



# CURSO DE EDUCACION FINANCIERA

---

*Las Cuatro Bases y Elementos de las  
Finanzas Personales*



## ÍNDICE

<b>1. Introducción</b>	<b>04</b>
<b>2. Objetivo</b>	<b>04</b>
<b>3. Las Cuatro Bases de las Finanzas Personales</b>	<b>05</b>
3.1. Establecimiento de Metas y Objetivos	06
3.2. Creación del patrimonio	06
3.3. Crecimiento del patrimonio	06
3.4. Protección del patrimonio	07
3.5. Tablas de apoyo	08
<b>4. Elementos de las Finanzas Personales</b>	<b>10</b>
4.1 Sistema Financiero Mexicano	11
4.2 Crédito	11
4.2.1 Tipos de crédito más comunes	11
4.2.2 ¿Qué es un aval?	13
4.3 Deuda	13
4.3.1 ¿Cuándo te beneficia una deuda?	14
4.3.2 ¿Cuándo no te beneficia una deuda?	14
4.4 Buró de Crédito	14
4.4.1 Historial Crediticio	14
4.5 Costos Adicionales	15
4.5.1 Comisión	15
4.5.2 CAT	16
4.5.3 Tipos de Interés	16
4.6 Contrato de Adhesión	16
4.7 Herramienta de Consulta	16
4.7.1 CONDUSEF	16
4.7.1.1 RECA	16
4.7.1.2 RECO	16
4.7.1.3 SIPRES	16
4.7.1.4 Buró de Entidades Financieras	16
<b>5. Conclusiones</b>	<b>17</b>
<b>6. Autoevaluación</b>	<b>18</b>
<b>7. Glosario</b>	<b>19</b>
<b>8. Bibliografía</b>	<b>20</b>
<b>9. Anexos</b>	<b>22</b>

## INTRODUCCIÓN

- Te damos la bienvenida al Curso de Educación Financiera, donde te compartiremos cómo manejar tus finanzas personales de una manera adecuada, ofreciéndote consejos que te sean útiles para poner en práctica en tu vida.
- Para Financiera Helios es importante ayudarte a conseguir el bienestar y salud de tus finanzas y así poder tomar mejores e informadas decisiones financieras.

## OBJETIVO DEL CURSO

- Ofrecer al cursante información práctica principalmente sobre las finanzas personales, es decir, facilitar consejos y ejemplos básicos para adquirir conocimiento acerca de cómo llevar una vida financiera saludable.
- Al finalizar el usuario podrá poner en práctica las recomendaciones presentadas en el curso en su vida financiera.
- 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.

