

Facultad de Contabilidad y Administración

FINANZAS PERSONALES

**PRESENTA:
SALVADOR ORTIZ AVILÉZ**

TECOMÁN, COL., SEPTIEMBRE 2015



Temas por abordar

1. TÓPICOS
2. ENTORNO ECONÓMICO
3. INDICADORES Y ESTADÍSTICAS DE LAS FINANZAS DE LA POBLACIÓN EN MÉXICO Y COLIMA
4. AHORRO E INVERSIÓN
5. CRÉDITOS
6. SEGUROS
7. GASTOS HORMIGA
8. CONCLUSIONES

1. TÓPICOS

- No me alcanza
- No tenemos dinero
- El dinero no lo es todo
- Los ricos son explotadores
- Somos pobres, pero honrados
- El dinero no compra la felicidad
- El dinero no nace en los árboles
- No tengo una máquina de dinero
- Nací pobre y me voy a morir
- Se necesita dinero para hacer dinero
- Las matemáticas nunca han sido mi fuerte
- No importa cuanto gano, nunca me alcanza
- El dinero es un tema que jamás he dominado
- Los ricos se hacen más ricos y los pobres más pobres

2. ENTORNO ECONÓMICO

➡ El Sistema Financiero Mexicano

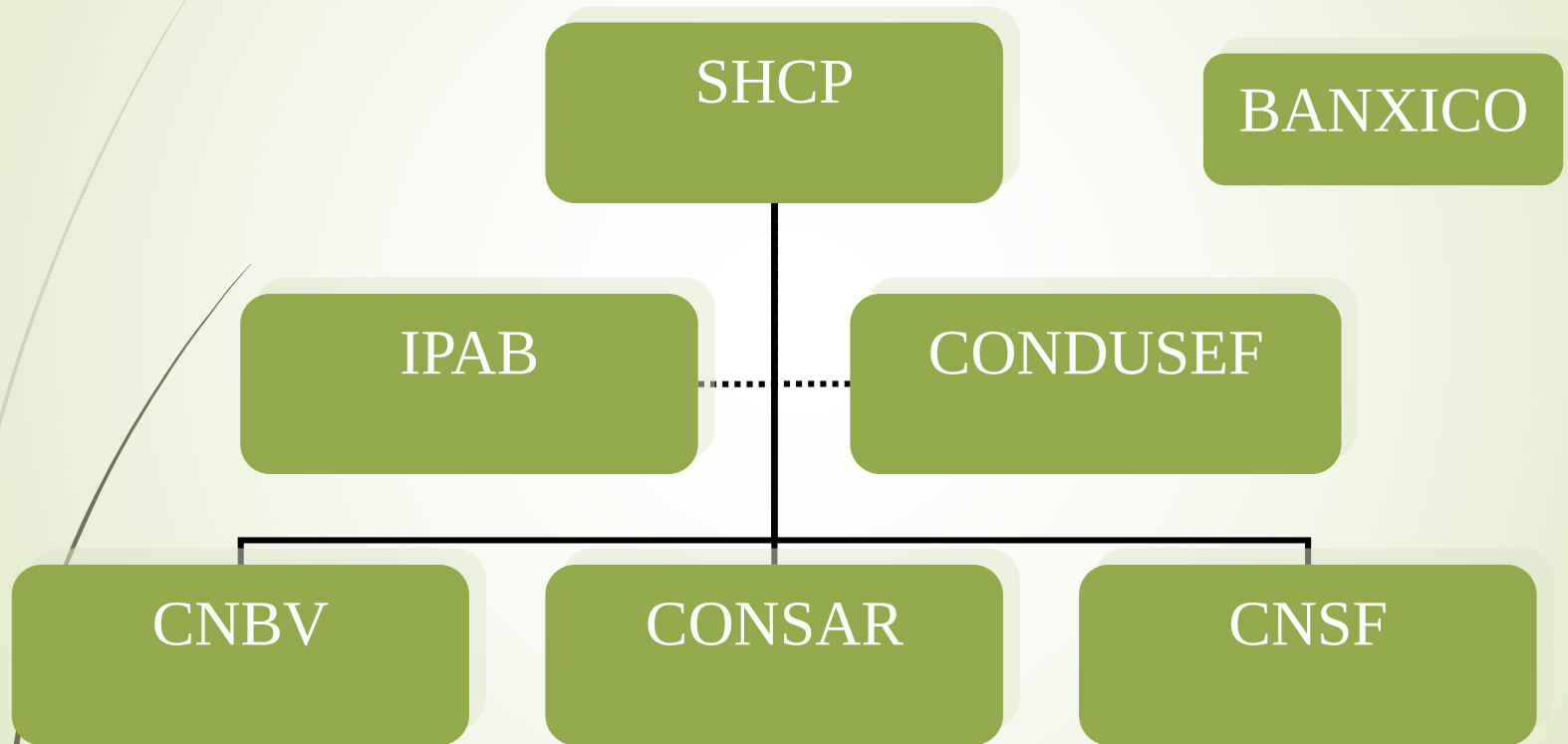
Organismos reguladores y supervisores:

- SHCP
- BANXICO
- CNBV
- CNSF
- CONSAR
- CONDUSEF
- IPAB

Organismos operativos:

- Instituciones de crédito
- Organizaciones y actividades auxiliares de crédito
- Organizaciones bursátiles
- Instituciones de seguros y fianzas
- Instituciones del SAR
- Otros organismos

Organismos reguladores



Secretaría de Hacienda y Crédito Público

Proponer, dirigir y controlar la política económica del Gobierno Federal en materia financiera, fiscal, de gasto, de ingresos y deuda pública



Banco de México



Proveer a la economía del país de moneda nacional y procurar la estabilidad del poder adquisitivo de dicha



Fuente: www.bancodemexico.gob.mx/

Instituto de Protección al Ahorro Bancario



INSTITUTO PARA
LA **PROTECCIÓN**
AL AHORRO BANCARIO

Proteger al ahorro bancario, en beneficio de los ahorradores que realicen operaciones bancarias consideradas como obligaciones garantizadas (depósitos, préstamos y créditos).



Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros



Promover y difundir la educación y la transparencia financiera para que los usuarios tomen decisiones informadas sobre los beneficios, costos y riesgos de los productos y servicios ofertados.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores



Supervisar y regular a las entidades integrantes del sistema financiero mexicano, a fin de procurar su estabilidad y correcto funcionamiento,



Comisión Nacional de Seguros y Fianzas



Supervisar que la operación de los sectores asegurador y afianzador se apegue al marco normativo, preservando la solvencia y estabilidad financiera

las instituciones de Seguros y Fianzas,



Fuente: cnsf.gob.mx

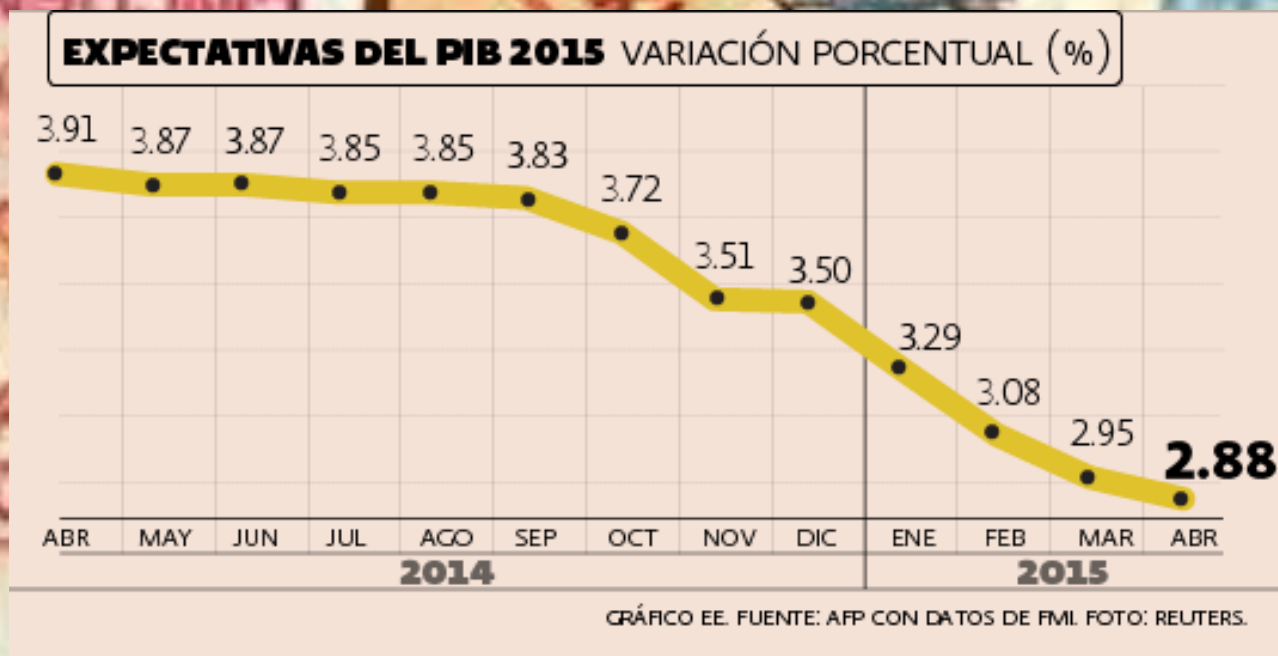
Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro



