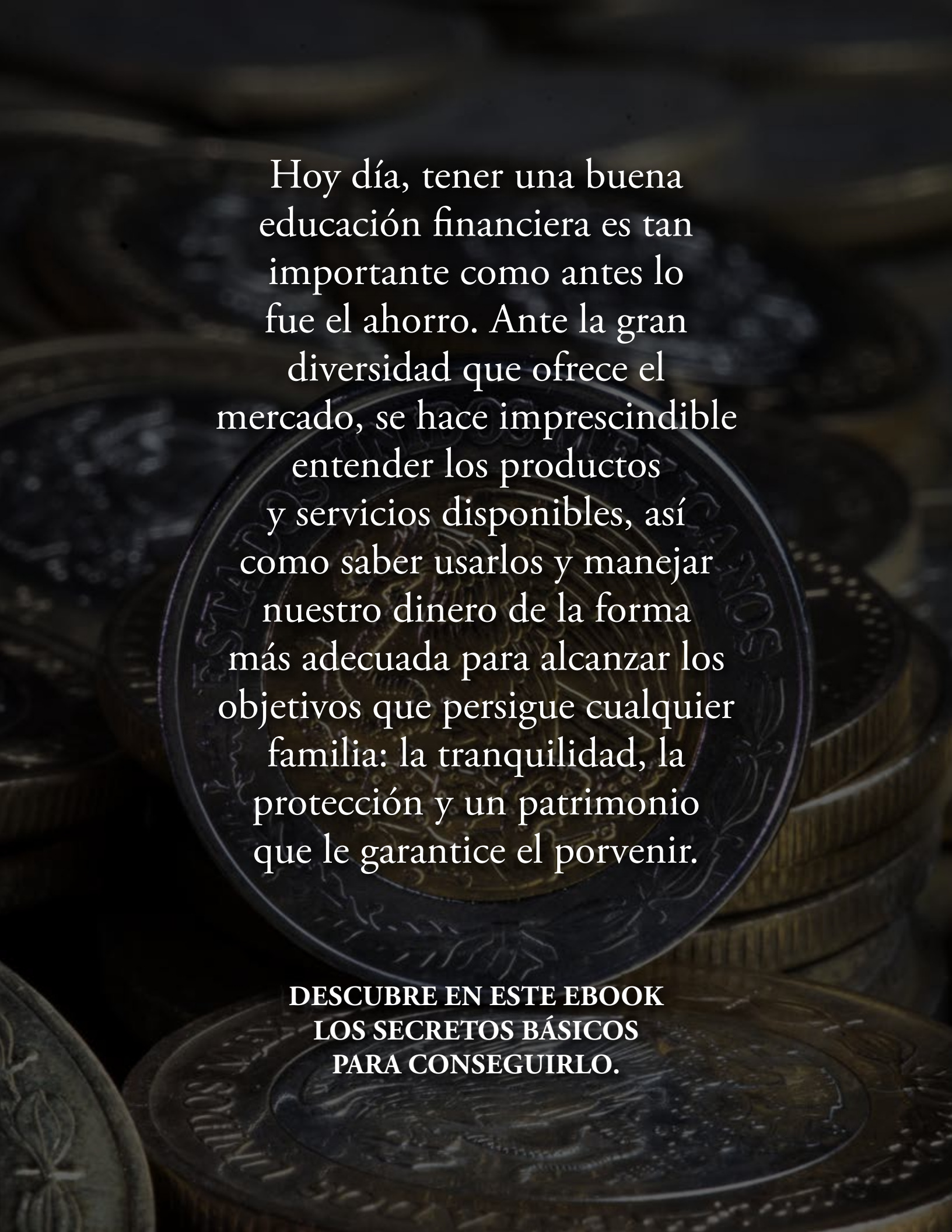


Los secretos de una buena educación financiera

Administra tus finanzas / Invierte para el futuro /
Y asegúrate desde el presente





Hoy día, tener una buena educación financiera es tan importante como antes lo fue el ahorro. Ante la gran diversidad que ofrece el mercado, se hace imprescindible entender los productos y servicios disponibles, así como saber usarlos y manejar nuestro dinero de la forma más adecuada para alcanzar los objetivos que persigue cualquier familia: la tranquilidad, la protección y un patrimonio que le garantice el porvenir.

