

Manual de Finanzas para estudiantes



Manual de Finanzas para estudiantes

Manual de Finanzas para Estudiantes
Fundación Espinosa Rugarcía, I.B.P.

Derechos Reservados, primera edición, México, 2009, Fundación Espinosa Rugarcía, I.B.P.
Las Flores número 64-A, colonia Tlacopac, San Ángel, 01040, México, Distrito Federal.
Tel. 55935100
Fax. 55935100 ext. 232
Página de internet: www.fundacionesru.org

Primera edición: julio 2009

Coordinación editorial: Fundación Espinosa Rugarcía, I.B.P.

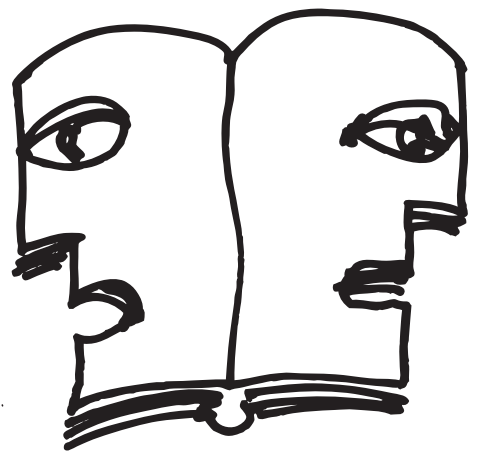
Colaboradores:

Dra. Amparo Espinosa Rugarcía (Directora de Obra)
Luz María Silva Ortiz (Elaboración de Texto)
María Cristina Gígola Paglialunga (Elaboración de Texto)
Alejandro Terán (Elaboración de Texto)
Diana Teresa Pérez Ortiz (Redacción y corrección de estilo del contenido).
Graciela Enríquez Enríquez (Coordinadora de la Obra)
Dolores Bejarano Alonso (Coordinadora de la Obra)
Retorno Tassier/Alejandra Carrera (Diseño y formación de portada e interiores)

ISBN 978-607-95277-0-9

Impreso en México.

Ninguna parte de esta publicación, incluido el diseño de la cubierta e interiores, puede ser distribuida, almacenada o transmitida de manera alguna por ningún medio, ya sea electrónico, químico, mecánico, óptico, de grabación o de fotocopia sin permiso previo de los editores.



Contenido



PRÓLOGO	7
INTRODUCCIÓN	9
I. EL JUEGO DEL DINERO	10
1. Ándale, sigue gastando	10
¿Por qué nunca me alcanza?	10
¿A dónde se va la lana?	11
Lo que necesito	11
Te deseo...	11
Caprichitos	12
Pasión vs Razón	14
Tips para gastar	15
2. ¡Necesito dinero!	17
El león no es como lo pintan	17
Los fijos	17
Por la libre	20
Chamba-Tips	22
El manejo de las fichas	25
¿Un pre qué?	25
El tablero	26
3. Querido cochinito	29
Lo rompo o no lo rompo	29
Ahorra sí	30
Consejos del cochinito	31
El cochinito comunitario: La Tanda	31
Rolando fichas	32
Más allá del cochinito	35
4. Manos a la banca	36
Tu primera vez	36
Casamiento por interés:	
Elegiendo compañero de juego	37
Reputación	38
Devolución de fichas	38
Tú pagas	38
Él paga	38
¡Auxilio! ¿qué hago con esto?	41
Movimientos comunes	42
Controlando al compañero	44
Bodas de "plata"	46
Presta ¿no?	48
Sobregiro	49
Protégete	51

5. Otro nivel 54

¡Felicidades! Vas a ser padre...	54
Cómo tener un hijo “financiero”	56
El nombre	56
Doble tablero	56
Alimentación	56
Abastecedora de fichas	57

6. Ciber-jugadores 58

A un “click” de tener más fichas	58
Prepara tu compu	58
Ciber-robo de fichas	59

II. EL JUEGO DE LA VIDA 60

1. La pieza clave 60

El Juego de los Espejos	60
Hay tres tipos de necesidades:	61
Lo básico	61
Espejo interior	61
La imagen de tus sueños	61
Creando estilo:	
Las famosas responsabilidades	62
Y yo, ¿para qué soy bueno?	64
Llegando a la meta	65

2. Tic-tac: corre tiempo 67

3, 2, 1, ¡cero!... No te duermas	67
¿Me regresas mi tiempo?	67
¡Este minuto es mío!	68
Mira, mejor no hagas nada	69
Ajustando el reloj	70
¡Chispas! ¿Dónde quedó el tiempo?	70
Reloj Suizo	71
¡Libres!	72