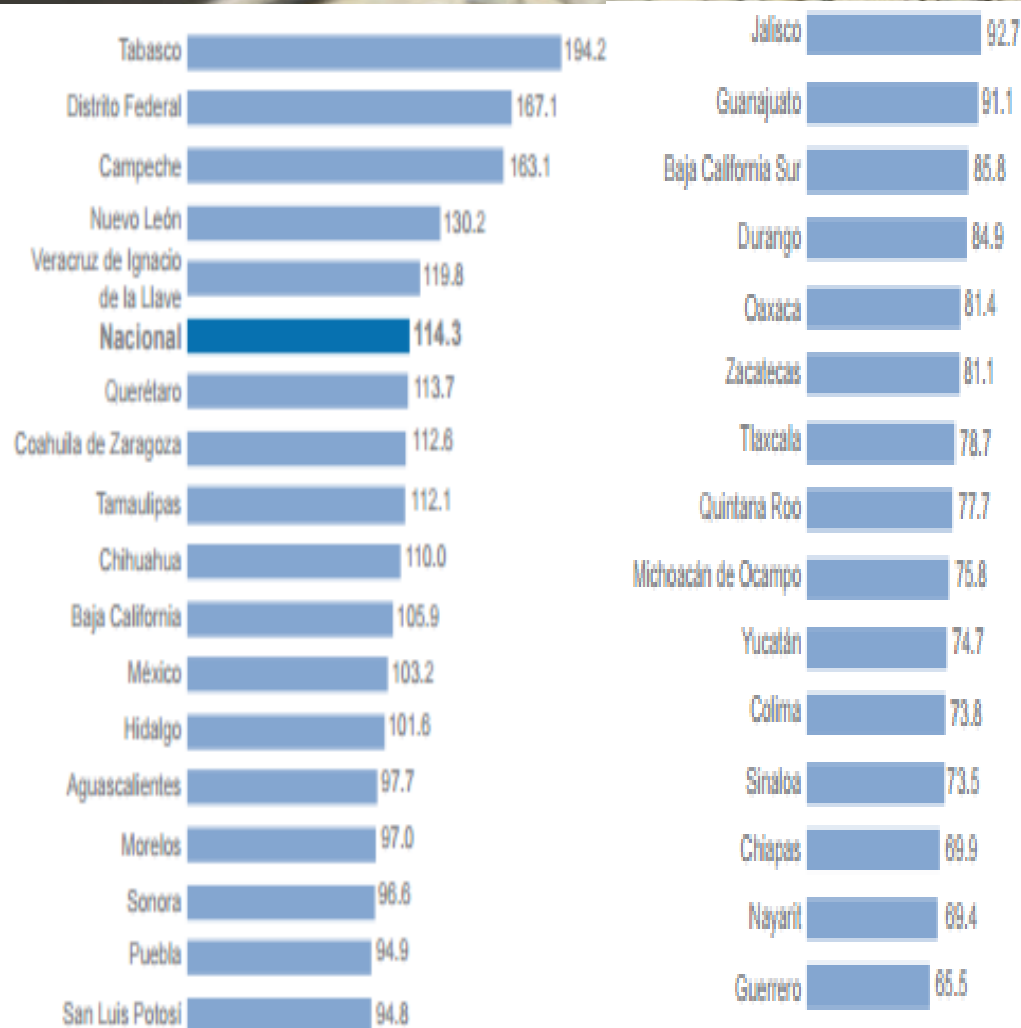
Coordinación, regulación, supervisión y vigilancia de los sistemas de ahorro para el retiro, para que cada ahorrador construya su patrimonio pensionario.

Fuente: consar.gob.mx

3. INDICADORES Y ESTADÍSTICAS DE LAS FINANZAS DE LA POBLACIÓN EN MÉXICO Y COLIMA



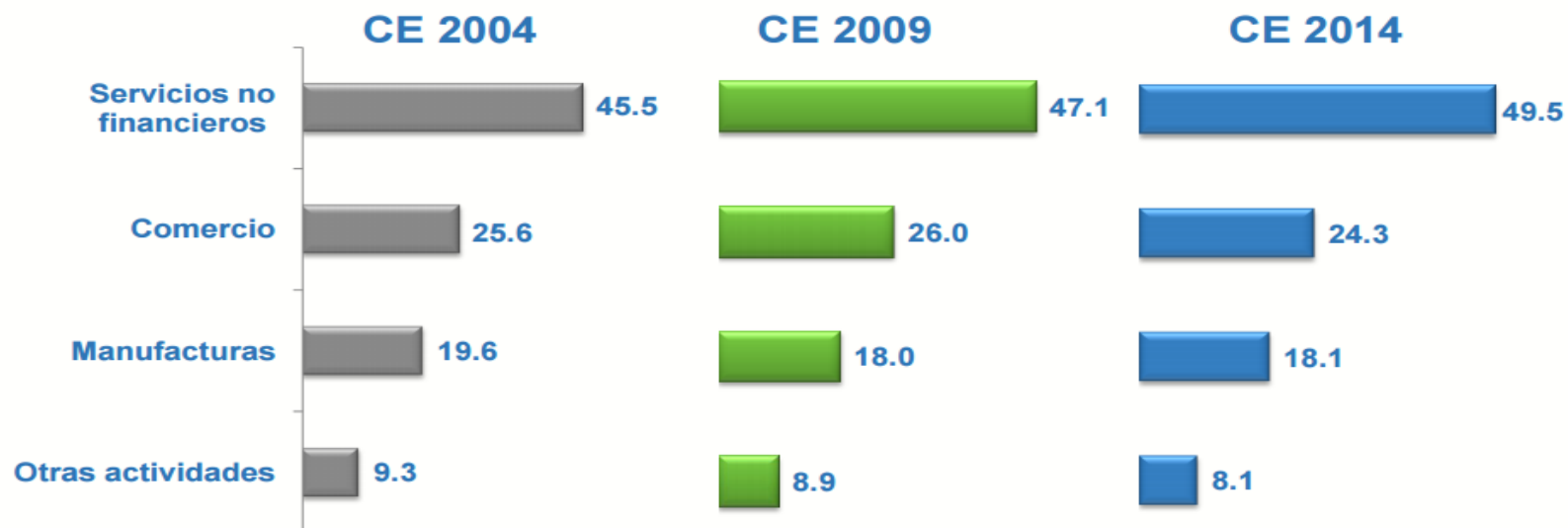
Remuneraciones promedio, según entidad federativa. 2013



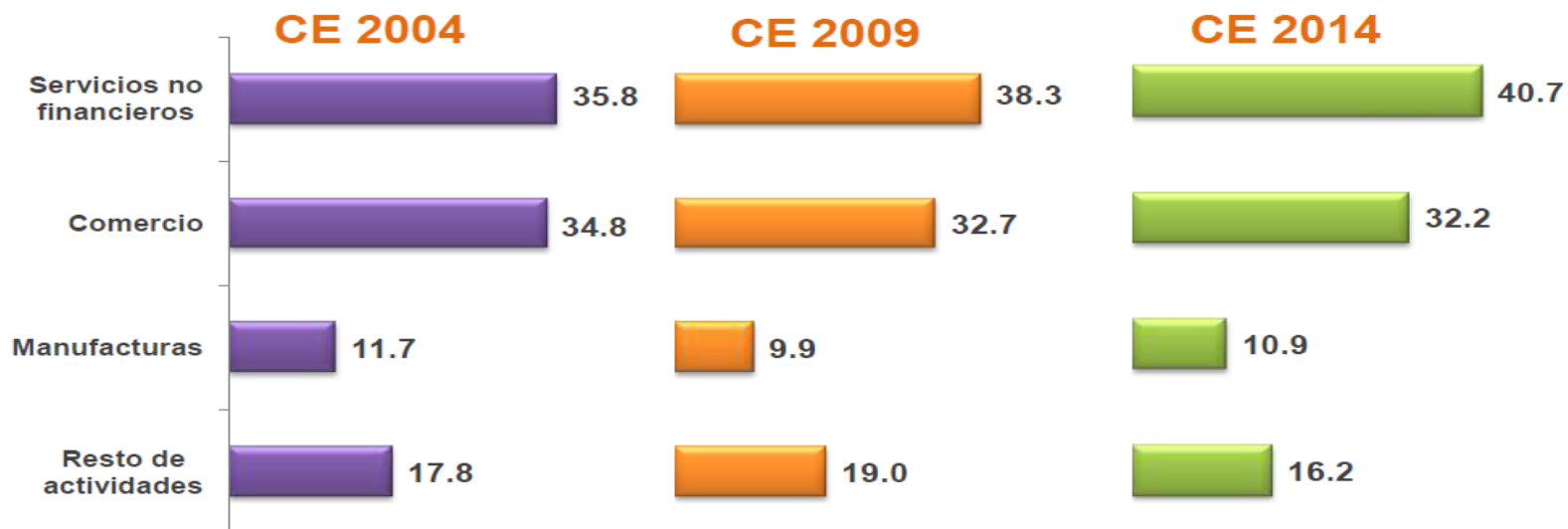
Entidad	Remuneración anual	Promedio por día
Tabasco	\$ 194,200.00	\$ 539.44
Nacional	\$ 114,300.00	\$ 317.50
Colima	\$ 73,800.00	\$ 205.00
Guerrero	\$ 65,500.00	\$ 181.94

Fuente: INEGI. Censos Económicos 2014.