**DESCUBRE EN ESTE EBOOK
LOS SECRETOS BÁSICOS
PARA CONSEGUIRLO.**

ADMINISTRA TUS FINANZAS EN 2018

Aprender a hacerlo, en primer lugar, y luego hacerlo bien, es algo en lo que no solemos pensar mucho. ¿Por qué? Por desconocimiento básico de las finanzas personales y, muchas veces, porque nos cuesta trabajo pensar en el futuro y tener las cosas listas para cuando este nos alcance.

Pensemos en una familia tradicional mexicana y los estadios de vida y procesos económicos que atraviesa. Tomémoslo como ejemplo, sin olvidar que debemos custodiar nuestras finanzas a nivel personal, de pareja y de familia.

Esta familia está formada por Lupita, la abuela, quien hace 40 años puso un pequeño restaurante que le ha dado sustento a ella y parte de su círculo cercano. Andrés, el viejo, está jubilado después de trabajar toda la vida para el gobierno. Ellos tuvieron dos hijos: Andre-cito, el menor que, aunque tiene 32 años, está soltero y es un perfecto *millennial*, y Julia, casada y con dos hijos, uno de los cuales ya tiene 20 años, Javier.

Lupita ha sido siempre el alma y cabeza de la familia. Sus ahorros, junto con los de su esposo, pagaron una buena educación para sus hijos en una época en que no existían las tarjetas de crédito, los vales de despensa o los puntos acumulables por consumo. Su guía era mantener la casa limpia y las finanzas escombradas.

La modernidad, sin embargo, ha hecho que su descendencia se enfrente a nuevos dilemas a la hora de administrarse y liberarse de esos “gastos por gusto”, como les llama la abuela, que los demás suelen hacer innecesariamente. Actualmente, estos son conocidos como gastos hormiga.

SECRETOS PARA TENER UNAS FINANZAS SANAS

- **DEDÍCALE TIEMPO A TUS FINANZAS:** Empieza por leer sobre el tema. Hoy, casi todos los medios de prensa e instituciones financieras tienen una sección de finanzas personales. Descubrirás cuántos conceptos errados tienes y cuántas cosas haces mal cotidianamente. Lupita, que fue siempre una experta administradora, se dio cuenta de que con el tiempo habían surgido demasiadas novedades en el mundo de las finanzas personales. Una tarde cualquiera en que el hijo menor y su nieto fueron a comer al restaurante, les pidió que le ayudaran a descubrir un nuevo mundo de opciones. Andrecito, que dominaba las finanzas, y Adrián, experto en tecnologías de la información, le explicaron complacidos sobre las compras online, las aplicaciones móviles, los servicios a un clic, y cómo buscar todo lo que necesitara saber o consultar.
- **COMPRENDE TU ECONOMÍA, HAZ TU PRESUPUESTO:** ¿Cuánto dinero tienes en el banco, ahorrado, abajo del colchón, en inversiones, en tu afore o fondo de retiro? ¿Cuánto posees en bienes? ¿Qué se puede vender en caso de una emergencia y qué no? Durante un mes, anota todo lo que ganas y todo lo que pagas en gastos fijos y corrientes. Con lo anterior, podrás discernir tus patrones de consumo y ver si lo que queda es suficiente para ahorrar o invertir. Al menos 10% debería ir dirigido a este fin. Considéralo un gasto fijo.
- **ELIMINA DEUDAS.** Las tarjetas de crédito son un instrumento financiero que nos permite, entre otras cosas, no tener que portar dinero en efectivo, pagar a plazos, comprar con rebajas, conseguir otros beneficios de pago, y mantener controlados los gastos. Fuera de sus usos más importantes, hay que ser muy

cuidadosos con ellas, porque es fácil exceder sus montos por encima de lo que ganamos, en cuyo caso te verás obligado a pagar intereses muy altos. Endeudarse significa comprometer ingresos futuros. Recuerda que el dinero debe trabajar para ti, nunca al revés.

