporte				
Internet				
Agua				
Renta o pago vivienda				
Deudas (créditos, tarjetas bancarias, etc.)				
Impuestos (predial, tenencia, etc.)				
Educación (colegiaturas, útiles, etc.)				
Ropa				
Muebles y aparatos electrodomésticos				
Reparaciones en el hogar				
Ahorro				
Otros (gastos médicos, vacaciones, juguetes, etc.)				
Total				

10 pasos para lograr una economía familiar sana

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. Al comparar podrás 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.

Vigila el gasto hormiga

Un Gasto hormiga es aquel que por considerarse "menor" pasa desapercibido, por ejemplo: los 8 pesos del refresco, los 40 pesos del café, los 45 pesos de la cajetilla de cigarros, los dulces, las propinas, etcétera.
Para evitar que el dinero se fugue poco a poco, es necesario conocer cuánto suman esos "pequeños gastos".
Al año, dichos desembolsos pueden significar una importante fuga de dinero y ser la causa del desequilibrio de tus finanzas personales.
No obstante, tener la disciplina de planear, hacer un presupuesto, ahorrar e invertir podrá evitar fugas de dinero y conseguir más rápido forjar tu patrimonio.

Para evitar el Gasto hormiga ten presente que:

- Los pequeños gastos diarios afectan las finanzas personales.
- No administrar bien los recursos económicos ocasiona gastar en productos no planeados o hacer compras por impulso.
- Al mes puede equivaler al consumo de gasolina de un auto compacto y al año, a un viaje todo pagado a la playa para dos personas.
- Reflexiona qué productos y servicios son prescindibles, haz cuentas y piensa en los beneficios que obtendrás.

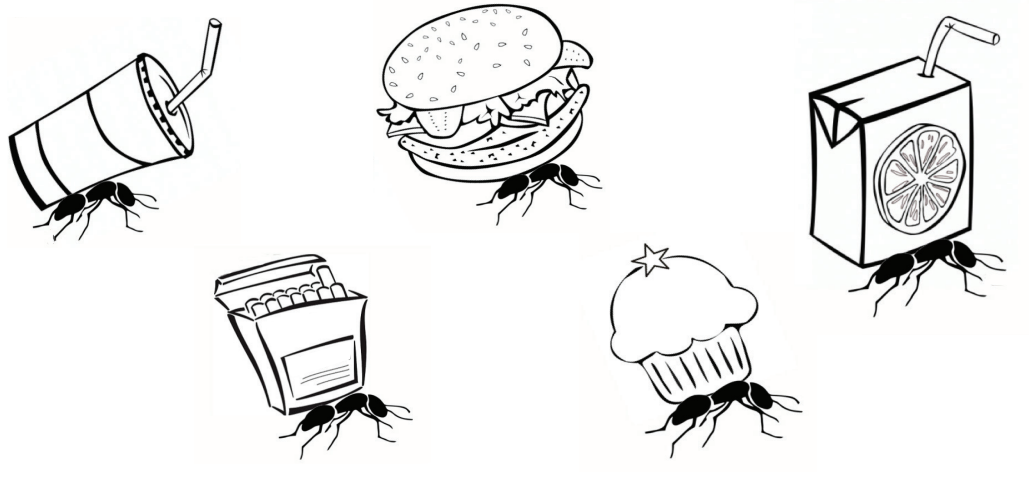
Consejos para eliminar el gasto hormiga:

1. Registra diariamente este tipo de gastos: como café, galletas, dulces, cigarros y revistas, u otros que acostumbras hacer.
2. Hazlo tú mismo. Bolea tus zapatos, prepara tu refrigerio, almuerzo o comida en lugar de comprarlo, plancha tu ropa, etc.
3. Haz cuentas y descubre lo que gastas a la semana, al mes y al año; decídete a ahorrar.
4. Evita el Gasto hormiga y con esa cantidad abre una cuenta de ahorro.
5. Convierte esa cantidad en un "capricho" mayor, como unas vacaciones, comprar un coche o liquidar tus deudas.
6. Elabora tu presupuesto, decídete a ahorrar y evita que el dinero se fugue poco a poco.
7. Haz un consumo responsable.

¿Quieres conocer tu Gasto hormiga?

Anota tus pequeños gastos cotidianos, por impulso y constantes.

Producto	Cantidad en la semana	Precio unitario	Gasto semanal	Gasto mensual	Gasto anual
Cajetillas de cigarros					
Refresco					
Café de maquinita					
Chicles					
Revista semanal					
Papas fritas					
Paquete de galletas					
Propinas					
Gasto total (lo que puedo ahorrar)					



Ahorro = ingresos – gastos

El Ahorro es la diferencia entre los ingresos y los gastos, siempre y cuando el gasto sea menor al ingreso.