Porcentaje de personas ocupadas

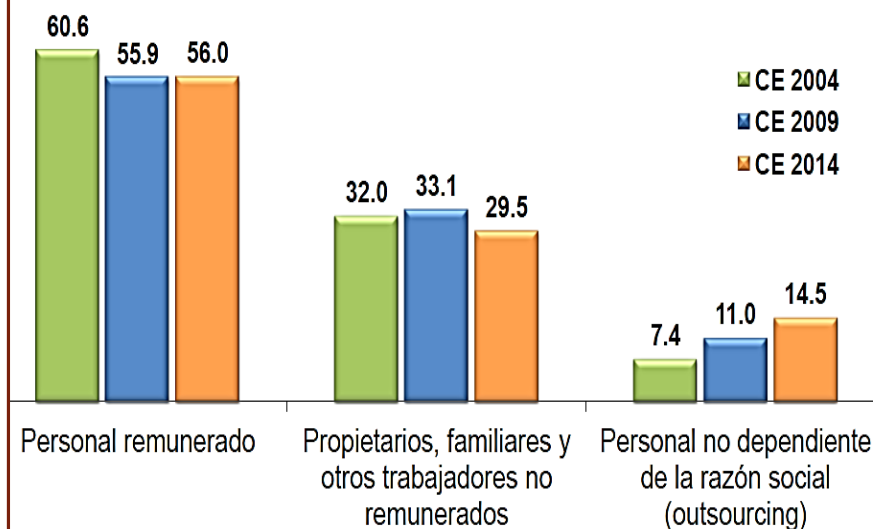
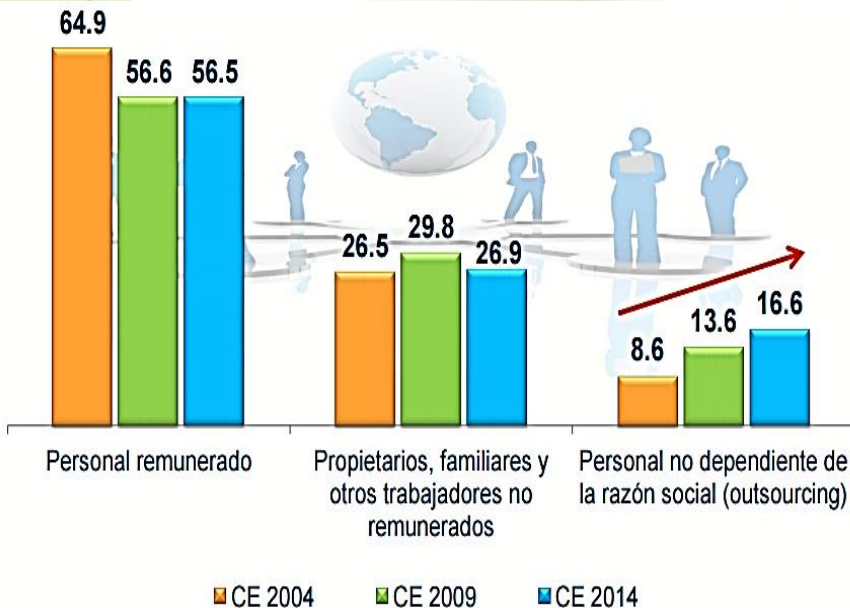


Porcentaje de personas ocupadas*



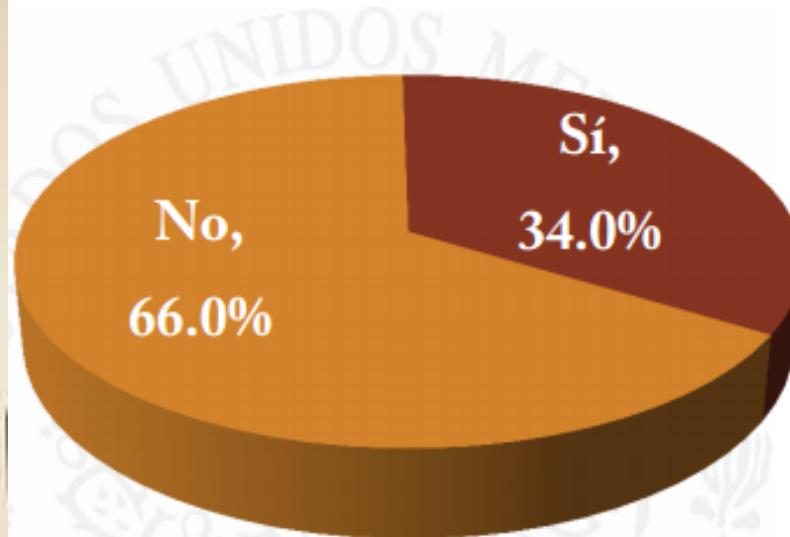
*Del sector privado y paraestatal

Porcentaje de personal ocupado, según forma de contratación



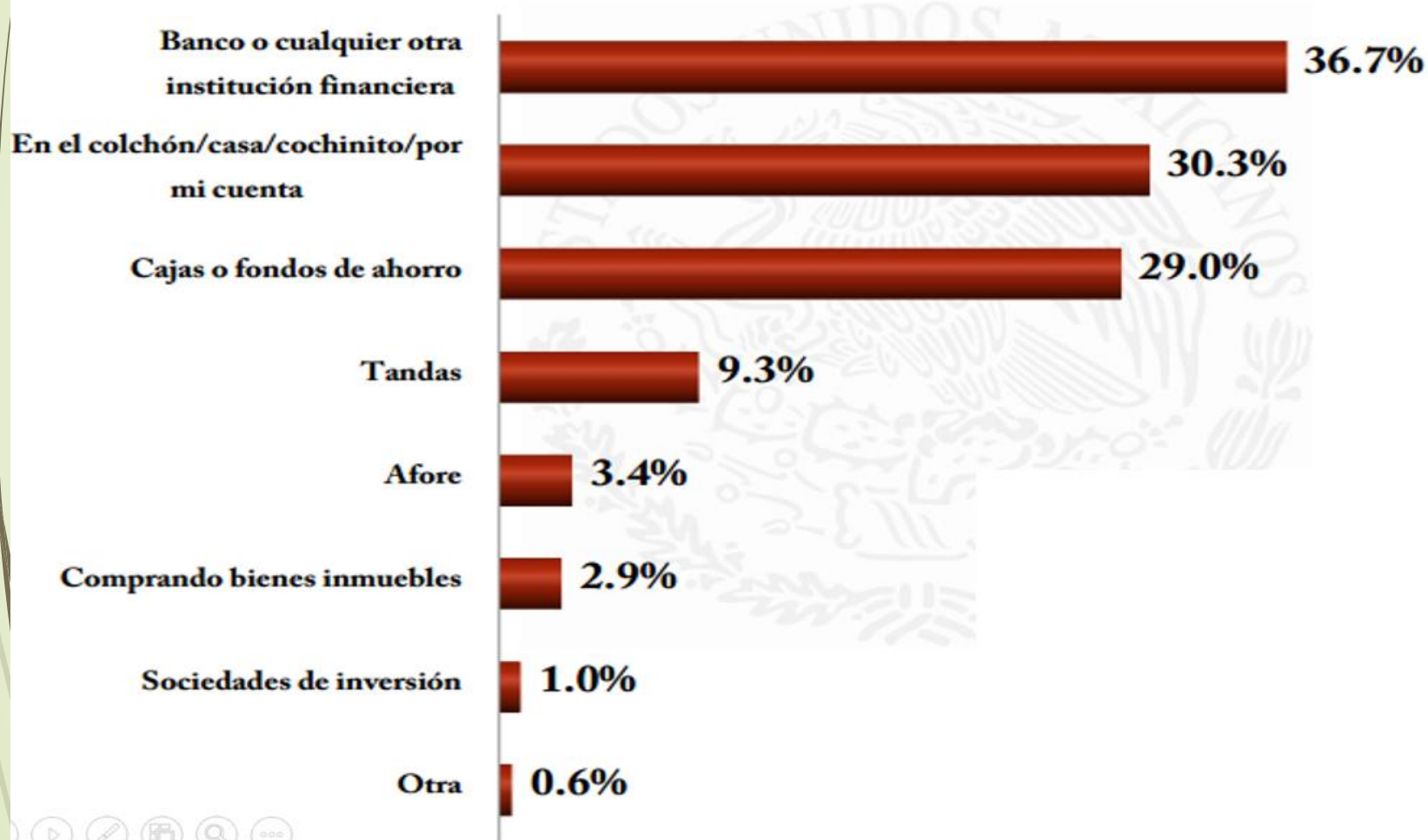
4. AHORRO E INVERSIÓN

¿USTED ACOSTUMBRA AHORRAR?