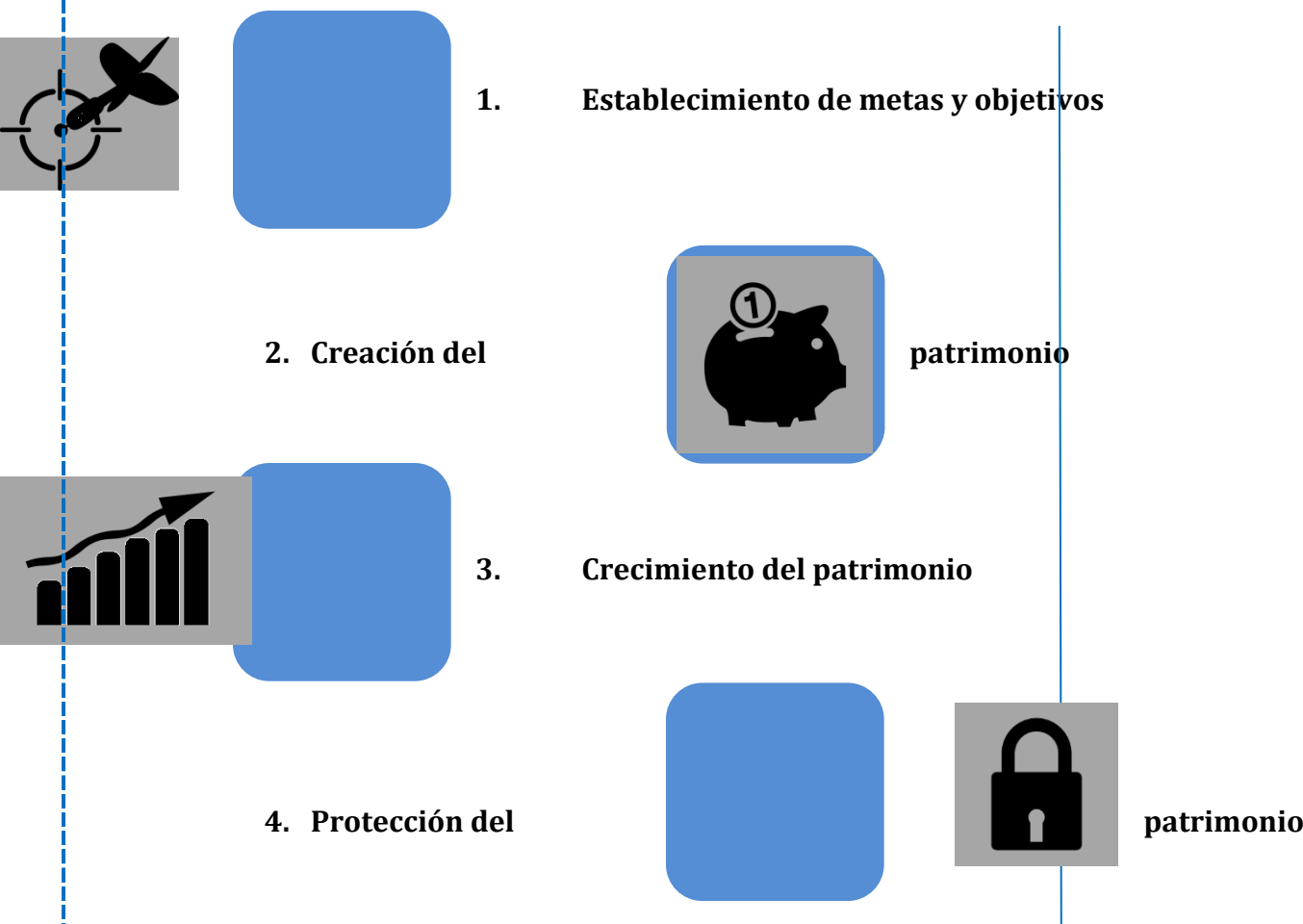
## LAS CUATRO BASES DE LAS FINANZAS PERSONALES

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.

Existe un conjunto de herramientas que nos ayudan a mejorar nuestra calidad de vida financiera, sobre todo, a conseguir nuestras metas y objetivos, de ahí nace la importancia de las Finanzas Personales.

La planeación es la primera acción para aplicar dichas herramientas, 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.

Para planear una estrategia que te garantice el éxito **es necesario seguir cuatro bases fundamentales en las finanzas personales:**



## 1. Establecimiento de metas y objetivos



El punto de partida de la planeación financiera personal es la definición de objetivos patrimoniales, para esto necesitas establecer tus metas.

Es muy importante organizar las prioridades. Esta tarea puede requerir tiempo, pero es relevante para evitar errores.

Nunca debes perder de vista el objetivo, esto te ayudará a adquirir motivación para alcanzar las metas planteadas.

Ten en cuenta que tu meta puede ser a corto, mediano o largo plazo, esto va a determinar la forma o el medio a través del cual vas a alcanzar dicha meta.

Un ejemplo de meta a corto plazo podría ser remodelar a la casa, a mediano plazo el financiamiento de un negocio nuevo y a largo plazo en ahorrar para tu retiro.

