



Educación Financiera



Educación financiera

- **Introducción**

Compartiremos cómo manejar las finanzas personales de una manera adecuada, ofreciéndote consejos que sean útiles para poner en práctica en tu vida diaria.

- **Objetivo**

Ofrecer información práctica sobre las finanzas personales, es decir, facilitar consejos y ejemplos básicos para adquirir conocimiento acerca de cómo llevar una vida financiera saludable.

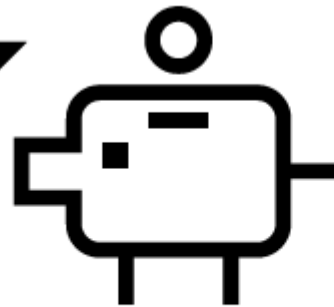
Se busca crear una sociedad capaz de tomar buenas decisiones en las situaciones financieras que se le presenten; desde cómo manejar una deuda, hasta cómo hacer crecer su patrimonio.

Finanzas Personales

- Las Finanzas Personales son la valoración financiera que necesita realizar cada individuo para planificar gastos, ahorro e inversiones, teniendo en cuenta los riesgos financieros y posibles acontecimientos en el futuro.
- La planeación nos ayuda a conocer nuestra situación financiera actual, determinamos nuestras metas y objetivos y planteamos las estrategias que nos ayudarán a llegar al éxito de las mismas.



1. Establecimiento de Metas y Objetivos



2. Creación del Patrimonio



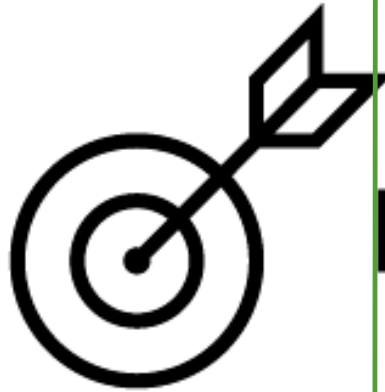
3. Crecimiento del Patrimonio



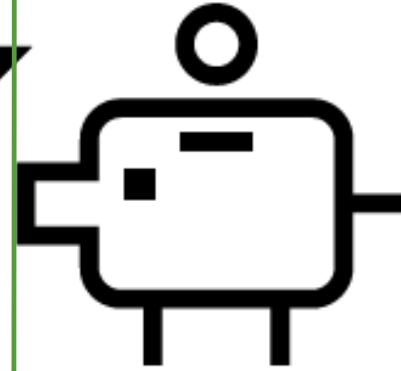
4. Protección del Patrimonio

Bases Finanzas Personales

El punto de partida de la planeación financiera personal es la definición y establecimiento de metas. La meta puede ser a corto, mediano o largo plazo.



1. Establecimiento de Metas y Objetivos



2. Creación del Patrimonio

Para empezar el camino rumbo al logro de metas y objetivos se requiere crear un patrimonio por medio del ahorro.

Existen diversas formas de invertir el dinero como en:

- Instrumento de deuda (pagares o cetes)
- Fondos de inversión



3. Crecimiento del Patrimonio



4. Protección del Patrimonio

Identificar qué riesgos pudieran afectar el patrimonio, ya que si no se conocen será imposible proteger el ahorro o inversión.

Sistema Financiero

- El sistema financiero está constituido por instituciones financieras y mercados cuyo objetivo es canalizar el ahorro que generan los prestamistas hacia los deudores, así como facilitar y otorgar seguridad al movimiento de dinero y al sistema de pagos.



Conceptos Básicos

- **¿Qué es un Crédito?**

Es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero con un límite y durante un período de tiempo determinado, así como el pago de intereses.

- **Tipos de Crédito**

- Crédito Hipotecario
- Crédito Cuenta corriente
- Crédito Automotriz
- Tarjeta de Crédito
- ✓ Crédito Refaccionario
- ✓ Crédito de Habilidad o avío
- ✓ Crédito Reporto
- ✓ Crédito Quirografario



Conceptos Básicos

- **Contrato**

Instrumento legal en el que se establecen las partes que se obligan y sus respectivos derechos y obligaciones.

- **Aval**

Es el compromiso solidario que tiene una persona de realizar el pago de una obligación a favor de otra persona que será la beneficiaria y que recibirá un bien u otro recurso. La función fundamental de presentar un aval es una garantía para que el avalado pueda adquirir la obligación, ya que si el deudor principal no paga el crédito, se puede exigir la liquidación de la deuda al avalista.



Conceptos Básicos

- **Línea de crédito**

Monto y detalle de los tipos de créditos (incluyendo sus términos y condiciones) para el otorgamiento de crédito por parte de FIRA, a nivel de acreditados o contrapartes que se establece en función de los límites globales establecidos y de la capacidad de pago del prospecto en análisis.