En el momento en que tenía lugar este encuentro familiar, el esposo de Julia había abusado tanto de sus tarjetas, que casi todo lo que ganaba se iba, no en saldar las deudas, sino en pagar los intereses. Esta era una de las razones por las que Julia no se daba abasto con la economía hogareña: enfrentaba sola los gastos mayores, y también algunos menores.

- **REDUCE LOS GASTOS HORMIGA.** Muchas personas, no importa lo que ganen, suelen llegar al final de la quincena con el agua al cuello, e incluso verse en la necesidad de pedir prestado. Esto le sucedió a Julia durante años, hasta que un día se sentó con la sabia Lupita a ver qué le pasaba. Ella solía comprar cada día al menos dos cafés en la calle, un almuerzo y una comida; a media tarde pasaba con una amiga del trabajo por una paleta, y de regreso a casa compraba el periódico para el viejo, que hacía años que no lo leía, porque ahora veía las noticias en la tele. En casa pagaban un paquete de televisión por cable de 400 canales, pero solo veían un par de la tele abierta. Como le gustaban mucho las bolsas, tenía una colección de al menos 15, aunque solo usaba dos o tres. Esta situación se repetía en muchos objetos y servicios de consumo a los que accedían innecesariamente. “La clave”, le dijo Lupita por lo claro, “es eliminar todos esos gastos impulsivos, desordenados e innecesarios, y sustituirlos por gastos planificados. Y es indispensable que tu marido liquide sus deudas”.
- **ENDÉUDATE SOLO PARA CONSTRUIR UN PATRIMONIO.** Con la disponibilidad de opciones financieras para adquirir cosas, la gente suele pensar que tiene todo a la mano. Eso no es cierto. Tu economía siempre tiene un techo y debes velar por él. No obstante, hay *tips* fundamentales que aplican para todo el mundo, como solo pedir créditos para bienes duraderos que

van a ayudarte a construir un patrimonio: casas, autos, un negocio, un inmueble nuevo, etc. Nunca pedir un crédito para comprar un viaje, unas vacaciones, un electrodoméstico, ropa. Alerta: la cuota de tu crédito nunca deberá superar 20% o 30% de tus ingresos; de lo contrario, corres el riesgo de caer en serios problemas.

Ante el uso de este tipo de instrumentos, los especialistas aconsejan asegurarte de que podrás pagar lo que debes. Analiza tu forma de gastar, considera el costo del crédito como un gasto fijo que debes incluir en tu presupuesto, y paga cada mes tu mensualidad del crédito antes de cualquier otra cosa.

