

Manual de
finanzas personales
para adultos



Fundación 
Compartamos


Material elaborado por:



El contenido de este material es susceptible a ser reproducido y podrán hacer uso de él, siempre y cuando:

- Se reconozca que todo el contenido es propiedad de Compartamos Banco y Fundación Gentera.
- No sea utilizado con fines de lucro, ni de promoción de productos o servicios.
- No se modifique ni altere el contenido del material.

1. Bienvenida	3
1.1. Estructura del taller	3
2. Encuadre	4
3. Test: Tú salud financiera	5
4. Plan de vida y Finanzas Personales	7
5. Decisiones Financieras	9
5.1. Compras compulsivas.....	9
5.2. Deudas en exceso	10
5.3. Gastos Hormiga	11
6. Herramientas Financieras	13
6.1. Presupuesto	14
6.1.2. ¿Qué es el presupuesto?	14
6.1.3. ¿Cómo se hace el presupuesto?	15
6.1.4. ¿De qué me sirve el presupuesto?	17
6.2. Ahorro	18
6.2.1. ¿Qué es el ahorro?	18
6.2.2. ¿Para qué sirve ahorrar?	19
6.2.3. Plan de ahorro para cumplir metas.....	20
6.2.4. Dónde ahorrar	22
6.2.5. Si ahorras en un banco considera	24
6.3. Ahorrar para prevenir.....	26
6.3.1. Al ahorrar para prevenir considera	27
6.4. Prevenir para no lamentar.....	29
6.4.1. Antes de adquirir un seguro considera	30
7. ¿Cómo aplicarías lo aprendido en tu vida diaria?	32
8. Despedida	32
9. Glosario	3

Bienvenida

Este manual “Finanzas Personales” te ayudará a compartir información práctica para el manejo del dinero y el uso de servicios financieros, con la finalidad de que las personas establezcan su plan de vida y tengan las herramientas necesarias que le permitan tomar mejores decisiones.

En esta gran labor tú tienes la oportunidad de ayudar a mejorar el bienestar de las personas, contribuyendo a que sus finanzas siempre estén sanas. ¡Acompáñanos!

ESTRUCTURA DEL TALLER

Objetivo general

Conocer herramientas financieras que te permitan alcanzar las metas de tu plan de vida.

Duración: 2:35 horas.

Dirigido a: Instituciones que colaboran con Fundación Genera

Simbología: A lo largo del manual encontrarás las siguientes imágenes que te ayudarán a guiar cada tema que abordarás durante la sesión.



Pregunta para abordar un tema



Proyección de video



Explicación del tema



Actividad a realizar



Consejos para tomar mejores Decisiones.



Reflexión en grupo sobre video.



Introducción al siguiente tema.



Ejemplo para reforzar el tema

¡Listo, comencemos!

Encuadre

Bienvenida y presentación de los participantes 10 minutos



Pedir a todos los participantes que anoten su nombre en la mitad de una hoja carta o en etiquetas (en caso de contar con ellas) y coloquen su nombre de forma visible.

Presentarse, dar la bienvenida agradeciendo la asistencia y comentar que es un gusto poder compartir con ellos este espacio, y que durante el taller vamos a revisar un tema muy importante e interesante que contribuirá en la realización de su plan de vida.



Antes de iniciar con el tema se realiza la dinámica de “La iniciales” para generar un ambiente de confianza y entusiasmo en el grupo. Realiza la actividad de la siguiente manera:

1. Solicitar a los participantes ponerse de pie y formar un círculo.
2. Explicar que tendrán que mencionar su nombre y decir una característica que los distinga con la inicial de su nombre, acompañado de un movimiento que representa esa cualidad. Los demás participantes, tendrán que repetir el nombre y la característica que mencionó su compañero. Realizar esta dinámica, hasta terminar con todos los participantes. Proporciona un ejemplo con tu nombre.
3. Una vez terminada la actividad solicitar a los participantes que regresen a su lugar para iniciar con la sesión que se tiene preparada.

Presentación del objetivo del taller y agenda 2 min.

Objetivo:

Conocer herramientas financieras que les permitan alcanzar las metas de su plan de vida.



Orden del día

1. Bienvenida
2. Taller de Finanzas personales para jóvenes y adultos

Descanso

3. Manual del ahorro para niños y adolescentes
4. Entrega de Material
5. Cierre

Señalar el objetivo y la agenda del día a los participantes para que tengan conocimiento sobre los temas a trabajar durante la sesión.

Importancia de la Educación Financiera



Bajo nivel de cultura financiera
 • Sólo un 44% de la población ahorra y un 36% lleva un registro de sus gastos

Fomentar educación financiera
 • Desde edad temprana, niños, adolescentes y adultos para prepararlos para los retos actuales



¡Tú eres pieza clave!

Menciona que la educación financiera se convierte en un tema de gran relevancia en nuestra sociedad; ya que en nuestro país tenemos un bajo nivel de cultura financiera; tan sólo el 44% de la población ahorra y únicamente el 36% lleva un registro de sus gastos*; datos que revelan una carencia de hábitos y conocimientos para el manejo adecuado de las finanzas que a la larga cobran costos muy elevados en el bienestar financiero, personal y familiar de las personas. *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015.

Es por ello por lo que la educación financiera desde las primeras etapas de vida en niños, adolescentes y adultos es un medio para desarrollar capacidades financieras que les permitan enfrentar los retos de su vida y entorno tomando decisiones informadas para el uso responsable de su dinero.

Te imaginas que valioso hubiera sido que alguien te hubiera enseñado a ahorrar, a planificar tus gastos, a manejar tus deudas o hacer un presupuesto; hoy tú tienes la oportunidad de generar un cambio en la sociedad, llevando a tus beneficiarios información valiosa para que tomen decisiones informadas y responsables con sus finanzas; las cuales contribuirán a su bienestar y el de su familia. Con estas acciones, tú eres pieza clave en el desarrollo de una cultura financiera en las personas.

TEST: TÚ SALUD FINANCIERA EN 1 2 x 3 15 min.



Antes de iniciar la sesión con el tema aplicar el test “Tú salud financiera” a los participantes, el cual consta de una serie de preguntas que les permitirán identificar cómo están sus finanzas personales.

En este test el participante encontrará también los resultados de sus hábitos financieros de acuerdo con las respuestas que marcó.