Conceptos Básicos



- **Fideicomiso**

Figura Legal que ampara la entrega de determinados bienes por parte de una persona física o moral (el fideicomitente) a una institución que garantice su adecuada administración y conservación (el fiduciario) y cuyos beneficios serán recibidos por la persona que se designe (el fideicomisario) en las condiciones y términos establecidos en el contrato de fideicomiso, en el caso de SOFAGRO se trata de la garantía líquida del crédito solicitada.

Conceptos Básicos

- **Deuda**

Una deuda no necesariamente tiene que entenderse como una práctica negativa, sin embargo lo más importante es saber manejarla adecuadamente e identificar qué tipo de deuda te puede beneficiar.

- ✓ **Te beneficia** cuando el crédito es para capital de trabajo, por ejemplo, para expandir un negocio de forma significativa.
- ✗ **No te beneficia** cuando usas el crédito como ingresos adicionales y olvidas que generan intereses, así como adquirir productos de bajo valor que se convierte en un pago mensual difícil de solventar.



Conceptos Básicos

- **Buró de Crédito**

El Buró de Crédito es una empresa privada, no gubernamental, ésta recibe información de los bancos y entidades financieras que otorgan créditos a una persona física o moral y la transforma en un historial crediticio que archiva con el nombre de la persona que lo solicitó. Así va recaudando información de cada crédito que adquieres, de cada pago que realices y de cada adeudo también.

- **Historial de crédito**

Es un reporte que expiden las Sociedades de Información Crediticia (SIC), en el que se detalla nombre del usuario, los créditos que ha solicitado, cómo y cuándo los ha pagado. Éste solo puede ser solicitado por el usuario y/o por la institución otorgante de crédito. El historial se llama Reporte de Crédito Especial y para generarlo las SIC alimentan sus bases de datos con la información que reúnen de bancos, Sofoles, tiendas departamentales, de financiamiento automotriz, telefonía celular, entre otras.



Conceptos Básicos

- **Sociedad de Información Crediticia**

Organismo que proporciona información sobre el comportamiento crediticio de las personas que tienen o han tenido un crédito en bancos o empresas afiliadas a ese organismo.



Conceptos Básicos

- **Beneficios de tener un buen historial crediticio**

Contar con un historial sano te abre las puertas para adquirir mayores créditos, además de descuentos en algunas instituciones financieras. Así como tener la posibilidad de trabajar dentro del Sistema Financiero Mexicano si se desea.



Conceptos Básicos

- **Comisión**

Son las cuotas que se pagan a las instituciones financieras a cambio de tener derecho a un producto o servicio. Hay dos formas de pagar comisiones:

- Por monto
- Por periodicidad

- **CAT**

Es el **Costo Anual Total** de financiamiento expresado en términos porcentuales anuales que, para fines informativos y de comparación, incorpora la totalidad de los costos y gastos inherentes a los créditos.



Conceptos Básicos

- **Interés**



Es el índice que se emplea para indicar la rentabilidad de un ahorro o inversión y/o el costo de un crédito. Tipos de interés:

- Ordinario.- interés de uso regular de tu crédito, se pacta al inicio de la relación comercial.
- Moratorio.- se generan cuando no realizas el pago mínimo de tu crédito en tiempo y forma, la entidad financiera cobrará intereses ordinarios y moratorios.

- **Contrato de adhesión**

Es el contrato que se redacta por una sola de las partes y el aceptante simplemente se adhiere o no al mismo, aceptando o rechazando el contrato en su integridad



Conceptos Básicos

- **Pago Sostenido**

Cumplimiento en el pago por parte del acreditado sin retraso, por el monto exigible de capital e intereses. No se consideran pagos a los castigos, condonaciones, bonificaciones y descuentos que se efectúen al crédito o grupo de créditos.



Instituciones Relacionadas al Campo

- **FIRA**

El Banco de México es Fiduciario del Gobierno Federal en los “Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura” y se les identifica bajo las siglas FIRA.

FIRA tiene establecidos diversos programas de observancia obligatoria que rigen los servicios de fondeo, garantías, subsidios financieros y subsidios tecnológicos dirigidos a intermediarios financieros, cuyo objetivo es satisfacer las necesidades de financiamiento de personas físicas o morales cuya actividad sea la producción, acopio y distribución de bienes y servicios de o para los sectores agropecuario, forestal y pesquero, así como, de la agroindustria y de otras actividades que se desarrollen en el medio rural.

- **FEGA**

SOFAGRO adopta las reglas emitidas por FIRA para efectos de contar con el respaldo del servicio de garantía del Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios (FEGA) para el respaldo de la cartera crediticia que otorga **SOFAGRO** con recursos propios o con fondeo de FIRA. La garantía FEGA se contrata por portafolio y aplica para el total de cartera que es elegible para descontarse con recursos FIRA.

