

Continental 
The Future in Motion



Programa de Educación Financiera Continental Funding México S.A. de C.V. SOFOM ENR

www.continental-corporation.com

Aviso:

Esta presentación ha sido preparada por Continental Aktiengesellschaft únicamente en relación con el programa de educación financiera. No ha sido verificado independientemente. No constituye una oferta, invitación o recomendación para invertir, comprar o suscribir acciones u obtener créditos. Ni Continental Aktiengesellschaft ni ninguno de sus afiliados, asesores o representantes tendrán responsabilidad alguna (por negligencia o de otro tipo) por cualquier pérdida que pueda derivarse de cualquier uso de esta presentación o sus contenidos.

Índice

- 1** Objetivo
- 2** Importancia de la Educación Financiera
- 3** Elementos de las Finanzas
- 4** Planeación Financiera Personal
- 5** Recomendaciones
- 6** Unidad Especializada

1 Objetivo

Objetivo

En este documento ofrecemos los elementos básicos para identificar prácticas convenientes a fin de mantener una sana administración de tus ingresos, y así sacar provecho de instrumentos financieros como créditos, por ejemplo automotriz, hipotecario o de consumo.

Buscamos, con la difusión de esta información, impulsar buenas decisiones en la sociedad que permitan finanzas saludables en las familias de nuestro México.

2 Importancia de la Educación Financiera

Importancia de la Educación Financiera

Educación financiera es la capacidad de entender como funciona el dinero en el mundo: como una persona lo obtiene, lo administra y lo invierte. Específicamente se refiere al conjunto de habilidades y conocimientos que permiten a un individuo tomar decisiones informadas de todos sus recursos financieros.

El correcto manejo de nuestras finanzas nos ayuda a planificar gastos, ahorrar e invertir, tomando en cuenta los riesgos financieros y posibles acontecimientos en el futuro.

La mejor forma de llegar a nuestros objetivos financieros es teniendo una meta clara de a donde queremos ir, ya sea para reducir deudas, o crear nuestro patrimonio.

La educación financiera nos permite obtener bienestar económico y mejorar nuestra calidad de vida.

3 Elementos de las Finanzas

Elementos de las Finanzas

Posición financiera: Es el patrimonio neto de una persona. Entendiendo como patrimonio neto la suma de los activos menos los pasivos.

Flujo de efectivo: El flujo de efectivo se refiere a todas las fuentes de ingresos, menos todos los gastos en un determinado periodo.

Riesgo: La probabilidad de que exista una eventualidad que afecte de manera negativa a una persona, bienes, compañía, etc. Evaluar la mejor opción para asegurarnos, por ejemplo: propiedades, muerte, discapacidad, salud, educación y cuidado a largo plazo. Determinar la necesidad de obtener algún seguro.

Planificación fiscal: por lo general, el impuesto sobre la renta es un gasto bastante representativo en la familia. El gobierno otorga muchos incentivos en forma de deducciones fiscales y créditos, que se puede utilizar para reducir la carga fiscal. Infórmate de cómo tomar ventaja de los incentivos fiscales.

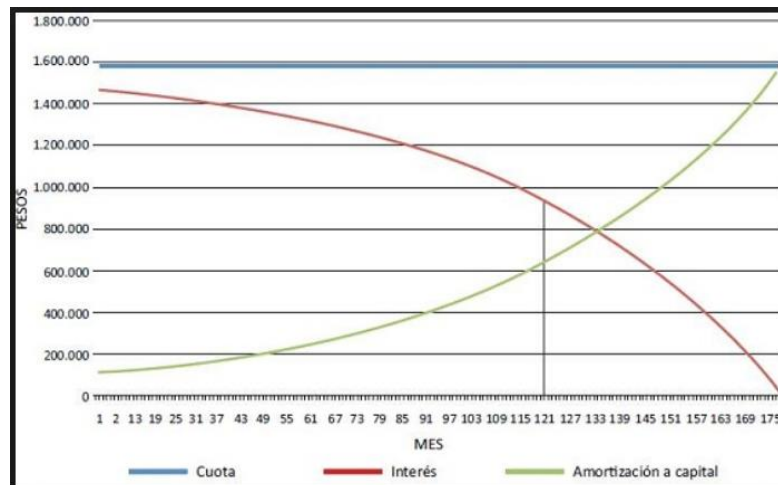
Elementos de las Finanzas

La inversión y los objetivos: la planificación de cómo acumular suficiente dinero para los gastos grandes, por ejemplo: la compra de una casa o un coche, iniciar un negocio, el pago de los gastos de educación, y el ahorro para el retiro, es lo que se puede considerar planeación financiera. La realización de estos objetivos requiere la proyección de lo que van a costar, y cuando se tienen que disponer de los fondos.