Proporcionar a los participantes, el test “Tú salud financiera” para que lo contesten. Enfatizar que las respuestas y resultados son personales no se compartirán en grupo.



Test: Tú SALUD FINANCIERA en 1, 2 x 3

Para iniciar, responde el test que se encuentra en su carpeta



El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.



Una vez que se haya terminado la actividad revisar los resultados del test en grupo y retroalimentar a través de las diapositivas que se muestran en la presentación.

Proporcionar ejemplos de las características de cada uno de los resultados. Los **"A"** son aquellos que organizan sus gastos, llevan una lista para realizar las compras de la casa, planean sus gastos antes de recibir el dinero, utilizan sobres para organizar su dinero, les rinde, etc. Los **"B"** son aquellos a los que les alcanza el dinero para cubrir sus gastos sin llevar un control de los mismos, pero en caso de presentarse alguna emergencia no pueden cubrirla porque no tienen control sobre su dinero, solo alcanzan a cubrir sus gastos, su dinero no rinde y los **"C"**, son aquellos que no tienen control sobre su dinero, se la pasan pidiendo prestado para terminar la semana o preocupados para pensar como cubrir sus gastos.

Test: Tú SALUD FINANCIERA en 1, 2 x 3

Mayoría A

Salud financiera: Gracias a tu disciplina y esfuerzo, has tomado decisiones financieras acertadas que te permiten disfrutar de unas finanzas personales estables. Mantén este ritmo para que ante la llegada de un imprevisto, puedas atacarlo rápidamente.



Test: Tú SALUD FINANCIERA en 1, 2 x 3

Mayoría B

A punto de caer: Buscas establecer orden con tu dinero, pero no lo tratas lo suficiente. Sabes que ordenar tus gastos es el primer paso para disciplinar tus finanzas pero no lo llevas a cabo. Deshazte de los pretextos y da el siguiente paso, recuerda que una estabilidad financiera requiere dar pasos de peso en peso, así que ¡pon manos a la obra!



Test: Tú SALUD FINANCIERA en 1, 2 x 3

Mayoría C

Desastre financiero: Justificas tus malas decisiones poniendo pretextos, ya que consideras que estás en lo correcto, lo que no te permite tener en orden tu dinero. Para lograr salud financiera no se requieren de grandes conocimientos, sino de hábitos que permitan que tu dinero no se escape.



Preguntar cómo les fue y si pudieron identificar las áreas en las que tienen que mejorar.

Mencionar, ¿no se preocupen? En esta sesión se revisarán algunas herramientas que les ayudarán a mejorar sus finanzas para alcanzar sus metas y sueños.

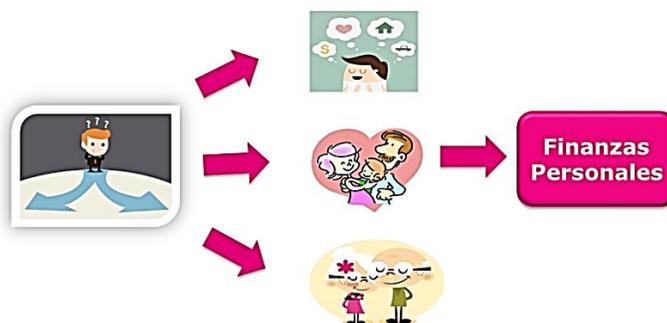


Proyectar video Metas a futuro

PLAN DE VIDA Y FINANZAS PERSONALES 5 minutos



Plan de vida y finanzas personales



Una vez terminado el video reflexionar sobre el tema con las siguientes preguntas:



1. ¿Saben hacia dónde dirigen su vida?
2. ¿Reconocen cuáles son las metas que tienen a corto, mediano y largo plazo?
3. ¿Cómo se ven en 5 años y qué están haciendo para llegar a ese punto?



Mencionar, todos ustedes tienen metas que le dan dirección a su vida, estas se convierten en el combustible y la motivación de su día a día para llegar a la felicidad que toda persona busca. Por ejemplo: si yo quiero comprar un coche, esta meta o sueño será el que me motive día a día para ir a trabajar y ahorrar, con la finalidad de que en determinado tiempo este sueño se cumpla.

Que cumplan o no sus metas depende del plan de acción que establezcan y el seguimiento que le den al mismo. En este interviene un factor importante como lo son sus finanzas personales, ya que muchos de sus sueños hacen referencia a comprar algo o hacer uso de algún servicio y para ello necesitan dinero.

En este sentido es importante establecer un plan de ahorro considerando como están sus finanzas actualmente y qué tienen que mejorar para cumplir cada una de sus metas, para que en 5 años todos los sueños que establezcan se hayan cumplido.

Para establecer un plan de ahorro y seguimiento a sus metas, tienen que comenzar entonces por revisar las decisiones que día a día toman con respecto a su dinero porque puede ser que ahí se encuentre el problema; ya que a largo plazo una mala administración puede limitar y truncar el cumplimiento de sus sueños.

Existen decisiones que en lugar de ayudarles a cumplir sus metas y hacer rendir el dinero los llevan a quedarse sin un peso en el bolsillo o terminar sobre endeudado, limitándolos para cumplir sus metas. Por ejemplo, comprar por comprar, aprovechar todas las ofertas, comprar todo a crédito sin analizar nuestra capacidad de pago, son algunas de las decisiones que día a día toman y perjudican sus planes a futuro.



A continuación se revisarán las decisiones que perjudican a su bolsillo diariamente con el objetivo de que reconozcan cómo sus decisiones influyen en su bolsillo y conozcan algunos aspectos que les pueden ayudar a mejorar la toma de decisiones en su día a día.



Mencionar, las tres principales decisiones que perjudican tu economía son:

DECISIONES FINANCIERAS NO PLANEADAS 15 min.



Decisiones financieras no planeadas

En nuestro día a día existen decisiones que nos llevan a terminar sin un peso en el bolsillo como:



Aprovechas cualquier oferta

Tomas decisiones precipitadas

Te dejas llevar por tus deseos, caprichos o emociones

Compras Compulsivas

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.



La primera de estas decisiones son las compras compulsivas; estas se presentan en el momento en que toman decisiones precipitadas dejándose llevar por sus deseos, caprichos o emociones para adquirir algún bien o servicio que les haga sentir mejor momentáneamente.



