

INSTITUTO
fonacot

Fonacot, tu crédito de nómina más barato

www.fonacot.gob.mx

 **55 8874 7474**

 @Fonacot.official

 @Fonacot_oficial

 @fonacot_oficial

 App Fonacot

 **TRABAJO**
SECRETARÍA DEL TRABAJO
Y PREVISIÓN SOCIAL

INSTITUTO
fonacot



TRABAJO
SECRETARÍA DEL TRABAJO
Y PREVISIÓN SOCIAL

INSTITUTO
fonacot

EL CRÉDITO:
UN ALIADO PARA CUMPLIR TUS OBJETIVOS

Consejos Fonacot para mejorar tus finanzas personales



Este programa es público, ajeno a cualquier partido político. Queda prohibido el uso para fines distintos a los establecidos en el programa.

¿ESTÁS PENSANDO EN PEDIR UN CRÉDITO?

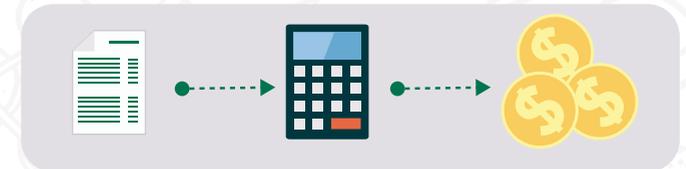
¡ESPERA!

Antes de que tomes una decisión tan importante, te invitamos a seguir los consejos de esta guía para que puedas usar el crédito a tu favor y sacarle mayor provecho a tus finanzas personales.



¡Hay muchos aspectos a considerar antes de tomar la decisión!

Un crédito no es un ingreso adicional, es dinero que tiene un costo.



En este libro encontrarás los **6 principales consejos**

que te recomendamos seguir antes de pedir un crédito.

CONSEJO 1

ESTABLECE TUS OBJETIVOS

Antes de pensar en contratar un crédito, pregúntate lo siguiente:

¿A qué quiero destinar mis recursos?

- **Gastar** en bienes y/o servicios (ej. un auto, electrodomésticos, viajes, colegiaturas).
- **Ahorrar** o acumular bienes para ampliar mi patrimonio (ej. abrir una cuenta de ahorro o de inversión).

RECUERDA
Hay bienes que puedes disfrutar por más tiempo que otros y te ayudan a incrementar tu patrimonio, como una casa o un auto. Son bienes duraderos.

Conoce a **Lety y Manuel**, son personas muy diferentes, pero los dos tienen objetivos establecidos.



CONSEJO 2

IDENTIFICA TUS RECURSOS Y RESTRICCIONES

El siguiente paso es identificar qué recursos tienes hoy y qué uso les estás dando:

RECUERDA que tus recursos disponibles son tu fuente de ingreso.



Recursos disponibles	Usos
<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos (fijos y variables) • Bienes duraderos • Ahorro y los beneficios que genera • Deuda (crédito) 	<ul style="list-style-type: none"> • Gasto en bienes y servicios (duradero y no duradero) • Ahorro futuro • Pago de deudas pasadas

Tienes finanzas sanas cuando tus recursos disponibles son, al menos, tan grandes como los usos.

Por cierto, ¿llevas un registro escrito de tus ingresos y gastos? Llevar un registro mental no es suficiente. Un registro escrito nos permite identificar nuestros gastos hoy y poder ajustarlos para tener más recursos disponibles en el futuro.

Empieza por registrar tus ingresos, tus gastos y tus ahorros:

<p>INGRESOS</p> <p>Ingresos Fijos: Los que recibes de manera periódica, puede ser semanal, quincenal o mensual.</p> <p>Ingresos Variables: Los que recibes de manera esporádica, como bonos o ingresos adicionales.</p>	<p>GASTOS</p> <p>Gastos Fijos: Los que se repiten mes con mes, como: renta, transporte y pago de servicios.</p> <p>Gastos Variables: Pagos esporádicos y no planeados, como: medicamentos o compra de ropa y calzado.</p>	<p>AHORRO</p> <p>Ingresos - Gastos = Ahorro</p> <p>Es la acción de separar una parte de los ingresos con el fin de guardarlos para su uso en el futuro, sea un gasto previsto, imprevisto o una inversión.</p>
--	--	--

EL REGISTRO DE LETY

INGRESOS DE AGOSTO

Sueldo mensual	\$6,500.00	Ingresos Fijos
Ventas por catálogo	\$1,500.00	Ingresos Variables