**CONSEJO: No pierdas de vista tu objetivo.**

## 2. Creación del patrimonio



Es imposible pensar en una creación del patrimonio si gastamos más de lo que ganamos. Para empezar el camino rumbo al logro de metas y objetivos requieres crear un patrimonio por medio del ahorro.

Saber manejar tu presupuesto te facilitará la organización de tu ahorro, el cual es conveniente manejarlo como una deuda contigo mismo, sin embargo, esta actividad te exigirá disciplina y perseverancia.

Es recomendable que el “pago” a tu ahorro sea como mínimo del 10% de tu sueldo y si al final del mes, ya cubiertos todos los gastos necesarios te queda un sobrante, te sugerimos abonarlo a tu ahorro, así podrás alcanzar más rápido tus metas y objetivos.

Puedes automatizar este proceso para que logres hacerlo un hábito en tu vida diaria, esto nos llevará al siguiente paso que es hacer crecer el patrimonio ya obtenido.

### 3. Crecimiento del patrimonio



Con el ahorro por sí solo no siempre será posible alcanzar las metas propuestas a largo plazo, se tiene que buscar hacer crecer dicho ahorro, por lo que el siguiente paso es invertirlo inteligentemente.

Existen diversas formas de invertir tu dinero, te recomendamos lo siguiente:

- Ten clara la meta y el destino de la inversión.
- Trabaja con persistencia hasta lograr el motivo de la inversión.

Algunas de las maneras más comunes de invertir tu dinero en una institución financiera son:

- **Inversión en instrumentos de deuda:** Consisten esencialmente en prestar nuestro dinero y recibir a cambio intereses. Los pagarés bancarios o Cetes son inversiones que se caracterizan como seguras porque prometen un pago periódico de intereses, pero debemos estar atentos respecto a quién le prestamos nuestro dinero.
- **Fondos de Inversión:** Un fondo de inversión es una empresa que se constituye, con el único fin de invertir los recursos que obtiene de sus socios, en un portafolio de inversión con características definidas.

Es decir, cuando tú o cualquier otra persona entra (invierte) en un fondo, lo que hace es adquirir títulos del mismo. Esos títulos tienen un valor, el cual es variable con el paso del tiempo, y representan una parte proporcional de ese portafolio.

**CONSEJO: ¡Recuerda informarte de dónde y cómo es más recomendable invertir tu dinero!**

### 4. Protección del patrimonio



Proteger tu patrimonio debe estar dentro de los puntos más importantes dentro de tu planeación financiera por lo cual te recomendamos realizar un análisis cuidadoso de los riesgos que pueden afectarlo.

¿Qué tipo de análisis tienes que realizar para obtener una estrategia de protección de tu patrimonio?

- Te recomendamos primero identificar qué riesgos pudieran afectar tu patrimonio, ya que si no los conoces será imposible proteger tu ahorro o inversión.
- Cuando identifiques los posibles riesgos, lo que sigue es clasificarlos según la probabilidad que ocurra, pérdida que puede provocar y dependiendo también del tratamiento que se le puede dar a ese riesgo. Por ejemplo, si la creación de tu patrimonio consistió en ahorrar para remodelar tu casa o invertir en un negocio,



un elemento de protección sería el adquirir un seguro de daños para proteger estos bienes.

## Tablas de apoyo

La presente información representa un ejemplo, se recomienda un uso específicamente informativo, no debe tomarse como base suficiente para la toma de decisiones. Este documento no debe utilizarse para fines distintos a los antes mencionados, el receptor deberá tomar sus propias decisiones financieras.