Mencionar, si son de los que aprovechan todas las “ofertas”, de los que al visitar a una tienda terminan comprando cosas que no necesitan o cuando se sienten tristes, enojados o demasiado contentos compran sin control, temo decirles que son de los que compra de manera compulsiva. ¡Mucho ojo!



Explicar que es importante comprar de manera responsable para optimizar recursos y de esta manera hacer rendir el dinero.



Reforzar la importancia de consumir de manera responsable, haciendo énfasis en:

- Comprar sólo lo que se necesita, llevar un listado de todo lo que se debe comprar para evitar fugas de dinero.
- Comparar precios y calidad de los productos antes de realizar una compra.
- Informarse antes de adquirir cualquier bien o servicio podría resultar más caro de lo que se imagina.
- Analizar las ofertas antes de tomar cualquier decisión.
- Autoconocimiento, saber identificar tus estados emocionales y tu relación con las compras.

Decisiones Financieras: Deudas en exceso



Decisiones financieras no planeadas



Mencionar, si cada vez que tenemos alguna emergencia pedimos prestado a algún familiar, empeñamos de manera constante o utilizamos alguna tarjeta de crédito ¿a dónde creen que nos lleve esta situación?

Si adoptamos este tipo de comportamiento de manera constante seguramente en un futuro no muy lejano el pagar estas deudas será difícil y generará, además de un dolor de cabeza, la pérdida de todos nuestros bienes o patrimonio; ¿Te gustaría verte en esa situación?

El sobreendeudamiento se presenta cuando se piden préstamos para pagar deudas y cuando destinamos más del 30% de nuestros ingresos al pago de éstas y el dinero que ingresa a nuestro bolsillo ya lo gastamos antes de tenerlo en nuestras manos.



Tú o alguno de tus familiares puedes hacer uso de los créditos pero de manera responsable y deben revisar lo siguiente:

- Informarse sobre el crédito y préstamos de familiares que se va a adquirir, preguntar el plazo, los montos, intereses, etc.
- Recordar, no destinar más del 30% de los ingresos al pago de deudas, para no tener sobreendeudamiento. (por ejemplo si ganas 1000 pesos, no deberás pagar más de 300 pesos en deudas)
- Ser responsable con el uso del crédito pedir sólo lo que se puede pagar y pagar en tiempo y forma para no generar recargos.
- Si están sobre endeudados, reducir gastos innecesarios (por ejemplo el esparcimiento o las comidas fuera de casa, etc.) Dejar de pedir dinero o algún crédito, para pagar los que ya se tienen, se terminaría con más deudas.



Explicar, que los créditos o préstamos son aliados que al ser utilizados de manera responsable, les permiten crecer, invertir en actividades productivas y obtener mayores y mejores ganancias; ya que al utilizar el crédito para comprar o invertir en su negocio esta suma para tener de manera inmediata los productos y/o mercancía necesaria que favorezca mayores ganancias que puedan ser destinadas a invertir y a cumplir sus metas.



Decisiones financieras no planeadas

En nuestro día a día existen decisiones que nos llevan a terminar sin un peso en el bolsillo como:



El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.



Explicar, se les llama de esta forma ya que son pequeños gastos diarios que no son considerados dentro de su control de gastos y terminan sumando cantidades importantes de dinero que afectan su economía a corto y largo plazo. Algunos ejemplos de estos gastos hormiga son la compra de dulces, refresco, paletas, papas, cigarrillos, etc.

Si son de las personas que al regresar a casa solamente tienen en el bolsillo algunos pesos y se preguntan ¿dónde quedó el resto?, seguramente esto se debe a los gastos hormiga que se realizan de manera inconsciente y no se consideran dentro de los gastos diarios.



Gastos Hormiga

Gasto	Diario	Semana	Mes	Año	5 Años
Refresco	9.00	63.00	252.00	3,024.00	15,120.00
Cigarrillos (3)	15.00	105.00	420.00	5,040.00	25,200.00
Antojitos (Dulces, Papas, Chocolates, etc.)	23.00	161.00	644.00	7,728.00	38,640.00
Total	\$ 44.00	\$ 308.00	\$ 1,232	\$ 14,784	\$ 78,960



El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.



Imaginen que de manera diaria utilizan su dinero en la compra de refresco, cigarros y algunos dulces. Al plasmar estos gastos en papel la suma diaria les da un total de \$44.00. Podría no representar una cantidad importante al percibirlo de esta manera, pero si revisan estos gastos de manera semanal, mensual, anual y a 5 años estos gastos representarían \$73, 920.00, que bien podrían utilizar para la compra de un coche o enganche para su casa.



Reflexionar con los participantes sobre la importancia de la revisión de estos gastos hormiga de manera diaria para evitar cualquier fuga de dinero a futuro.



Proporcionar a los participantes el formato de gastos hormiga para revisar estos de manera personal.



Gastos Hormiga

Revisa tus gastos hormiga y saca cuentas:

GENTERA

GASTOS HORMIGA

Instrucciones: Registra todos los pequeños gastos que realizas diariamente y calcula el costo de cada uno:

Gasto	Diario	Semana	Mes	Año	5 años
	\$	\$	\$	\$	\$
	\$	\$	\$	\$	\$
	\$	\$	\$	\$	\$
	\$	\$	\$	\$	\$
	\$	\$	\$	\$	\$
Total	\$	\$	\$	\$	\$

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.

En el formato que se observa, los participantes revisarán sus gastos hormiga, el llenado de este se realiza de la siguiente manera:

1. Solicitar que registren todos los pequeños gastos que realizan diariamente.
2. Invitar a registrar cuánto dinero destinan diariamente en los gastos hormiga que registraron.
3. Pedir que realicen la multiplicación del gasto diario, por semana, mes, año y 5 años para conocer el dinero que desembolsan en sus gastos hormiga. (pueden pedir apoyo algunos de sus compañeros para el cálculo)

Invitar a los participantes a revisar sus gastos hormiga evaluando las pérdidas de dinero que generan para disminuirlas y destinar parte de esa cantidad al ahorro.



Para tomar mejores decisiones que les permitan alcanzar sus sueños es importante que cuenten con la información y las herramientas necesarias.

Por ello a continuación se tratará el tema "Herramientas Financieras" con el objetivo de que el conocimiento y la puesta en práctica de herramientas como el presupuesto y el ahorro les permitan alcanzar las metas que se han trazado en su plan de vida.

