

Módulo 1. El sector financiero y la inclusión financiera



En este módulo revisaremos cuál es la importancia de la educación financiera, qué es la inclusión financiera, sus beneficios y retos, además, revisaremos cómo se estructura nuestro sistema financiero en México.

Bienvenida

Cápsula video de bienvenida.

Tipo de
elemento

Capsula animada

Bienvenida

Bienvenidos a un curso más de Nafin te Capacita, un espacio creado para ti empresario y emprendedor que quieras hacer crecer tu negocio.

En este curso revisaremos qué son las finanzas personales, en específico cuáles son los mecanismos de ahorro y algunas alternativas de inversión.

¡No esperes más! ¡Comencemos!

Tipo de
elemento

Cápsula de video

Introducción



¿Conoces cuál es la importancia de contar con unas finanzas personales sanas?

Cuidar de nuestras finanzas personales es parte fundamental para el buen desarrollo de nuestras actividades. Administrar bien nuestro dinero nos permite planificar y llevar a cabo distintos proyectos, generar ganancias, adquirir bienes, entre otros.

El curso se integra de tres módulos, en los cuales, abordaremos algunos temas que serán de tu interés para que puedas contar con tus finanzas personales sanas.



Tipo de elemento

Cápsula de audio
Texto e imagen

Módulo I. El sector financiero y la inclusión financiera

Importancia de la educación financiera.

Inclusión financiera.

Sistema financiero en México.

Módulo II. Finanzas personales

Necesidades

Recursos

Definición de objetivos

Presupuesto personal

Consumo inteligente

Ahorro

Inversión

Tipo de
elemento

Texto

Módulo III. Instrumentos de inversión

Renta fija y variable

Inversiones inmobiliarias

Mercado de valores y divisas

CETES

Seguros y plan para el ahorro para el retiro

UDIBONOS

Fondos de inversión

Invertir en negocios

Tipo de
elemento

Texto

Objetivo



A continuación, te presentamos el objetivo general de este curso.

Al finalizar el curso **Finanzas personales: "Mecanismos de ahorro y alternativas de inversión"**, como participante podrás:

Desarrollar habilidades y conocimientos a fin de identificar elementos de planeación de tus finanzas en el ámbito individual y empresarial para tomar decisiones asertivas en el manejo de tus recursos económicos, fomentando la inversión.



Tipo de elemento

Capsula de audio
Texto e imagen

Importancia de la educación financiera.



¿Te has preguntado por qué es tan importante la educación financiera? Comencemos nuestro curso respondiendo a esa pregunta. ¡Presta mucha atención!

La educación financiera permite entender cómo funciona el dinero en el mundo, facilitando nuestro aprendizaje sobre cómo obtener, administrar e invertir nuestro propio capital, y a su vez tomemos decisiones informadas sobre nuestra economía y ser menos propensos a caer en deudas o problemas económicos.



Tipo de
elemento

Capsula de audio
Texto e imagen

En otras palabras, la educación financiera es mejorar nuestro bienestar financiero a través de la administración eficiente de nuestro dinero.

Revisemos el siguiente video, donde Gianco Abundiz nos cuenta la importancia del dinero en nuestra vida.

↓ Presiona el botón para reproducir el video ↓

LA IMPORTANCIA DEL DINERO EN
NUESTRA VIDA, GIANCO ABUNDIZ NOS
CUENTA AL RESPECTO
<https://youtu.be/Iz46hhnJEfQ>

Tipo de
elemento

Statement
Texto y video



Recomendaciones para la educación financiera

Es importante que tomes en cuenta las siguientes recomendaciones en materia de educación financiera:

↓ Presiona las flechas laterales para navegar↓

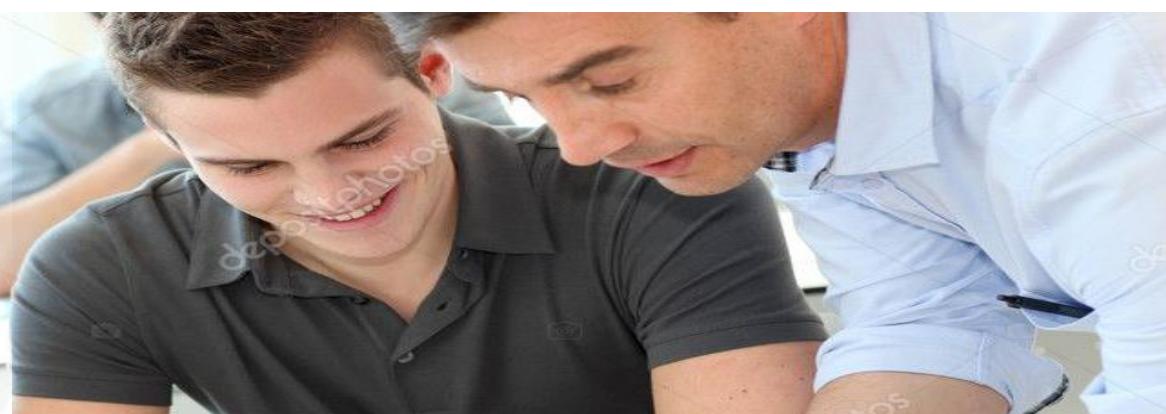


Sé consciente de tus ingresos y egresos. Es importante que manejes tu propio presupuesto.

Tipo de elemento

Texto sobre imagen
Texto y carrusel

Recomendaciones para la educación financiera



Es importante que tomes en cuenta las siguientes recomendaciones en materia de educación financiera:

↓ Presiona las flechas laterales para navegar↓



Sé consciente de lo que ganas y aprende a vivir de acuerdo con ello. Llevar un estilo de vida que sobrepase tus ingresos mensuales te generará deudas sobre deudas.



Tipo de elemento

Texto sobre imagen
Texto y carrusel

Recomendaciones para la educación financiera



Es importante que tomes en cuenta las siguientes recomendaciones en materia de educación financiera:

↓ Presiona las flechas laterales para navegar↓



Nunca te retrases en el pago de tus deudas, ya sean de servicios básicos o tarjetas de crédito o préstamos.

Tipo de elemento

Texto sobre imagen
Texto y carrusel

Recomendaciones para la educación financiera



Es importante que tomes en cuenta las siguientes recomendaciones en materia de educación financiera:

↓ Presiona las flechas laterales para navegar↓

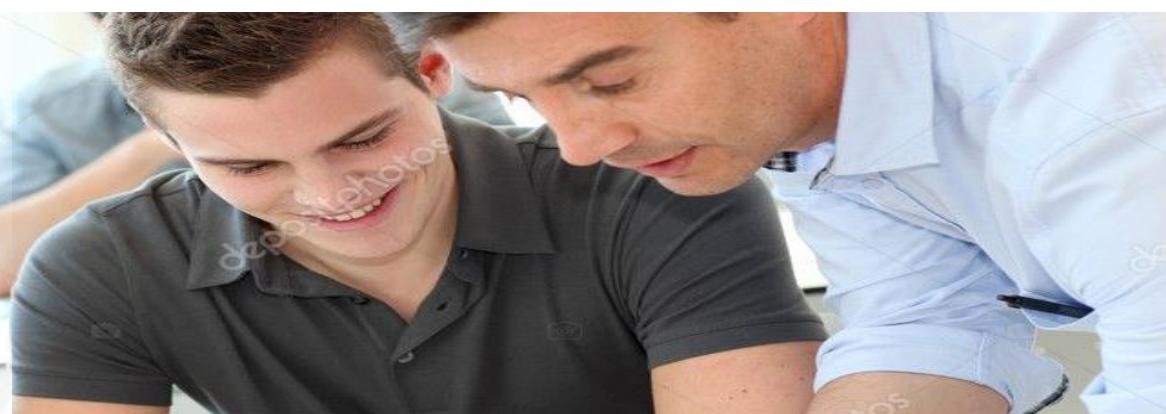


Mantén un buen historial crediticio, esto te permitirá acceder a mejores beneficios financieros.

Tipo de elemento

Texto sobre imagen
Texto y carrusel

Recomendaciones para la educación financiera



Es importante que tomes en cuenta las siguientes recomendaciones en materia de educación financiera:

↓ Presiona las flechas laterales para navegar↓

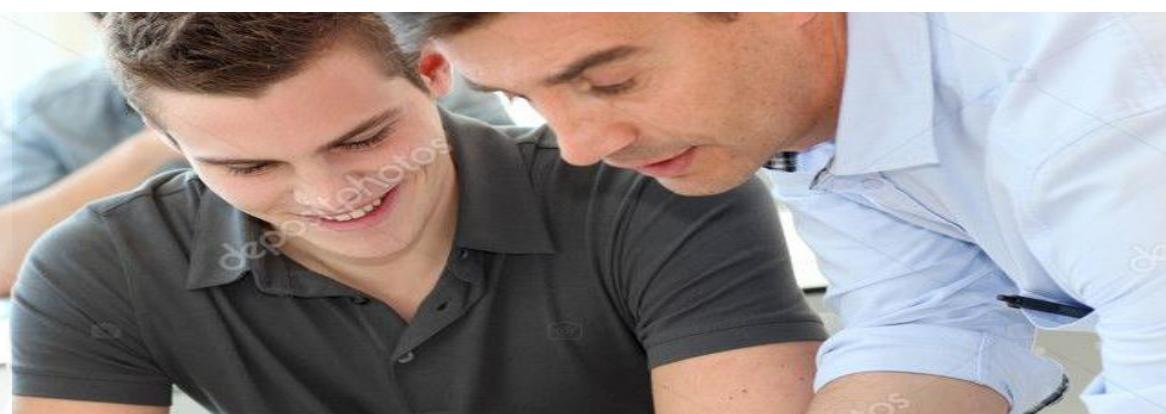


Si tienes dinero en el banco, procura invertirlo, busca que genere mayor interés.

Tipo de elemento

Texto sobre imagen
Texto y carrusel

Recomendaciones para la educación financiera



Es importante que tomes en cuenta las siguientes recomendaciones en materia de educación financiera:

↓ Presiona las flechas laterales para navegar↓

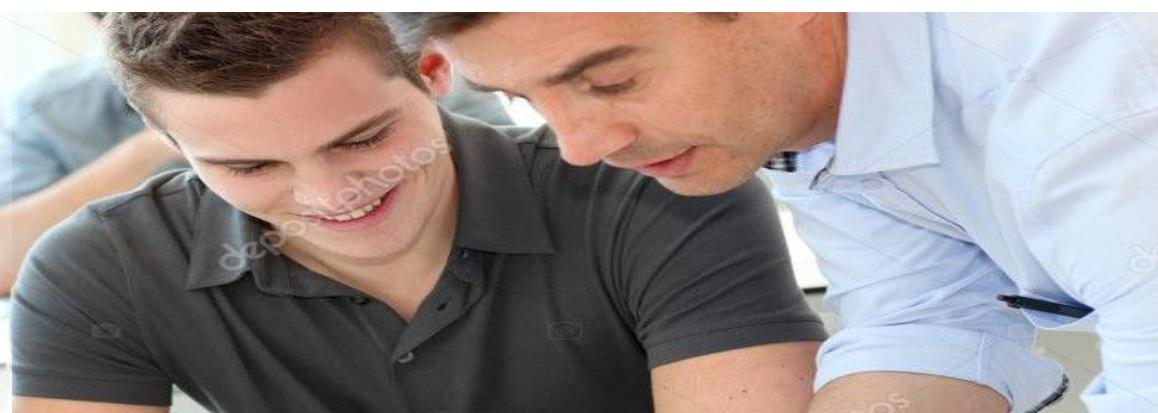


Toda inversión que realices debe ser informada. Evalúa todos los pros y contra de una inversión.