### 1. Establece tus metas

Orden por unidad	Concepto	Fecha de vencimiento	Dinero requerido
1	Remodelar la casa	01/07/2017	\$100,000
2			
3			
4			
5			



## 2. Administra tu ahorro

<b>Ingreso mensual neto</b>	<b>\$20,000</b>
<b>a) Ahorro mínimo del 10%</b>	<b>\$2,000</b>
<b>b) Gastos mensuales (servicio del hogar, gastos médicos, etcétera)</b>	<b>\$8,000</b>
<b>c) Pago de deudas o gastos extraordinarios</b>	<b>\$5,000</b>
<b>d) Entretenimiento y ocio</b>	<b>\$5,000</b>
<b>Total ahorrado</b>	<b>\$2,000</b>

**Nota:** En caso que aun y cubriendo todos estos elementos tengas un sobrante de tu ingreso neto, asegúrate de sumárselo a tu ahorro.

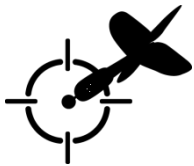
## 3. Invierte conscientemente

<b>Año</b>	<b>Monto ahorrado al año</b>	<b>Rendimiento (interés neto)</b>	<b>Monto acumulado</b>
<b>1</b>	<b>\$24,000</b>	<b>\$699.41 (tasa bruta 3.71%)</b>	<b>\$24,699.41</b>
<b>2</b>	<b>\$24,000</b>	<b>\$699.41 (tasa bruta 3.71%)</b>	<b>\$24,699.41</b>
<b>3</b>			
<b>4</b>			
<b>5</b>			
<b>Monto total ahorrado:</b>			<b>\$49,398.82</b>
<b>Intereses totales:</b>			<b>\$1,398.82</b>

Tasa Bruta: Es la tasa de rendimiento promedio ponderada publicada en la última subasta por Banco de México.

Cálculo realizado tomando como instrumento de referencia Cetes a un plazo de un año en el portal de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

**\*Ver tasas para uso personal en Anexos.**



Estos cuatro puntos son esenciales en la planeación de tus finanzas, así como para darle seguridad y proyección a tu patrimonio.

Ahora te invitamos a que sigas con el curso en el que te mostraremos los elementos y temas que intervienen de manera importante en el manejo de tus finanzas.

## ELEMENTOS DE LAS FINANZAS PERSONALES

### Sistema financiero

Para alcanzar la plenitud de tu vida financiera es importante que conozcas y entiendas los elementos más importantes que rodean al sistema financiero mexicano.

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

Los bancos son los intermediarios más conocidos puesto que ofrecen sus servicios al público y forman parte muy importante del sistema de pagos.

El producto más común que ofrecen los bancos son los créditos, de los cuales hablaremos a continuación.

### Crédito

#### ¿Qué es un crédito?

El 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. El concepto que tenemos del crédito cambia de persona a persona, algunos le huyen a las deudas a toda costa, mientras que otros piensan que endeudarse es un mal necesario en el mundo, sin embargo el uso inteligente del crédito es por lo general, fundamental para construir un patrimonio.

#### Tipos de Crédito

Existen diversos tipos de crédito, te mostraremos los más comunes.

- **Crédito Hipotecario**

- **Crédito Automotriz**

- **Crédito Cuenta Corriente**

- **Tarjeta de Crédito**

#### Crédito Hipotecario



Es el crédito con el cual podrás adquirir, construir y remodelar una vivienda.

Es importante mencionar que la misma propiedad queda como garantía del crédito adquirido.

Los plazos de este tipo de crédito son de 10 a 30 años regularmente, período en el que debes hacer pagos mensuales en el que se cubre parte del capital, así como los intereses correspondientes.

Debes recordar que como estamos hablando de un crédito a plazos quizá muy largos, te recomendamos que solo tomes del 15% al 30% de tu sueldo para presupuestar los pagos, ya que el pago de la deuda ocupará un lugar relevante en tu presupuesto mensual.

**CONSEJO:** Para efectos de comparar distintas opciones de Crédito Hipotecario, solicita la oferta vinculante que sin costo alguno te ofrecen las instituciones que otorgan este tipo de créditos.