HERRAMIENTAS FINANCIERAS 5 minutos



Herramientas Financieras



Estas te permiten organizar controlar y planear tu futuro financiero.



Mencionar, si bien estas decisiones que toman muchas veces les provocan un dolor de cabeza, no todo está perdido, pueden mejorar su situación financiera. Existen muchas herramientas financieras que les ayudarán a organizar y planear lo que hacen con su dinero, para cumplir las metas que se han trazado.



En esta sesión se revisarán dos herramientas que serán de gran utilidad para mejorar su calidad de vida y generarles bienestar familiar: el presupuesto y el ahorro. Se revisará qué son y cómo se utiliza cada una de estas herramientas.

¿Qué es el presupuesto? 4 min



¿Qué es el presupuesto?



¿Qué es el Presupuesto?

Antes de generar cualquier gasto es importante que realices tu presupuesto.

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.



Preguntar a los participantes qué entienden por presupuesto. Permitir que participen y refuerza los comentarios que realizan sobre el tema.



¿Qué es el presupuesto?



El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.



Explicar, puede ser que el término de presupuesto parezca que sólo lo utilizan los economistas o personas que se dedican a la contabilidad, sin embargo, es algo mucho más sencillo que todos ustedes alguna vez han realizado, porque este no es más que la planeación de su dinero.

El presupuesto se refiere al registro de las entradas y salidas de dinero para tener una mayor organización sobre este. Hacer énfasis en que este permite planear lo que se hará con el dinero en determinado periodo, para que de esta manera el dinero no falte en casa, ni sea una limitante para ahorrar y cumplir las metas que se han establecido.

Video Presupuesto 3:35 min



Proyectar video de CONDUSEF sobre qué es y cómo se realiza un presupuesto.



Reflexionar que planear y organizar todos los gastos que se tienen durante la semana les permitirá hacer uso responsable de su dinero y de esta manera este les rendirá.

¿Cómo se hace un presupuesto? 10 min.



¿Cómo se hace un presupuesto?

Fecha de _____ a _____

Ingresos	Cantidad
Familiares	\$ 800.00
Ganancias del Negocio	\$ 500.00
Total	\$ \$ 1,200.00

Gastos	Cantidad
Comida	\$ 300.00
Transporte	\$ 100.00
Despensa	\$ 300.00
Escuela	\$ 200.00
Diversión (cine, salidas con familia)	\$ 200.00
Total	\$ \$ 1,100.00
Ahorro	\$ \$ 100.00

Antes de generar cualquier gasto es importante que realices tu presupuesto.

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.



Proporcionar a los participantes el formato de presupuesto, para explicar cómo se realiza este. Invítalos a realizar su propio presupuesto, durante la explicación que brindes.



Retomar el video del presupuesto para reforzar con los participantes cómo se realiza un presupuesto con 4 sencillos pasos:

1. Identificar todos los **ingresos**, es decir, todo el dinero que entra a casa, sueldo, ganancias del negocio, envíos de dinero, etc.
2. Revisar todos los **gastos**. Identificar los gastos fijos, es decir aquellos que son básicos y que es necesario cubrir sin excepción (renta, alimentos, transporte, etc.) en un periodo de tiempo específico (semanal, quincenal o mensual). Agregar los gastos variables, es decir, aquellos gastos que no se realizan de manera regular (médico, ropa escolar, paseo familiar, salir al cine, comprar ropa, etc.).
3. Finalmente identificar todos los **pagos de créditos** que se realizan y agregarlo al presupuesto. No olvidar incluir el **ahorro**, para enfrentar cualquier emergencia o imprevisto, y lo más importante para cumplir las metas que se trazan en el plan de vida.
4. Para reconocer su situación financiera, a **los ingresos deben restarle los gastos, deuda y ahorro**. Evaluar si hay algún gasto que tendrá que reducirse o bien descartar en ese momento, con la finalidad de enfocarse en las prioridades y ahorrar lo necesario para cumplir las metas.

¿De qué me sirve el presupuesto? 5 min



¿De qué me sirve el presupuesto?

-  Darle prioridad a cosas que realmente tienen importancia
-  Identificar en dónde se encuentran las fugas de dinero en casa
-  Te permite hacer tus metas realidad
-  Identificar cuánto dinero utilizas para pagar alguna deuda
-  Te ayuda a utilizar a tu favor cualquier crédito que te ofrezcan

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.



El presupuesto es una herramienta de gran utilidad porque permite:

- Identificar qué cosas realmente son importantes, al registrar todos los gastos que se generan día a día, se puede observar cuáles son los gastos innecesarios.
- Identificar en dónde se encuentran las fugas de dinero en casa, cuándo se reconocen los gastos hormiga que se generan en el día a día.
- Hacer los sueños realidad, al organizar los gastos una parte de sus ingresos se destina al ahorro que puede servir para cumplir sus metas.
- Identificar cuánto dinero utilizan para pagar alguna deuda, al registrar todo el dinero que utilizan en algún crédito, caen en cuenta del porcentaje de sus ingresos que usan para el pago de deudas.
- Utilizar el crédito a su favor, al saber cuánto dinero se gasta y cuánto queda para poder tomar o no otro crédito.

Herramientas financieras: Ahorro 10 minutos



¿Qué es el ahorro?



Mencionar, ahorrar implica guardar parte de sus ingresos para darle uso a futuro. Es importante incluir este en su presupuesto ya que contribuye a

Explicar, es recomendable ahorrar el 10% de los ingresos con la finalidad de estar preparado para cualquier situación imprevista. Recuerden entonces que el ahorro es guardar parte de lo que reciben para cualquier imprevisto o cumplir sus metas, no es lo que les sobra, porque si lo piensan así, a nadie le sobra el dinero. Para comenzar con el ahorro es recomendable guardar un monto que esté dentro de sus posibilidades y evitar ahorrar una gran cantidad que les pueda limitar para cubrir sus necesidades.

Mencionar, recuerden que una forma de ahorrar también es reducir el consumo de servicios como: luz, agua y teléfono o comprar de manera inteligente comparando precios y analizando las ofertas engañosas.

Ahorrar es un buen hábito que no se genera de la noche a la mañana, tienen que ser constantes y disciplinados con esta acción para que éste realmente se convierta en un buen hábito para ustedes y para toda su familia.

¿Para qué me sirve ahorrar? 5 min



¿Para qué sirve ahorrar?