Tipo de elemento

Texto sobre imagen
Texto y carrusel

Recomendaciones para la educación financiera



Es importante que tomes en cuenta las siguientes recomendaciones en materia de educación financiera:

↓ Presiona las flechas laterales para navegar↓



Prepárate para el futuro, puedes crear un fondo de ahorros para tu jubilación.

Tipo de elemento

Texto sobre imagen
Texto y carrusel

Inclusión financiera

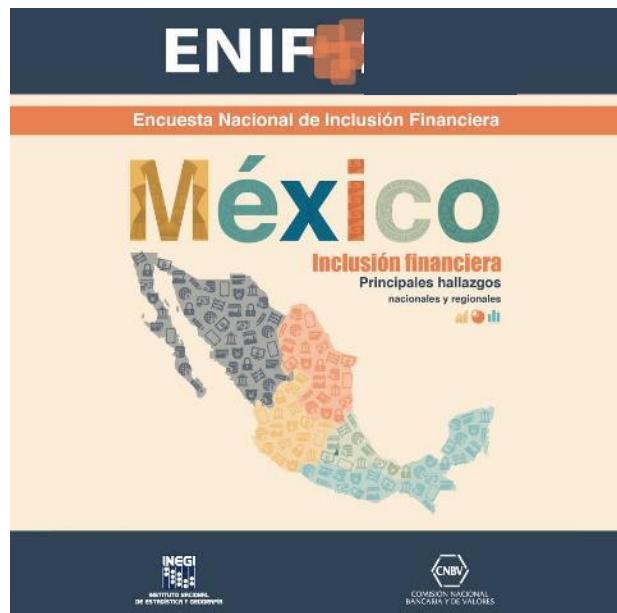


¿Sabías que la inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad? En este tema revisaremos en qué consiste y por qué es importante.

La inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades — transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro— prestados de manera responsable y sostenible.

De acuerdo a la **Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)**, la inclusión financiera se define como el...

“acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera”.



Tipo de elemento

Asimismo, considera cuatro componentes principales para establecer la ruta de lo que se define como inclusión financiera:

↓ Presiona cada bloque↓

Acceso



Uso



Protección al consumidor



Educación Financiera



Tipo de
elemento

Texto
Acordeón

Acceso

Penetración del sistema financiero en cuanto a la infraestructura disponible para ofrecer servicios y productos financieros (sucursales, cajeros, correspondentes, entre otros).

Uso

Adquisición o contratación, por parte de la población, de uno o más productos o servicios financieros, y la frecuencia con que éstos son utilizados.

Protección al consumidor

Productos y servicios financieros que se encuentren bajo un marco regulatorio.

Educación Financiera

Acciones para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos para manejo y planeación de sus finanzas, evaluar la oferta de productos y servicios financieros, y tomar decisiones.

Si quieres conocer más detalles sobre los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), te invitamos a ingresar al siguiente acceso.

Presiona el botón para ir al sitio.

VISITAR PÁGINA

<https://www.inegi.org.mx/programas/enif>

Asimismo, podrás encontrar los "Reportes de inclusión financiera" al cierre de cada año, en el siguiente acceso.

Presiona el botón para ir al sitio.

VISITAR PÁGINA

<https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/divulgacion-de-inclusion-financiera-26625>

Inclusión financiera y los ODS



La inclusión financiera se ha convertido en una prioridad para las autoridades, los órganos encargados de las reglamentaciones y los organismos de desarrollo a nivel mundial. En este sentido la inclusión financiera es un factor que propicia 7 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible.



Tipo de
elemento

Texto sobre imagen
Texto e imágenes

Dado el acelerado avance de las nuevas tecnologías, las innovaciones digitales brindan la promesa de una inclusión financiera de amplio alcance y escala. El uso de medios digitales, ha mostrado un gran potencial para llegar a grandes segmentos de la población financieramente excluida.

A **nivel macroeconómico**, se tienen beneficios como el incremento de la economía formal, la reducción de riesgos y costos bancarios, creación de empleo, estabilidad financiera, efectividad de la política monetaria, estímulo a la actividad económica, entre tantos otros, se añan a la promesa de reducir la pobreza y las desigualdades.

A **nivel micro**, cuando las personas están incluidas en el sistema financiero, poseen más oportunidades para salir de la pobreza al invertir en actividades económicas o en capital humano, por ejemplo, en educación o salud.

La inclusión financiera disminuye a su vez la probabilidad de que la gente caiga en la pobreza, pues mitiga las consecuencias de gastos inesperados.

Tipo de elemento

Texto

Principales retos de la inclusión financiera

INCLUSIÓN

FINANCIERA

Los principales retos que tiene la inclusión financiera digital en México:

↓ Presiona cada bloque↓

Digitalización



Uso de efectivo



Mejorar la educación financiera



Tipo de elemento

Texto
Acordeón

Digitalización

Aunque el uso de dispositivos móviles ayuda a incrementar el nivel de penetración bancaria, aún existe territorio sin conectividad a Internet, por lo que el reto es impulsar una estrategia para atacar este problema.

Uso de efectivo

Uno de los retos del gobierno federal y del sector es la reducción del uso del dinero en efectivo y avanzar hacia los pagos digitales. Por ello, México se ha enfocado en iniciativas para fomentar los pagos virtuales como el Cobro Digital (CoDi).

Mejorar la educación financiera

La falta de conocimientos en materia financiera provoca que los mexicanos no manejen de forma adecuada sus finanzas. Por ello, acuden a métodos informales de ahorro y esquemas crediticios que representan un riesgo para su patrimonio tales como tandas, préstamos a cuentagotas o el ahorro bajo el colchón.

Revisemos el siguiente video, donde Gianco Abundiz nos cuenta la importancia de enseñar a cuidar el dinero a los niños.

↓ Presiona el botón para reproducir el video ↓

LA IMPORTANCIA DE ENSEÑAR A
CUIDAR EL DINERO A LOS NIÑOS
<https://youtu.be/FPnR3I06lzM>

Sistema financiero en México



El sistema financiero es un conjunto ordenado de instituciones tanto públicas como privadas, así como medios y mercados a través de los cuales fluye el dinero en México.

Una de las tareas del Banco de México es promover el sano desarrollo del sistema financiero para garantizar que funcione sin alteraciones sustantivas en favor del desarrollo económico, que sea accesible para los usuarios y opere en un ambiente competitivo y eficiente.



BANCO DE MÉXICO

Tipo de
elemento

Cápsula de audio
Texto e imagen

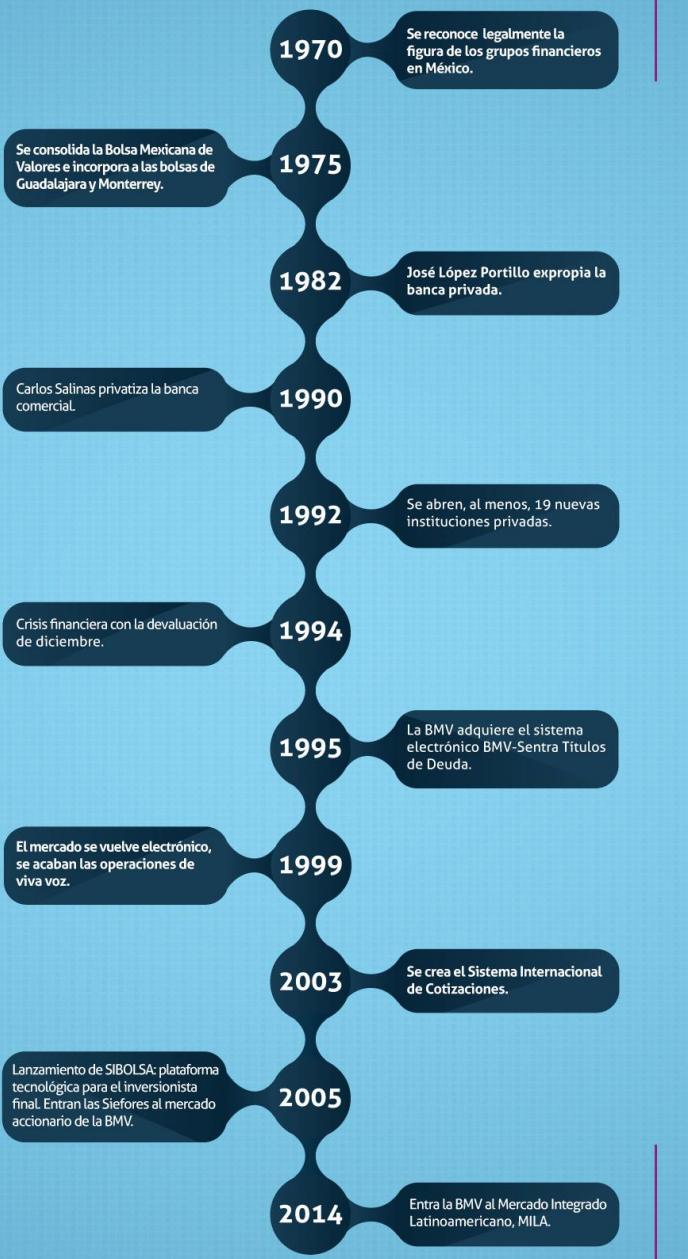
Cuando el sistema financiero cumple estas características, facilita el cumplimiento de otras tareas del banco central como la provisión de moneda nacional a la sociedad a través de la banca comercial, y la ejecución de las políticas monetaria y cambiaria. Ya que cualquier cambio que se haga en dichas políticas, tendrá un efecto en los precios que se pactan en los mercados financieros, como las tasas de interés (costo de los créditos, rendimientos, etc.) o el tipo de cambio.

Es a través de este sistema, que el banco central lleva a cabo sus labores para cumplir con su objetivo prioritario que es cuidar que el dinero en la economía no pierda su valor (capacidad de compra) a lo largo del tiempo.

Veamos la cronología del Sistema Financiero Mexicano.

Tipo de
elemento

Texto



El siguiente gran reto que enfrentará la BMV es la personalización en una era digital ultracompetitiva.

Tipo de elemento

Imagen

Cierre de módulo

Hemos finalizado el primer módulo del curso, ahora ya sabes que es la inclusión financiera, sus beneficios y los principales retos a los que nos enfrentamos al tratar de implementarla.

En el siguiente módulo entraremos de lleno a las finanzas personales y cómo planear y estructurar nuestras finanzas de manera saludable.