Programas Gubernamentales

- **PROCAMPO**

Programa complementario de apoyo directo a los productores rurales por parte del Gobierno Federal, mediante estímulos para mejorar su nivel de ingresos, productividad y producción.

- **PROFERTIL**

Créditos para Capital de trabajo, Prendarios y Reportos, destinados a la compra consolidada de insumos agrícolas. Tiene características de crédito puente, otorgado al amparo de un contrato de avío o refaccionario, no mayor a seis meses y descontable con FIRA al 100%.



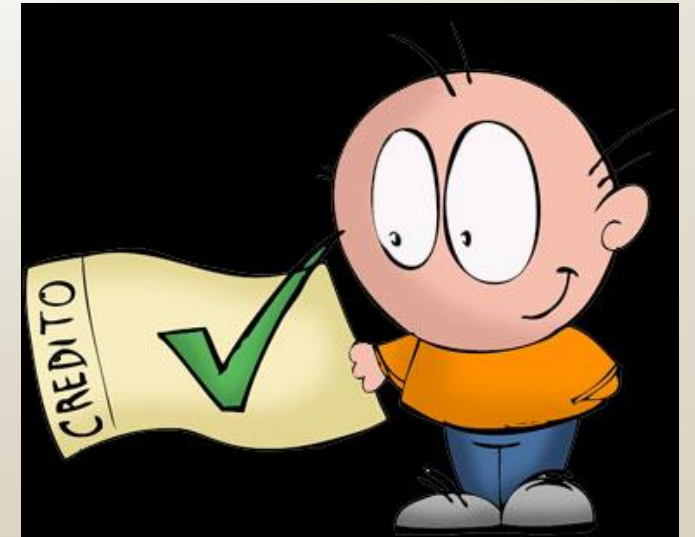
Tipos de Crédito en SOFAGRO

✓ Crédito Refaccionario

Está enfocado a la adquisición de maquinaria, inmuebles o a la reparación de instalaciones relacionadas con la empresa. Es decir, este tipo de crédito se otorga para adquirir bienes de activo fijo o bienes de capital. También podrá solicitarse en caso de tener adeudos y/o responsabilidades fiscales relacionadas directamente con la empresa del acreditado y por concepto de gastos de explotación. La garantía en este caso está en los bienes adquiridos que son permanentes a diferencia del caso de crédito avío.

✓ Crédito de Habilidad o avío

Debe ser utilizado para la compra de materias primas, materiales, salarios, así como gastos directamente relacionados con el ejercicio de la empresa. Este crédito está directamente vinculado con la producción inmediata.



Tipos de Crédito en SOFAGRO

✓ Crédito Reporto

Es una operación de crédito a corto plazo en la cual un intermediario financiero entrega al inversionista títulos a cambio de su precio actual, es decir, consiste en la inversión de valores por un plazo determinado. Al vencimiento de dicha operación, el inversionista se obliga a devolver los mismos u otros de la misma especie, cantidad y emisor a la contraparte, por un precio generalmente superior al negociado en la primera operación. El intermediario financiero se obliga a recomprar los valores al vencimiento de la misma.