El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.



Explicar, ahorrar es un hábito de gran utilidad para todas las personas porque permite:

- **Cumplir metas;** el ahorro es la base para realizar y lograr las metas que se han trazado a lo largo de su vida haciendo que se conviertan en realidad y no se queden en deseos incumplidos. Cada uno de los sueños que tienen (viaje, coche, electrodoméstico, arreglos para la casa) se pueden cumplir a través del ahorro, solamente es cuestión de planear éste e integrarlo a su presupuesto.

- **Planear a futuro;** a través del ahorro pueden crear un mejor futuro para ustedes y su familia. Es importante ahorrar para cumplir todas las metas que tengan a largo plazo y de esta manera prepararse para eventos que estarán presentes en un futuro lejano, por ejemplo: los estudios profesionales, una boda, la compra de su propia casa, su vejez, etc.
- **Cubrir gastos para emergencias;** todos están expuestos a situaciones que podrían causar un desequilibrio en su economía como una enfermedad, la pérdida de algún bien o un familiar y para ello también deben estar preparados; que mejor que su ahorro para cubrir estas situaciones que endeudarse.



Mencionar, el primer aspecto para el cual sirve el ahorro es cumplir metas, veamos cómo hacer del ahorro su aliado para que sus metas sean una realidad el día de mañana.

Video Ahorro CONDUSEF 2:40 min



Proyectar video CONDUSEF sobre el ahorro y plan de ahorro.



Reflexionar sobre la importancia de tener metas y cumplirlas a través de un plan de ahorro. Mencionar, todas las metas que se tienen se pueden cumplir siempre y cuando éstas no se queden en el aire, por ello es importante plasmarlas en papel a través de un plan de ahorro en donde se define el tiempo y monto para alcanzar la meta. Esto les permitirá tener claridad en la meta para cumplirla.

Plan de ahorro para cumplir metas 8 min.



Plan de ahorro para cumplir metas

Plasmar tu meta en papel te ayudará a tenerla presente y trabajar en ella día a día

Mi meta es: _____

¿Cuánto necesito?	\$
¿En cuánto tiempo? (años, meses, semanas)	
Monto periódico de ahorro (cuánto necesito ÷ el tiempo que quiero lograrla)	\$

Ahorro

Diario: \$24.41

Semanal: \$170.87

Quincenal: \$341.75

Si lo compras a pagos chiquitos x 79

Semanas de : \$169.00

Costo total: **13, 351.00**

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.



Retomar el video de CONDUSEF para explicar a los participantes cómo se establece una meta de ahorro. Invítalos a establecerse una meta una vez que se concluya la explicación del tema.

Explicar a los participantes cómo realizar su presupuesto con 4 sencillos pasos:

1. Identificar cuál es su meta, ya que tener bien definido aquello que anhelan contribuye al logro de sus proyectos de vida y se vuelve una motivación que les ayuda a tener presente en todo momento su meta de ahorro (lavadora, fiesta familiar, estudios, inversión del negocio, etc.)
2. Investigar el costo, es importante saber cuánto dinero necesitan para cumplir su meta ya que en función de la cantidad será el monto de ahorro que separarán y guardarán constantemente.
3. Establecer fecha de caducidad a sus metas, poner una fecha límite a la realización de cualquier meta que se propongan les ayudará a hacer realidad esa meta. Asimismo les permitirá definir una cantidad fija periódica que deben incluir en su presupuesto que este dentro de sus posibilidades.
4. Para conocer el monto de ahorro periódico, deben dividir el costo de su meta entre el tiempo en el que alcanzarán esta, para que conozcan la cantidad a ahorrar de manera mensual, semanal, quincenal o diaria. Si lo ven de esta manera se darán cuenta que ahorrando



Plan de ahorro para cumplir metas

Establece una meta a corto plazo (1 año o menos) y define tu plan de ahorro en el siguiente formato:

GENTERA

Meta de ahorro

Instrucciones: Sigue las flechas que te irán indicando el camino para concretar tus metas llenando cada recuadro con la información que se te solicita.

Nombre: _____ Fecha: _____

Mi meta es...

Mi meta es: _____

¿Cuánto necesito? \$ _____

¿Cuánto tiempo? _____

Monto periódico de ahorro

¿Cuánto necesito?

\$ _____

¿Cuánto tiempo?

Monto periódico de ahorro

Mes: \$ _____

Quincena: \$ _____

Semanal: \$ _____

Diario: \$ _____

Imagen de tu meta

Nota: Pega tu meta de ahorro en un lugar especial (cartera, espejo, refrigerador, etc.) para que lo tengas presente en todo momento y te motives en ser constante y disciplinado.

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.



Por ejemplo para comprar una lavadora que cuesta \$8,200 en un año necesitan guardar \$24.41 diarios, que muchas veces gastan en dulces, galletas, refrescos, etc. ¡Lo imaginas! Guardando menos de \$30 pueden tener la lavadora de sus sueños sin la necesidad de endeudarte.



Mencionar, resulta mejor ahorrar para comprar algo que realmente se quiere que obtenerlo a crédito porque terminan pagando en más tiempo casi el doble del valor del producto. En el ejemplo de la lavadora, si lo obtienen a pagos chiquitos estarían pagando lo mismo que tendrían que ahorrar pero la diferencia es que pagarían una lavadora y media. ¿Creen que les convenga?

Mejor ahorren para cumplir sus metas y solo pagar el valor de los productos que adquieren, porque con lo que pagan de intereses podrían iniciar el ahorro para cumplir otro sueño.



Permitir que los participantes establezcan su propio plan de ahorro en el formato que se les entregó.



Explicar que para formarse el hábito del ahorro también es importante considerar en dónde se guarda el dinero.

Ahorrar en casa o en una entidad financiera regulada 7 min



¿Ahorrar en casa o en una entidad financiera regulada?

	<p>Ahorro Informal</p> <p>Mi dinero no crece. Pierde su valor a futuro. Hay un riesgo de perderlo. Se gasta fácilmente. Pérdida ante robo.</p>
	<p>Ahorro Formal (banco, caja de ahorro, etc.)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mi dinero esta seguro. • Mi dinero crece. • Dispongo de el en cualquier momento. • No se gasta fácilmente. • En caso de fallecimiento se paga a beneficiarios

El contenido de esta herramienta es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.