GASTO HORMIGA: AGUJERO NEGRO

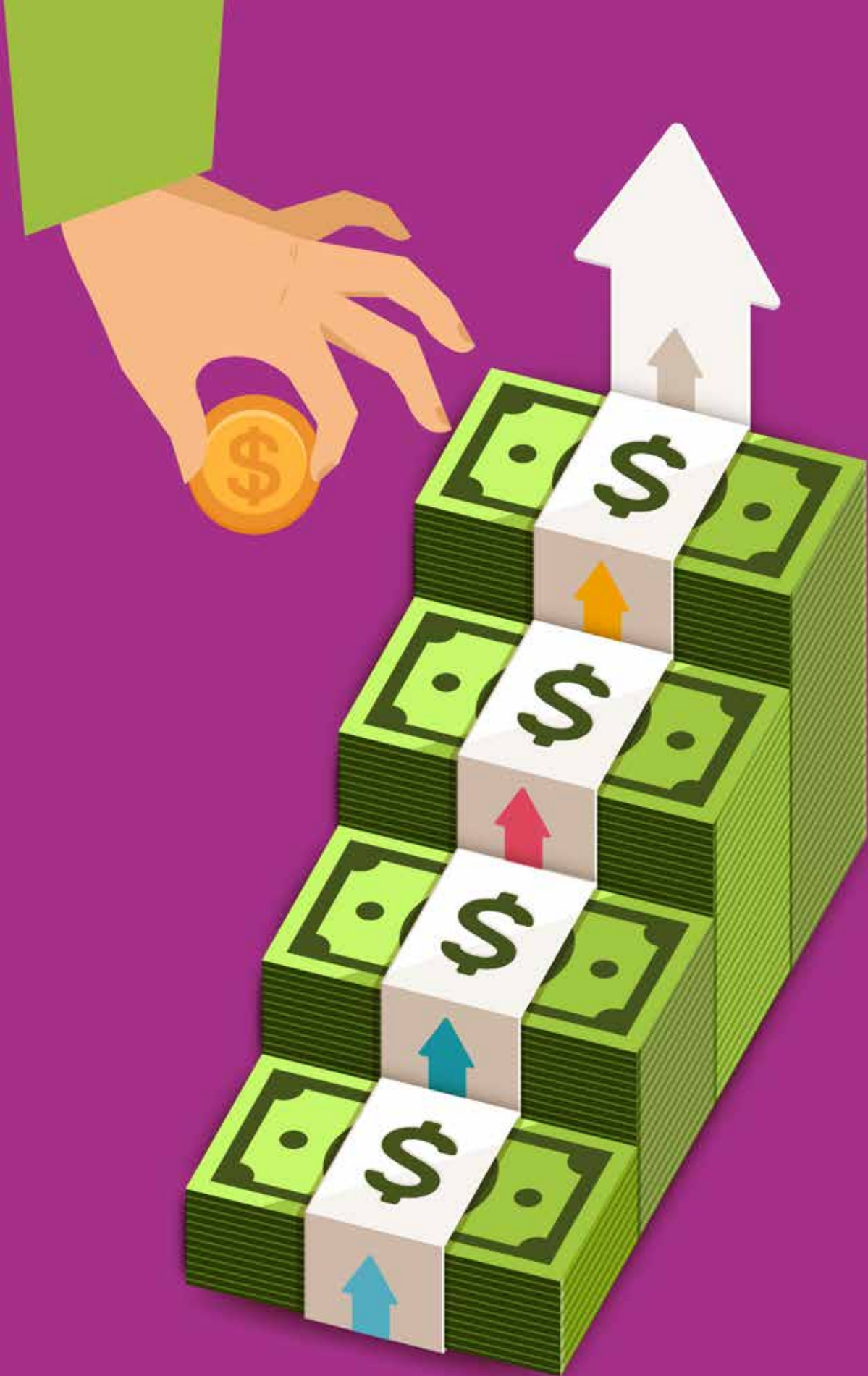
Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Geografía (INEGI), los gastos hormiga representan entre 9% y 12% de los ingresos anuales de un trabajador. O sea, alguien con un salario de \$10 mil pesos al mes gasta al año \$14,400 pesos en consumos no planificados y que, por separado, parecerían insignificantes.

CÓMO USAR LAS TARJETAS DE CRÉDITO:

- Utilízala para facilitar el pago de tus gastos; pueden financiarte hasta 45 días sin costo y permite aprovechar ofertas.
- Ten en cuenta siempre que los intereses anuales de una tarjeta pueden llegar al 60%: meses enteros de salario.
- Paga el total de la deuda cada mes. En México, solo 30% de los tarjetahabientes lo hace.

- Sé cuidadoso con los pagos a meses sin intereses. Si en Navidad compraste regalos a 18 meses, por ejemplo, en las siguientes navidades seguirás pagando esos gastos.
- No manejes más de dos tarjetas de crédito, aunque te ofrezcan las mejores opciones en otras instituciones. Puedes perder el control con mucha facilidad.
- En tu vida cotidiana, usa una tarjeta que te permita tener el control, y deja otra para imprevistos, como pérdidas o robos.





INVIERTE PARA EL FUTURO

Aunque Lupita había sido siempre una gran ahorradora –y esto le había dado muchas satisfacciones–, después de que Javier y Andre-cito la pusieron al día sobre las herramientas que ofrece actualmente el mundo financiero, su conclusión fue clarísima: hoy es mejor invertir que ahorrar. Fue así como, a la edad de 67, comenzó a invertir para el día en que ya no pudiera sostener su cocina y su negocio. Hacerlo a esa edad no es lo ideal; debió haberlo hecho desde la juventud. Pero, para las cosas buenas, decía ella, nunca es tarde. Así es que se dispuso a alcanzar un primer objetivo, unas vacaciones con su viejo en Cancún...

