



# 5 Básicos *de las* FINANZAS PERSONALES



En el mundo de las finanzas abundan los productos y servicios, sin embargo, existen cinco que son básicos y que debes conocer, ya que se encuentran muy ligados a tu economía y vida diaria. A continuación, te explicamos cuáles son y en qué consisten.

## 1

## 2

### **Cuenta de ahorro**

Una cuenta de ahorro te permite almacenar una cantidad de dinero y en algunos casos puede generar intereses. Al contratarla, deberán entregarte una tarjeta de débito, que te ayudará a administrar mejor tus recursos, realizar, retiros, compras y transacciones en diversos establecimientos.

### **Tarjeta de crédito**

Es un medio de pago que sirve para realizar pagos y compras sin necesidad de utilizar efectivo. Recuerda que la tarjeta de crédito no es dinero extra, sino un préstamo que tienes que pagar generalmente con intereses. Al utilizarla siempre debes considerar tu fecha de corte y de pago, ya que por cada retraso que tengas, tu deuda se incrementará. Al contratar una, considera la tasa de interés, las comisiones, los beneficios y el Costo Anual Total (CAT).

# 43

## ▶ **AFORE**

Las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORE) son instituciones financieras privadas y su principal función, es administrar el dinero que los trabajadores vayan depositando en su cuenta individual, a fin de generar los mayores rendimientos posibles para cuando llegue el momento de tu retiro laboral. Existen 10 AFORES y para elegir la que más te convenga debes comparar opciones, considerando rendimientos, comisión y servicios que ofrece.

## ▶ **Seguros**

Los seguros son contratos que se realizan con una aseguradora, la cual se obliga a pagarte o compensarte a ti o a tus beneficiarios en caso de que ocurra un siniestro o accidente inesperado. Aunque existen diversos tipos de seguros en el mercado, los más comunes son:

- ✓ Seguro de vida.
- ✓ Seguro de gastos médicos.
- ✓ Seguro de automóvil.
- ✓ Seguro contra daños en el hogar y negocio.

Antes de contratar un seguro debes identificar los riesgos a los que te expones en tu vida diaria y comparar opciones considerando la prima, cobertura y exclusiones.

## ▶ **Cuentas de inversión**

Una vez que cuentas con el hábito del ahorro, debes poner a trabajar tu dinero para que crezca y esto lo puedes lograr a través de la inversión. Existen diversos productos de inversión, incluso en algunos puedes comenzar a invertir desde 100 pesos. Puedes comenzar a invertir en productos de bajo riesgo, como los Certificados de la Tesorería (Cetes) y conforme vaya creciendo tu capital, optar por otro tipo de instrumentos que generen mejores rendimientos, pero con un riesgo mayor.



**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN  
Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE  
SERVICIOS FINANCIEROS