Tipo de
elemento

Cápsula de video con narrador

Glosario

Producto financiero

Los productos financieros se refieren a instrumentos que ayudan a ahorrar e invertir de formas diversas, adecuadas al nivel de riesgo que cada inversor esté dispuesto a asumir. Por lo general, los productos financieros son emitidos por varios bancos, instituciones financieras, corredores de bolsa, proveedores de seguros, agencias de tarjetas de crédito y entidades patrocinadas por el gobierno.

La clasificación de los distintos tipos de productos financieros se lleva a cabo atendiendo al tipo o clase de activo subyacente, su volatilidad, riesgo y rendimiento.

<https://retos-directivos.eae.es/productos-financieros-definicion-tipos-y-tecnologia-de-gestion/>

Objetivos de Desarrollo Sostenible

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible, también conocidos como Objetivos Mundiales, se adoptaron por todos los Estados Miembros en 2015 como un llamado universal para poner fin a la pobreza, proteger el planeta y garantizar que todas las personas gocen de paz y prosperidad para 2030.

Los 17 ODS están integrados, ya que reconocen que las intervenciones en un área afectarán los resultados de otras y que el desarrollo debe equilibrar la sostenibilidad medio ambiental, económica y social.

<https://www1.undp.org/content/undp/es/home/sustainable-development-goals.html>

Sistema Financiero Mexicano

El sistema financiero mexicano se refiere a un mercado financiero organizado y se define como el conjunto de instituciones que generan, recogen, administran y dirigen tanto el ahorro como la inversión, dentro de una unidad política-económica, y cuyo establecimiento se rige por la legislación que regula las transacciones de activos financieros y por los mecanismos e instrumentos que permiten la transferencia de esos activos entre ahorrantes, inversionistas o los usuarios del crédito, en otras palabras, es un grupo de instituciones que se encargan de proporcionar financiamiento profesional a las personas físicas y morales y a las actividades económicas del país, ya que agrupa a diversas instituciones u organismos interrelacionados que se caracterizan por realizar una o varias de las actividades tendientes a la capacitación, administración, regulación, orientación y canalización de los recursos económicos de origen nacional e internacional.

https://es.wikipedia.org/wiki/Sistema_financiero_mexicano

Tipo de
elemento

Acordeón

Módulo 2. Finanzas personales



En este módulo revisaremos cómo abordar las finanzas personales a partir de identificar las necesidades de cada persona y cómo establecer las bases de una buena planeación.

Necesidades



En este segundo módulo revisaremos cómo abordar las finanzas personales a partir de identificar las necesidades de cada persona y cómo establecer las bases de una buena planeación.

Cuando hablamos de finanzas personales, debemos establecer primero cuáles son las necesidades que requiero cubrir, para ello primero debemos saber la diferencia entre una necesidad y un deseo.

↓ Presiona cada tarjeta↓



Requerimiento vital para vivir.

Por ejemplo, alimentación, vivienda, etc.



Interés que tiene una persona por conseguir algo en concreto, el cual genera un gozo.

Por ejemplo, comprar un dulce.

anverso

reverso

Tipo de elemento

Cápsula de audio
Texto
Tarjetas reversibles

De acuerdo con la pirámide de necesidades de Maslow, tenemos lo siguiente.

↓ Presiona cada punto ↓



Tipo de elemento

Texto y hotspot

De acuerdo con la pirámide de necesidades de Maslow, tenemos lo siguiente.

↓ Presiona cada punto ↓



Ya que conocemos la diferencia, es importante priorizar cada uno para establecer nuestras necesidades reales. Para ello considera que no todos tenemos las mismas necesidades, estas varían de acuerdo a nuestro contexto y momento de vida en la cual nos encontramos.

Por ejemplo, un estudiante de preparatoria no tiene las mismas necesidades que un emprendedor o empresario.



Tipo de
elemento

Texto

Revisemos el siguiente video, donde Gianco Abundiz nos comparte algunos tips de educación financiera.

↓ Presiona el botón para reproducir el video ↓

¿CUÁNTO TIEMPO DURAN TUS
INGRESOS? TIPS DE EDUCACIÓN
FINANCIERA CON GIANCO ABUNDIZ
https://youtu.be/2P_CfpCVHJI

Actividad de reforzamiento



Realicemos la siguiente actividad, donde deberás identificar si los elementos mostrados son necesidades o deseos.

Instrucciones:

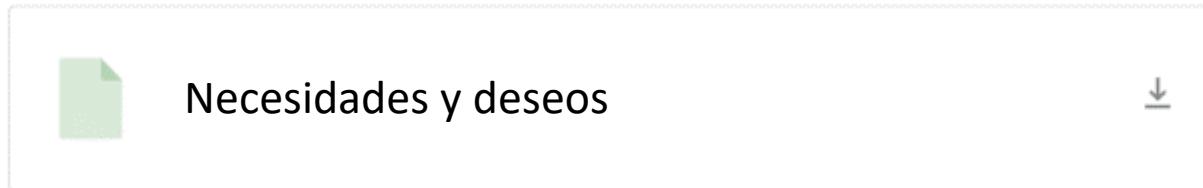
- Lee atentamente cada elemento y arrástralos al grupo de corresponda.

| Elemento | Respuesta correcta |
|-------------------------------|--------------------|
| Comprar una casa/depto | Seguridad |
| Matrimonio | Afiliación |
| Alimentarse | Fisiología |
| Ganar un premio | Reconocimiento |
| Escribir un libro | Autorealización |
| Pertenecer a un club | Afiliación |
| Dormir | Fisiología |
| Contar con un trabajo estable | Seguridad |
| Liderar un proyecto | Reconocimiento |

Tipo de
elemento

Cápsula de audio
Texto
Preguntas

Para reforzar el tema, te invitamos a descargar el siguiente formato y enlistar al menos 5 necesidades y 5 deseos que tengas actualmente.



Tipo de
elemento

Texto y descargable

Recursos



Ya que hemos definido nuestras necesidades, es importante identificar los recursos con los que contamos para llevarlas a cabo.

Después de las necesidades, debemos identificar los recursos con los que contamos, estos recursos pueden ser internos o externos y pueden cambiar de acuerdo a nuestro contexto.

↓ Presiona cada bloque↓

Recursos internos



Recursos externos



Tipo de
elemento

Cápsula de audio
Texto
Diagrama en imagen

Recursos internos.

Son aquellos con los que contamos, tales como nuestro conocimiento o habilidades.

Recursos externos.

Son aquellos de los cuales disponemos, tales como dinero, contactos, medios de financiamiento, etc.



Para identificar tus recursos, puedes apoyarte de un FODA personal.

↓ Presiona cada elemento ↓

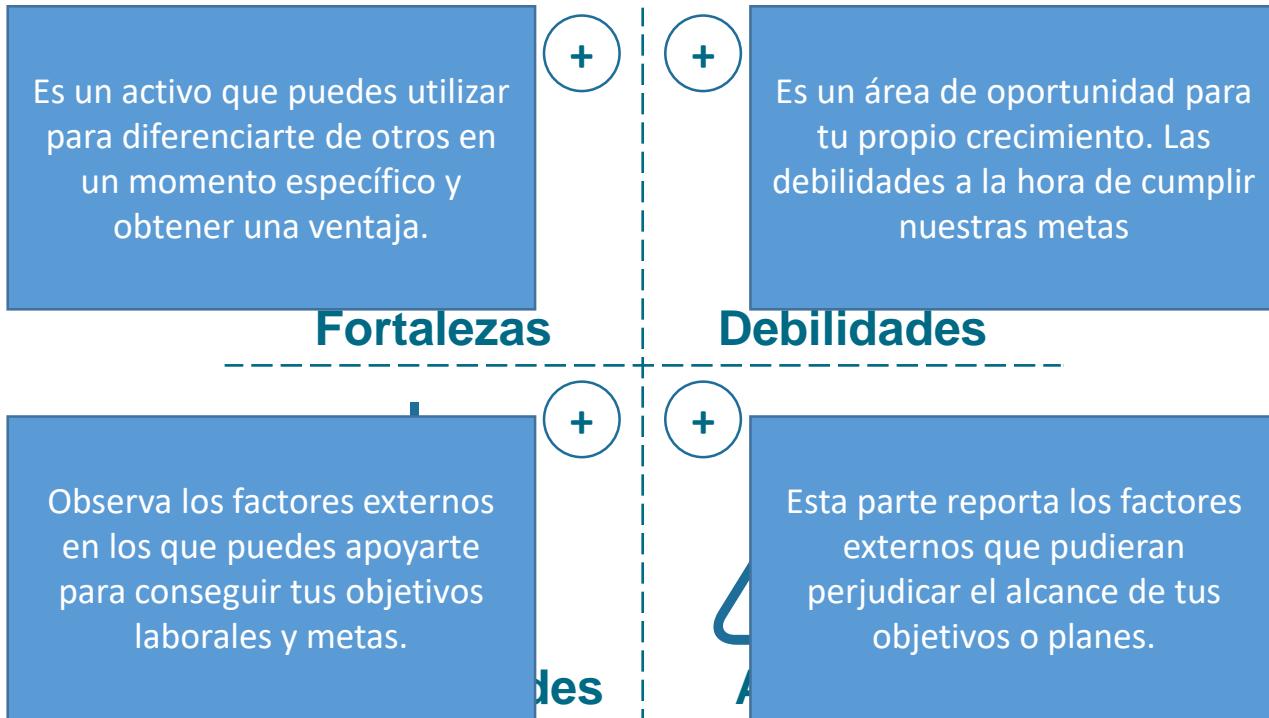


Tipo de elemento

Texto y hotspot

Para identificar tus recursos, puedes apoyarte de un FODA personal.

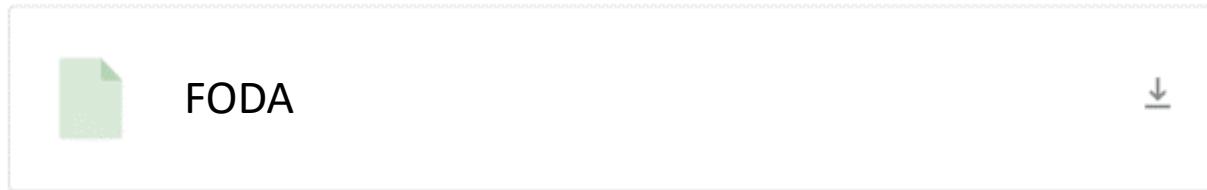
↓ Presiona cada elemento ↓



Tipo de elemento

Texto y hotspot

Para reforzar el tema, te invitamos a realizar tu propio FODA, puedes utilizar el siguiente descargable para apoyarte.