La diferencia más elemental entre ahorrar e invertir es que esto último puede generar rentabilidad y ganar dinero en el tiempo. Aunque muchos piensan que para invertir hay que tener mucha plata o conocimientos, no hay mito más vano. Hoy, cualquiera puede hacerlo y, de hecho, casi todos lo hacen ya a través de su afore.

Además, el mercado pone actualmente a nuestra disposición un sin-fín de opciones, que van desde los tradicionales planes de inversión de los bancos, pasando por los fondos de inversión, de retiro, los instrumentos de casas de bolsas, hasta las plataformas FinTech, enfocadas en préstamos entre personas, en las que se puede decidir cuánto dinero invertir y en quién.

A diferencia del ahorro que da tasas de rendimiento por debajo de la inflación, lo cual significa que tu dinero puede perder valor, las opciones de inversión te llevan desde un moderado 3% a números de dos cifras si resulta que eres un inversionista arriesgado y te va bien.

Pero ¿cómo empezar a invertir? Hay mucho que saber en este sub-mundo de las finanzas. Javier se encargó de enterar a toda la familia y de trazar, incluso, algunas estrategias para ellos, amén de que

tarde o temprano tendrían que ir con un asesor financiero para canalizar sus inquietudes y adentrarse, entonces sí, en el “maravilloso mundo de las inversiones”.

OPCIONES GNP

Como todos en la familia eran, o fueron a partir de ese momento, asegurados GNP, lo primero que revisaron fue algunos vehículos financieros de esta compañía que incluyen, además de protección, inversiones y planes de retiro. Es el caso de:

Vida Inversión: un instrumento con componente de protección, que te da acceso a alternativas de rendimiento con tasas superiores a las bancarias, montos accesibles y alta liquidez. Este es considerado por los expertos un buen camino para formar un patrimonio a mediano y largo plazos.

Capitaliza: te permite generar un ahorro para cumplir objetivos de largo plazo, mediante el acceso a los diversos rendimientos que ofrece GNP del mercado financiero. Además, brinda protección para asegurar tu estabilidad y la de tus seres queridos en caso imprevisto.

Consolida tu Plan Personal de Retiro: se trata de un seguro que garantiza a la vez un ahorro para tu retiro, al tiempo que te brinda la oportunidad de disminuir el pago de impuestos y maximizar tu patrimonio mediante una estrategia fiscal definida.