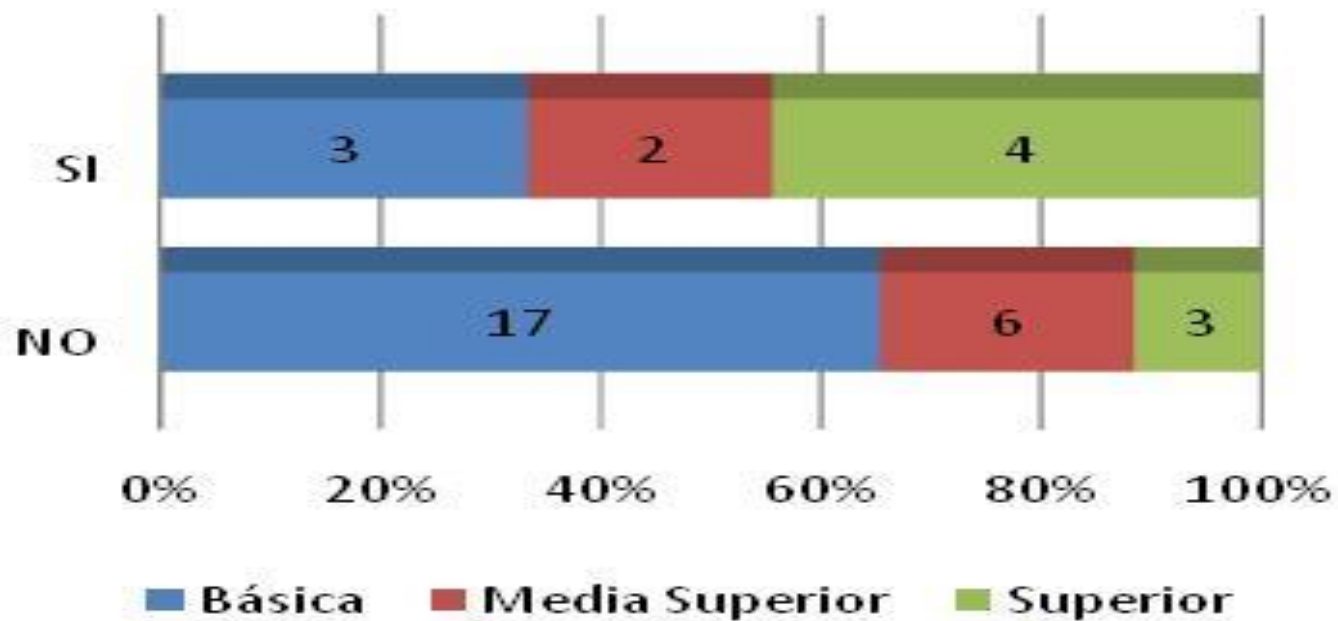
Fuente: Encuesta de conocimiento y percepción del SAR.
CONSAR 2013

LA GENTE ACOSTUMBRA A AHORRAR EN...



Fuente: Encuesta de conocimiento y percepción del SAR.
CONSAR 2013

Consideración del ahorro, según nivel de educación



AFORE: Administradora de Ahorro para el Retiro

SIEFORE: Sociedad de Inversión Especializada en Fondos para el Retiro

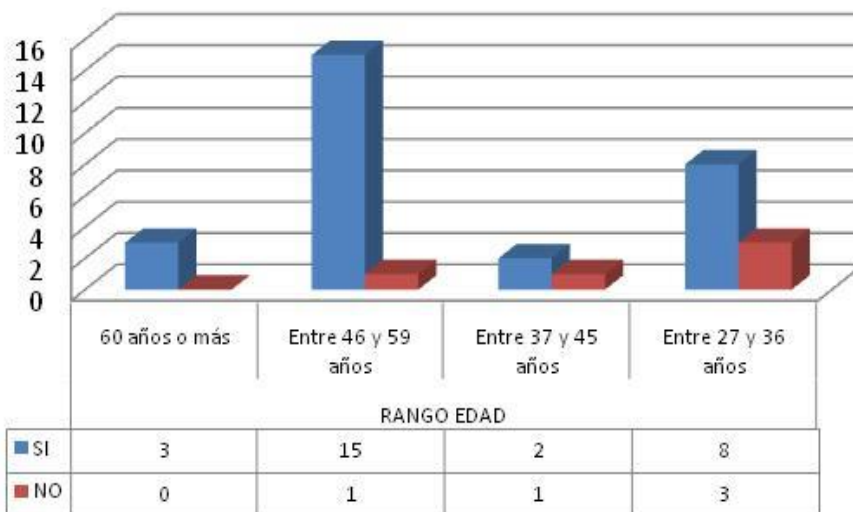


¿Qué integra un estado de cuenta de una AFORE?

Saldo	• Saldo acumulado en la Cuenta Individual a la fecha de corte.
Periodo	• Periodos cuatrimestrales (enero-abril, mayo-agosto y septiembre-diciembre).
Mis Datos	• Nombre completo, CURP, RFC y Número de Seguridad Social (NSS).
Atención al público	• Instancias a las que se debe acudir en caso de tener dudas o para realizar trámites: Unidad Especializada de Atención al Público de la AFORE, SARTEL, CONDUSEF.
Folio	• Número de folio único y personal, integrado por el CURP y dos dígitos adicionales.
Resumen del periodo	• Recursos financieros generados en el periodo a partir del saldo anterior en Ahorro para el retiro, Ahorro voluntario y Vivienda. • Saldo anterior, aportaciones, retiros, rendimientos, comisiones).
Rendimiento Neto	• Se obtiene del resultado de la ecuación Rendimiento – Comisión.
Saldo Final	• Información detallada de cada subcuenta (SAR IMSS 92, SAR ISSSTE 92, Retiro en censatía y vejez, INFONAVIT y FOVISSSTE).
Aportaciones en el último periodo	• Periodo de pago, días cotizados durante el último bimestre del periodo, salario base de cotización mensual, sueldo básico mensual (ISSSTE), aportaciones obrero-patronales y del Estado.
Bono de Pensión ISSSTE	• Sólo trabajador ISSSTE con nuevo régimen (ahorro para el retiro de los años cotizados en el ISSSTE hasta diciembre de 2007).

ESTADO DE CUENTA

¿Conserva el estado de cuenta?