III. ANEXOS 74

1. Préstamo de fichas 75

Empeñados	75
-----------	----

2. Te regalo unas fichas 76

Bienes raíces	77
Testamento	78
Aprovecha el regalo	78

3. Profesionales de la ficha 79

Organigrama fichero	79
Fichas por sector	80

4. Pasarela bancaria 82

5. Otros compañeros 84

La familia S.N.C	84
Sofoles	84

6. Fichas especiales 85

Coche y casa	85
Para los hijos	85
Fonacot	85
Infonavit	85
Afore	85

7. Pago obligatorio de fichas 86

8. Asegura tus fichas 88

A lo seguro	88
Los Protectores	88
Aseguradoras	88
Fianzas	91

9. Directorio-e 92

Instituciones Financieras	93
Afianzadoras	93
Afores	93
Autoridades y Asociaciones	94
Banca de Desarrollo	94
Bancos	95
Casas de Bolsa	96

Instituciones de Seguros de Pensiones	97
---------------------------------------	----

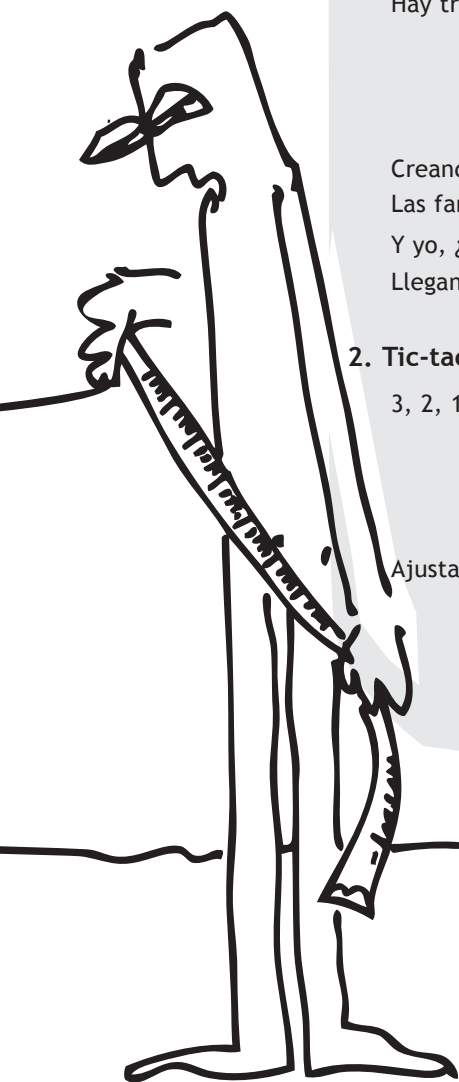
Seguros especializados en salud	97
---------------------------------	----

Aseguradoras	98
--------------	----

Organismos Públicos Descentralizados	100
--------------------------------------	-----

Sofoles y Sofomes	101
-------------------	-----

Revistas y periódicos de negocios	104
-----------------------------------	-----



Prólogo

No sólo unos cuantos iniciados pueden conocer los tejemanejes del dinero o entender de finanzas.

Cualquier persona con un nivel de inteligencia medio, sin importar edad, sexo o nivel económico, puede manejar adecuadamente sus finanzas y planear su futuro económico.

Pero para ello hace falta educarse financieramente y perderle el miedo al dinero.

El problema es que en la escuela no se nos imparten cursos en ese sentido.

Tampoco es común que las familias introduzcan formalmente a sus hijos en los temas financieros.

La Fundación ESRU, consciente de la ausencia de educación financiera a nivel juvenil que existe en México, presenta este manual con el propósito de ofrecer a los estudiantes mexicanos un primer acercamiento a temas financieros esenciales.

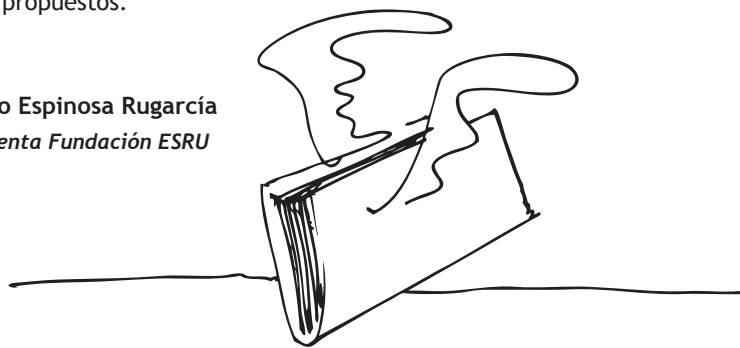
Es producto del trabajo de varias personas, cuyos nombres aparecen en la lista de colaboradores. Merece una mención especial la coordinación que llevo a cabo Elizabeth Rugarcía, colaboradora de la Fundación ESRU, a cuyo entusiasmo y dedicación se debe, en gran medida, la integración de este manual.