### **Crédito Cuenta Corriente**

El Crédito de Cuenta Corriente es un contrato entre un banco y un cliente que establece que la entidad cumplirá las órdenes de pago de la persona de acuerdo a la cantidad de dinero que haya depositado o al crédito que haya acordado.

Dicha cuenta puede ser abierta y administrada por una persona o por un grupo de personas; en este último caso, según las condiciones, todos los individuos pueden estar habilitados para operar.



### **Crédito automotriz**

Este tipo de crédito lo puedes utilizar para adquirir un automóvil. Cabe señalar que el bien que se deja en garantía es el mismo automóvil que se adquiere por medio del crédito.

Al obtener un crédito automotriz tienes la responsabilidad de dar el pago en el tiempo e intereses pactados.

Te presentamos las ocho claves para elegir un crédito automotriz de la CONDUSEF:

1. Si vas a contratar un financiamiento compara las diversas opciones del mercado.
2. Cuando te ofrecen no cobrarte comisión por apertura, consulta si existen pagos especiales.
3. Las agencias generalmente operan con más de una financiera, pregunta por las opciones y compara: comisiones, enganche, plazo, CAT y monto total a pagar.
4. Consulta el simulador de crédito automotriz de la CONDUSEF.
5. Conoce las calificaciones de calidad y transparencia de las oferentes de crédito automotriz y las cláusulas abusivas o ilegales que CONDUSEF ha detectado en el "CALIFICADOR".
6. Cotiza el costo del seguro durante toda la vigencia del crédito y las distintas comisiones que pueden cobrarte.
7. Recuerda que el beneficiario preferente del seguro durante la vigencia del crédito es la institución financiera.
8. Pide siempre tu tabla de amortización al inicio del crédito y cuando realices pagos adelantados o anticipados, es obligación de las Instituciones Financieras proporcionarla.



### **Tarjeta de crédito**

La tarjeta de crédito es otra modalidad de financiación, en la cual el usuario adquiere algún(os) producto(s) y asume la responsabilidad de devolver el importe del mismo(s), además de pagar los intereses, comisiones y gastos que éste conlleve.

Las tarjetas de crédito representan en la actualidad el medio de pago más usado entre las personas.

Hay que mencionar que si la tarjeta de crédito se usa correctamente puede tener diversos beneficios como:

Pagar en un  
sin número de  
establecimientos.

Hacer compras  
vía internet.

Creas un buen  
historial crediticio  
si no te atrasas en  
los pagos.

No manejas el  
efectivo, por lo  
que es más  
seguro.

La puedes  
utilizar en tus  
viajes al  
extranjero.

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

### **Qué tenemos que tomar en cuenta para elegir una tarjeta?**

Son varios aspectos, desde la tasa de interés, costo mínimo por apertura, facilidades de pago, comisiones, hasta el perfil que encaje con nuestra edad, ingresos o hábitos de compra y deuda.

Además, tienes que pensar para qué necesitas la tarjeta, así podrás definir qué tipo de producto te conviene, así como el banco con el cual quieres tener una relación, por lo general el banco que paga tu nómina es tu principal opción, sin embargo, es importante que compares opciones.

**CONSEJO: Abona siempre el doble o más del pago mínimo. Lo recomendable es pagar el total de tu deuda lo antes posible.**

### **Aval**

En determinados Créditos, el banco o la institución financiera te exigen que cuentes con un aval u obligado solidario para poder realizar el préstamo requerido.

#### **¿Qué es un aval?**

Podemos definir un aval como un contrato en el que existe un compromiso solidario de realizar el pago de una obligación a favor de una 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.

Es muy común presentar aval cuando se pide un préstamo a un banco, se busca demostrar la garantía de poder pagar el préstamo en los plazos acordados. Además, le da validez a la persona para conseguir el crédito de una forma más fácil que si no tuviese aval.

Según Ángel González, director general de la Organización Nacional de la Defensa del Deudor, "ser aval significa comprometerse a pagar una deuda que originalmente no es suya, pero que deberá liquidar en caso que el deudor no pueda o no quiera liquidar".