INGRESO TOTAL \$8,000.00

GASTOS DE AGOSTO

Renta	\$3,500.00	Gasto Fijo
Gasolina y pasajes	\$500.00	Gasto Fijo
Plan del celular	\$300.00	Gasto Fijo
Despensa	\$800.00	Gasto Fijo
Cine	\$500.00	Gasto Variable
Galletas y Café	\$300.00	Gasto Variable

GASTO TOTAL \$5,900.00

AHORRO \$2,100.00

EL REGISTRO DE MANUEL

INGRESOS DE AGOSTO

Sueldo mensual	\$13,000.00	Ingresos Fijos
----------------	-------------	----------------

INGRESO TOTAL \$13,000.00

GASTOS DE AGOSTO

Crédito hipotecario	\$4,000.00	Gasto Fijo
Pago de servicios	\$600.00	Gasto Fijo
Gasolina y pasajes	\$650.00	Gasto Fijo
Despensa	\$1,200.00	Gasto Fijo
Servicio del coche	\$1,000.00	Gasto Variable
Comida fuera de casa	\$1,000.00	Gasto Variable
Dulces y botanas	\$600.00	Gasto Variable
Café	\$350.00	Gasto Variable

GASTO TOTAL \$9,400.00

AHORRO \$3,600.00



¿Sabes por qué hay hormigas al lado de algunos gastos? Están marcando el gasto hormiga que son pequeños gastos que hacemos cotidianamente, muchas veces sin darnos cuenta, y que a la larga pueden representar mucho dinero.

¡No olvides identificar los gastos hormiga al hacer tu registro de ingresos y gastos!



CUIDA EN QUÉ GASTAS

Si no cuidas en qué gastas hoy, tendrás menos recursos en el futuro para alcanzar tus objetivos.

¿Qué dice tu registro?

Ingresos > Gastos

¡Estás ahorrando!

Aumentan tus recursos disponibles en el futuro.

Ingresos < Gastos

¿Estás sacando dinero de tus cuentas, tuviste que vender algún bien o pediste algún crédito?

Disminuyen tus recursos disponibles en el futuro.

Antes de gastar, toma en cuenta tus objetivos y tus restricciones. Tu registro te permite hacer cuentas y tomar mejores decisiones financieras.

Checa qué decidieron Lety y Manuel:



Si quiero viajar en 3 meses, tengo que ahorrar más. Gastaré menos en cine, galletas y café



Puedo ahorrar más para la educación de mi hijo si dejo de salir a comer

¿QUÉ HÁBITOS TIENEN QUE CAMBIAR LETY Y MANUEL?

Manuel puede gastar menos en comidas fuera de casa, dulces, botanas y café. Si recorta esos gastos a la mitad, ¿cuánto dinero menos va a gastar?



	Antes	Disminuyendo estos gastos a la mitad
Comida fuera de casa	\$1,000.00	\$500.00
Dulces y botanas	\$600.00	\$300.00
Café	\$350.00	\$175.00
Total	\$1,950.00	\$975.00
AHORRO ADICIONAL		\$975.00

Lety puede dejar de ir al cine cada semana e ir solo dos veces al mes, además de comprar galletas y café sólo tres veces a la semana.



	Antes	Disminuyendo estos gastos a la mitad
Cine	\$500.00	\$250.00
Galletas y café	\$300.00	\$150.00
Total	\$800.00	\$400.00
AHORRO ADICIONAL		\$400.00

¡Haz cuentas!

Si Lety ahorra \$400 pesos al mes, al final del año habrá ahorrado \$4,800 pesos más.



ANALIZA TUS FINANZAS PARA DECIDIR CUÁNDO PEDIR UN CRÉDITO

¿USO MIS AHORROS O PIDO UN CRÉDITO?

Repasemos:

¿Tienes finanzas sanas hoy tomando en cuenta tus recursos y restricciones?



Tienes finanzas sanas cuando tus recursos disponibles son, al menos, tan grandes como los usos.

Haz cuentas y revisa tu registro:

Ingresos > Gastos

Tus gastos están cubiertos con lo que ingresas y puedes ahorrar.

Ingresos < Gastos

Tus gastos no se cubren con tus ingresos, por lo cual tienes que usar lo que has acumulado en dinero o bienes. ¡No puedes ahorrar!

Si tienes un gasto extraordinario o tienes que adquirir un bien antes de lo previsto, puedes contratar un crédito.

Pero no olvides que...

aunque un crédito te permite tener recursos disponibles hoy, **NO** es un ingreso adicional; lo tienes que pagar y, por tanto, reduce tus recursos disponibles en el futuro.

Tampoco olvides que...