Tipo de
elemento

Texto y descargable

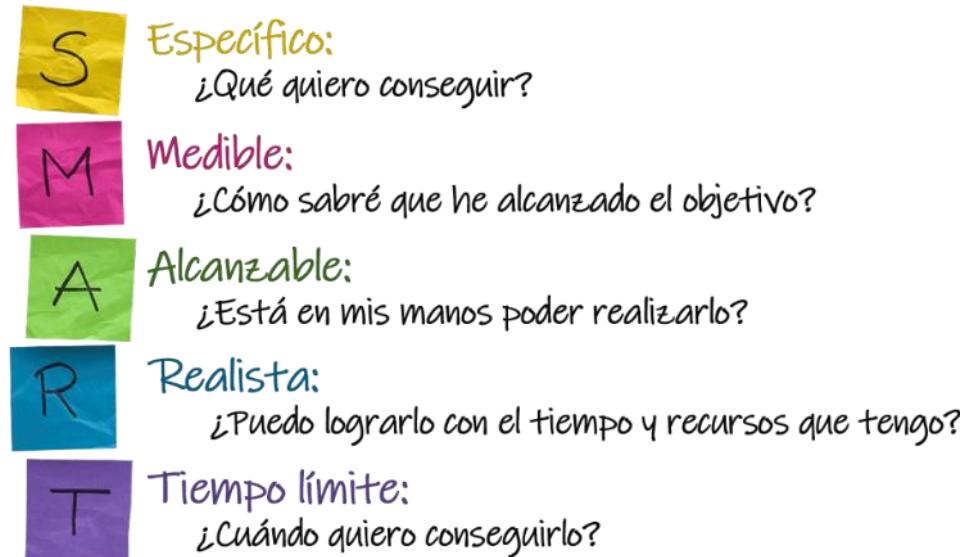
Definición de objetivos



Es momento de definir nuestros objetivos, los cuales nos ayudarán a establecer las bases de nuestra planeación financiera.

Considera que tus objetivos pueden ser personales, profesionales, familiares y/o financieros, y dependiendo de su prioridad y necesidad pueden ser a corto, mediano o largo plazo.

Para ayudarte en la definición de tus objetivos, puedes utilizar la metodología SMART. La cual menciona que un objetivo siempre debe ser:



Tipo de elemento

Capsula de audio
Texto e imagen

En el caso de tus objetivos financieros, también deberás considerar tus ganancias, costos y riesgos.

Tipo de
elemento

statement

Presupuesto personal



Veamos ahora cómo se elabora un presupuesto.

Ya que cuentas con tus objetivos bien definidos, puedes elaborar tu presupuesto, el cual es un plan financiero en donde se registran los ingresos, gastos, ahorros y deudas, para luego cuantificar y determinar cuánto dinero consumes en tu día a día y cuánto dinero ahorras.

Utilizar un presupuesto personal te permite analizar si necesitas más ingresos, identificar gastos innecesarios o muy elevados los cuales puedes reducir o eliminar, evaluar si necesitas limitar la adquisición de deudas, así como planificar si puedes ahorrar.



Tipo de elemento

Cápsula de audio
Texto e imagen

Revisemos el siguiente video, donde Gianco Abundiz nos cuenta las consecuencias de gastar todos nuestros recursos.

↓ Presiona el botón para reproducir el video ↓

GASTAR TODO ¿Y LUEGO? GIANCO
ABUNDIZ NOS CUENTA LAS
CONSECUENCIAS DE GASTAR TODO
NUESTROS RECURSOS
<https://youtu.be/1tOs1TtAXHk>



¿Cómo elaborar un presupuesto?

Existen 5 pasos para elaborar un presupuesto personal, veamos cuáles son:

1



Establecer el objetivo, este paso ya lo hicimos en el tema pasado.

Recuerda, es indispensable definir qué es exactamente lo que buscas lograr, ya que todo presupuesto debe ser elaborado con algún tipo de objetivo a cumplir.

Tipo de elemento

Texto sobre imagen
Numeración
Imagen y texto



Calcular ingresos vs egresos

Este punto es importante, ya que requiere de ser completamente honestos con la información para hacer un buen presupuesto. En el caso de los ingresos, se debe sumar todos los ingresos fijos que logre durante un determinado tiempo. Por ejemplo, un mes.

En el caso de los egresos, se debe sumar todos los gastos como deudas, pago de servicios, arriendos, gastos recurrentes y ocasionales. Al finalizar el cálculo de ambos entonces debes comparar ambas cifras y así podrás evaluar si tus ingresos son suficientes para afrontar tus gastos y ahorrar.

3



Evaluar los gastos y realiza los reajustes

Este paso está relacionado con el segundo, ya que si los gastos son mayores a los ingresos entonces el presupuesto no tendrá ninguna razón de ser, porque para lograr el objetivo o meta se requiere de ahorrar. Se aconseja que los gastos, incluyendo los fijos y los ocasionales, no superen el 90% de los ingresos, para poder ahorrar, como mínimo el 10% restante cada mes, y poder destinarlos al presupuesto personal.

Así que si los gastos superan a los ingresos entonces tiene dos opciones, la primera es aumentar los ingresos y la segunda es reducir o priorizar los gastos, es decir, debe priorizar entre gastos fijos obligatorios (hipoteca, prestamos), gastos variables necesarios (comida, ropa, electricidad) y gastos discretionales (todos los demás gastos).

No olvides los llamados “gastos hormiga”, es decir, aquellos que son pequeños, que no notamos, pero que juntos pueden sumar una gran cantidad de dinero. En este caso, puedes reducir estos gastos cambiando de hábitos, por ejemplo, comer menos afuera y cocinar más en casa, no dejar electrodomésticos encendidos sin necesidad, entre otros.

Tipo de elemento

Numeración
Imagen y texto



Aplicar el nuevo presupuesto y dale seguimiento

En este paso se debe confeccionar el presupuesto y comprometerse a cumplirlo. Recuerda que en este punto se debe tener control de los gastos para no exceder los ingresos. Puede que al principio no te resulte fácil, pero una vez que has elaborado tu presupuesto personal, verás más claramente en dónde haces gastos innecesarios y podrás reducirlos o eliminarlos.

Tipo de elemento

Numeración
Imagen y texto

5

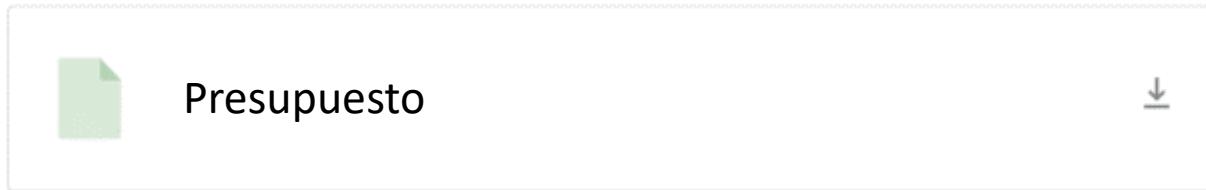


Revisa el presupuesto periódicamente y realiza los ajustes necesarios

A lo largo de los días es necesario revisar varias veces el presupuesto para ver si se ajusta a la realidad. Recuerda que, si tus ingresos aumentan, no dejes que tus gastos aumenten por igual importe. Otro detalle importante al elaborar un presupuesto personal es contar solo con los ingresos fijos para los gastos fijos. De esta manera no tendrás sorpresas de iliquidez para cumplir con tus compromisos de pago.

Considera que lo ideal es que nuestro presupuesto siempre nos dé un margen para ahorrar, a fin de tener un fondo que permita cubrir gastos inesperados o bien realizar algún proyecto.

Para reforzar el tema, te invitamos a descargar el formato para elaborar tu presupuesto personal.



Tipo de
elemento

Texto y descargable

Consumo inteligente



¿Conoces el término “consumo inteligente”? En este tema revisaremos a qué se refiere y algunos elementos para llevarlo a cabo.

El consumo inteligente es la capacidad en la toma de decisiones –grandes o pequeñas– cada vez que elegimos un producto, un servicio, una idea o un valor, atendiendo a nuestras necesidades personales, biológicas, psicológicas, espirituales, familiares y comunitarias.



Tipo de
elemento

Cápsula de audio
Texto e imagen

Revisemos el siguiente video, donde Gianco Abundiz nos cuenta la diferencia entre deudas buenas y malas.

↓ Presiona el botón para reproducir el video ↓

¿DEUDAS BUENAS? GIANCO ABUNDIZ
NOS CUENTA LA DIFERENCIA ENTRE
DEUDAS BUENAS Y MALAS
<https://youtu.be/bCpagcf8KaI>

Tipo de
elemento

Texto
Video

Elementos para un consumo inteligente



Comencemos el tema revisemos el siguiente video, donde Gianco Abundiz nos cuenta cómo mejorar nuestros hábitos de consumo.

↓ Presiona el botón para reproducir el video ↓

¿CÓMO MEJORAR NUESTROS HÁBITOS
DE CONSUMO? GIANCO ABUNDIZ NOS
DICE
https://youtu.be/I_mBjU_a32o

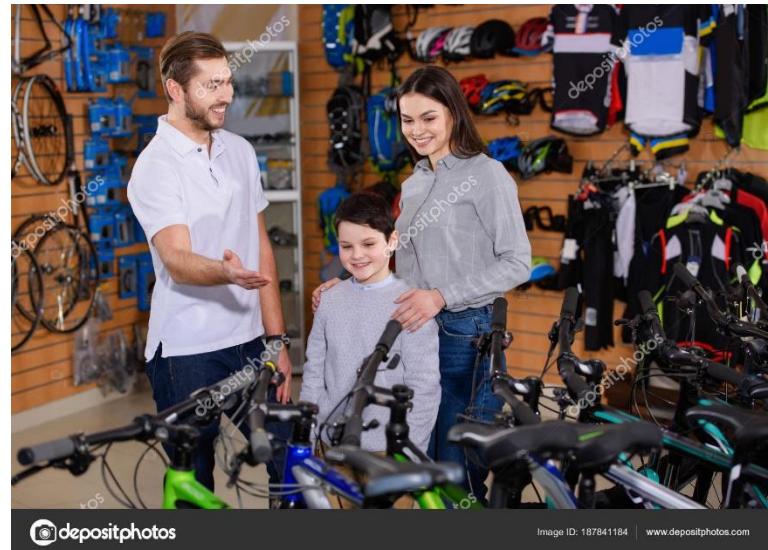
Tipo de
elemento

Texto
Video

Consumo consciente

Todos, en cada momento, somos consumidores, y como tales damos rumbo al mercado y a la economía de nuestro país con nuestras decisiones.

Un consumidor que es consciente de su poder, de sus derechos y obligaciones, que sabe lo que necesita, lo exige y asume las consecuencias de su modo de consumir, es consumidor inteligente.



Tipo de
elemento

Subtítulo
Texto e imagen

Consumo informado

Somos libres de elegir lo que queremos consumir, pero para poder decidir entre la infinidad de opciones que ofrece el mercado es indispensable informarse.

Un consumidor que compara calidad y precio, piensa en invertir antes de gastar, valorando qué tanto sus elecciones de consumo satisfacen sus necesidades reales y los beneficios que traerán a su vida, a su familia y a su comunidad, es un consumidor inteligente.



depositphotos

Image ID: 239752686 | www.depositphotos.com

Tipo de
elemento

Subtítulo
Texto e imagen

Consumo crítico

Publicistas y proveedores quieren convencernos de comprar, y para ello frecuentemente asocian su publicidad con valores que nada tienen que ver con el producto que anuncian: estatus, poder, atractivo sexual, fama.

Un consumidor que es crítico ante la publicidad y la moda, se valora a sí mismo y a los demás por lo que son y no por lo que tienen, que elige y conserva lo que necesita y le gusta, es un consumidor inteligente.