Esperamos que cumpla con su objetivo.

Los invitamos a leerlo y a hacer los ejercicios propuestos.

Estamos seguros que no se arrepentirán.

Amparo Espinosa Rugarcía
Presidenta Fundación ESRU



Introducción





¿sí que ¿ya
entraste al bachillerato? ¿Ya vas de salida? ¿Ya
pensaste qué vas a hacer cuando salgas de aquí?

A lo mejor te da flojerita, o dirás, “me vale, al fin que tengo mucho tiempo” y te dedicas a soñar qué te gustaría estar haciendo, a dónde te gustaría ir de vacaciones, imaginarte con el galán o la chava que quieres salir, la casa que quieres tener...

No se necesita ser genio para saber que para todo eso se necesita: dinero.

Y no poquito, o sea, con lo que te dan tus papás, con lo que te quedas del cambio, lo que sobró del antro y unos cuantos pesos que habías juntado, no te va a alcanzar.

Así que no te puedes quedar todo el día viéndote el ombligo porque el tiempo pasa volando y en un abrir y cerrar de ojos, ya tienes 50 años o más.

Pero tampoco te aceleres; esto del dinero más que una preocupación es un juego y, como todo juego, tiene reglas que debes tomar en cuenta para hacer varo, para saber cómo mover tus piezas y que no nada más veas los billetes pasar, sino que se queden contigo.

Lo primero es contar con salud física -para que corras, vayas y vengas en el tablero de este juego- y mental -para tener nervios de acero, tomar las mejores decisiones y manejar tus emociones, que créeme, serán fuertes en cuanto te involucres de lleno en este rollo.

Se trata de que tengas “armas” para avanzar en un mundo que además, está en el acelere total, conectado por todos lados, de manera virtual y real y aunque esto es padrísimo, si no pones atención, tanta información te va a confundir y puedes perder la pista.

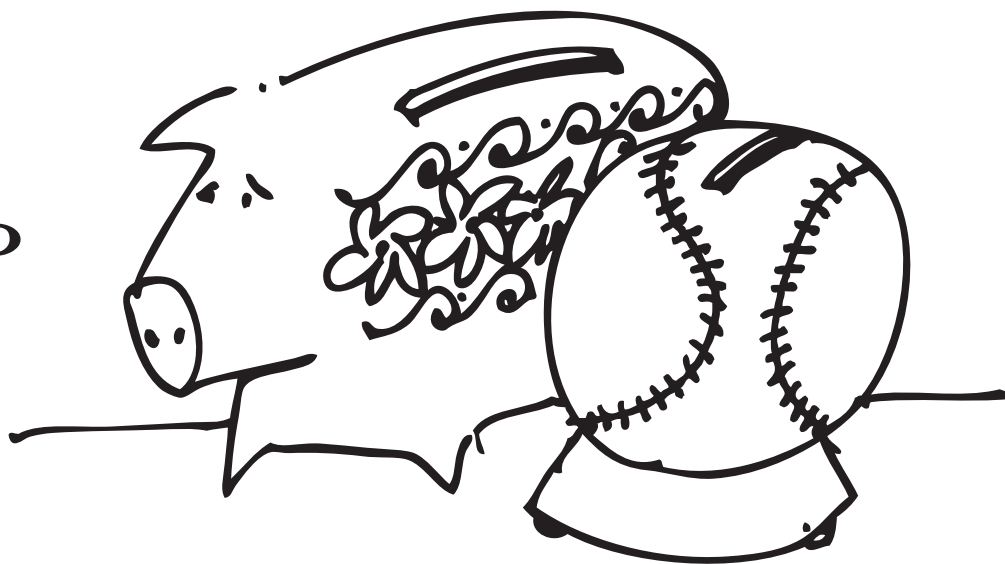
Por eso, debes tener muy claro quién eres, qué quieres y las habilidades personales con las que cuentas para lograrlo.

Este manual intenta ayudarte a encontrarlas y a darte algunas herramientas básicas para que entres al juego y alcances las metas que te has propuesto.

Te vamos a dar algunos tips para que te vayas involucrando en el mundo del dinero, cómo obtenerlo, guardarlo e incrementarlo.

Así que dejémonos de rollos, entremos al juego y ojalá que este manual cumpla con su cometido...

El juego del dinero



1 Ándale, sigue gastando

¿Por qué nunca me alcanza?

¿Por qué será? Si te gastaste todo en la botana, invitaste a los cuates, ni modo de no comprar el último disco de tu colección, el cel se quedó sin crédito porque tenías que poner al galán en su lugar y eso lleva su tiempo... ¡ay! Tantos gastos...