Ahorrar significa guardar una parte del ingreso para enfrentar a futuro una emergencia o para cubrir una necesidad o satisfacer un deseo. También es hacer un consumo responsable del agua, energía eléctrica, papel, gas, etc., evitando su desperdicio.

Planea tus gastos y elabora tu presupuesto para ahorrar, pon tu dinero en buenas manos a través del Ahorro formal.

Ahorro formal	Ahorro informal
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.	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.

Mitos sobre el ahorro

Pensar que es imposible o muy difícil ahorrar, es un mito, enseguida te decimos por qué sí se puede:

1. **"No gano lo suficiente, no me alcanza para ahorrar"** Ahorrar no es un problema de ingresos, 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, 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.

3. **"¿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: 1) alcanzar tus metas de corto plazo (como comprarte una computadora); 2) tener un fondo disponible para emergencias y 3) generar excedentes que te permitan invertir en instrumentos que hagan crecer tu dinero.

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) que establece los mecanismos para que los ahorradores recuperen su dinero lo más pronto posible.

Anímate a ahorrar, te decimos cómo:

Realiza el siguiente ejercicio: Reflexiona sobre algunas cosas que quieras comprar; sé realista y calcula cuánto tiempo tardarás en cumplir, entre más ahorres menos tardarás en lograr tu propósito; la constancia y disciplina son básicas. Mira el ejemplo y escribe tus 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**
Televisión	$5 000 a $8 000	$500 quincenales	5 meses	Deseo	Evitar gastos hormiga: preparar comida en casa	Cuenta de ahorro

Ahorra haciendo un consumo responsable y haz rendir tu presupuesto

Descubre cómo ahorrar cuidando tus recursos para gastar menos.

En la despensa

- ✓ Planea con anticipación las comidas de la semana hacerlo te permitirá prever cuáles insumos son necesarios y cuáles no.
- ✓ Incluye verduras y frutas de temporada, ya que 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.

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 al quedar encendidos en los aparatos electrónicos 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.

Ahorra y haz fortuna

¿Te gustaría saber qué te depara el destino? Como sólo es posible saberlo en el aspecto financiero, te diremos cómo, basta con que revises los recibos del año anterior para averiguarlo.

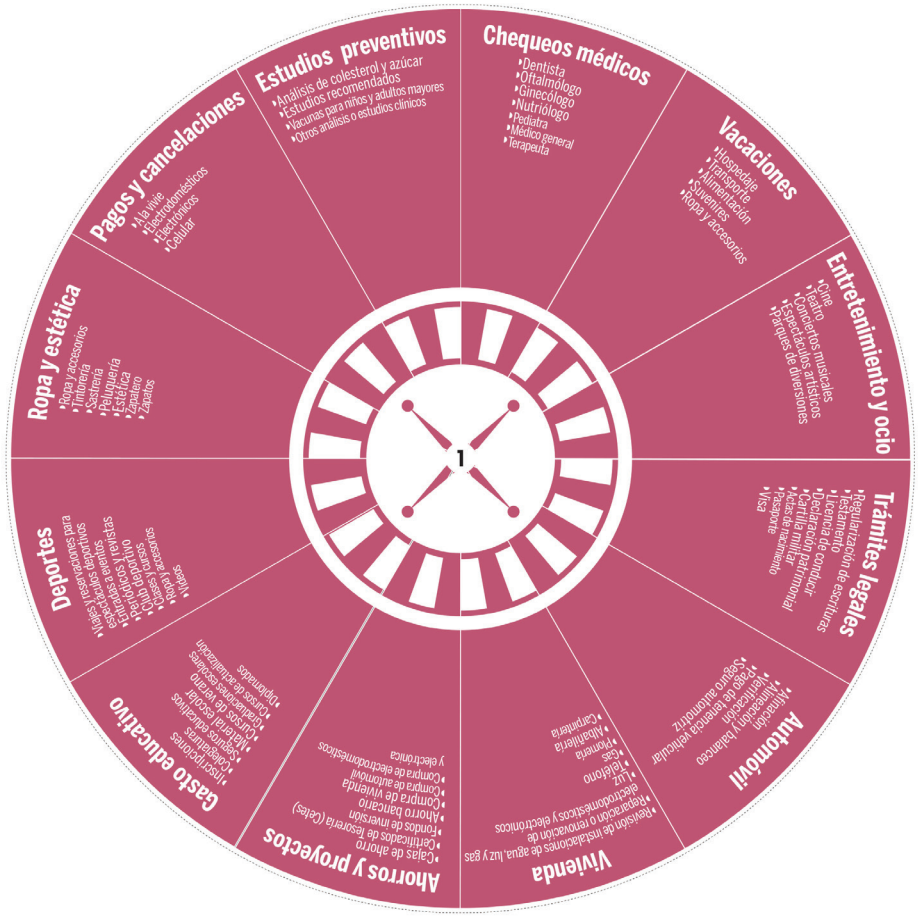
Para ello es útil la **Rueda de la Fortuna Financiera**, un ejercicio que te ayudará a ver qué tan pesados vendrán los meses del siguiente año y cómo hacer para aligerarlos de manera organizada.