Tipo de
elemento

Subtítulo
Texto e imagen

Consumo saludable

Los avances médicos, científicos y tecnológicos nos dan acceso a productos y servicios que han aumentado la expectativa de vida. Sin embargo, muchos de estos avances también han propiciado una vida sedentaria, de excesos y hábitos poco saludables.

Un consumidor que lleva una alimentación balanceada, hace ejercicio, duerme bien, modera su consumo de alcohol, no se automedica y evita fumar, es un consumidor inteligente.



Tipo de elemento

Subtítulo
Texto e imagen

Consumo sustentable

Durante décadas hemos explotado, desperdiciado y contaminado los recursos de nuestro planeta sin restricciones, comprometiendo el desarrollo y la vida de las futuras generaciones.

Un consumidor que reduce los efectos de su consumo en el ambiente, al elegir sus productos ecológicos, ahorrar energía y agua, separar la basura, caminar en vez de usar el auto y aprovechar los productos antes de tirarlos, es un consumidor inteligente.



Tipo de elemento

Subtítulo
Texto e imagen

Consumo solidario

Algunas personas –muy pocas en el mundo– tienen recursos para comprar casi cualquier cosa, mientras la gran mayoría apenas puede consumir lo imprescindible para sobrevivir.

Un consumidor que considera los efectos de su consumo en los demás y prefiere productos artesanales o de proveedores socialmente responsables, con políticas laborales justas y procesos de producción limpios, es un consumidor inteligente.



Tipo de elemento

Subtítulo
Texto e imagen

Consumo activo

Conocer nuestros derechos y tomar decisiones de consumo consciente y responsable nos hace más fuertes, si nos organizamos con otros consumidores podemos multiplicar este poder.

Un consumidor que suma su fuerza a la de otros y se organiza con ellos para defender sus derechos, exigir calidad y hacer alianza con Profeco y otras instituciones para lograr relaciones de consumo más equitativas, es un consumidor inteligente.



Tipo de
elemento

Subtítulo
Texto e imagen

Ahorro



¿Consideras que tienes el hábito del ahorro? ¿Conoces las ventajas de tener una ahorro? ¿Sabes cuánto ahorrar? Estas y otras preguntas resolveremos en este tema “Ahorro”.

El ahorro es la parte del ingreso que no se destina para el consumo. Es un hábito que consiste en reservar una porción de nuestros ingresos para planes futuros. Hay muchas razones para ahorrar, como comprar una casa, gozar de un buen retiro, realizar un viaje o atender cualquier imprevisto.

Veamos el siguiente video, donde Gianco Abundiz nos cuenta qué es el ahorro.

↓ Presiona el botón para reproducir el video ↓

¿QUÉ ES EL AHORRO? GIANCO ABUNDIZ NOS DICE
<https://youtu.be/KVU2C9wLE1g>

Tipo de
elemento

Capsula de audio
Texto
Video

¿Cuánto ahorrar?



Independientemente de tus ingresos, siempre debes destinar una parte de estos para ahorrar; lo importante es separar la misma proporción para convertirlo en un hábito quincenal o mensual. Lo ideal es destinar por lo menos un 10% del ingreso para el ahorro. Por pequeño que sea el ahorro, el simple hecho de empezar a constituirlo, genera un hábito que va a permitir lograr sus metas y satisfacer sus deseos.

Tipo de
elemento

Subtítulo
Texto

¿Para qué ahorrar?



El ahorro representa un soporte para atender cualquier emergencia y permite una mejor calidad de vida en el futuro. Es mucho mejor consumir responsablemente en el presente y ahorrar montos fijos hoy, que vivir gastando más de lo que se gana y estar siempre sobre-endebudados.

Veamos el siguiente video, donde Gianco Abundiz nos cuenta cómo obtener libertad financiera.

↓ Presiona el botón para reproducir el video ↓

¿CÓMO OBTENER LIBERTAD FINANCIERA? TIPS DE EDUCACIÓN FINANCIERA CON GIANCO ABUNDIZ
<https://youtu.be/XxnS10eMkw8>

Tipo de elemento

Subtítulo texto



Tips financieros para el ahorro personal

Conozcamos algunos tips para el ahorro personal.

↓ Presiona cada tarjeta ↓

Guarda un
registro de tus
gastos

Decide cuánto
dinero ahorrarás

Ahorrar con
productos
financieros

anverso

Tipo de
elemento

Subtítulo
texto

Registra tus gastos por semana o mes. Esta práctica te ayudará a identificar gastos “hormiga”, de los cuales no siempre nos percatamos.

Te recomendamos ahorrar por lo menos el 10% de los ingresos que recibes.

No es aconsejable guardar tu dinero “debajo del colchón”. Con el paso de los años, el dinero puede devaluarse, por lo que es importante procurar que este pueda crecer.

reverso

Veamos el siguiente video, donde Gianco Abundiz nos cuenta cómo prevenir un imprevisto.

↓ Presiona el botón para reproducir el video ↓

¿PREVENIR UN IMPREVISTO? GIANCO ABUNDIZ
NOS DICE CÓMO
https://youtu.be/FR_m218QLOE

Otras formas de ahorro



Es importante que consideres que el ahorro no solo puede ser monetario, también es posible contribuir con ahorro en nuestros recursos, por ejemplo:

- Ahorro de energía en nuestro hogar o lugares en donde me encuentro.
- Ahorro durante las compras, ya sea aprovechando descuentos o comprando alimentos de temporada y locales que son más económicos.

Tipo de elemento

Subtítulo
Texto

Plan de ahorro



Ya que has definido tus objetivos, puedes elaborar también un plan de ahorro para dichos objetivos, para ello puedes apoyarte del siguiente ejemplo:

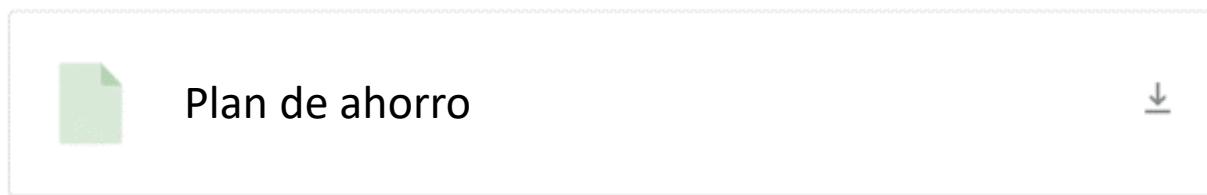
Si tu objetivo es comprar una computadora de \$16,000.00 para próximo ciclo escolar que inicia en 6 meses, así como contar \$20,000.00 para la colegiatura del ciclo, puedes utilizar el siguiente formato:

Tipo de elemento

Subtítulo
Texto

| Meta de ahorro | ¿Cuánto cuesta? | ¿Para cuándo? | ¿Cuánto debo ahorrar al mes? |
|--|------------------------|----------------------|-------------------------------------|
| Computadora | \$ 16,000.00 | 6 meses | \$ 2,667.00 |
| Colegiatura | \$ 20,000.00 | 6 meses | \$ 3,334.00 |
| Total de ahorro requerido al mes: | | | \$ 6,001.00 |

Para reforzar el tema, te invitamos a descargar el formato para elaborar tu plan de ahorro.



Tipo de elemento

Tabla
Texto y descargable

Inversión



Una excelente forma de hacer crecer tu dinero es ponerlo a trabajar para obtener rendimientos y aumentar tu patrimonio. ¿Sabes cómo hacerlo?

Invertir es poner a trabajar tu dinero, esto lo puedes hacer de preferencia en una institución bancaria. Para poder invertir necesitas contar con un ahorro previo, definir el propósito de tu inversión y cuándo lo vas a necesitar.

Es importante que conozcas la diferencia entre ahorrar e invertir, ya que son cosas diferentes, el primero es tener fondos para emergencias, el segundo es hacer que el dinero trabaje para obtener ganancias.



Tipo de elemento

Revisemos el siguiente video, donde Gianco Abundiz nos cuenta cómo tener más dinero.

↓ Presiona el botón para reproducir el video ↓

¿CÓMO TENER MÁS DINERO? GIANCO
ABUNDIZ NOS COMPARTE MUY BUENOS
CONSEJOS
<https://youtu.be/yEzm-IONqSU>

Tipo de
elemento

Texto
Video



Tipos de inversiones

Las inversiones se dividen en dos según el tipo de resultados esperados: empresariales y financieras.

Las **inversiones empresariales** son las que colocan dinero en manos de empresarios con la finalidad de que una compañía se desarrolle y dé ganancias con el tiempo. En ese caso, los inversionistas esperan un retorno de inversión establecido desde un inicio, según las posibilidades de crecimiento que se proyecten.

Las **inversiones financieras**, son las que adquieren valores relacionados con el mercado financiero, con el objetivo de obtener ganancias del capital colocado mediante el comportamiento de esos activos. Este tipo de inversiones son las más comunes, pues existen diferentes opciones con reglas distintas y rendimientos específicos para cada uno de ellos.

Tipo de elemento

Subtítulo
Texto

Revisemos el siguiente video, donde Gianco Abundiz nos cuenta cuándo comenzar a invertir.

↓ Presiona el botón para reproducir el video ↓

¿CUÁNDO COMENZAR A INVERTIR?
GIANCO ABUNDIZ TE DICE EL
MOMENTO DE COMENZAR
<https://youtu.be/NxebwMkJ6A0>

Tipo de
elemento

Texto
Video

Antes de iniciar en el mundo de las inversiones, es importante que consideres 3 factores:

↓ Presiona cada bloque↓

Rendimiento esperado



Riesgo aceptado



Horizonte temporal



Tipo de
elemento

Acordeón

Rendimiento esperado: qué tanto beneficio o utilidad espero por la inversión que realizaré.

Riesgo aceptado: qué tanto riesgo estoy dispuesto a correr para lograr el rendimiento esperado, considera que las inversiones más rentables suelen ser las más peligrosas, por lo que en caso de que las cosas vayan mal debes estar dispuesto a perder gran parte de tu capital y que esto no represente el fin de tu patrimonio económico.

Horizonte temporal: es el período durante el que se mantendrá la inversión, puede ser de corto (hasta 1 año), mediano (de 1 a 3 años) o largo plazo (más de 3 años).



Consideraciones al invertir

No existe una “mejor inversión” ya que hay factores a considerar para poder encontrar un instrumento que se adapte a ti, como el plazo, el monto, tus objetivos financieros, etc. Y claro, el factor más importante: el conocimiento del mercado al que se quiere incursionar.

Veamos el siguiente video, donde Gianco Abundiz nos cuenta la diferencia entre ahorro e inversión.

↓ Presiona el botón para reproducir el video ↓

DIFERENCIA ENTRE AHORRO E INVERSIÓN, GIANCO ABUNDIZ NOS DICE
CUÁL ES
<https://youtu.be/J1hOdq-TW6Y>

Tipo de
elemento

Subtítulo
texto

Si ya has decidido comenzar a invertir, es importante que consideres lo siguiente:

↓ Presiona cada bloque↓

Determina tu perfil



Considera el plazo de tu inversión



Analiza los rendimientos



Valora los costos de tu inversión



Diversifica



Tipo de
elemento

Acordeón

Determina tu perfil

El primer paso para elegir tu inversión es determinar tu perfil de inversionista. Este te indicará cuánto riesgo estás dispuesto a asumir con tu dinero.