El dinero no es todo en la vida pero cómo se necesita. El juego consiste en ganarlo y saberlo mover para que vayas avanzando en el tablero de la vida y consigas lo que quieres.

Para tener lana hay que hacer mil malabares y otros tantos para retenerla sin que empieces a tener deudas y esta es una de las primeras reglas del juego: entre menos deudas, más avanzas.

Claro, dirás que es una exageración, que hay que alivianarse porque al fin “es un poquito nada más, lo devuelvo luego luego”, pero el dinero es, entre otras características, “volátil” es decir que se evapora con facilidad como tú —cuando no quieres presentar un examen—, y si no aprendes a controlarlo, pues amigo, gracias por participar.



Pero es más fácil de lo que piensas. Antes de emprender actos desesperados y de que salgas como loco a buscar trabajo, aguanta un poco, porque lo primero que hay que saber, es aprender a gastar...

¿A dónde se va la lana?

Lo que necesito

Con tanto anuncio que sale en la tele, en la calle, en donde ves a chavos manejando súper carros; mujeres guapisimas con ropa de modelo, que además van a antros que ni siquiera sabes dónde están, es posible que pienses que eso, justamente eso, es lo que necesitas para vivir.

Es decir, con todo ese bombardeo de información uno piensa “la neta para mí... todo eso es básico”.

Pero veamos, dale una segunda pensada: ¿no será que mucho de lo que crees necesitar es sólo un deseo o un caprichito?

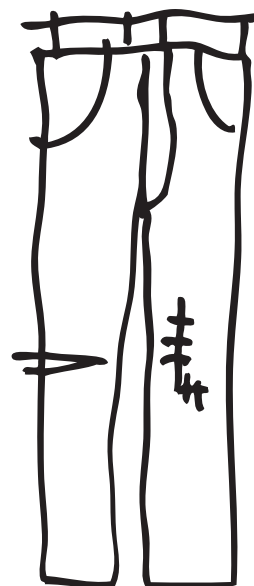
Porque para vivir, la verdad, la onda es más sencilla y a eso, se llaman necesidades, o sea lo básico: comida, vestido, vivienda, transporte, medicinas y educación. No hay más.

Pensarás que para ti eso no es necesario puesto que muchas de estas cosas, a veces son tus papás los que se encargan de dártelas casi sin que lo notes. Pero toma en cuenta que no siempre será así. Por eso, no te duermas y desde ahorita empieza a mover tus fichas para que no te tenses y sufras por falta de lo realmente básico.

Te deseo...

Y ¿qué hay de malo en desear, por ejemplo, tener carro o actualizar mi celular?

Absolutamente nada de malo. Por supuesto que los deseos son muy importantes, es más, son alicientes para que te muevas ahorita y tengas “eso” que tanto quieres, pero a futuro, o sea que puedes dejar para más adelante sin que se complique tu existencia. Piensa por ejemplo, que los teléfonos cambian a diario y el clásico de fut, —sí, aunque parezca mucho tiempo—, cada año se repite.



Ejercicio



Caprichitos

¡Ah! ¿Se necesitan muchas explicaciones? Son aquéllas cosas que a veces compramos y al cabo de un tiempo nos da una especie de “amnesia” y nos preguntamos “¿qué?” y las miramos con cara de “¿para qué era esto? ¿Yo lo compré? No es cierto mamá, fue la loca de tu hija, yo ni lo uso”.

Por ejemplo, el disco de un grupo que nunca escuchaste y ya hasta se desintegró; ese cursi peluche que le compraste a tu novio (o novia) un día antes de que tronaran; ese juego de bicolores que ahora escondes porque te da vergüenza que alguien te lo cache, o sea, “caprichitos”.

Tómate tú mismo el pulso:

En esta tabla haz una lista de lo que compraste o tuviste que pagar en las últimas dos semanas y clasifica tus compras...

¿Qué compré o pagué?	Necesidad	Deseo	Capricho

Bueno, pues como te darás cuenta, el dinero no desaparece como por arte de magia. Va a parar a algún lugar, en el bolsillo de alguien que generalmente no eres tú, pero ahora que ya sabes en dónde está, puedes empezar a jugar con él, es decir, irlo moviendo hacia donde realmente quieras.

Y como lo primero que queremos es que no andes descalzo por las calles, con la panza vacía y sin saber siquiera leer, o sea que tengas lana para vestir, comer y educarte, hay que empezar a hacer algunas cuentas, muy fáciles, sólo se trata de sumar y restar para que sepas en realidad cuántas fichas puedes mover:

Seguramente por algún motivo cada mes o semana te cae algo de lana, ya sea porque tus papás te dan, porque hiciste algún trabajito, porque fue tu cumpleaños o por lo que quieras, el caso es que tienes una “entrada”.