- Es importante que en tus gastos se vea reflejado el pago del crédito. ¡Pide lo que puedas pagar!
- Ahorrar te permitirá tener recursos disponibles ante una necesidad.
- Recortar gastos innecesarios te puede ayudar a ahorrar para mañana.

¿Qué hicieron Lety y Manuel?



DEFINE UN PRESUPUESTO

El presupuesto es un documento más completo que el registro de ingresos y gastos. Con él puedes **planear tus gastos**, por ejemplo:

- **20%** para renta
- **10%** para ahorro
- **10%** para pagar créditos

Te recomendamos que lleves un presupuesto anual en el que registres tus ingresos y gastos mes con mes.

Así vas a mejorar tus hábitos financieros.

¡¡IMPORTANTE!!

Siempre considera gastar menos de lo que ingresas para poder ahorrar. Se recomienda ahorrar **MÍNIMO el 10% de tus ingresos.**

PRESUPUESTO CUATRIMESTRAL	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS (TOTAL MENSUAL)	\$8,000.00	\$7,300.00	\$7,800.00	\$8,500.00
Ingresos Fijos	\$6,500.00	\$6,500.00	\$6,500.00	\$6,500.00
Ingresos Variables	\$1,500.00	\$800.00	\$1,300.00	\$2,000.00
GASTOS (TOTAL MENSUAL)	\$7,525.00	\$6,525.00	\$6,775.00	\$7,195.00
Renta	\$3,500.00	\$3,500.00	\$3,500.00	\$3,500.00
Despensa	\$800.00	\$800.00	\$800.00	\$800.00
Gasolina y pasajes	\$500.00	\$500.00	\$500.00	\$500.00
Plan de celular	\$300.00	\$300.00	\$300.00	\$300.00
Ropa	\$500.00	-	-	\$600.00
Cine	\$500.00	\$250.00	\$250.00	\$250.00
Dulces, galletas, café	\$300.00	\$200.00	\$100.00	\$150.00
Comidas fuera de casa	\$150.00	-	\$350.00	\$120.00
Crédito	\$975.00	\$975.00	\$975.00	\$975.00
AHORRO (INGRESOS - GASTOS)	\$475.00	\$775.00	\$1,025.00	\$1,305.00
AHORRO (% DEL INGRESO)	5.9%	10.6%	13.14%	15.35%

Lety planteó en su presupuesto que puede destinar **15% de sus ingresos fijos a pagar el crédito** que quiere pedir para cambiar de auto.

Empezó contemplando **un ahorro de menos del 10% de sus ingresos, pero a partir de octubre cumple con más del 10%.**

Si logra ahorrar conforme a lo planeado, le conviene **incrementar sus pagos mensuales del crédito** y liquidarlo más rápido.



INVESTIGA Y COMPARA PARA CONTRATAR EL CRÉDITO QUE MÁS TE CONVENGA

Un crédito es un **compromiso** que adquieres a mediano o largo plazo con una institución financiera. Es muy importante que compares todas las opciones disponibles antes de firmar un contrato.



El contrato que vas a firmar te obliga a pagar el crédito a la institución que eligiste.

Las condiciones que elijas van a definir si el crédito va a ser una herramienta que te ayude a alcanzar tus objetivos o un gasto que dañe tus finanzas personales.

Y ¿qué debemos investigar?

Lo más importante es conocer:

- Los diferentes tipos de crédito existentes.
- Las características del crédito.
- Los beneficios adicionales.
- El CAT.
- El pago total.

¿QUÉ TIPOS DE CRÉDITO HAY?

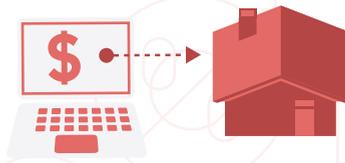
Crédito de nómina.

Puedes destinarlo a lo que quieras; el cobro se realiza directo de tu nómina.



Crédito personal.

También puedes destinarlo a lo que quieras, pero el pago debes realizarlo por transferencia, domiciliación o directamente en la institución que te prestó.



Tarjeta de crédito.

Un medio de pago con una línea de crédito asignada para consumo.



Crédito automotriz.

Un crédito que es únicamente para el pago de un automóvil, nuevo o usado.



Crédito hipotecario.

Crédito para adquirir bienes inmuebles. Suele tener plazos más largos que los anteriores.



¿QUÉ CARACTERÍSTICAS TIENEN LOS CRÉDITOS?

TASA DE INTERÉS

Lo que cobra la institución por el dinero que te prestan. Es un porcentaje sobre la cantidad total que te prestaron.

CAT

Porcentaje que incorpora todos los costos y gastos de un crédito, incluyendo comisiones, seguros y otros cobros adicionales.