Crédito: Un crédito es una operación financiera en la que una persona (el acreedor) realiza un préstamo por una cantidad determinada de dinero a otra persona (el deudor) y en la que este último, se compromete a devolver la cantidad solicitada (además del pago de los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiera) en el tiempo o plazo definido de acuerdo a las condiciones establecidas para dicho préstamo.

Elementos de las Finanzas

CAT: De acuerdo con el Banco de México, el Costo Anual Total (CAT) es un indicador que sirve para calcular el costo total del financiamiento de un crédito, es decir, es una medida porcentual que integra no sólo la tasa de interés sino todos los elementos que al final tendrás que pagar tales como la cuota anual, comisiones de apertura, primas de seguros, etc. Como se observa en la gráfica los primeros pagos en un crédito son aplicados en su mayoría a intereses y gastos, contrario a los últimos pagos donde la mayor parte es aplicada al capital del crédito.



Elementos de las Finanzas

Jubilación: ¿cuanto cuesta vivir en retiro?, ¿como puedo distribuir mis activos para cubrir cualquier déficit de ingresos?. Planear nuestro retiro incluye tomar ventaja de las estructuras gubernamentales, o también de los planes de jubilación patrocinados por el empleador si se tienen.

Testamento: Como parte de una planeación integral es muy importante expresar lo que quiere que se haga con todos los bienes después del fallecimiento; el Testamento es un acto solemne sometido a ciertos requisitos de forma y en el que necesariamente consta la institución de un heredero, quien será el beneficiario.

4 Planeación Financiera Personal

Planeación Financiera Personal

Evalúa: los valores de tus bienes personales (automóvil, casa, ropa, acciones, cuentas bancarias), junto con los pasivos personales (la deuda de tarjetas de crédito, préstamos bancarios, hipotecas). Y cuantifica tus ingresos y gastos personales

Fija objetivos: ¿Qué auto quiero comprar?, ¿Queremos cambiar de casa?, ¿Cuándo voy a jubilarme?.

Planea: Define como vas a llegar a tus objetivos, si esto puede significar únicamente ahorro o es necesaria la reducción de gastos innecesarios, cuales son las posibilidades de aumentar los ingresos, que opciones tengo para inversión de mis activos obteniendo mayores rendimientos.

Revisión periódica: Monitorea periódicamente si vas en el camino para lograr tus *objetivos* con el *plan* definido o es necesario un ajuste.

5 Recomendaciones

Recomendaciones

Mantén un buen control de lo que ganas y lo que gastas. Clasifica tus gastos en básicos, urgentes, por gusto o innecesarios.

Infórmate bien al decidir usar cualquier producto financiero. En la utilización de créditos no olvides contemplar el monto, plazo, condiciones del crédito, CAT, pago inicial, pago de mensualidades, etc. Solicita una tabla de amortización del crédito, la cual indique exactamente cuánto tendrás que pagar mes a mes. Identifica los días de pago para evitar cargos adicionales por mora en el pago.

Evita incumplir tus obligaciones, ya que puede generarte comisiones e intereses moratorios o verte afectado en tu historial crediticio.

6 Unidad Especializada

Unidad Especializada

Como usuario de servicios financieros, tienes derecho a la protección y defensa de tus intereses, la CONDUSEF es la institución encargada de atender y resolver las quejas y reclamaciones de los usuarios de servicios y productos financieros.

Las Unidades Especializadas son las áreas de atención establecidas en las Instituciones Financieras, cuyo titular tiene personalidad jurídica para atender de forma directa y oportuna las consultas y reclamaciones de los usuarios, brindando la mejor atención a cada uno de ellos, esto a fin de cumplir con lo establecido en el artículo 50 Bis de la Ley de Protección y Defensa al usuario de servicios financieros.

Ten a la mano todos los datos de la Unidad Especializada de tu institución financiera, para poder resolver cualquier inconveniente.

Gracias!