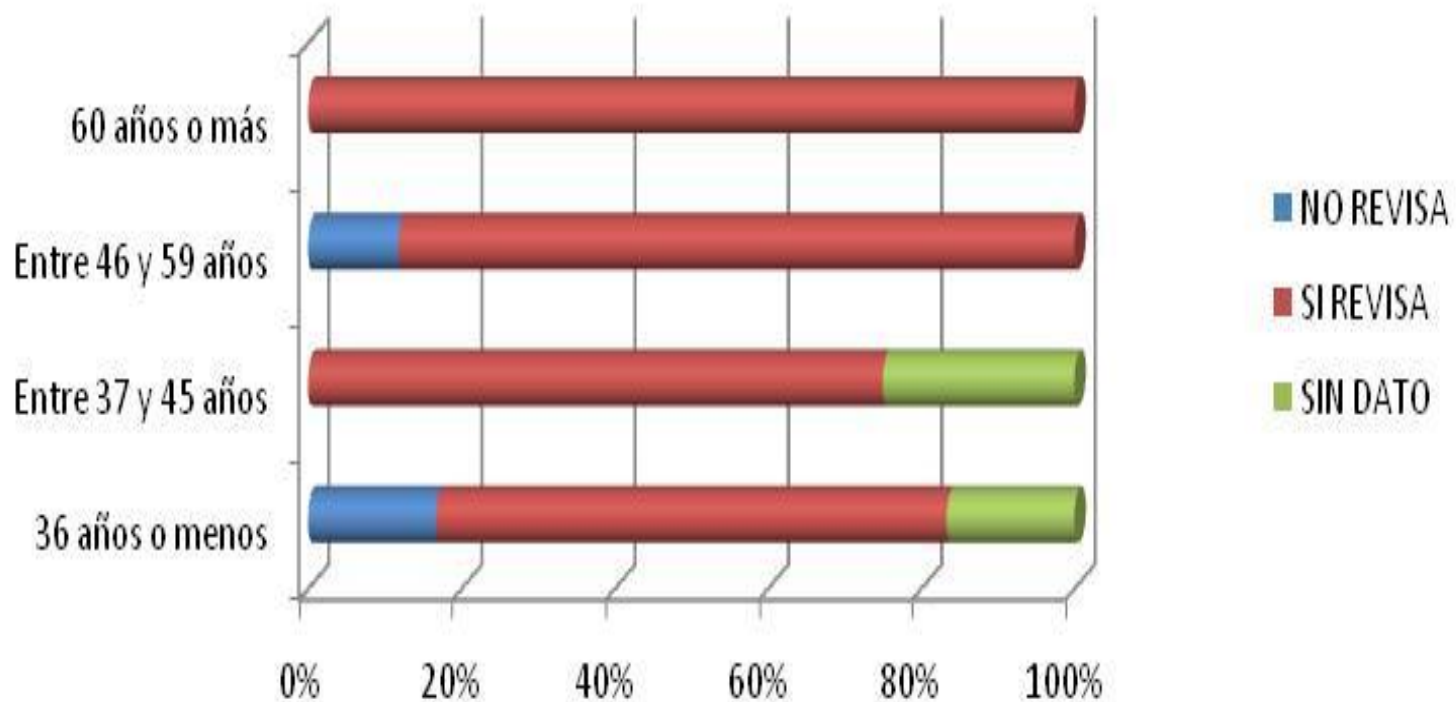


Aspectos de interés al estado de cuenta



ESTADO DE CUENTA

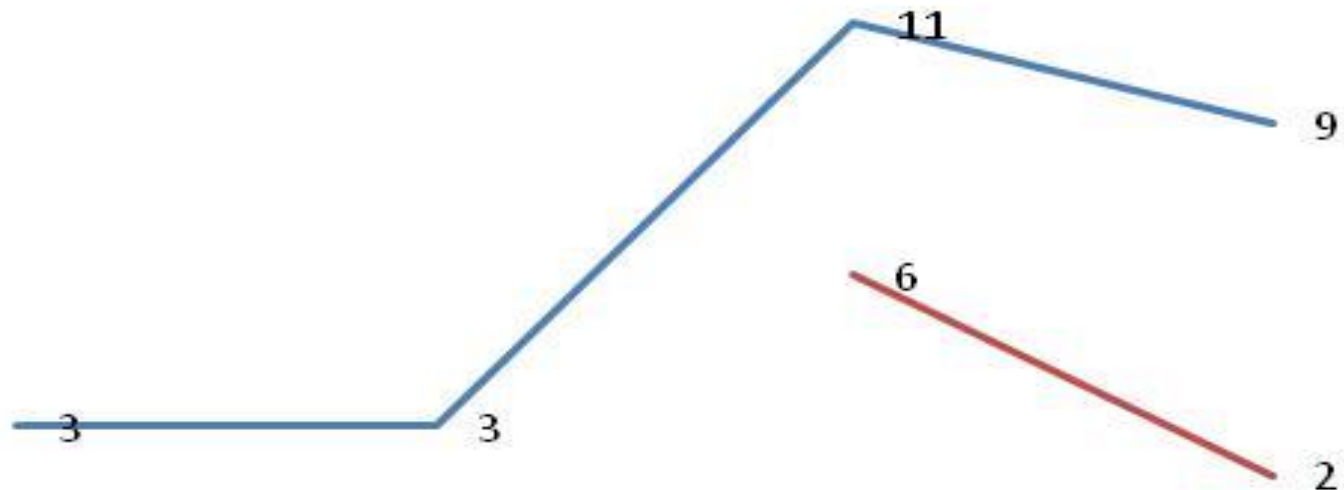
Revisión del Estado de Cuenta por Rango de Edad