Así que vamos viendo las fichas con las que cuentas y para ello tienes que determinar cuánto realmente necesitas para cubrir lo básico y quizá uno que otro deseo.

En la siguiente tabla haz una lista de 5 cosas que necesitas y 5 que deseas y colócalas en la primera columna. En la segunda columna, coloca el costo de cada una de ellas (el real, no el “creo que” o “más o menos, me dijeron”) y en la tercera anota cuánto te queda de la entrada que tienes...

Lo que quiero o necesito	Costo	Me queda...
Total	\$	\$

Si el resultado final es positivo, ya vamos de gane, pero si no, ¡aguas! Sentimos decirte que estás en problemas...

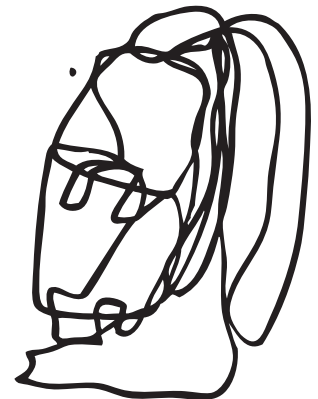
Pero sereno... quizá te podamos ayudar:

Revisa tu lista anterior y deja únicamente lo necesario. Por ¿cuál camino vas?

Puedes tener dos resultados posibles y por lo tanto dos alternativas:

- El resultado es positivo y entonces sólo te queda decidir si ahorras el resto o si sigues gastando...
- El resultado sigue siendo negativo, bueno, claro, no tan negativo y entonces tu única alternativa es conseguir una nueva fuente de ingresos o buscar opciones más baratas para cubrir tus necesidades.

Ejercicio



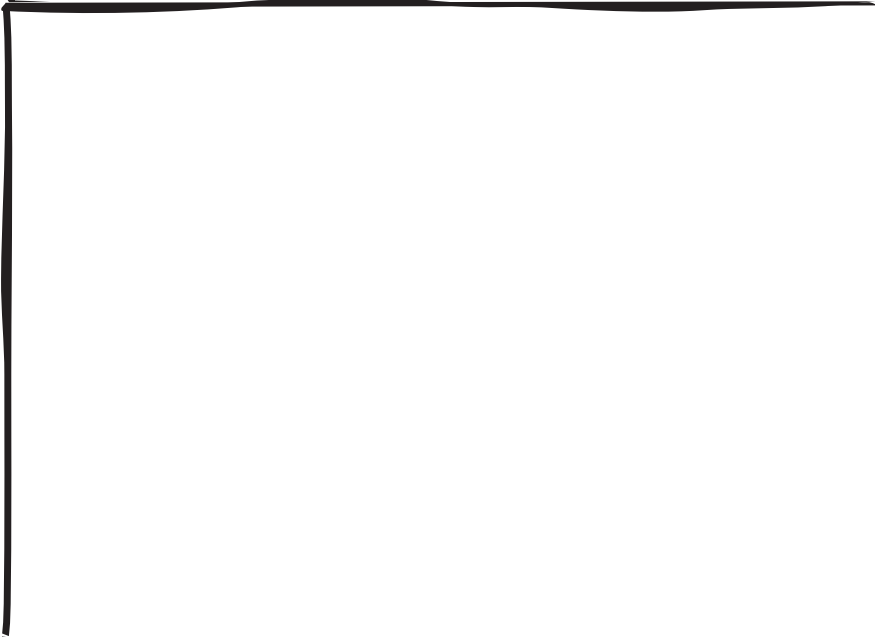
Ejercicio

Ejercicio

Para cualquiera de los casos, el chiste del juego es ganar lana o fichas, así que quizá alguno de tus amigos o compañeros de escuela tengan mejores tácticas para gastar, ¿por qué no las compartes? Así tendrás mayores alternativas para ver si ese horroroso número rojo o pequeñín número negro, pueden cambiar...

Junta a tres o cuatro cuates para que intercambien sus opiniones de acuerdo a los resultados que hayan obtenido en el “laberinto” anterior. ¿Qué tácticas nuevas descubriste para cambiar tu situación?

Nuevas técnicas



Pasión vs razón

En el juego del dinero, como ya te lo dijimos, hay que tener nervios de acero y manejo constante de emociones. Sí, es complicadísimo cuando se trata de ir a comprar... casi nadie se resiste a desembolsar “lo que sea” por ese artículo que desde que lo viste dijiste “es para mí”...

El dinero es “transformer”, lo ves primero en forma de videojuego, luego de carro, quizá lo veas en forma de i-pod, hasta que de pronto, ¡ya no lo ves!

Por eso hay que tomar esto de las compras con calma, apagar un poco la pasión y pensar, sí, leíste bien, pensar con cuidado y comparar para elegir lo que más te conviene y no lo más caro o publicitado... así, se ganan fichas.