Preguntar a los participantes en dónde guardan sus ahorros. A partir de las respuestas generadas en grupos señalar la existencia del ahorro formal e informal.



Al ahorrar consideran que existe el ahorro formal e informal, las características de cada uno son las siguientes:

El ahorrar de manera informal como su nombre lo dice es el ahorrar en casa, esta acción les permite generar y fomentar el hábito del ahorro en la familia; sin embargo se debe considerar lo siguiente:

- **El dinero no crece**, si ahorran \$1000.00 en la alcancía son los mismos que van a encontrar en esta.
- **Pierde su valor a futuro**, si dejan su dinero debajo del colchón y lo sacan dentro de algunos años este ya no valdrá lo mismo. Esto es lo que hacían nuestros abuelitos antes, guardar el dinero en ollas pero este después de varios años perdía valor.
- **Hay un riesgo de perderlo**, al encontrarse el dinero en casa resulta fácil que algún desconocido que entre a su casa lo tome.
- **Se gasta fácilmente**, al tener sus ahorros a la mano guardados en algún lugar secreto o en una alcancía, resulta muy fácil que se tomen para cubrir algún gasto del hogar o cubrir alguna emergencia.

- **Pérdida ante robo**, nadie tiene la seguridad de no sufrir un robo en casa, el lugar en dónde se guardan sus ahorros. En este sentido fácilmente se corre el riesgo de que se pierda en este tipo de situaciones, lo peor es que nadie repondrá el dinero que con tanto esfuerzo guardaron durante años.



Preguntar a los participantes, ¿Les conviene ahorrar en casa? ¿Qué ganan y qué pierden?



En el ahorro formal, existen diversos mecanismos además de los bancos; tal como entidades financieras reguladas (cajas de ahorro, sociedad financieras populares, etc.); las cuales es importante verificar que sean autorizadas, supervisadas y reguladas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV); ya que en caso de que la entidad este regulada, tu dinero siempre estará protegido por un seguro de depósito.

- **El dinero está seguro**, las sociedades financieras populares cuentan con un fondo de protección que garantiza los ahorros de los usuarios hasta por 25,000 udis (equivalente a \$144,233.819) por cada cuenta y en el caso de los bancos, también cuenta con un seguro de depósito que es de 400,000 Udis (equivalente a \$2,307,741.20). Esto significa que en caso de algún robo o quiebra la entidad financiera se hace responsable de entregarles su ahorro integro.

**Información adicional de consulta:*

Existen tres seguros de depósito para las distintas entidades reguladas: el IPAB es el responsable del seguro para el sector bancario; el Fondo de Protección de Sociedades Financieras Populares y de Protección a sus Ahorradores (Prosofipo), protege a los usuarios de las sofipos, y el Fideicomiso del Fondo de Supervisión Auxiliar de Socaps y de Protección a sus Ahorradores (Focoop) es responsable en el sector de las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo (socaps).

Es importante saber que estos seguros no protegen las inversiones en fondos de inversión, aseguradoras, cajas de ahorro informales, casas de Bolsa o bancos de desarrollo, aunque sean productos que se ofrezcan en las sucursales bancarias.

- **El dinero crece**, es decir, las entidades financieras reguladas les da rendimientos por guardar su dinero. Los rendimientos dependen de la institución y el plazo.
- **Está disponible en cualquier momento**, las entidades financieras reguladas cuentan con diferentes medios en dónde pueden disponer de su ahorro como: cajeros, sucursales, banca electrónica, tiendas, etc.
- **No se gasta fácilmente**, al estar su dinero resguardado y ver los resultados que se obtienen es más fácil no gastar su dinero.
- **En caso de fallecimiento se paga a los beneficiarios**, sus ahorros serán entregados a su beneficiario, así que desde un inicio se tiene conocimiento y la seguridad de saber en manos de quién quedarán estos.



Reflexionar sobre la importancia de hacer uso de servicios financieros formales para ahorrar. Mencionar, hacer uso de servicios financieros, como las cuentas de ahorro, cajas de ahorro, sociedades financieras populares, etc. es una excelente opción que te permite generar el hábito de ahorro con la certeza de que su dinero está seguro y tiene la posibilidad de crecer.

Si ahorras en una entidad financiera regulada considera... 5 min



Si ahorras en una entidad financiera considera...



El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.



Reflexionar sobre los aspectos fundamentales que hay que tomar en consideración al emprender el hábito del ahorro en una entidad financiera regulada para disminuir el riesgo de perder o poner en peligro los ahorros.

Mencionar, al utilizar una entidad financiera regulada llámese banco, caja de ahorro, sociedad financiera popular para ahorrar es importante que se consideren los siguientes aspectos:

- **Verificar que sea una institución avalada y reconocida.** Antes de hacer uso de una cuenta de ahorro infórmense sobre la institución, revisen quién la conoce, cuántos años lleva operando y que sea avalada por la CNBV (Comisión Nacional Bancaria y de Valores).
- **Preguntar por las comisiones,** infórmense sobre las comisiones que resultan por: apertura y manejo de cuenta, no mantener saldo mínimo, pérdida o extravío de la tarjeta y/o cancelación anticipada.
- **Preguntar por los plazos,** existen diferentes periodos de tiempo en los que deberán dejar su dinero guardado en el banco, elijan el que más les convenga. Recuerden que a mayor plazo mayor será el interés o rendimiento.
- **Preguntar por el rendimiento,** estos son los intereses que el banco generará a su favor por guardar su dinero durante determinado tiempo. Revisen cuál les conviene.
- **Verificar los estados de cuenta,** de manera periódica el banco tendrá que enviar y/o reportar el estado de su cuenta. En caso de que no se envíe solicítelo.



Mencionar, es importante estar informados antes de hacer uso de una cuenta de ahorro y cualquier otro producto financiero para evitar pérdidas a futuro que limiten el cumplimiento de sus metas.

Para qué sirve ahorrar? 2 min



¿Para qué sirve ahorrar?



El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.

Mencionar, el ahorro además de ayudar a cumplir metas es una herramienta que les permite planear a futuro, es decir, les permite cumplir las metas que tengan a largo plazo como: comprar la casa de sus sueños, pagar estudios universitarios o para la vejez.

Aunque no lo crean el ahorro también es una herramienta que les permite planear la etapa siguiente a la laboral, es decir, su retiro. Todos en algún momento atravesarán por esta etapa y sería muy bueno que ésta fuera próspera por ello la importancia de establecer como meta también su retiro.