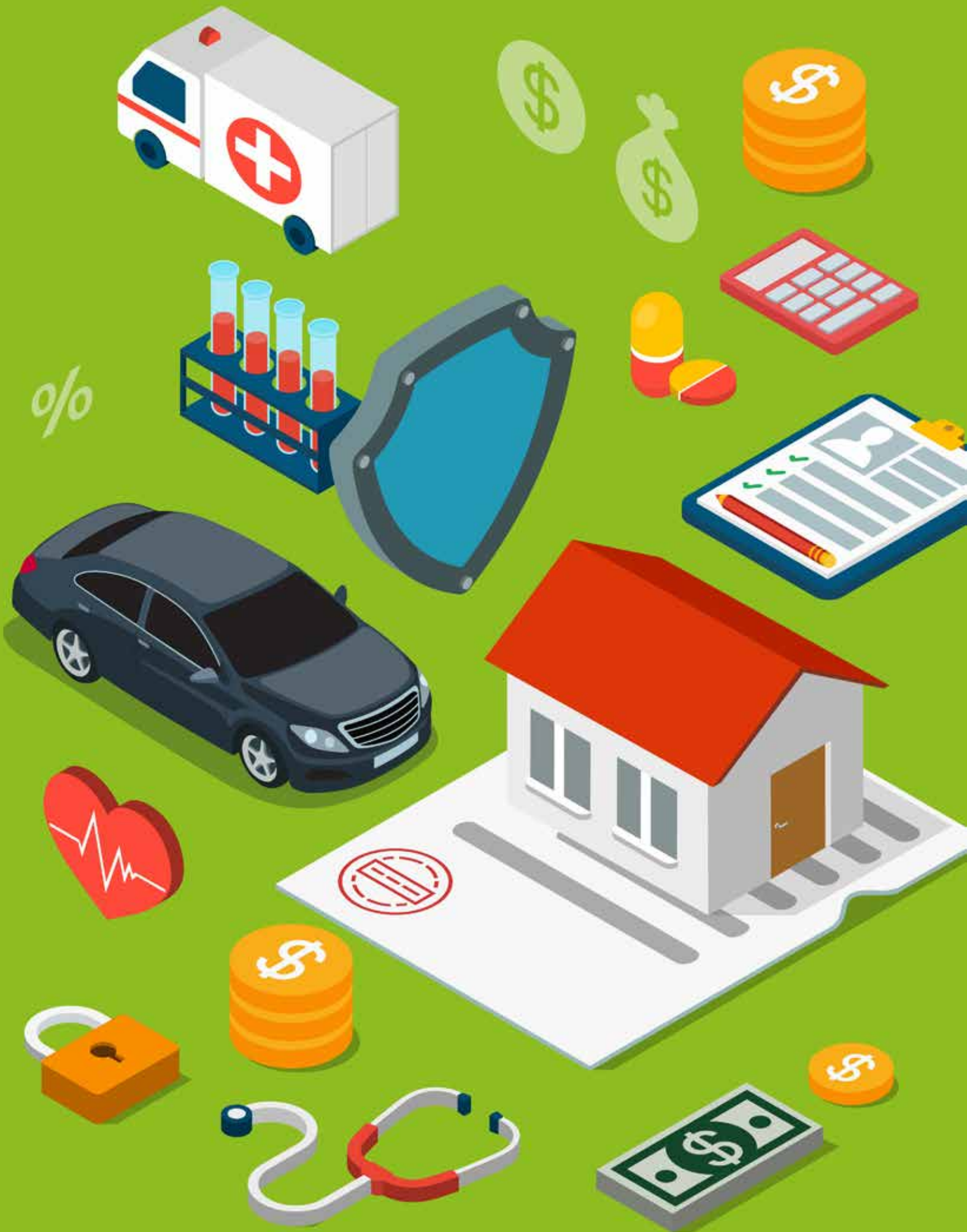
Estos son solos algunos de los productos disponibles con estos fines. Para conocer más, visita www.gnp.com.mx.

Ten en cuenta que a través de estos planes -“Vida Inversión” y “Capitaliza”, podrás invertir en portafolios con diferentes apetitos de riesgo. Los expertos se encargarán de ajustar las inversiones en función de tus necesidades y perfil de inversionista, para ofrecerte las mejores estrategias.

Adicionalmente, podrás monitorear tu saldo y movimientos a través del portal de internet o vía telefónica, de manera que tendrás tu futuro controlado. Un plan de inversión con GNP te garantizará, asimismo, protección para ti y tu familia ante eventualidades como fallecimiento o invalidez, mientras dicho plan esté vigente.