## DEUDA

### Cualquier tipo de crédito representa una deuda, pero ¿Qué beneficios tiene adquirir una deuda?

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

Una deuda te beneficia cuando:

- Se trata de utilizar un crédito para adquirir algo que añade valor a nuestra vida o cuyo valor va aumentando con el tiempo, como puede ser para pagar una carrera universitaria o una casa que de otra manera no podríamos obtener.
- Otro ejemplo es el crédito para capital de trabajo, por ejemplo, para expandir nuestro negocio de forma significativa. Puede ser una deuda buena, siempre y cuando la decisión de adquirirla sea hecha tras una adecuada planeación financiera.
- Adquirir un producto que pierde su valor con el tiempo no tiene que ser algo negativo, por ejemplo, hacerte de un vehículo gracias a un crédito puede tener muchos beneficios para el usuario en el corto plazo.

Una deuda no te beneficia cuando:

- Lo usas como si fueran ingresos adicionales y se te olvida que te generaran intereses.
- Comprar artículos de poco valor hasta que se convierta en un pago mensual difícil de solventar.

Cuando hacemos uso del crédito de manera irresponsable caemos en la **indisciplina financiera**, ahí radica el verdadero problema de los usuarios, ya que de ser así probablemente se sumergirán en el sobreendeudamiento y esto conllevará a una quiebra irremediable.

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



## BURÓ DE CRÉDITO

Existe una organización llamada Buró de Crédito que registra cada crédito que obtienes y donde tus deudas son publicadas, a continuación te explicaremos la función de dicha institución.

**BURO DE CREDITO** 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.

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

### **Historial crediticio**

El historial crediticio es un reporte escrito, 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.



De acuerdo con la CONDUSEF, en México operan tres SIC: Círculo de Crédito y Trans Unión de México (Buró de Crédito), que administran los datos de las personas físicas, y Dun & Brandstreets, que se encarga del historial de las empresas.



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, de telefonía celular, entre otras.



El reporte se actualiza cada mes y al solicitarse una vez al año, su envío es gratuito y se tramita a través de internet o en las unidades de la propia SIC.

### **Beneficios de tener un buen historial de crédito**

Contar con un historial sano te abre las puertas para adquirir mayores créditos, además de descuentos en algunas instituciones financieras.

Si te interesa trabajar dentro del Sistema Financiero Mexicano como asesor en estrategias de inversión, promotor de sociedades o como directivo al interior de una institución financiera, hay un requisito que no puede perder de vista: tener un historial crediticio sano.

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

Es muy importante saber y entender los costos adicionales que conlleva tramitar un crédito, por lo que te mencionaremos los más importantes.

### **Costos adicionales del crédito**

#### ***Comisión***

Es el precio de un servicio. Las comisiones 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 su monto, que pueden ser fijas, o como un porcentaje de una operación.



- Por su periodicidad, que pueden ser: por única vez, o por cada operación realizada.

**CONSEJO: 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.**

**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, préstamos o financiamientos que otorgan las Entidades Financieras, de conformidad con las disposiciones que al efecto emita el Banco de México.

**Tipos de interés:** Ordinarios: Es el tipo de interés que se genera por el uso regular de tu crédito, se pacta al inicio de la relación comercial con la entidad financiera.

Moratorios: Este tipo de intereses se generan cuando no realizas el pago mínimo de tu crédito, el banco comenzará a cobrarte intereses moratorios además de los ordinarios.