Video ahorro para el retiro 2:36 min



Proyectar video de ahorro para el retiro de BANSEFI

Ahorrar para prevenir ¹ 5 min.



Ahorrar para prevenir



El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.



Una vez terminado el video realizar las siguientes preguntas:

1. ¿Quién podría pensar en ahorrar para su retiro cuando está en plena juventud?
2. ¿Para qué pensar en esa etapa si sus hijos son los que deben mantenerlos?



Explicar, el retiro es una etapa que suena muy lejana para la mayoría de las personas y por ello el ahorrar para este fin es algo que no está

¹ En caso de que el público cuente con AFORE, has referencia a los puntos en donde se cita esta.

Considerado dentro de su planeación. Sin embargo este es un aspecto que desde hoy deberían agregar en su presupuesto, porque el tiempo se va muy rápido y el día de mañana no les gustaría verse angustiados porque el dinero que tienen ahorrado o recibirán de su retiro no es suficiente para cubrir todas sus necesidades.

Ahorren para su retiro hoy, planear esta etapa de su vida de manera anticipada les permite organizar su dinero para que este les alcance a futuro manteniendo las mismas comodidades de las cuales hoy gozan. ¿Sabían qué? para mantener el mismo nivel de vida necesitarán el 70% de sus últimos ingresos.

Esto es una cantidad importante, entonces ¡No esperen más comiencen su ahorro HOY!

Al ahorrar para prevenir considera... 5 min



Al ahorrar para prevenir considera

-  Conoce las necesidades para tu retiro
-  Destina una parte de tus ingresos para tu retiro
-  Revisa los Planes Personales de retiro
-  Procura no hacer uso de este ahorro para cubrir otros gastos
-  Infórmate sobre las instituciones en dónde puedas ahorrar para tu retiro

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.



Mencionar, al ahorrar para prevenir consideren:

- **Conocer las necesidades para tu retiro;** identifiquen cada una de las necesidades que estarán cubriendo con su retiro, revisen los gastos que hoy día generan y sumen también todos aquellos que tengan que ver con esta etapa de su vida como: consultas médicas, medicamentos, etc. Recuerden que se estima que para mantener su calidad de vida necesitarán del 70% de sus últimos ingresos.
- **Destinar una parte de sus ingresos para su retiro,** además de ahorrar para cumplir sus metas a corto y mediano plazo es importante

destinar una parte de sus ingresos para su vejez. En caso de que tengan AFORE, les recomendamos realizar aportaciones voluntarias para que al momento de su retiro sus ingresos sean mayores. Se recomienda ahorrar el 5% o 7% de sus ingresos para complementar su fondo de ahorro para el retiro y mantener su nivel de vida en esta etapa.

- **Considerar el uso de los Planes Personales de Retiro**, estos son una opción de ahorro para su retiro personal, estas son cuentas de inversión personal que les permiten aportar de manera regular hasta el 10% de sus ingresos para destinarlos a su retiro.
- **Procurar no hacer uso de este ahorro para cubrir otros gastos**, el ahorro para el retiro es para esta etapa de su vida, no lo utilicen para comprar algún bien o servicio ello podría generarle problemas a futuro. Recuerden que el objetivo de este ahorro es mantener una vida tranquila y prospera.
- **Informarse sobre las instituciones en dónde ahorrar para el retiro**, existen diferentes instituciones que ofrecen este servicio, investiguen en las AFORES que conozcan sobre este servicio.



Invitar a los participantes a prepararse de manera informada y oportuna para su futuro. Invitarlos a no dejar para mañana lo que pueden hacer hoy.

Sugerirles, si quieren saber más sobre las Afores o conocer a qué afore pertenecen pueden sugerir la página de e-Sar <https://www.e-sar.com.mx/PortalEsar/public/index.do> o llamar al teléfono sin costo de Sartel 13-28- 5000.

¿Para qué me sirve ahorrar? 2 min.



¿Para qué sirve ahorrar?



El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.

Mencionar, el ahorro también es de gran utilidad para enfrentar cualquier emergencia o imprevisto, ya que nadie está exento de sufrir un riesgo, enfermedad, accidente, fallecimiento, robo o desastre natural, por ello es importante estar preparado ante este tipo de situaciones con un fondo de ahorro para emergencias.

Video Seguros 2:25 min



Proyectar video seguros de BANSEFI



Reflexionar sobre la importancia de destinar una cantidad del ingreso de manera constante (semana, quincena, mes) para ir construyendo un fondo de ahorro que permita prepararse para enfrentar en cualquier momento inesperado algún riesgo que desajuste el bolsillo familiar.

Explicar que ahorrar también implica estar preparado para enfrentar cualquier imprevisto y/o accidente. Reforzar que día a día todos estamos expuestos a sufrir alguna caída, quemadura, tropezón, choque, etc., las cuales son situaciones que si bien impactan emocionalmente a la familia implican la salida de dinero. Para estar preparado les recomendamos hacer uso de los seguros.

Prevenir para no lamentar 5 min



Prevenir para no lamentar

Cultura de la prevención

- Prevención de accidentes
- Cultura de riesgos
- Cuidado Personal (físico- emocional)
- Cuidado de patrimonio
- Cuidado del entorno



Explicar, usar un seguro es una inversión para proteger sus finanzas y las del hogar , este es un aliado para ustedes y su familia ante desembolsos fuertes de dinero que en ocasiones son imposibles de cubrir y pueden defalcar a toda la familia por la probabilidad de sufrir algún riesgo que afecte su vida, patrimonio, seguridad, etc.

Toda persona está expuesta a la probabilidad de sufrir algún daño o perjuicio tanto a su persona como a sus bienes y con esto se puede ver afectada severamente su estabilidad económica para enfrentar los gastos generados.

Explicar, ninguna persona está exenta de sufrir algún tipo de riesgo, por lo existen diferentes modalidades de seguros de acuerdo con las necesidades y prioridades de cada persona.

- Enfermedad
- Fallecimiento
- Accidente
- Desastres naturales
- Pérdida de tu patrimonio (auto, vivienda, robo etc.)

Puedes dar algún ejemplo de estas situaciones o pedir que se imaginen algún caso propio o de algún conocido que haya estado en este tipo de situación.



