

INSTITUTO  
***fonacot***

**FONACOT, TU OPCIÓN INTELIGENTE**

**[www.fonacot.gob.mx](http://www.fonacot.gob.mx)**

**☎ 800 FONACOT (3662268)**

 @Fonacot.official

 @Fonacot\_oficial

 @fonacot\_oficial

 App Fonacot

 **TRABAJO**  
SECRETARÍA DEL TRABAJO  
Y PREVISIÓN SOCIAL

INSTITUTO  
***fonacot***



**TRABAJO**  
SECRETARÍA DEL TRABAJO  
Y PREVISIÓN SOCIAL

INSTITUTO  
***fonacot***

## **EL CRÉDITO:** **UN ALIADO PARA CUMPLIR TUS OBJETIVOS**

*Consejos Fonacot para mejorar tus finanzas personales*



**¿ESTÁS PENSANDO EN PEDIR UN CRÉDITO?**

**¡ESPERA!**

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



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

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



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

que te recomendamos seguir  
antes de pedir un crédito.

# CONSEJO 1

## ESTABLECE TUS OBJETIVOS

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

¿A qué quiero destinar mis recursos?

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

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

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



# CONSEJO 2

## IDENTIFICA TUS RECURSOS Y RESTRICCIONES

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

**RECUERDA** que tus recursos disponibles son tu fuente de ingreso



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

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

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

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

**INGRESOS**

**Ingresos Fijos:**  
Los que recibes de manera periódica, puede ser semanal, quincenal o mensual.

**Ingresos Variables:**  
Los que recibes de manera esporádica, como bonos o ingresos adicionales.

**GASTOS**

**Gastos Fijos:**  
Los que se repiten mes con mes, como: renta, transporte y pago de servicios.

**Gastos Variables:**  
Pagos esporádicos y no planeados, como: medicamentos o compra de ropa y calzado.

**AHORRO**

**Ingresos - Gastos = Ahorro**  
Es la acción de separar una parte de los ingresos con el fin de guardarlos para su uso en el futuro, sea un gasto previsto, imprevisto o una inversión.

## EL REGISTRO DE LETY

### INGRESOS DE AGOSTO

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

**INGRESO TOTAL** \$8,000.00

### GASTOS DE AGOSTO

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

**GASTO TOTAL** \$5,900.00

**AHORRO** \$2,100.00



## EL REGISTRO DE MANUEL

### INGRESOS DE AGOSTO

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

**INGRESO TOTAL** \$13,000.00

### GASTOS DE AGOSTO

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

**GASTO TOTAL** \$9,400.00

**AHORRO** \$3,600.00



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

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



## CUIDA EN QUÉ GASTAS

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

### ¿Qué dice tu registro?

**Ingresos > Gastos**

¡Estás ahorrando!

**Aumentan tus recursos disponibles en el futuro.**

**Ingresos < Gastos**

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

**Disminuyen tus recursos disponibles en el futuro.**

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

### Checa qué decidieron Lety y Manuel:



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



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

## ¿QUÉ HÁBITOS TIENEN QUE CAMBIAR LETY Y MANUEL?

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



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

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



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

### ¡Haz cuentas!

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



## ANALIZA TUS FINANZAS PARA DECIDIR CUÁNDO PEDIR UN CRÉDITO

### ¿USO MIS AHORROS O PIDO UN CRÉDITO?

#### Repasemos:

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



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

#### Haz cuentas y revisa tu registro:

##### Ingresos > Gastos

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

##### Ingresos < Gastos

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



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

#### Pero no olvides que...

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

### Tampoco olvides que...

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

## ¿Qué hicieron Lety y Manuel?



Decidí vender mi televisión para comprar la cuna de mi hijo y seguir ahorrando para su educación



Decidí esperarme para viajar. Mejor voy a utilizar mis ahorros para pagar parte de mi nuevo auto y el resto lo cubriré con un crédito



## DEFINE UN PRESUPUESTO

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

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

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

Así vas a mejorar tus hábitos financieros.

## ¡¡IMPORTANTE!!

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

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

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

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

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



## INVESTIGA Y COMPARA PARA CONTRATAR EL CRÉDITO QUE MÁS TE CONVENGA

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



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

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

Y ¿qué es lo que tenemos que investigar?



Lo más importante es conocer:

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

## ¿QUÉ TIPOS DE CRÉDITO HAY?

### Crédito de nómina.

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



### Crédito personal.

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



### Tarjeta de crédito.

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



### Crédito automotriz.

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



### Crédito hipotecario.

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



## ¿QUÉ CARACTERÍSTICAS TIENEN LOS CRÉDITOS?

### TASA DE INTERÉS

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

### CAT

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

### PLAZO

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

### PAGO PERIÓDICO

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

## BENEFICIOS ADICIONALES

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

### Por ejemplo:

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



## PAGO TOTAL

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

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



## Hagamos algunos ejercicios prácticos:

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

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



- Periodicidad: semanal
- Plazo: 1 año

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

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

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

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



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

**¡Haz cuentas antes de contratar!**

# ¡AHORA SÍ!

**Ya puedes elegir tu opción inteligente**



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



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



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

## **POR ÚLTIMO, NO OLVIDES:**

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

### **SI NECESITAS UN CRÉDITO ¡ACÉRCATE AL INSTITUTO FONACOT!**

Para poder tener **acceso a un Crédito Fonacot** es importante que tu empresa esté afiliada al Instituto; si aún no lo está, habla con tu Centro de Trabajo para que empiece su proceso de Afiliación en:  
**<https://www.fonacot.gob.mx/creditofonacot/empresa/Paginas/Afiliaaquituempresa.aspx>**

Si tu empresa ya está afiliada puedes solicitar un Crédito Fonacot; consulta los requisitos en:  
**<https://www.fonacot.gob.mx/creditofonacot/cliente/Paginas/ComoPuedoObtenerCreditoFONACOT.aspx>**

O llama al: **800 366 2268.**

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

Para más información, consulte:

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

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

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