**Contrato de adhesión:** ¿Qué es un 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.



## HERRAMIENTAS DE CONSULTA

Comisión Nacional para la Protección  
y Defensa de los Usuarios de  
Servicios Financieros

Te sugerimos visitar la página de internet de la CONDUSEF [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx) o comunicarte al 01-800-999-80-80, ya que existen herramientas de consulta disponibles para usuarios de Servicios Financieros en general que esta Comisión pone al alcance en su página, como por ejemplo en:

### **RECA**

En ésta se pueden consultar los Contratos de Adhesión que emiten las Instituciones Financieras para revisar las condiciones y las obligaciones que ofrecen para cada uno de sus productos, además de comparar que Instituciones ofrecen mejores condiciones.

### **RECO**

Aquí pueden consultarse las comisiones, conceptos y montos que las Instituciones Financieras cobran y compararlas entre sí.





### **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.

## **CONCLUSIONES**

Cómo pudiste ver, existen distintas herramientas y elementos disponibles para alcanzar tus objetivos financieros, en base a lo expuesto en el curso de Educación Financiera, te invitamos a generar tus propias estrategias y procesos para crear y hacer crecer tu patrimonio y lograr las metas de una vida financiera saludable.

Ahora, te invitamos a realizar la siguiente Autoevaluación para que pongas a prueba tus conocimientos acerca de las finanzas personales.

## Autoevaluación

1. ¿Cuál es una base de las Finanzas Personales que habla sobre la inversión de tu patrimonio?
  - a. Creación del Patrimonio
  - b. Crecimiento del Patrimonio
  - c. Establecimiento de Metas y Objetivos
2. ¿Qué se dice sobre la Creación del Patrimonio?
  - a. La mejor manera de crear tu Patrimonio es por medio del ahorro
  - b. La mejor manera de crear tu Patrimonio es por medio de la inversión
  - c. No existe manera de crear un Patrimonio
3. ¿Cuál es el tipo de Crédito más conveniente para comprar una casa o departamento?
  - a. Crédito Cuenta Corriente
  - b. Crédito Tradicional
  - c. Crédito Hipotecario
4. Es un beneficio de la Tarjeta de Crédito:
  - a. Hacer compras vía internet
  - b. Creas un buen historial crediticio si no te atrasas en los pagos
  - c. Todas las anteriores
5. ¿Una deuda te beneficia cuando lo usas como si fueran ingresos adicionales y se te olvida que te generaran intereses?
  - a. Verdadero
  - b. Falso
6. ¿Una deuda no te beneficia cuando compras artículos de poco valor hasta que se convierta en un pago mensual difícil de solventar?
  - a. Verdadero
  - b. Falso
7. Es el Costo Anual Total de financiamiento expresado en términos porcentuales anuales.
  - a. CAT
  - b. Comisión
  - c. Intereses Ordinarios

8. ¿Qué son las Comisiones?
- Es el Costo Anual Total de financiamiento expresado en términos porcentuales anuales
  - 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
  - Son las cuotas que se pagan a las instituciones financieras a cambio de tener derecho a un producto o servicio
9. 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.
- Intereses Moratorios
  - Contrato de Adhesión
  - Comisiones
10. ¿Cuáles son los Intereses Moratorios?
- Los que se generan cuando no realizas el pago mínimo de tu crédito.
  - Los que se generan por el uso regular de tu crédito, se pacta al inicio de la relación comercial con la entidad financiera.
  - Los que se cobran al finalizar la relación con la entidad financiera.

.10 a) .9 b) .8 c) .7 a) .6 a) .5 b) .4 c) .3 c) .2 a) .1 b)

**Respuestas del Test**

## Glosario

**Aval:** Contrato en el que existe un compromiso solidario de realizar el pago de una obligación a favor de una persona que será la beneficiaria y que recibirá un bien u otro recurso.

**Buró de Crédito:** Es una empresa privada, no gubernamental, la cual crea el historial crediticio que archiva con el nombre de la persona que lo solicitó.

**CAT:** Es el Costo Anual Total de financiamiento expresado en términos porcentuales anuales.

**Comisiones:** Son las cuotas que se pagan a las instituciones financieras a cambio de tener derecho a un producto o servicio.