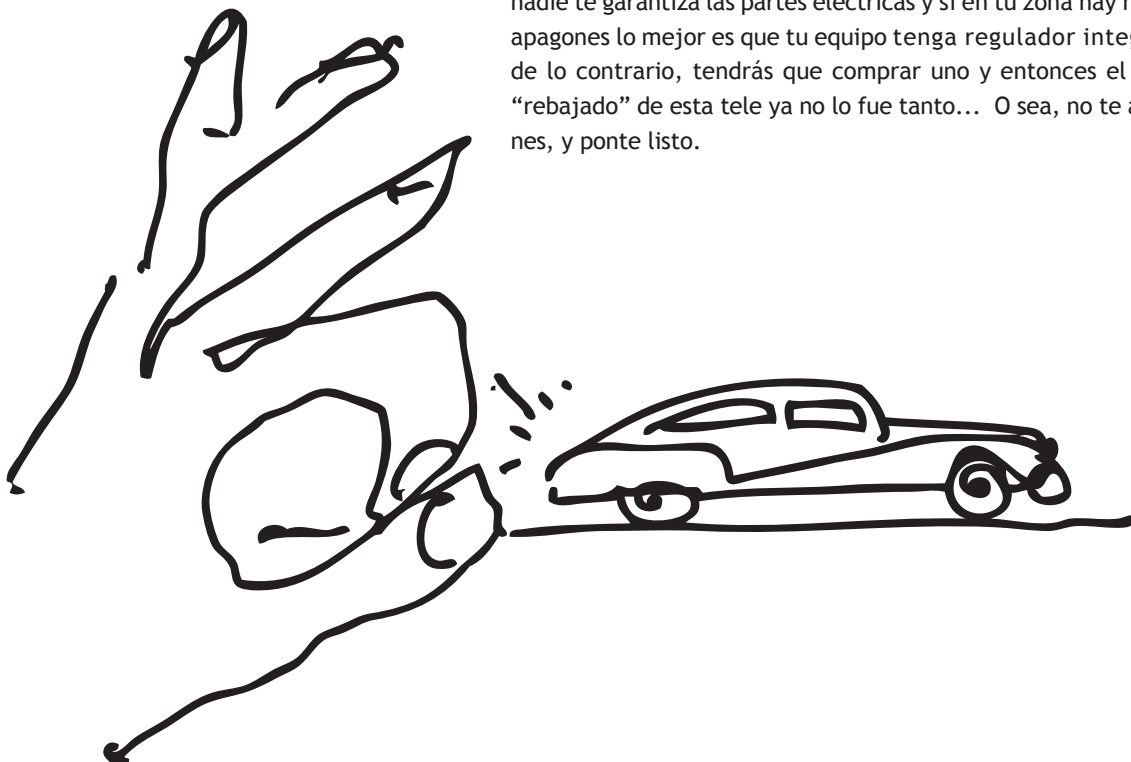
Para obtenerlas primero tienes que ver opciones de precios (obviamente), calidad y garantía, entre otras cosas.

Pero también se requiere esfuerzo de tu parte: es decir, que a veces te tienes que mover un poco de las cuatro cuerdas que rodean tu casa e ir en búsqueda de tu conveniencia.

Por ejemplo, en lugar de ir al centro comercial ¿qué tal una vuelta por las tiendas del centro? O en lugar de ir a la “tiendita” de la esquina, mejor te haces una lista y vas al súper que sale más barato o dejas pasar un poquito el furor por la “moda” y pones eso que tanto quieres a prueba de “tiempo”, es decir imagínatela en unos seis meses o un año, ¿lo seguirías usando?

Tips para gastar

1. Entérate de las temporadas de oferta de las tiendas.
2. No hagas compras de impulso o sea de esas chivas que te ofrecen en las cajas del súper y que si lo piensas dos veces responde más a “¡Ah! Qué padre, por cierto, creo que ya no tengo”, “por si las dudas”, “voy a probar esos nuevos chicles”... mejor ponte a hojear una revista mientras esperas tu turno.
3. Revisa el contenido antes de comprar algo. Evita llegar a tu casa con el juego de video de moda para enterarte que el sistema operativo de tu compu no lo soporta.
4. Pregunta por la garantía de lo que compras. Las garantías siempre tienen una fecha límite para utilizarlas o son sólo para algunas partes de lo que compraste. Por ejemplo, si compras una tele, nadie te garantiza las partes eléctricas y si en tu zona hay muchos apagones lo mejor es que tu equipo tenga regulador integrado, de lo contrario, tendrás que comprar uno y entonces el precio “rebajado” de esta tele ya no lo fue tanto... O sea, no te apasiones, y ponte listo.