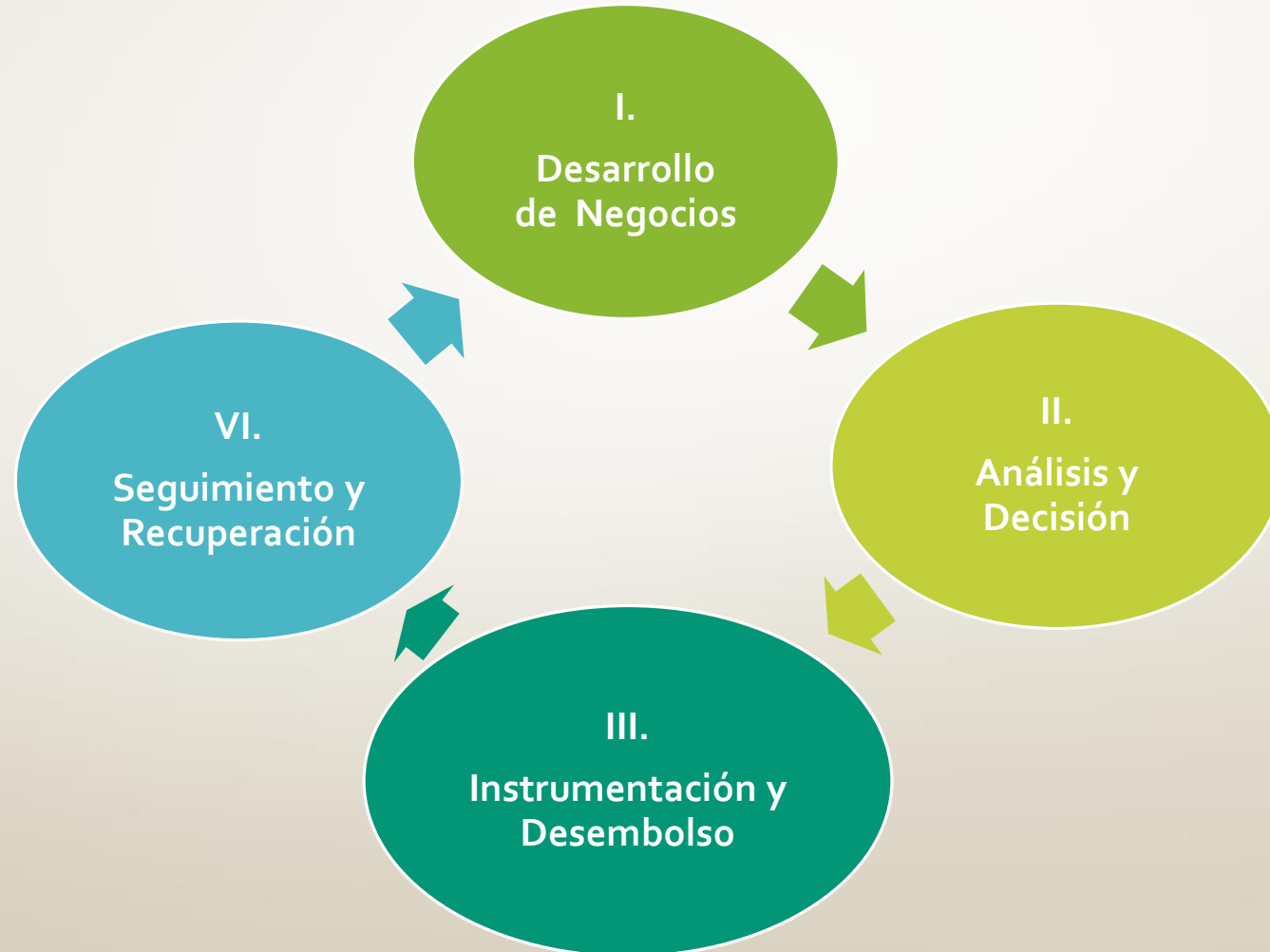
✓ Crédito Quirografario

Operación de crédito a corto o medio plazo en la cual la persona física o moral se compromete a reembolsar el importe prestado más los intereses acordados por ambas partes mediante su firma en un pagaré. Comúnmente se utilizan para cubrir necesidades puntuales y urgentes de liquidez en actividades laborales y/o profesionales.



Proceso General de crédito

Se refiere a la secuencia de actividades agrupadas por etapas que sigue cada una de las operaciones que implican la obtención de un crédito.



Herramientas de consulta



- **CONDUSEF**

Existen herramientas de consulta disponibles para usuarios de Servicios Financieros en general que esta Comisión pone al alcance en su página, como por ejemplo:

- RECA: en ésta se pueden consultar los Contratos de Adhesión que emiten las Instituciones Financieras
- RECO: aquí pueden consultarse las comisiones, conceptos y montos que las Instituciones Financieras cobran.
- SIPRES: en ésta pueden consultarse qué Instituciones Financieras aparecen autorizadas y están registradas para ofrecer servicios y productos con la finalidad de evitar tener relación con empresas fraudulentas.
- Buró de Entidades Financieras: encontrarás información relevante como reclamaciones, sanciones y el Cumplimiento a los registros de CONDUSEF.

Consejos adicionales



Como cualquier tipo de crédito, te recomendamos adquirirlo solo si tienes la capacidad de solventarlo.



Conocer tu capacidad de pago evita malas decisiones financieras.

Un crédito correctamente administrado puede ayudarte a crear un buen historial crediticio.



Una administración de tus pagos puede ayudarte a manejar de mejor manera tus deudas.



Consejos adicionales



Sin importar la deuda adquirida, puedes poner en riesgo tu patrimonio. ¡Adminístralas correctamente!



Tener un buen historial crediticio te dará prestigio y confianza cuando solicites una línea de crédito ante cualquier entidad financiera.

Consulta tu historial crediticio para detectar anomalías como consultas no autorizadas por ti, créditos no solicitados, deudas por pagos que sí realizaste, etc.



Es importante tener conocimiento de las comisiones que tendrás que pagar al solicitar un crédito y tenerlo en tu presupuesto. No olvides asesorarte e investigar cuál es tu mejor opción.