Considera el plazo de tu inversión

Te recomendamos siempre contar con un objetivo para saber cuánto rendimiento necesitas y a qué plazo. Si quieres retirar después tu dinero para emprender un negocio, entonces requeridas de una inversión a mediano o largo plazo.

Analiza los rendimientos

Determina cuánto ganarás con cada instrumento de inversión y elige el que más se acerque a tus objetivos. Recuerda que rendimientos pasados no aseguran rendimientos futuros. Esto quiere decir que no te dejes llevar por reportes del año anterior asegurando que vayas a tener la misma ganancia en próximos periodos.

Valora los costos de tu inversión

Algunas inversiones involucran comisiones, impuestos u otro tipo de gastos. Analiza si estos costos te convienen o disminuyen representativamente tus ganancias antes de realizar tu inversión final.

Diversifica

Distribuye la cantidad que quieras invertir en diferentes opciones, esto reduce el riesgo de tu inversión y te permite conocer diferentes métodos de inversión e ir ajustándote a los que mejor te funcionen.

Revisemos el siguiente video, donde Gianco Abundiz nos cuenta la importancia de la diversificación.

↓ Presiona el botón para reproducir el video ↓

¿DIVERSIFICACIÓN? GIANCO ABUNDIZ NOS
DICE LA IMPORTANCIA DE HACERLO
<https://youtu.be/U1hx-J0ttos>

Tipo de
elemento

Texto
Video

Video con experto en finanzas personales



Hagamos un alto y revisemos el siguiente video donde un experto en finanzas personales nos plática sobre el tema.

Veamos el siguiente video, donde un experto en finanzas personales resuelve algunas dudas.

↓ Presiona el botón para reproducir el video ↓

- ¿Por qué son importantes las finanzas personales?
- ¿Cuándo comenzar a ahorrar e invertir?
- ¿Qué es lo más difícil al iniciar a preocuparnos por mantener nuestras finanzas sanas?
- ¿Cuáles serían los primeros pasos para las personas que comienzan a interesarse en mantener sus finanzas sanas?
- ¿Cuáles consideras que son los principales retos de la inclusión financiera? y ¿Cómo podríamos sortearlos?

Cierre de módulo

Has hecho un excelente trabajo, ahora que ya has terminado el segundo módulo, seguro ya sabes a qué nos referimos cuando hablamos de finanzas personales, ahorro, inversiones, consumo inteligente y otros términos.

En el siguiente módulo, entraremos de lleno a los diferentes instrumentos con los que cuentas para comenzar a invertir.

¿Estás listo? ¡Comencemos el siguiente módulo!

Tipo de
elemento

Cápsula de video con narrador

Glosario

Pirámide de Maslow

La pirámide de Maslow es una teoría de motivación que trata de explicar qué impulsa la conducta humana. La pirámide consta de cinco niveles que están ordenados jerárquicamente según las necesidades humanas que atraviesan todas las personas.

En el nivel más bajo de la pirámide se encuentran nuestras necesidades más básicas, como alimentarse o respirar. Cuando satisfacemos esas necesidades primarias, estamos llenando la base de la pirámide, y solo al cubrir esas necesidades podemos subir al siguiente nivel, donde se encuentran las necesidades secundarias y, más arriba, las necesidades terciarias.

<https://economipedia.com/definiciones/piramide-de-maslow.html>

Consumo

Consumo es la acción de utilizar y/o gastar un producto, un bien o un servicio para atender necesidades humanas tanto primarias como secundarias. En economía, se considera el consumo como la fase final del proceso productivo, cuando el bien obtenido es capaz de servir de utilidad al consumidor.

<https://economipedia.com/definiciones/consumo.html>

Inversor

El inversor es aquella persona que renuncia al gasto o consumo de su riqueza en el momento actual con la esperanza de obtener una rentabilidad en el futuro. No existe una imagen universal del inversor en Bolsa. Su perfil es muy amplio, ya que, salvo excepciones muy concretas, cualquier persona puede invertir en ella.

La Bolsa está abierta tanto a inversores grandes como pequeños, a arriesgados o tranquilos, y admite de igual forma a inversores a corto plazo o a largo plazo. Ello no significa que a todo el mundo le convenga acudir al mercado de valores. Para las personas que no tengan sus necesidades básicas cubiertas no es conveniente hacerlo, porque siempre se debe acceder con cierta capacidad excedentaria de ahorro y casi nunca —salvo en el caso de inversores muy profesionales— acudir a fondos de subsistencia o fuentes de financiación externa como los préstamos bancarios.

<https://www.expansion.com/diccionario-economico/inversor.html>

Tipo de
elemento

Acordeón

Módulo 3. Instrumentos de inversión



En este módulo conoceremos de forma general los instrumentos de inversión más utilizados, cuáles son sus características, ventajas y desventajas.

Renta fija y variable



En este tema, revisaremos en qué consiste la renta fija y la renta variable. ¡Presta mucha atención!

Para entender en qué consiste la renta fija y variable, primero debemos comprender el sistema financiero, el cual se resume en la canalización del dinero de los agentes económicos (familias, empresas y Administraciones Públicas) que tienen un excedente de tesorería, hacia aquellos agentes que presentan déficit y necesitan financiación.



De esta manera, los agentes que disponen de dinero pueden invertirlo y obtener rendimiento; y a su vez, hacen posible que aquellos agentes los cuales necesitan financiación para desarrollar sus planes de crecimiento, puedan adquirirla.

Tipo de elemento

Cápsula de audio
Texto e imagen

Renta fija



Lo que caracteriza a los activos de renta fija es que su rentabilidad es conocida de antemano. Los activos de renta fija son emisiones de deuda. Para el inversor, la renta fija va generando una serie de ingresos en forma de intereses, los cuales se amortizan en un período de tiempo determinado.

Los activos de renta fija se clasifican de esta manera en función de su duración:

- **Corto plazo** (no más de 1 año): Letras del Tesoro y Pagarés Autonómicos (Deuda Pública); Pagarés de empresa, corporativos, bancarios.
- **Medio Plazo** (entre 3 y 7 años aproximadamente): Bonos Públicos y Privados.
- **Largo Plazo** (más de 7 años): Obligaciones Públicas y Privadas.

Los activos de renta fija más interesantes para invertir son aquellos con una duración menor; ya que el efecto negativo se minimiza y podremos reinvertir de nuevo con mejores condiciones.

Tipo de elemento

Subtítulo
Texto



Renta variable

Se denomina renta variable – en sentido técnico – a toda aquella inversión en la cual no está garantizada, ni tan siquiera es conocida de antemano, la rentabilidad a obtener. Tampoco está garantizada la devolución del capital invertido.

Si invertimos en acciones (emisiones de capital), seremos propietarios de una parte del negocio y nuestra rentabilidad estará supeditada al funcionamiento del mismo.

Puede darse el caso de que la rentabilidad obtenida sea negativa. Haciendo que el inversor tenga una minusvalía en la inversión, en lugar de una plusvalía. En este sentido, la renta variable representa más riesgo, debido a la incertidumbre a la hora de conseguir rentabilidad.

Por ello, los inversores exigen que los rendimientos sean superiores en la renta variable o canalizarán su dinero hacia los títulos de renta fija. Este plus de rentabilidad se denomina precisamente “prima de riesgo”.

Tipo de elemento

Subtítulo
Texto

Revisemos el siguiente video, donde Gianco Abundiz nos cuenta la diferencia entre instrumentos de deuda y acciones.

↓ Presiona el botón para reproducir el video ↓

DIFERENCIA ENTRE INSTRUMENTOS DE
DEUDA Y ACCIONES
<https://youtu.be/eSWSS4Myal0>

Tipo de
elemento

Texto
Video



¿Cuál elegir?

Dependiendo de tus necesidades como inversor en cuanto a rentabilidad y riesgo, puedes optar por una cartera en la que la renta fija o variable esté más o menos presente, para ello considera que:

- La renta fija es menos rentable, pero más estable.
- La renta variable aporta mayor rentabilidad, pero tiene más riesgo.

También podemos optar por los fondos mixtos para combinar ambos tipos de activos, por ejemplo:

Tipo de
elemento

Subtítulo
Texto

↓ Presiona cada tarjeta ↓

Inversores
conservadores

Inversores
moderados

Inversores
dinámicos

anverso

80% renta fija;
20% renta
variable.

50% renta fija;
50% renta
variable.

25% renta fija;
75% renta
variable.

reverso

Tipo de
elemento

Tarjetas reversibles

Inversiones inmobiliarias



Cualquier estructura residencial propia, que se obtiene con la finalidad de generar ganancias por retorno de inversión, es considerada inversión inmobiliaria.

El inversor inmobiliario es un individuo o una empresa que invierte activa o pasivamente en bienes raíces.

Inversionista activo

Es quien compra una propiedad, la vende de forma directa por mayor precio o la restaura o mejora y, tras ello, la alquila o la vende, obteniendo así beneficios.



Tipo de elemento

Capsula de audio
Texto e imagen

Inversionista pasivo

Es quien contrata una empresa o fondo mutuo de bienes raíces para que encuentre y administre propiedades de inversión para ellos. En otras palabras, presta dinero a estos fondos para que compren propiedades y finalmente obtiene ganancias de ello.



Tipo de
elemento

Texto e imagen

Tipos de inversiones inmobiliarias



Existe una variada gama de propiedades en el mercado inmobiliario, sin embargo, es posible dividirlas en cuatro grupos principales: residenciales, comerciales, industriales y de uso mixto.

↓ Presiona cada bloque↓

Residenciales



Comerciales



Industriales



Uso mixto



Tipo de elemento

Texto
Acordeón

Propiedades inmobiliarias residenciales

Están conformadas por propiedades residenciales, que a su vez pueden ser: viviendas multifamiliares o unifamiliares, adosados y condominios. El mantenimiento constante y efectivo, junto con una administración eficaz, aseguran la ocupación absoluta y el aumento de su valor. Los arrendamientos residenciales generalmente tienen una duración de seis a doce meses, lo que lleva a un ajuste mucho más rápido a las condiciones del mercado que otros tipos de inversiones inmobiliarias.

Propiedades inmobiliarias Comerciales

Estos bienes de inversión pueden abarcar la propiedad de tiendas minoristas y mayoristas; edificios de oficinas, instalaciones de almacenamiento, almacenes generales, hoteles. Ese tipo de inversión inmobiliaria suele ser más costosa y complicada que la residencial. Los contratos de arrendamiento son más largos que en el caso de los residenciales, y los costos se miden por metro cuadrado, al igual que la rentabilidad. Puede cambiar inquilinos o términos de arrendamiento y adaptarse al mercado con más frecuencia, si se apega a contratos de arrendamiento a corto plazo.