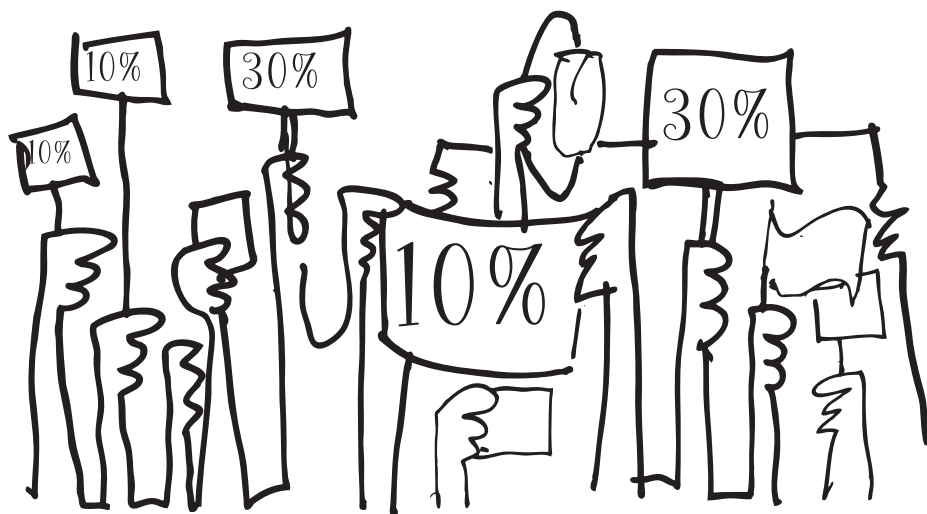


Ejercicio

A comprar se ha dicho. Piensa en algo que tengas que comprar en los siguientes días y trata de modificar tu forma de hacerlo apoyándote en esta tabla:

Artículo	Precio	Calidad	Garantía (si es necesaria, porque por ejemplo para los tenis no te dan)
Tienda 1			
Tienda 2			
Tienda 3			

¿Qué opción tomaste y por qué? ¿Cuántas fichas (lana) ganaste? ¿O perdiste?





¡Necesito dinero!



Pues qué bien. Tus necesidades, ya viste, son muchas y quizá en la medida que vayas creciendo y desees más cosas, los gastos, aunque ya controlados, aumentan. Es una pena, pero todo cuesta. ¿Qué hacemos? ¿Esperamos a ver si tu papá te aumenta el “domingo”, si la tía Lupe se compadece y aporta algo para tu causa o a que te invite el vecino unos tacos?

Me parece que llegó la hora de pensar en una palabra que quizá te asuste, pero es parte del juego, de hecho, es pieza fundamental para acumular fichas. Si lo haces bien, seguramente avanzarás rápidamente en el tablero, así que no posterguemos y hablemos del famoso: TRABAJO, bienvenido sea.

El león no es como lo pintan

Al pobre trabajo le han hecho muy mala fama. Dirás que “bien merecida”, pero no es tan mala onda trabajar, es más, aunque te parezca increíble es la mejor forma no sólo de ganar dinero, sino de crecer como persona, hacerte fuerte, valioso, independiente, sensible, auténtico, vamos, hacerte de una personalidad.

Y aunque tampoco lo creas, es la forma más rápida y hasta divertida de ganar una lana.

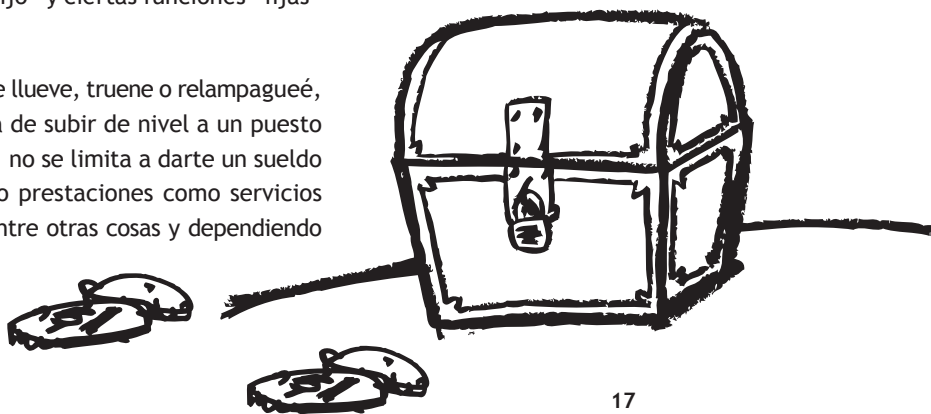
Claro que siendo realistas, no siempre consigues el trabajo que quieres y más en un país como el nuestro en el que el desempleo está a la orden del día. Es muy probable que te den a escoger entre “sopa o sopa” y pues ni modo, sopa, pero agarra la onda de que más que un suplicio es una oportunidad de aprender, conocer gente, conocer otros rollos y contrario a lo que algunos puedan pensar de ti, es tu gran chance de ser útil y creativo.