TRASPASOS

Frecuencia de traspasos de AFORE, por rango de edad

— 1 A 3 — 4 o MAS



60 años o más

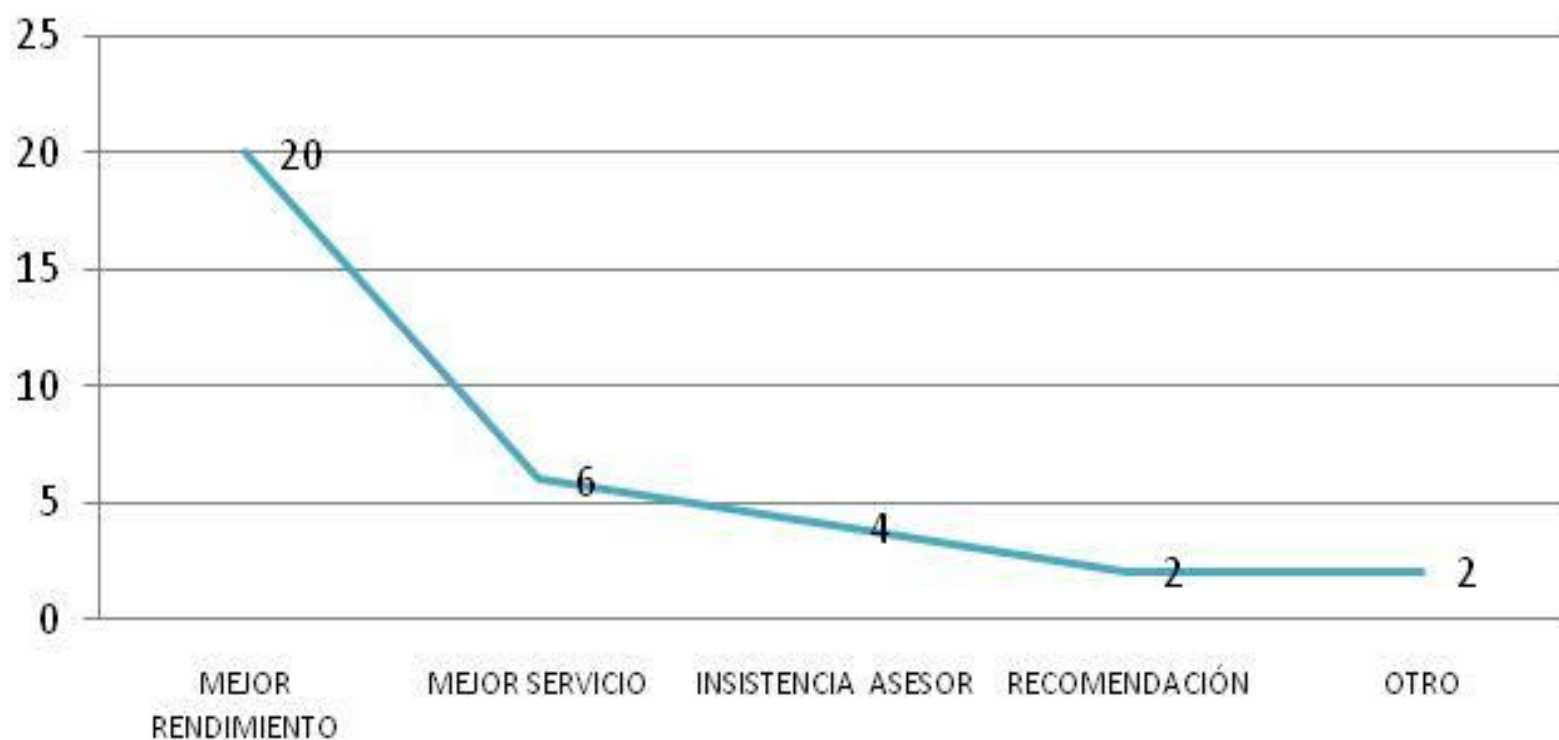
Entre 37 y 45 años

Entre 46 y 59 años

36 años o menos

TRASPASOS

Argumentos para cambiar de afore

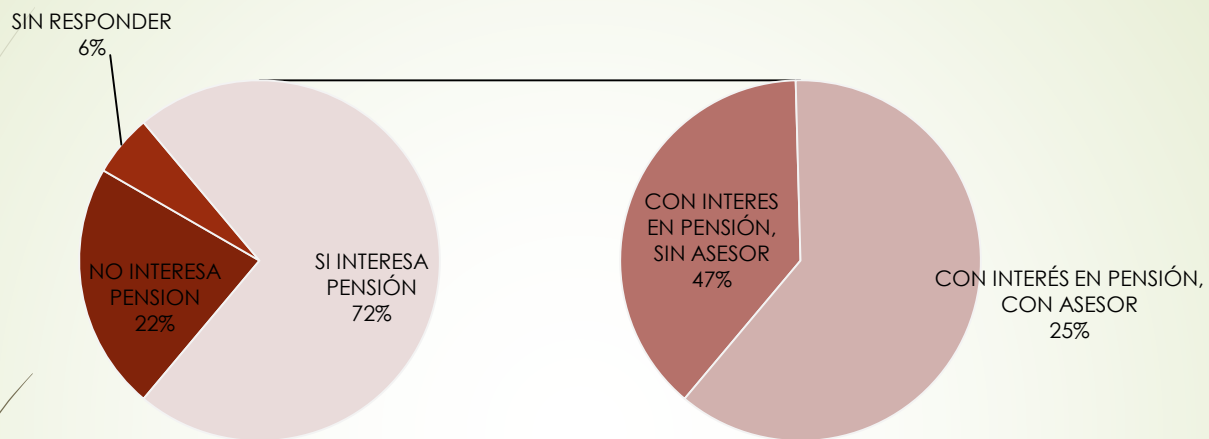


PENSIÓN

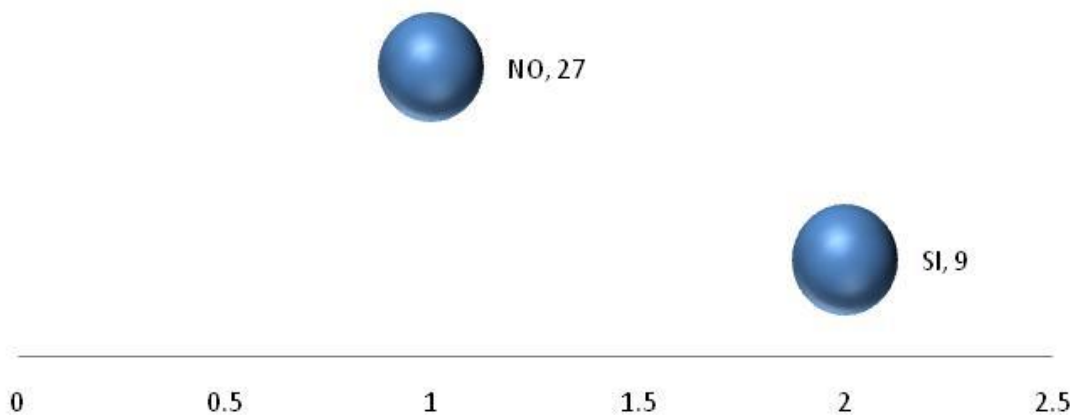


PROCESO DE PENSIÓN

INTERÉS EN PENSIÓN Y APOYO DE UN ASESOR



Comparte Información a sus familiares respecto al proceso de pensión



Encuesta a trabajadores del Ingenio Quesería.

- La mayoría de los trabajadores supone como prioridades económicas los bienes inmobiliarios o la educación de sus hijos, sobre la meta de ahorro para el retiro.
- El 65 por ciento entiende el ahorro como una herramienta de previsión, pero no necesariamente para objetivos a largo plazo.
- El rango de edad entre 27 y 36 años es en el que mayormente se practica el ahorro.
- El 72 por ciento afirma no tener planes respecto a la pensión en caso de muerte y muy pocos tocan el tema con su familia.

5. CREDITOS



- Al consumo
- Empresarial
- Hipotecario
- Automotriz
- ABC

Partes del crédito



Principal o capital



El monto que se presta.

Accesorios



Intereses, comisiones, seguros y otros gastos.

Pago periódico



Monto a pagar cada periodo, parte se aplica a accesorios y parte a principal.

Saldo insoluto de principal



El principal adeudado cada periodo después de aplicar los pagos.

Rol del deudor

Interés: Es el precio que se paga por el uso de recursos prestados. Se expresa como porcentaje.

$$\text{INTERESES} = \text{Monto del crédito} * \frac{\text{Tasa de interés anual}}{360} * \text{Días del periodo}$$

$$\text{Tasa de interés anual} = \frac{\text{Monto intereses/Crédito}}{\text{Días del periodo}} * 360$$

Para saber si el nivel de una tasa de interés es razonable debe compararse con la inflación, otras tasas de interés y con la tasa de los CETES a 28 días (tasa de referencia).

Preguntas detonadoras

- ¿El gasto es urgente?



- ¿Cuánto te va a costar?



- ¿Puedes pagarlo?





Rol del acreedor

Políticas para otorgar créditos

- 1. **Reducir** al máximo la inversión de cuentas por cobrar en días de cartera.
- 2. **Administrar** el crédito con procedimientos ágiles y términos competitivos.
- 3. **Evaluar** el crédito en forma objetiva.
- 4. **Mantener** la inversión en cuentas por cobrar al corriente, evitar la cartera vencida.
- 5. **Vigilar** la exposición de las cuentas por cobrar ante la inflación y la devaluación.

Rol del acreedor

Las 5 "C" del crédito

CREDITO DE ACUERDO CON	Perfil del cliente	Conducta
	Situación del negocio	Capacidad de pago
		Capital
		Colateral
	Situación de la industria	Condiciones



Rol del acreedor

Fuentes de información para la toma de decisiones

- Agencia de intercambios
- Estados financieros
- Cámaras empresariales
- Verificación bancaria
- Verificación comercial
- Buró de crédito

6. SEGUROS

Elementos del Seguro

- ▶ Asegurador
- ▶ Asegurado
- ▶ Contratante del seguro
- ▶ Beneficiario
- ▶ Causahabiente
- ▶ Riesgo previsto