**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.

**Creación del Patrimonio:** Consiste en generar un patrimonio por medio del ahorro.

**Crecimiento del Patrimonio:** Hacer crecer el ahorro por medio de la inversión.

**Crédito Hipotecario:** Este tipo de crédito se utiliza para adquirir bienes inmuebles como una casa o departamento.

**Deuda:** Obligación que tiene una persona de pagar algún crédito.

**Establecimiento de metas y objetivos:** Es la definición de objetivos patrimoniales.

**Finanzas Personales:** Son la valoración financiera que necesita realizar cada individuo para planificar gastos, ahorro e inversiones.

**Historial de Crédito:** Reporte que contiene los créditos que se han solicitado, cómo y cuándo los ha pagado.

**Intereses Moratorios:** Este tipo de intereses se generan cuando no realizas el pago mínimo de tu crédito, el banco comenzará a cobrarte intereses moratorios además de los ordinarios.

**Intereses Ordinarios:** Es el tipo de interés que se genera por el uso regular de tu crédito, se pacta al inicio de la relación comercial con la entidad financiera.

**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.

**Crédito Automotriz:** Este tipo de crédito lo puedes utilizar para adquirir un automóvil.

**Crédito de Cuenta Corriente:** Es un contrato entre un banco y un cliente que establece que la entidad cumplirá las órdenes de pago de la persona de acuerdo a la cantidad de dinero que haya depositado o al crédito que haya acordado.

**Protección del Patrimonio:** Estrategia para identificar riesgos a tu patrimonio.

**Sistema Financiero:** Está constituido por instituciones financieras y mercados.

**Tarjeta de Crédito:** Tarjeta emitida por una entidad bancaria que permite realizar ciertas operaciones desde un cajero automático y la compra de bienes y servicios a crédito.

## Bibliografía

Es importante mencionarte que las fuentes en las que se basó el curso son sitios confiables y de alta veracidad a nivel nacional e internacional, te invitamos a que los visites para más información:

Banxico. (2010). Sistema Financiero. Recuperado el 06 de mayo de 2015, de Banco de México: <http://www.banxico.org.mx/divulgacion/sistema-financiero/sistema-financiero.html>

Barba, G. (mayo de 2015). ¿Las deudas son buenas o malas? Recuperado el 06 de mayo de 2015, de Forbes: <http://www.forbes.com.mx/las-deudas-son-buenas-o-malas/>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (Agosto de 2009). ABC De Educación Financiera. Recuperado el 06 de mayo de 2015, de CONDUSEF: [http://www.condusef.gob.mx/PDF-s/mat\\_difusion/abc\\_09.pdf](http://www.condusef.gob.mx/PDF-s/mat_difusion/abc_09.pdf)

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (23 de junio de 2014). Características de la Tarjeta de Crédito.

Recuperado el 06 de mayo de 2015, de CONDUSEF: <http://www.condusef.gob.mx/index.php/instituciones-financieras/bancos/tarjeta-de-credito/639-caracteristicas-de-la-tarjeta-de-credito>

El Economista. (3 de junio de 2015). Cinco beneficios de adquirir una tarjeta de crédito. Recuperado el 27 de julio de 2015, de El Economista: <http://eleconomista.com.mx/finanzas-personales/2015/06/03/cinco-beneficios-adquirir-tarjeta-credito>

Lanzagorta, J. (21 de julio de 2014). Los cuatro pilares de las finanzas personales I.

Recuperado el 06 de mayo de 2015, de El Economista: <http://eleconomista.com.mx/finanzas-personales/2014/07/21/cuatro-pilares-las-finanzas-personales-i>

Santa Rita, I. (6 de noviembre de 2012). Si le piden ser aval, piénselo dos veces.

Recuperado el 06 de mayo de 2015, de El Economista: <http://eleconomista.com.mx/finanzas-personales/2012/11/06/le-piden-ser-aval-pienselo-dos-veces>