RECOMENDACIONES PARA INVERTIR

- Invierte con una meta, un objetivo. Ello ayudará a que te afanes en conseguirlo. "Nada enseña mejor que el éxito". Con el tiempo, entenderás de qué se trata esto de invertir para el futuro, sea a corto o largo plazos.
- Define los parámetros necesarios para tu inversión: objetivo de la misma, plazo, capital inicial, instrumentos en los que vas a invertir y perfil de inversionista que eres.
- Aplícate con disciplina para seguir tu estrategia de inversión. Apóyate en un asesor, de una operadora o institución financiera, que te ayude a cumplir las metas, domiciliando incluso tus aportaciones para que no tengas la tentación de gastarte ese dinero.
- No dejes dinero debajo del colchón; no tiene ningún sentido.
- Piensa que no solo puedes invertir a través de instrumentos financieros, sino en bienes de capital, para iniciar un negocio propio, o incluso en tus estudios y planes de superación, que en el futuro te garantizarán mayores ingresos.
- No te quedes con los instrumentos tradicionales, como cuentas de inversión o pagarés. Los fondos o sociedades de inversión te ofrecen mejores rendimientos y son un medio bastante noble para el inversionista novato.
- Piensa en grande. Recuerda siempre que las mejores ganancias se obtienen en el largo plazo.
- Diversifícate. Se trata de dividir tu dinero en diferentes instrumentos u opciones de inversión para que no arriesgues todo de una vez. Esta es la regla de oro de las inversiones: no la olvides nunca. La diferencia puede ser un patrimonio sólido o la bancarrota.
- Define muy bien tu perfil de inversionista. La diversificación, como casi todo en las inversiones, debe estar directamente relacionada con tu perfil de inversionista. Esto significa que debes tener en cuenta tu edad, necesidades de liquidez, horizonte de inversión fijado y nivel de aversión al riesgo.
- Aprende a invertir. Deja que tu asesor tome las decisiones definitivas mientras seas un diletante de las inversiones, pero ve aprendiendo para que en el futuro tengas el control de tus finanzas y puedas arriesgarte en apuestas más generosas.



ASEGÚRATE DESDE EL PRESENTE

–Contrario a cualquier creencia popular, asegurarse, más que un gasto, es una inversión bastante rentable –Les explicó Javier a sus padres y sus abuelos. El viejo, esposo de Lupita, que recientemente había sido operado de apendicitis, había gastado en el hospital la mitad de lo que había ahorrado en los últimos cinco años, unos \$150 mil pesos, solo por no tener un seguro que le cubriera una emergencia como esa.

Y, aunque no se vieron implicados en ningún desastre tras el terremoto de 2017, sí vivieron de cerca la experiencia de allegados que perdieron sus hogares y no los tenían asegurados.

Javier les explicó, asimismo, la importancia de asegurar el coche y cómo, además de protegerlo, esto les permitiría velar por la vida de los involucrados en caso de sufrir un accidente. Estadísticas de la Organización Mundial de la Salud (OMS) muestran que cada año mueren 1.24 millones de personas en el mundo por accidentes de tránsito. La mitad de estos son usuarios vulnerables de la vía pública, o sea, peatones, ciclistas y motociclistas.

¿QUÉ DEBES SABER PARA CONTRATAR UN SEGURO?

Afortunadamente, para esta familia mexicana fue fácil comenzar a ordenar el mundo de sus finanzas, gracias a que los más jóvenes aportaron sus conocimientos sobre los nuevos instrumentos y tecnología, y los más viejos, su sabiduría para administrar a la familia y salir a flote, a pesar de los problemas que enfrentaban algunos de sus miembros.

Así, juntos, definieron qué era importante saber sobre los seguros y en cuáles pólizas invertir según sus condiciones de vida. Se adentraron entonces en el mundo de:

- Sumas aseguradas: total de gastos que cubrirá el seguro.
- Cobertura: enfermedades, tiempos de espera y hospitales incluidos en el seguro.
- Deducible: monto fijo que el asegurado debe pagar al momento de recibir cobertura por un siniestro.
- Coaseguro: ese porcentaje del costo total del siniestro que queda a cargo del asegurado.
- Servicios asistenciales: beneficios adicionales, en el caso de un seguro médico, como traslado en ambulancias y honorarios médicos a precios preferenciales.

¿POR QUÉ ASEGURAR TU NEGOCIO?

Tener un negocio significa también cuidarlo y garantizar que, si algo ocurriera, nuestra economía no se vería afectada por imprevistos.

Datos del INEGI indican que al menos 50% de las pequeñas y medianas empresas en México corren el riesgo de sufrir algún daño en sus instalaciones; 36% es vulnerable de sufrir robos, y 14% es susceptible de presentar algún incidente con clientes o trabajadores.

Aunque las empresas pequeñas y medianas son un impulsor fundamental del crecimiento para la economía de nuestro país, solo 5% tiene algún tipo de seguro. El otro 95% está vulnerable ante desastres naturales, incendios o robos, según cifras de la industria.