6. SEGUROS

► Vida



► Accidentes y Enfermedades



► Daños



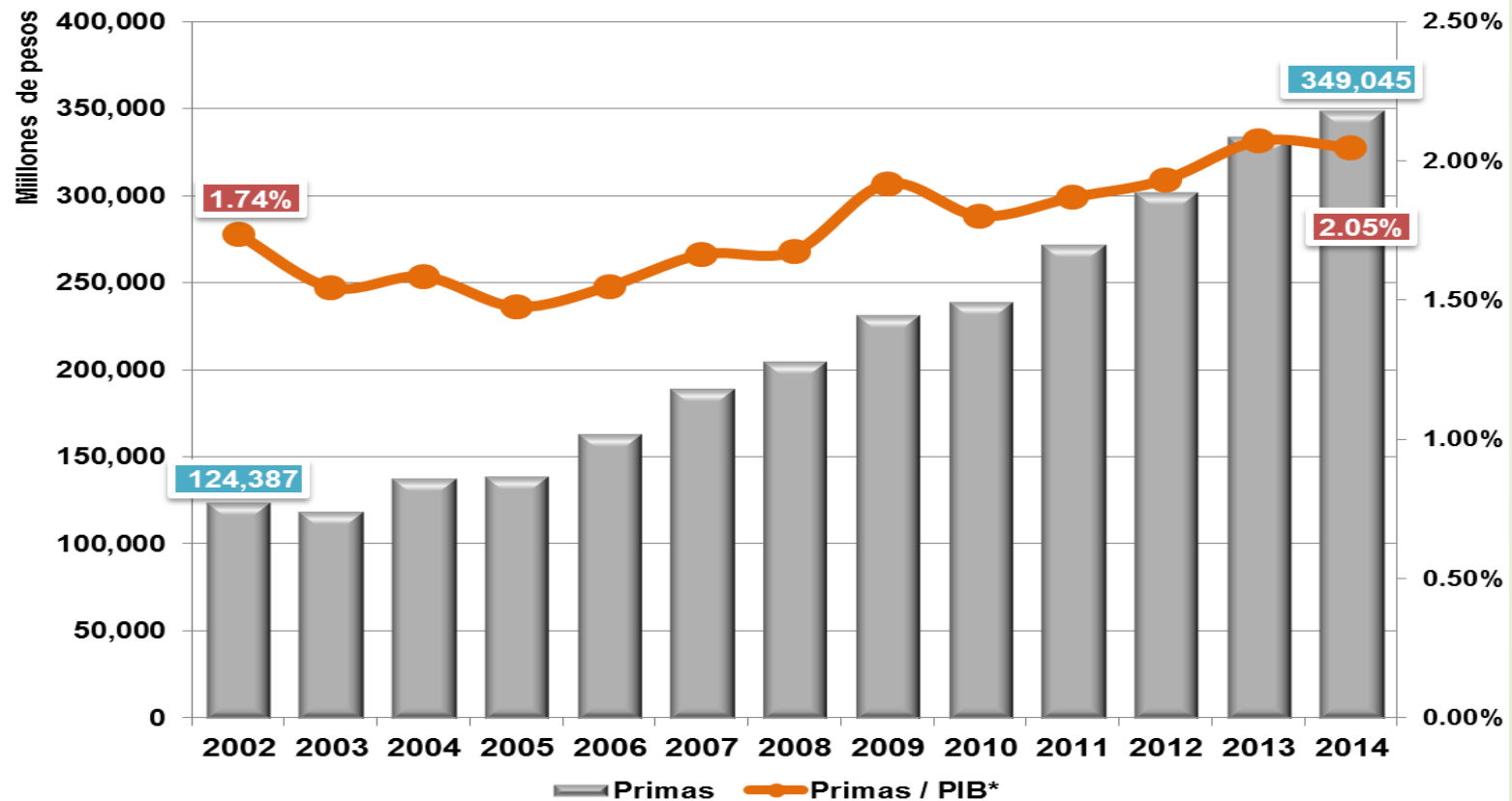
Operaciones de Seguros y Ramos

- ▶ La Operación de Vida
 - Los riesgos que puedan afectar la persona en su existencia.
 - Los beneficios adicionales basados en la salud o en accidentes personales.
 - Los planes de pensiones o de supervivencia.
- ▶ La Operación de Accidentes y Enfermedades
 - Los accidentes personales.
 - Los gastos médicos.
 - La salud.

Operaciones de Seguros y Ramos

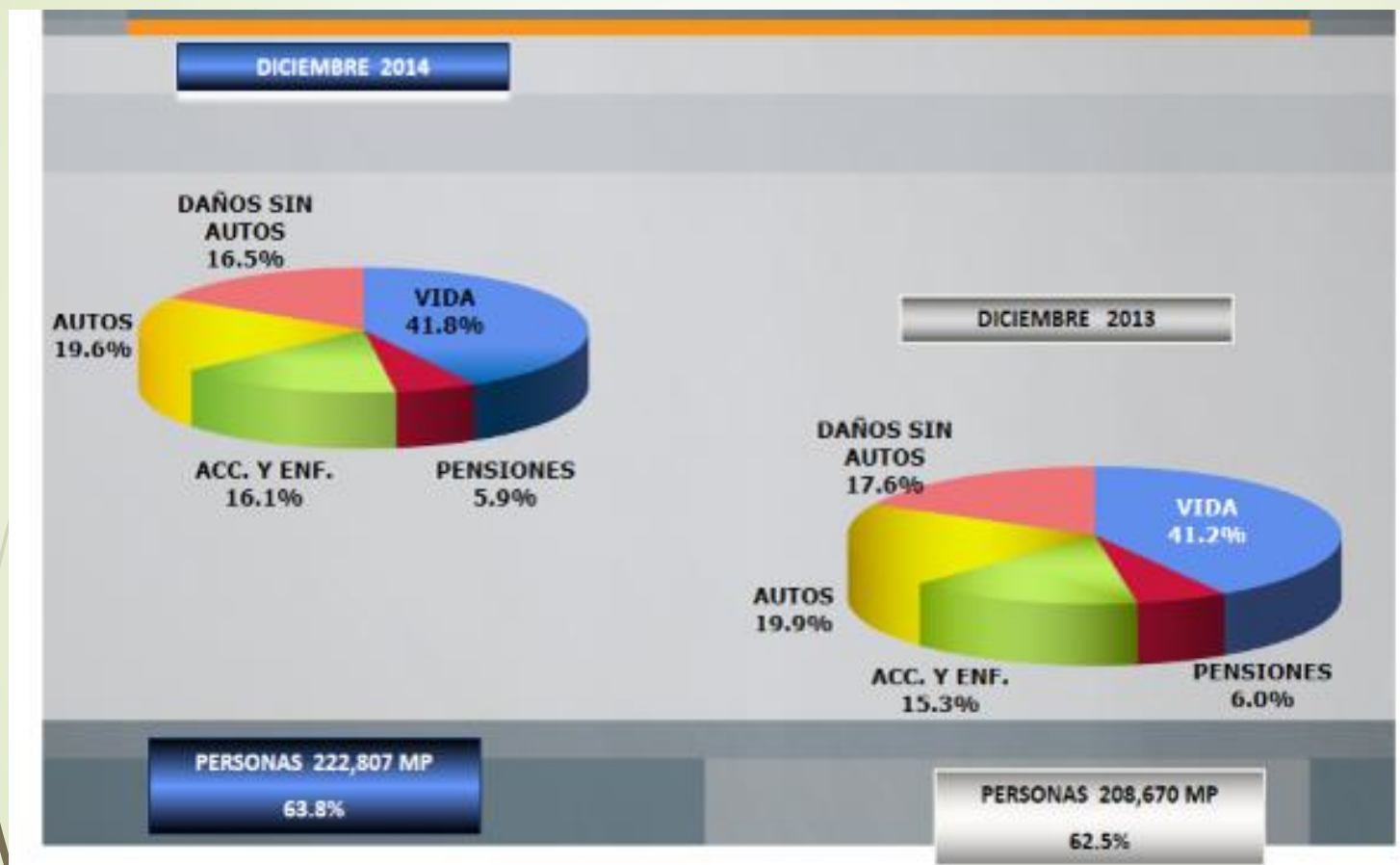
- ▶ La Operación de Daños
 - La responsabilidad civil y riesgos profesionales
 - Transporte de Mercancías
 - Incendio
 - Agrícola y animales
 - Automóviles
 - Crédito
 - Crédito a la Vivienda
 - Garantía Financiera
 - Diversos
 - El terremoto y otros riesgos catastróficos
 - Los especiales que declare la SHCP

Primas a PIB



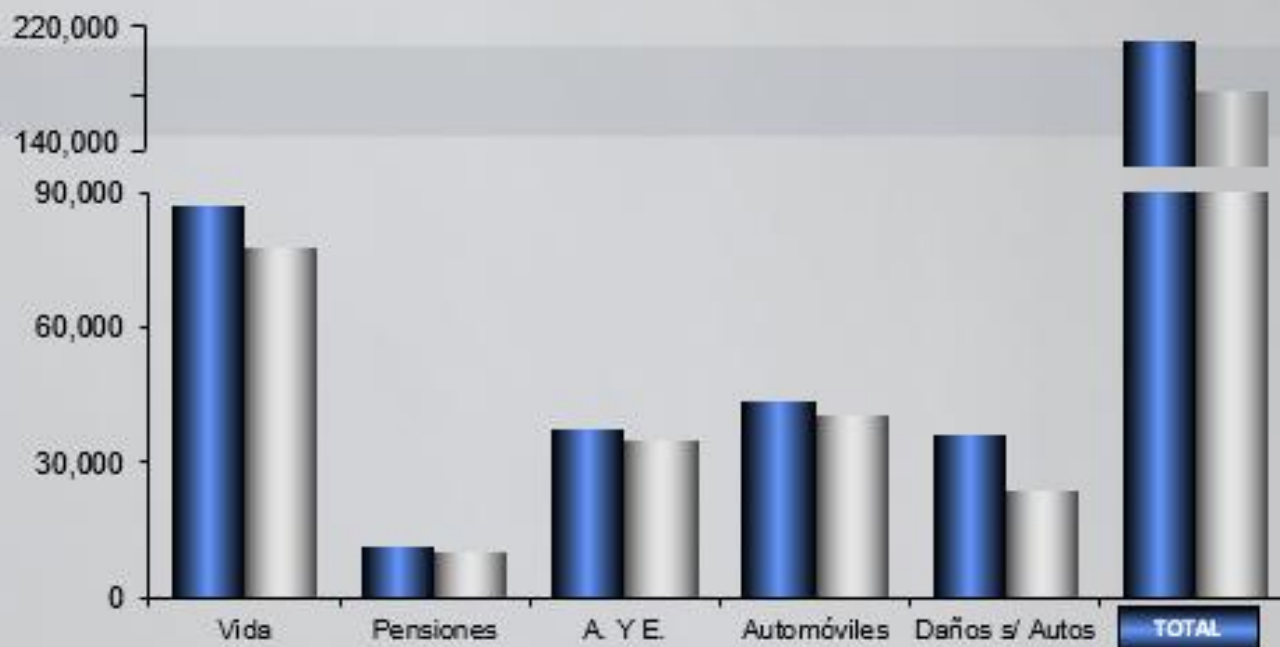
Fuente: Comportamiento del Seguro Mexicano, 4º. Trimestre 2014-2013. Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS),

Participación de mercado



Fuente: Comportamiento del Seguro Mexicano, 4º. Trimestre 2014-2013. Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS),

Siniestros Directos



DIC - 14	87,203	11,136	37,179	43,517	36,182	215,217
DIC - 13	77,725	9,865	34,957	40,421	23,537	186,504
INCREMENTO	9,478	1,271	2,222	3,095	12,645	28,712
INC. %	12.2	12.9	6.4	7.7	53.7	15.4

Fuente: Comportamiento del Seguro Mexicano, 4º. Trimestre 2014-2013. Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS),

7. GASTO HORMIGA



Amenazas invisibles

- 1.- Pagos a meses.
- 2.- Objetos que duran menos que los pagos.
- 3.- Los intereses de los “meses sin intereses”.
- 4.- La chequera.
- 5.- Comisiones de tarjetas de crédito.
- 6.- Comisiones de tarjetas de débito.