Propiedades inmobiliarias Industriales

Implican desde almacenes industriales centros de almacenamiento de mercancías o cualquier otro tipo de bienes raíces que generen ingresos por el uso de las instalaciones por parte de clientes. Las inversiones en bienes raíces industriales a menudo pueden tener tarifas significativas y flujos de ingresos por servicios, como, por ejemplo, agregar aspiradoras que funcionan con monedas en un lavado de coches, para aumentar el retorno de la inversión para el propietario.

Propiedades inmobiliarias de uso mixto

Las propiedades de uso mixto son aquellas que combinan varias de las categorías anteriores en un solo proyecto. Las inversiones inmobiliarias de uso mixto son populares para aquellos con activos importantes porque tienen un grado de diversificación incorporado, que es importante para controlar el riesgo.

Los beneficios de invertir en bienes raíces son numerosos y pueden variar según el objetivo del inversor. La cantidad de dinero para invertir en una propiedad inmobiliaria puede depender de la tolerancia al riesgo del inversor. Además, es importante considerar el horizonte temporal de un inversor al realizar una compra o inversión.

Mercado de valores y divisas



¿Sabes qué son y cuáles son las diferencias entre el mercado de valores y las divisas? Conozcamos las respuestas en los siguientes apartados.

Revisemos en qué consiste el mercado de acciones y el mercado de divisas.

↓ Presiona cada pestaña ↓

| ACCIONES | DIVISAS |
|---|---------|
| <p>En el mercado de acciones (Bolsa de Valores) se negocian los títulos de varias empresas que buscan captar capital con la venta de una pequeña parte de su valor. Una acción es un título que demuestra que somos dueños de esta pequeña parte de la empresa, podemos reclamar una participación de acuerdo a las ganancias de la compañía cuyas acciones hayamos comprado.</p> <p>La Bolsa es la forma tradicional de conseguir ganancias de una inversión. Además, hay que tener en cuenta que cada país cuenta con su propio mercado de valores, de forma que solamente se ocupa de los negocios y monedas dentro del mismo.</p> | |

Tipo de elemento

Capsula de audio
Texto
Pestañas

Mercado de valores y divisas



¿Sabes qué son y cuáles son las diferencias entre el mercado de valores y las divisas? Conozcamos las respuestas en los siguientes apartados.

Revisemos en qué consiste el mercado de acciones y el mercado de divisas.

↓ Presiona cada pestaña ↓

| ACCIONES | DIVISAS |
|---|---------|
| <p>Una divisa es una forma de dinero aceptada y emitida como medio de intercambio de bienes y servicios internacionales, incluyendo las que se llevan a cabo en el mercado de acciones.</p> <p>El mercado de divisas, es un espacio internacional, que permite a los usuarios invertir en todos los países. Esto hace que sea el mercado financiero con mayor liquidez. Se trata del sitio en el que se negocian las monedas, y permite conseguir resultados a corto plazo.</p> | |

Tipo de elemento

Capsula de audio
Texto
Pestañas



Diferencias principales

Conozcamos las principales diferencias entre el mercado de acciones y el mercado de divisas.

Tipo de
elemento

Accesibilidad

El mercado de divisas, a diferencia del mercado de acciones nunca ha estado limitado a una ubicación específica, lo cual ha contribuido a facilitar el acceso a toda persona interesada en este mercado.

Las negociaciones se llevan a cabo a través de Internet y las personas pueden acceder en cualquier momento y lugar.



Tipo de
elemento

Texto e imagen

Disponibilidad

El mercado de divisas está disponible las 24 horas del día, todos los días de la semana. Esto es una gran ventaja, ya que es posible operar en cualquier momento.

Mientras que la Bolsa de Valores tiene horario de oficina y no está disponible los días festivos ni los fines de semana.



Tipo de
elemento

Texto e imagen

Comisiones

Las comisiones para operar en la bolsa de valores son altas, lo que implica que sea más caro realizar operaciones pequeñas.

Por su parte, el mercado de divisas cuenta con unos costes más bajos, tanto en los gastos de la operación, como en las comisiones.



Apalancamiento

El principal objetivo del apalancamiento es utilizar menos recursos propios en la inversión de un instrumento financiero.

El apalancamiento permite abrir posiciones que son significativamente más grandes que su depósito real.



En este sentido, en el mercado de divisas el apalancamiento depende de dos variables: la clasificación del cliente (minorista o profesional) y el tipo de producto.

- En el caso de los minoristas, el apalancamiento se sitúa entre 1:20 y 1:50.
- En el caso de los profesionales, el apalancamiento permitido va de 1:10 a 1:500

En las acciones se ofrece un apalancamiento máximo de 1:2

Tipo de elemento

Texto e imagen

Spreads

Al comparar las diferencias entre acciones y divisas, los brókers de divisas cobran, por lo general, comisiones más bajas. El motivo es la mayor competencia entre ellos.

Invertir en Bolsa o en divisas dependerá de las necesidades de cada usuario, y si cuenta con una visión a largo o corto plazo, entre otros muchos factores que debemos de tener en cuenta cuando ponemos en riesgo nuestro dinero.



CETES



Veamos ahora qué son los CETES, cómo funcionan y algunas ventajas de utilizarlos. Además, revisaremos en qué consiste la plataforma Cetes directo. ¡Presta mucha atención a los siguientes temas!

De acuerdo con el Banco de México (Banxico), los Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes) son un instrumento de deuda bursátil emitido por el Gobierno Federal. Son pagarés que tiene el gobierno para recaudar fondos en un cierto plazo y que generan rendimientos a quienes invierten en ellos.



Tipo de elemento

Capsula de audio
Texto sobre imagen

Cada Cete tiene un valor nominal de 10 pesos, con un precio de adquisición menor. Se emiten a plazos de 28, 91, 182 y 364 días. Es decir, puedes invertir en 100 Cetes (1000 pesos) en un periodo de un mes, 3 meses, 6 meses o un año.

Al finalizar el plazo que elijas recibirás puntualmente los rendimientos de tu inversión. La tasa de interés es anual y los rendimientos que obtengas estarán definidos por el plazo de inversión que escogiste desde un principio.



Los Cetes son inversiones de riesgo casi nulo porque es el gobierno quien se compromete a devolverte el dinero de tu inversión, más los rendimientos.

A diferencia de inversiones que son más variables y arriesgadas, como la compra de acciones. Además, tienen tasas de interés más altas que varios de los fondos de inversión o ahorro de las instituciones bancarias.

Anteriormente solo podían acceder a los Cetes los inversionistas que tuvieran montos de dinero muy altos. Hoy en día, a través del programa Cetes Directo, es más fácil acceder a la compra de Cetes. Si ya te sientes listo para invertir, crea una cuenta en cetesdirecto.com en donde tendrás herramientas para realizar operaciones de manera fácil y segura.

Tipo de elemento

Texto e imagen

Revisemos el siguiente video, donde Gianco Abundiz nos explica qué son los CETES.

↓ Presiona el botón para reproducir el video ↓

¿QUÉ SON LOS CETES? GIANCO ABUNDIZ
NOS EXPLICA
<https://youtu.be/fmJV9MdsJak>

Tipo de
elemento

Texto
Video



cetesdirecto® es una plataforma gratuita en internet para que cualquier persona pueda invertir en Valores Gubernamentales sin la intermediación de la banca, casas de bolsa u otras instituciones.

Tienes acceso a los títulos y las tasas emitidas por el Banco de México, cetesdirecto® no cobra comisiones.

Beneficios

- Abres y operas tu cuenta en solo minutos, desde Internet.
- Invierte desde \$100 y hasta \$10,000,000 mdp.
- No pagas ningún tipo de comisión, penalizaciones ni costos por transacciones.
- Adquieres los títulos directos de la subasta primaria de Banco de México.
- Disponibilidad de tus recursos cuando lo decidas y sin penalizaciones.
- Respaldo del Gobierno de México.



Tipo de elemento

Texto e imagen

Requisitos

Para abrir tu cuenta en línea solo necesitas:

Ser mayor de 18 años



Ser residente en México



Una cuenta bancaria de la cual seas titular



Tipo de elemento

Texto e imagen

¿Cómo abrir tu cuenta?

Invertir en valores Gubernamentales es muy fácil y seguro, puedes abrir un contrato en tan solo minutos y operar tu contrato 100% en línea. Solo necesitarás tener a la mano el número de cuenta en un banco con operaciones en México de la que seas titular o tu cuenta CLABE (recomendable), tu RFC y CURP.

↓ Presiona cada tarjeta ↓

1

Crea tu usuario
y contraseña

Ingresa a
<https://www.cetesdirecto.com/sites/portal/inicio> y
crea tu usuario y
contraseña o descarga la
aplicación en: AppStore o
Google Play.

2

Registra tus
datos

Solo necesitas: ser mayor
de 18 años, residente
mexicano, cuenta bancaria,
CURP, RFC / clave y
beneficiarios.

3

Firma tu
contrato

Tu contrato se crea bajo la
modalidad de "Contrato
Exprés" con una capacidad
de ahorro mensual de
hasta 3 mil UDIS.

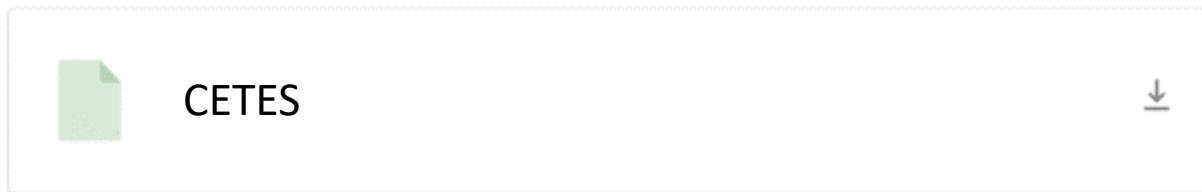
anverso

reverso

Tipo de
elemento

Texto e imagen

Si quieres conocer más sobre CETES, puedes descargar el siguiente archivo.



Tipo de
elemento

Texto y descargable



Retos cetesdirecto

Queremos que alcances tus objetivos de ahorro e inversión, por lo que te invitamos a participar en los Retos cetesdirecto.

Ingresa a tu cuenta y elige el reto en el que deseas participar, solo es posible configurar un reto a la vez, verifica el monto a alcanzar, el número de cargos y la frecuencia con la que serán realizados, esta información se encuentra en la opción Detalle de los cargos.

Los retos son instrucciones predefinidas por cetesdirecto en los que no es posible modificar los montos y frecuencia de los cargos, puedes ingresar a un reto desde el inicio o a lo largo de su tiempo de vida, por lo que si ingresas después de la fecha de inicio el monto a conseguir dependerá de la fecha en que lo actives y el número de cargos exitosos que se realicen en la cuenta bancaria que tengas definida en cetesdirecto, asegúrate de contar con recursos para alcanzar tu objetivo.

Tipo de
elemento

Subtítulo
Texto

No dejes pasar más tiempo, construye tu patrimonio de manera segura invirtiendo en instrumentos de BAJO RIESGO.

* Solo es posible configurar una opción de ahorro recurrente, reto, objetivo o fondo de emergencia por cada instrumento de inversión, es decir solo una opción para Cetes y una opción para Udibonos.