En México existen 4 millones de unidades empresariales, y 99.8% de ellas son pymes. Estas aportan 52% del PIB y son responsables de 72% del empleo nacional. No en vano las aseguradoras crean cada vez mejores iniciativas para adaptarse a las necesidades de estas entidades.

¿POR QUÉ ASEGURAR TU COCHE?

Otra estadística alarmante: en México, menos de la mitad de los autos que circulan están asegurados. Muchas son las razones para asegurar un coche. En el caso especial de México, estas son de peso: somos uno de los países con mayor índice de asaltos y accidentes viales. Veamos las principales:

- Tienes un respaldo: tú, como cualquiera, eres vulnerable de sufrir un accidente. De esta forma, estás respaldado y evitas mayores afectaciones a terceros. Ten en cuenta que hay varios tipos de cobertura según tus necesidades: limitada, amplia y de responsabilidad civil.
- Proteges tu patrimonio: amén del modelo, marca, tiempo de uso, etc., tu auto es una inversión. En caso de robo o pérdida total del coche, querrás recuperar algo del valor del mismo.
- Aseguras asistencia médica: si tuvieras un accidente con lesiones para los afectados, la aseguradora se hará cargo de sus gastos médicos, evitándote un desembolso considerable.
- Asistencia vial garantizada: se trata de apoyo completo sin costos en caso de sufrir una avería, cambio de neumático, necesidad de servicios de grúas en emergencias, etc.
- Defensa jurídica y asesoría legal: tendrás el apoyo de expertos legales en caso de requerirlo por algún siniestro.

¿POR QUÉ ASEGURAR A TU FAMILIA?

Cuando pensamos en una buena familia, lo cual es equivalente a una familia feliz, pensamos en gente como Lupita, su esposo Andrés, sus hijos Julia y Andrecito y, por supuesto, en las nuevas generaciones: los nietos. Una de las metas de Lupe era tenerlos a todos con bien. En eso, decía ella, consiste la felicidad.

Si bien no estaban exentos de problemas, juntos resolvieron sanear sus finanzas, invertir adecuadamente y protegerse unos a otros y todos en conjunto. ¿Cómo y por qué hacerlo?

- Todos somos susceptibles de sufrir accidentes, enfermarnos o necesitar dinero en situaciones de emergencia. Por eso, es fundamental un seguro de vida que garantice la tranquilidad de la familia.
- Un seguro para la casa y el negocio, en caso de tenerlo, es garantizar que habrá un techo para cobijarse y un medio de subsistencia.
- Vale la pena, porque no tienes que desembolsar grandes sumas de dinero, y además puedes fraccionar las primas a pagar para que nunca sea un gasto considerable en la cotidianidad.
- Un seguro médico es una protección contra un mercado de la salud que cada vez tiene costos mayores. Garantiza la mejor atención médica en las principales instituciones de salud del país e, incluso, fuera de este.
- No solo son importantes la vida y salud, sino también la educación, el futuro y los bienes materiales que hemos adquirido en el tiempo.

Hoy, con esfuerzos mancomunados, la familia de Lupe ha logrado sanear sus finanzas, eliminar sus deudas, y proteger el patrimonio que la familia ha construido con tanto esfuerzo. Después de todo, Lupe se volvió una inversionista muy interesada en aumentar su capital, y se fue a su viaje soñando a Cancún. Para sorpresa de todos, le alcanzó para llevarse a la familia por una semana a disfrutar del mar y el reposo que brindan unas buenas vacaciones. Cargaron en su maleta los seguros de Viajes, de Vida y de Gastos Médicos Mayores; la paz de tener sus casas y negocio a buen resguardo, y la felicidad de compartir juntos los momentos que hacen que vivir sea increíble.



Vivir es increíble®



PARA MAYOR INFORMACIÓN,
ACÉRCATE CON TU ASESOR
PROFESIONAL DE SEGUROS,
COMUNÍCATE A LÍNEA GNP
O INGRESA AL PORTAL

www.gnp.com.mx

Fuentes

GNP

Diario El Comercio

Revista Entrepreneur

Instituto Nacional de Geografía y Estadísticas (INEGI)

Diario La Nación

Organización Mundial de la Salud (OMS)