Amenazas invisibles

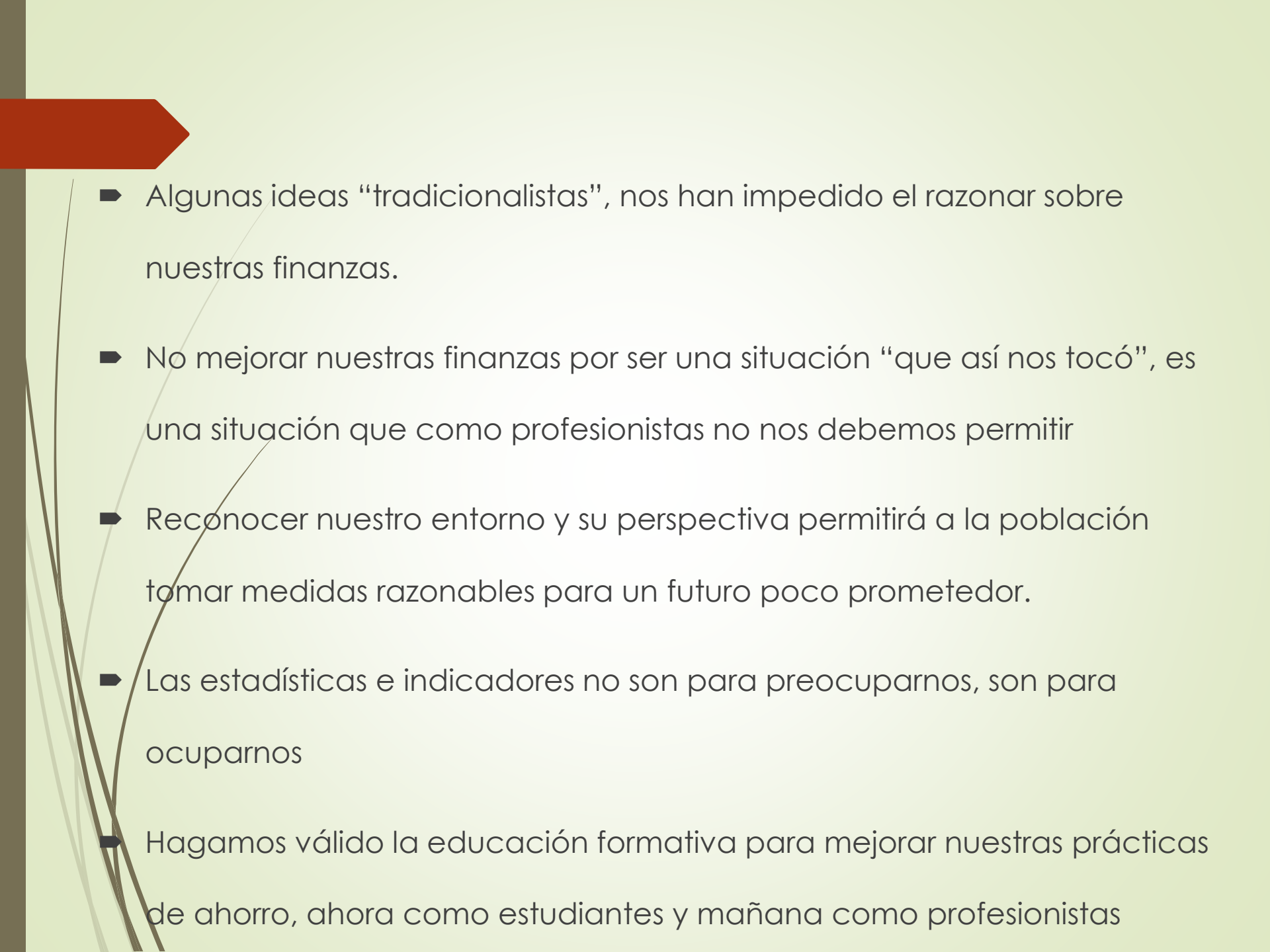
- **7.- Estados de cuenta adicionales.**
- **8.-Comisiones en comercios.**
- **9.- Ventanillas bancarias.**
- **10.- Aparatos que usan pilas.**
- **11.- Impresoras.**
- **12.- Celulares y tablets.**
- **13.- Consolas de videojuegos.**



8. CONCLUSIONES

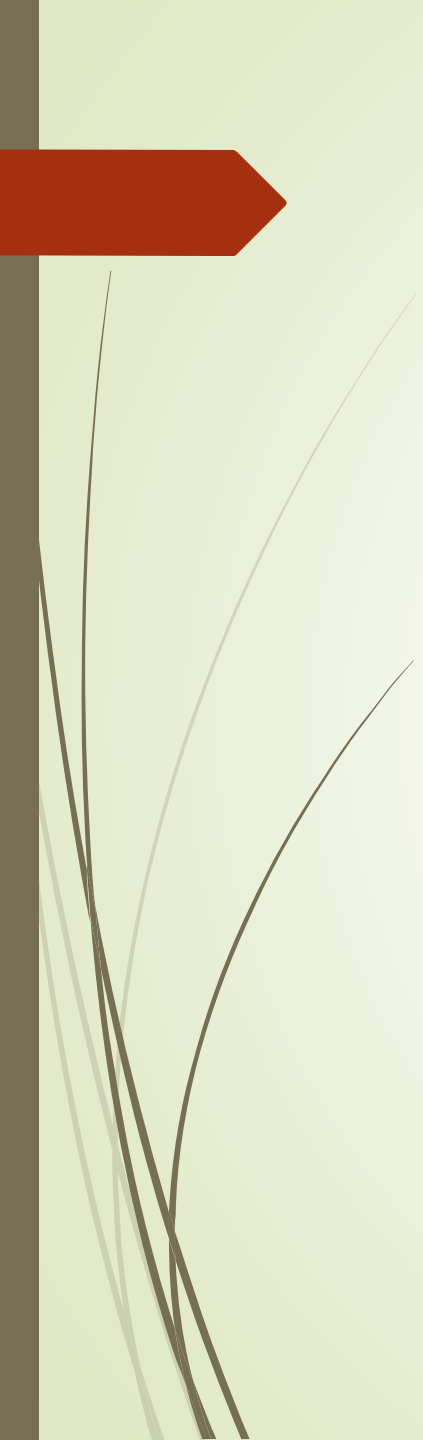
- Identifica tu situación actual y como sanear tus finanzas

Escolaridad	Estado civil	Régimen
Estudiante	Soltero	Asalariado
Profesionista	Casado	Persona Física o Moral

- 
- Algunas ideas “tradicionalistas”, nos han impedido el razonar sobre nuestras finanzas.
 - No mejorar nuestras finanzas por ser una situación “que así nos tocó”, es una situación que como profesionistas no nos debemos permitir
 - Reconocer nuestro entorno y su perspectiva permitirá a la población tomar medidas razonables para un futuro poco prometedor.
 - Las estadísticas e indicadores no son para preocuparnos, son para ocuparnos
 - Hagamos válido la educación formativa para mejorar nuestras prácticas de ahorro, ahora como estudiantes y mañana como profesionistas

- 
- Adquirir deudas nuevas sin haber liquidado la vigente, no es una buena decisión.
 - Busca créditos con tasa de interés fija.
 - Considerar negocios cuya actividad preponderante sea la importación es muy riesgoso.
 - Es pertinente revisar los beneficios del ahorro voluntario en una AFORE
 - El platicar con sus familiares sobre el proceso de pensión, disminuyen problemas en los casos de fallecimiento del trabajador.

- 
- Cualesquiera que sea su formación, identifique la estructura del sistema económico, este podrá defender sus derechos y reconocer sus obligaciones personales y familiares.
 - Considera herramientas digitales como apps para monitorear tus finanzas personales o simplemente un documento en Excel.
 - El no ocupar el seguro por no tener un siniestro, debe dejarse de ver como un desperdicio de dinero.
 - Existen alternativas para evitar los gastos hormiga considera la de mayor viabilidad tuya.



GRACIAS.

- M en C Salvador Ortíz Aviléz
- sortiz1207@gmail.com
- sortiz1207@msn.com