Descarga el siguiente documento donde podrás consultar los diferentes retos disponibles:



Tipo de
elemento

Texto y descargable

Contacto cetesdirecto

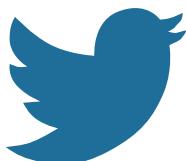


Si deseas conocer más, puedes contactarnos por estos medios:

Redes sociales cetesdirecto:



[https://www.youtube.com/
user/Cetesdirecto](https://www.youtube.com/user/Cetesdirecto)



[https://twitter.com/ce
tesdirecto](https://twitter.com/cetesdirecto)



[https://www.instagram.com/cetes
directomx/?igshid=u25vu3048vz](https://www.instagram.com/cetesdirectomx/?igshid=u25vu3048vz)

Contacto:



contacto@cetesdirecto.com



Teléfono: (55) 5000-7999

Tipo de
elemento

Texto y descargable

Video con experto en instrumentos de inversión



Hagamos un alto y revisemos el siguiente video donde un experto en instrumentos de inversión nos plática sobre el tema.

Veamos el siguiente video, donde Stine Moller-Hansen Secher, Directora General Adjunto Financiero NAFIN-BANCOMEXT, contesta algunas preguntas sobre los instrumentos de inversión.

↓ Presiona el botón para reproducir el video ↓

Video con experto en instrumentos de inversión

- ¿Cómo funcionan las inversiones? ¿Existe un riesgo? ¿Cuál?
- ¿Quiénes pueden invertir?
- ¿Por qué invertir? ¿No basta con ahorrar?
- ¿Cuáles son los instrumentos de inversión más comunes?
- Para un principiante, ¿qué instrumento de inversión recomendaría?

Tipo de elemento

Video

Seguros y plan para el ahorro para el retiro



Sabías que en México, los bancos manejan el ahorro para la jubilación del 37% de las personas, 19% prefiere ahorrarlo a partir de un negocio o en administradoras de fondos para el retiro (Afores); mientras que solo el 1% lo invierte en seguros y otros productos financieros.

Cuando hablamos de ahorro, es común que la prioridad sea sustentar necesidades de corto plazo, como emergencias, imprevistos o mero consumo, y aunque el tema del retiro no es la principal inquietud, sí preocupa a 11% de los mexicanos, de acuerdo con el estudio “Conocimiento y percepción del Sistema de Ahorro para el Retiro”, de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (Consar).

Actualmente hay tres productos financieros pensados en el retiro:

- Los planes privados de pensiones.
- Los seguros para el retiro.
- Los fondos de inversión para el retiro.



Tipo de elemento

Capsula de audio
Texto e imagen

Planes privados de pensiones



Los planes privados son esquemas de ahorro para el retiro que implementan las empresas con beneficios extras para el trabajador a los requeridos por la ley. Actualmente gran parte de los mexicanos cuenta con una Afore, donde se hace una aportación que equivale a 6.5% de su salario mensual, del cual 5.15% es otorgado por el patrón, 1.125% por el trabajador y 0.225% por el gobierno.

En estos esquemas, existen dos formas de construir un fondo de ahorro:

Tipo de elemento

Subtítulo
Texto

↓ Presiona cada bloque↓

Beneficio definido



Cuentas individuales



Es importante mencionar que no todas las empresas ofrecen esta alternativa para el ahorro.

De beneficio definido

Son esquemas de reparto donde la empresa se encarga de ir financiando el beneficio y a la jubilación se le da el beneficio que le corresponde.

De cuentas individuales

Son similares a los seguros y fondos de inversión en cuanto a que habrá una aportación voluntaria que hará el trabajador y va ganando rendimientos. En algunos casos, esta forma tiene el plus de que la empresa empleadora establece una aportación que premia el ahorro de los empleados.

Tipo de
elemento

Texto
Acordeón

Fondos de Inversión para el retiro



Estos instrumentos funcionan como los fondos tradicionales, salvo que están compuestos por diferentes tipos de productos acordes a distintos perfiles de riesgo; mientras que los fondos pensados para largo plazo se integran por activos de mayor riesgo, los orientados al corto plazo pueden asumir poco riesgo y a ello corresponden los activos que los integran.

Estos pueden ser cualquier cuenta de inversión o aquellas especializadas en el retiro, como los famosos planes personales de retiro o incluso la subcuenta de ahorro de la Afore.

Tipo de elemento

Subtítulo
Texto



Los seguros de retiro son productos de ahorro que tienen como principal atractivo ahorrar para la jubilación, en ocasiones con ventajas fiscales y, a la par, fungen como un seguro para que, en caso de fallecimiento o invalidez, los beneficiarios del cliente accedan al monto del objetivo de ahorro. Son ofrecidos principalmente por compañías aseguradoras.

Estos productos son recomendables para trabajadores que cuenten con dependientes económicos, pero también, para los trabajadores independientes que, al no tener un patrón que les pueda dar la prestación de planes privados, ellos mismos pueden auto gestionar.

Tipo de elemento

Subtítulo
Texto

Fondos de inversión



Los fondos de inversión, también conocidos como Instituciones de Inversión Colectiva (IIC), son vehículos de inversión que engloban las aportaciones de diversos ahorradores, donde estos ceden a los gestores profesionales la toma de decisiones sobre la inversión de su patrimonio.

En los fondos de inversión, también conocidos como Instituciones de Inversión Colectiva (IIC), la inversión se realiza de forma conjunta en los activos que el equipo gestor considera adecuados para obtener la máxima rentabilidad posible. En función de una estrategia de inversión previamente definida. Por tanto, un fondo de inversión está formado por un patrimonio, que no tiene personalidad jurídica, y que está dividido en participaciones.

El fondo puede invertir en un universo amplio de activos: bonos, acciones, derivados, divisas, así como en productos no financieros como bienes inmuebles o materias primas.



Tipo de elemento

Capsula de audio texto

Revisemos el siguiente video, donde Gianco Abundiz nos explica qué es un fondo de inversión.

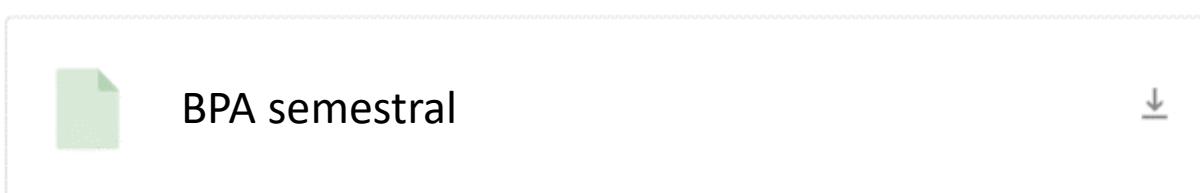
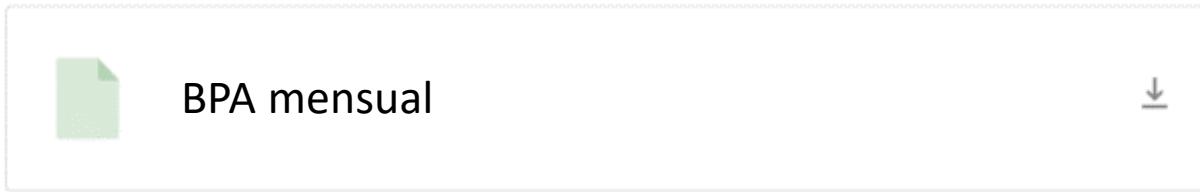
↓ Presiona el botón para reproducir el video ↓

¿QUÉ ES UN FONDO DE INVERSIÓN? GIANCO
ABUNDIZ TE EXPLICA
<https://youtu.be/GefTMK4fmHI>

Tipo de
elemento

Texto
Video

Si quieres conocer más sobre los Bonos de Protección al Ahorro, puedes descargar los siguientes archivos.



Tipo de
elemento

Texto y descargable

Invertir en negocios



Al invertir en negocios es importante considerar la función dentro de la empresa, si es para renovación, expansión, modernización o estrategia, de esta decisión dependerá el plazo y los rendimientos a obtener.

Al realizar inversiones privadas, es indispensable considerar:

- Rendimiento esperado, positivo o negativo, es la compensación obtenida por la inversión, es decir su rentabilidad.
- Riesgo aceptado, la incertidumbre sobre cuál será el rendimiento real que se obtendrá al final de la inversión, que incluye además la estimación de la capacidad de pago (si la inversión podrá pagar los resultados al inversionista).
- Horizonte temporal, a corto, mediano, o largo plazo; es el periodo durante el que se pretende mantener la inversión.



Tipo de
elemento

Capsula de audio
Texto e imagen

Cierre de módulo

¡Felicitaciones! Has hecho un excelente trabajo al concluir el curso, esperamos que los conocimientos adquiridos te sean de utilidad y decidas comenzar a invertir tu dinero para mejorar tus finanzas personales de forma saludable.

¡No olvides escribir tus comentarios en el muro de la comunidad!

Tipo de
elemento

Cápsula de video con narrador

Glosario

Bonos: Es un instrumento financiero de deuda que lo utilizan empresas privadas y también el gobierno. El plazo de los "bonos" vence cada 6 meses y puedes dar dinero periódicamente; cuando vence el plazo te regresan todo lo que habías invertido.

Inflación: aumento generalizado a los precios de bienes y servicios (ejemplo: hoy un lápiz cuesta \$3 y en 5 años te costará \$10).

Tasa de interés: es cierto porcentaje o monto que debes pagar a alguien que te presta dinero.

Valor nominal: es el valor asignado a un bien o un "título" por parte del emisor o propietario y su precio debe estar registrado en una factura o un certificado.

Precio de adquisición: es el precio al que adquieres un bien o título. El precio de adquisición puede ser mayor o menor al precio nominal.

SPEI: Sistema de pagos electrónicos interbancarios. Con SPEI puedes enviar y recibir dinero por internet a través de tus cuentas bancarias. Para hacer SPEI necesitas contar con tu CLABE.

CLABE: Clave bancaria de 18 dígitos. Sirve para identificar tu cuenta bancaria. El banco te la otorga y la encuentras en tu estado de cuenta, o en el caso de CetesDirecto es tu número de contrato.

UDIs: Unidades de inversión. Banxico publica su valor de las unidades de inversión cada mes.

Contacto cetesdirecto

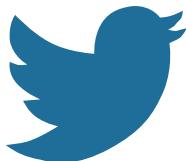


Si deseas conocer más, puedes contactarnos por estos medios:

Redes sociales cetesdirecto:



[https://www.youtube.com/
user/Cetesdirecto](https://www.youtube.com/user/Cetesdirecto)



[https://twitter.com/ce
tesdirecto](https://twitter.com/cetesdirecto)



[https://www.instagram.com/cetes
directomx/?igshid=u25vu3048vz](https://www.instagram.com/cetesdirectomx/?igshid=u25vu3048vz)

Contacto:



contacto@cetesdirecto.com



Teléfono: (55) 5000-7999

Tipo de
elemento

Texto y descargable

Contáctanos

¿Cómo contactarnos?



ayuda@nafintecapacita.com



nafin.com o gob.mx/nafin
nafintecapacita.com



800 NAFINSA (623-4672)



/NAFINSA
Capacitación Empresarial Nafin



/NafinOficial
/CE_Nafin



/Nafin



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



nacional financiera