La Rueda de la Fortuna Financiera consta de dos partes:

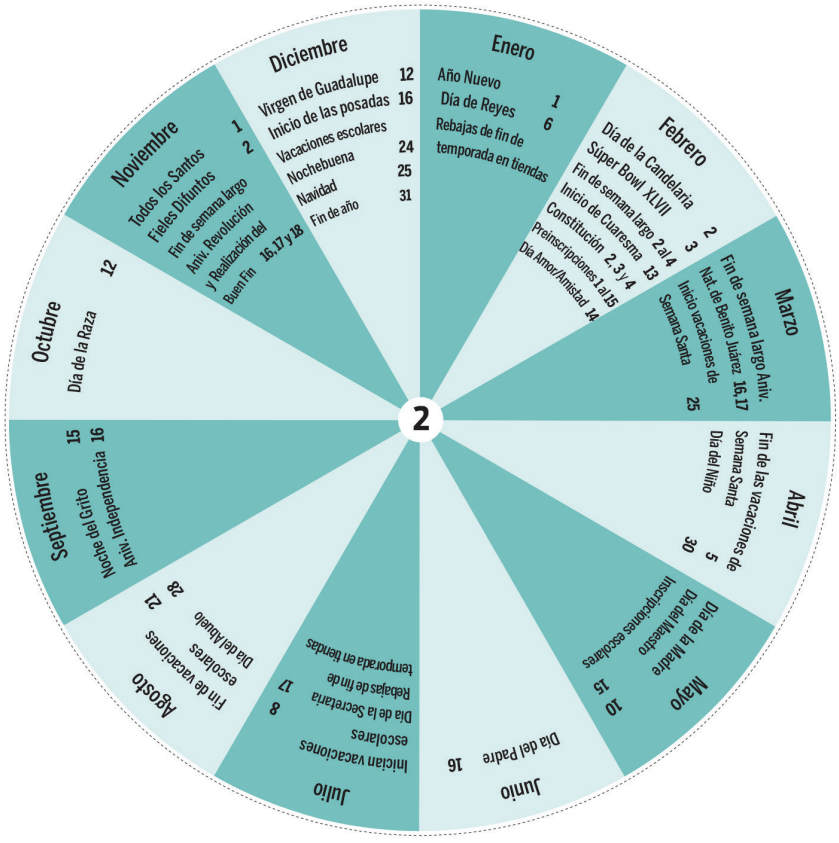
1. *Gastos programables que se pueden tener durante el año* (estudios preventivos, chequeos médicos, vacaciones, pago de impuestos y de servicios, etcétera). Junto a cada concepto de gasto se incluye un recuadro que se irá marcando una vez que se realiza.

2. *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



Círculo del gasto por temporalidad



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 desean 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 del 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 del gasto

Mes		
Ingreso mensual $		
Rubro	**Gasto ($)**	**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 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) x 100 = 7.5

4. Anotar los gastos temporales que se identifican previamente con el Círculo del gasto e indica 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.

Semáforo del gasto mensual

Puntaje		Resultados
De 1 a 30 puntos		En este mes no tienes 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		Si bien estás en un nivel medio, ¡cuidado! tu 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		Tienes demasiados gastos, seguramente tu nivel de ahorro ha desaparecido. En la medida de lo posible reducir los gastos innecesarios y evitar llegar a fin de 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 y tarjetas departamentales. Son diferentes.

Los préstamos que otorgan algunas instituciones 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. 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 retrasos o no pagarlo, deberá pagar intereses moratorios. Ten presente las diferencias entre una tarjeta y otra.

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.

Tarjetas de crédito vs tarjetas departamentales:

Tarjeta de crédito (medio de pago que evita traer dinero en efectivo).	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 otorga 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 especiales, rifas y sorteos de las tiendas 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: • 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.	Aspectos importantes a considerar: • 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. Aprovechar la opción de “recompensas”, es decir, en los casos en que los puntos se convierten en dinero en efectivo, premios o millas. Seguridad al no tener que llevar efectivo. Es necesaria para viajar y documentarse en hoteles. Realizar transacciones por internet.	Lo bueno. Bien usadas permiten tener un financiamiento sin intereses, pagando el saldo completo en la fecha exacta del corte. Aprovechar la opción de “promociones y descuentos”, en las tiendas que las emiten. 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.**

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, y 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, recordar fechas de vencimiento 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.

Bibliografía

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.

MOVER MÉXICO

LA DEFENSORA
DEL CONSUMIDOR

José Vasconcelos 208. Col. Condesa. CP 06140. Delegación Cuauhtémoc, México, D.F.
Tel: 55 68 87 22 y 01 800 468 87 22 l www.profeco.gob.mx