Mencionar, los seguros ayudan a disminuir el impacto de los gastos generados y permite enfrentarlos con mayor tranquilidad respaldándolos a ustedes y a su familia al cubrirlos con una cantidad de dinero para saldar los daños generados.

Antes de adquirir un seguro... 5 min.



Antes usar un seguro considera...

Información Infórmate opciones de seguros (seguro popular, seguro social, aseguradoras, etc.)

COSTO Existen seguros sin **costos** o a costos muy bajos y accesibles a tus necesidades (vida- carro- casa)

Pregunta por la cobertura: en qué casos te respalda.

Toma tu tiempo para decidir quién de tu familia será tu **beneficiario**, notifícale del seguro que adquiriste.

PÓLIZA
ASEGURADO
ASEGURADO
PÓLIZA

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.

Mencionar, es importante que antes de adquirir un seguro se tome en cuenta lo siguiente:

- **Informarse y comparar opciones con diversas aseguradoras para encontrar la cobertura ideal para ustedes y su familia,** antes de tomar una decisión para contratar un seguro, evalúen costos, beneficios, restricciones, vigencia, requisitos para reclamación, derechos, obligaciones, etc. en varias compañías; ya que de esta manera la decisión que tomen será la que mejor se adapte a las necesidades de su familia y la que mejor se ajuste a su bolsillo.
- **Utilizar seguros de acuerdo a tus necesidades,** contar con un seguro es una inversión; sin embargo hay seguros que manejan costos muy elevados y que en ocasiones pareciera que tener acceso a ellos es imposible; pero actualmente existen diversos tipos de seguros y micro seguros diseñados en función de necesidades particulares para responder a la protección de riesgos de la población de bajos ingresos con costos accesibles.
- **Preguntar por la cobertura, tiempo, situaciones que respalda** antes de firmar, revisen y lean bien el contrato que es aquel mediante el cual la compañía de seguros se obliga, a cambio del cobro de la prima, a indemnizar, bajo la cobertura que pactaron, el daño sufrido por el asegurado; por eso es importante que revisen bien restricciones y condiciones.

- **Asignar un beneficiario de manera consciente y notificar,** platiquen con su familia sobre el seguro con el que cuentan y revisen a detalle su póliza para saber qué hacer en caso de necesitar cobrarlo; ya que en ocasiones los seguros no son reclamados por el desconocimiento de los beneficiarios.

¿Cómo aplicarías todo lo aprendido en tu vida diaria? 10 minutos



¿Cómo aplicarías todo lo aprendido?



Generar una lluvia de ideas para rescatar el aprendizaje obtenido a lo largo de todos los temas revisados.

DESPEDIDA 5 minutos



Agradecer la participación de todos los asistentes, reafirmando la importancia de generar el hábito de construir finanzas saludables día a día.

GLOSARIO:

- 1. EDUCACIÓN FINANCIERA:** La Educación Financiera es el proceso a través del cual las personas mejoran la comprensión de los conceptos y servicios financieros, esto les ayuda a tomar decisiones informadas sobre el uso de su dinero y contribuye a la generación de un patrimonio.
- 2. PLANES PERSONALES DE RETIRO:** Es un producto de inversión a largo plazo que otorgan algunas instituciones financieras y que tiene como objetivo ahorrar para el retiro, es decir, todo el dinero que se ahorre en esta cuenta deberá ser utilizado cuando el titular llegue a los 65 años o en caso de incapacidad.
- 3. APORTACIONES VOLUNTARIAS:** Son cantidades adicionales que puedes depositar en tu cuenta Individual (AFORE), no hay un monto mínimo, el objetivo de estas aportaciones es incrementar tu fondo de ahorro para el retiro o puedes utilizarlo para ahorrar obteniendo atractivos rendimientos. Puedes disponer de este dinero de manera periódica.
- 4. AFORES:** Administradora de fondos para el retiro, son instituciones financieras privadas de México, que administran fondos de retiro y ahorro de los trabajadores afiliados al Instituto Mexicano del Seguro Social y recientemente de los afiliados al Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores al Servicio del Estado.
- 5. CONDUSEF:** Comisión Nacional para la Protección de Usuarios de Servicios Financieros, una institución pública dependiente la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Se encarga de orientar, informar, promover la Educación Financiera y de atender y resolver las quejas y reclamaciones de los usuarios de servicios y productos financieros
- 6. BANSEFI:** Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros es una institución bancaria del sector de ahorro y crédito popular, que otorga servicios financieros a las personas de bajos recursos en apoyo con el Gobierno Federal y diversos organismos.
- 7. IPAB:** Instituto para la Protección del Ahorro Bancario, éste se encarga de proteger el ahorro de la gente y así evitar que haya pérdidas, tiene como objetivos principales implementar un sistema de protección al ahorro bancario, concluir los procesos de recuperación de instituciones bancarias, así como administrar y vender los bienes a cargo del IPAB para obtener el máximo valor posible de recuperación.

- 8. CNBV:** Comisión Nacional Bancaria y de Valores. La Misión de la CNBV es supervisar y regular a las entidades integrantes del sistema financiero mexicano, a fin de procurar su estabilidad y correcto funcionamiento, así como mantener y fomentar el sano y equilibrado desarrollo de dicho sistema en su conjunto, en protección de los intereses del público
- 9. ASEGURADORA:** Son empresas especializadas en proporcionar servicios financieros, como seguros. El objetivo de estas empresas es producir el servicio de seguridad en determinados riesgos (enfermedad, gastos médicos, vida, etc.) a las personas que lo necesiten.
- 10. POLIZA:** Es el documento a través del cual se respalda a la personas que adquiere el servicio, en esta se desglosan las características del seguro que se adquirió, en qué casos se otorga el monto acordado al o los beneficiarios, las características de los riesgos, etc.
- 11. PRIMA:** Es el precio del seguro que establece la compañía aseguradora, este va acorde a la cobertura y las características del seguro que se adquiere.
- 12. BENEFICIARIO:** Es la persona que recibe la suma de dinero por la cual se contrató el seguro. Es importante reflexionar sobre la o las personas que se dejaran como beneficiarios ya que serán los que reciban la suma acordada en la póliza.
- 13. MICROSEGUROS:** Son seguros de vida, daños o accidentes y enfermedades que tienen como propósito que las personas de bajos recursos puedan acceder a estos. Se caracterizan por bajas primas.