PLAZO

El periodo de tiempo que vas a pagar. Suele expresarse en meses. Te recomendamos elegir el plazo más corto que te sea posible tomar; de esta manera puedes pagar menos intereses.

PAGO PERIÓDICO

El monto que vas a pagar. Es importante que revises cada cuanto tiempo tienes que realizar este pago. Si está expresado en semanas, vas a tener que hacer aproximadamente 4 pagos al mes, y si está en meses, solamente 1.

BENEFICIOS ADICIONALES

No consideres los beneficios adicionales como un gasto innecesario. Pueden ser una inversión para proteger tu patrimonio.

Por ejemplo:

La protección por pérdida de empleo cubre una parte del total de tu crédito en caso de que dejes de recibir ingresos temporalmente, así no te atrasas en tus pagos.



PAGO TOTAL

Es la suma de todos los pagos a realizar, incluyendo: pagos mensuales o quincenales, comisión por apertura y cualquier otro pago.

Siempre pregunta cuál va a ser el total a pagar al finalizar el **plazo de tu crédito**.



Hagamos algunos ejercicios prácticos:

1. Imagina que ves un anuncio que dice: "Paga solo \$50 pesos semanales por un crédito de \$1,000"

Busca en el anuncio el plazo, la periodicidad de los pagos y cualquier concepto adicional que tengas que pagar, como comisiones por apertura y protección por pérdida de empleo.



- Periodicidad: semanal
- Plazo: 1 año

$$50 \text{ PESOS SEMANALES} \div 7 \text{ DÍAS A LA SEMANA} = 7.14 \text{ PESOS DIARIOS} \times 365 \text{ DÍAS AL AÑO} = \$2,606.10 \text{ PAGO TOTAL}$$

En un solo año tendrías que pagar más del doble del dinero que te van a prestar. No te dejes llevar por los pagos chiquitos.

2. Otra institución tiene un anuncio que dice: "Te ofrecemos una tasa de interés del 30% anual"

- Monto del crédito: \$1,000
- Plazo: 1 año



$$\frac{30 \text{ TASA DE INTERÉS}}{100} = 0.3 \times \$1,000 \text{ MONTO DEL CRÉDITO} = \$300 \text{ INTERÉS ANUAL}$$

¡Haz cuentas antes de contratar!

¡AHORA SÍ!

Ya puedes elegir tu opción inteligente



- Con lo que voy a recibir al vender mi auto actual, puedo pagar el 60% del valor del auto nuevo de contado.
- Pagaré otro 20% con mis ahorros y el restante lo cubriré con un crédito a un plazo de un año.
- En mi presupuesto decidí destinar el 15% de mis ingresos a pagar mi crédito.



- Yo venderé mi televisión para comprar la cuna de mi hijo.
- Con lo que voy a recortar de gastos innecesarios, incrementaré mis ahorros para la educación de mi hijo.
- Al final, no necesitaré crédito.



Te invitamos a hacer tu propio ejercicio.
¡Verás que mejorarás tus hábitos financieros!

POR ÚLTIMO, NO OLVIDES:

- 
- Siempre acércate a instituciones confiables y con respaldo.
 - Nunca destines más del 20% de tus ingresos mensuales al pago de créditos.
 - No contrates un crédito si no has terminado de pagar otro.
 - Lo que adquieras a crédito debe brindarte un beneficio por un plazo mayor al que vas a estar pagando, por ejemplo: si vas a contratar un crédito a 12 meses, compra algo que vaya a beneficiarte al menos por dos años.

SI NECESITAS UN CRÉDITO ¡ACÉRCATE AL INSTITUTO FONACOT!

Para poder tener **acceso a un Crédito Fonacot** es importante que tu **Centro de Trabajo** esté afiliado al Instituto; si aún no lo está, solicita que empiece su proceso de Afiliación en:

<https://www.fonacot.gob.mx/empresa/Paginas/default.aspx>

Si tu Centro de Trabajo ya está afiliado puedes solicitar un Crédito Fonacot; consulta los requisitos en:

<https://www.fonacot.gob.mx/creditofonacot/cliente/Paginas/ComoPuedoObtenerCreditoFONACOT.aspx>

O llama al: **55 8874 7474**

Elaborado en 2019 por el Instituto Fonacot con base en información del programa Banxico Educa, el programa de Educación Financiera de CONDUSEF y el Taller de Decisiones Financieras del Museo Interactivo de Economía. Para más información, consulta:

<http://educa.banxico.org.mx/>

<https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/educacion-financiera>

<https://www.mide.org.mx/aprende-mas/>