Hay dos formas de trabajar y ahorita que estás en la plenitud de la edad de la punzada, tienes también la gran ventaja de que puedes probar y ver las opciones que más te gusten...

Los fijos

La primera forma de trabajar es “de fijo”, o sea con un salario “fijo”, horarios determinados y casi siempre “fijos”, un lugar “fijo” y ciertas funciones “fijas” por hacer.

Los fijos tienen sus ventajas como por ejemplo que llueve, truene o relampaguee, te pagan; que tienes chance de “escalar” o sea de subir de nivel a un puesto mejor dentro de la misma empresa que además, no se limita a darte un sueldo sino que te puede otorgar algunos beneficios o prestaciones como servicios médicos, vales, vacaciones (sí, fijas también), entre otras cosas y dependiendo del tamaño de la empresa.



Ejercicio

Estar “de fijo” no quiere decir que te aburras como ostra, sino que estando en ese lugar, con un sueldo asegurado, lo único que tienes que hacer es concentrarte en lo que te piden y crear, o sea, poner a trabajar las neuronas para ver cómo haces mejor esa función que te encargaron.

Si además lo tuyo no es precisamente el orden y la constancia, pues ésta es la mejor forma de que obtengas esas habilidades.

Y si eres muy sociable, pues qué mejor, porque aquí interesa mucho que se formen equipos.

Así que si algo no sale, puedes pedir ayuda a tu compañero y darla cuando veas que alguien te necesite. Es decir, desarrollo personal habrá.

Veamos que tan preparado estás para tener un trabajo “fijo”. Quizá por ahí ya conseguiste una chamba y si no, pues fíjate que la escuela es precisamente una especie de “laboratorio” de lo que será el trabajo, así que responde a este pequeño test para ver si de verdad puedes avanzar en el juego:

Contesta con sinceridad	Sí	No
¿Sabes qué hace o vende la institución en la que trabajas/ Sabes cuáles son los valores que privilegia la escuela a la que asistes?		
¿Sabes qué es lo más importante que tienes que hacer en tu trabajo/ en la escuela?		
¿Sabes el nombre completo del director general (o de quien encabeza la institución)?		
¿Sabes qué es lo más urgente de tu chamba diaria?		
¿Estas aprendiendo lo que debes saber para subir de puesto/ para pasar las materias?		
Cuando tengo alguna duda, pregunto		
¿Sabes cumplir con tus deberes sin que te lo estén recordando?		
¿Llegas con puntualidad?		

Si tuviste la mayoría de “no”, pues evidentemente necesitas averiguar y ponerte en acción para poder permanecer tanto en el trabajo que quieras como en la escuela.

Luisa

Luisa es la directora de la mejor escuela de su ciudad. Cuando era joven, vivía en un pueblito aislado en la sierra y siempre soñaba con ser maestra. Un día, su hermano mayor llegó a su casa, habló con sus padres y les pidió permiso para llevársela a trabajar a la capital del estado. Se súper emocionó cuando supo que el trabajo sería en una escuela. Pero, sorpresas te da la vida y cuando llegó y el intendente le entregó una escoba, una cubeta, un trapeador y un sacudidor, casi se muere.

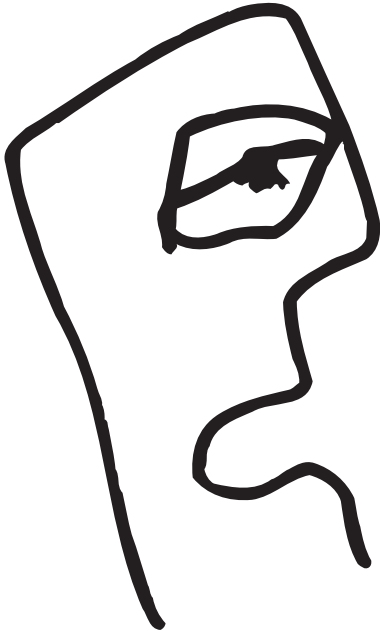
Mientras barría el patio, no podía contener los lagrimones. Luego empezó a ver a los niños, a escuchar sus pláticas, a observar sus juegos, pleitos y dificultades.

Se dio cuenta de que estaba en el lugar ideal para aprender. Luisa comenzó a chiflar mientras barría o trapeaba. En las tardes estudiaba. Pronto la directora la promovió: primero la mandó a la cooperativa, luego a la oficina y finalmente de cajera. En todos esos puestos aprendió a tratar con los niños y con sus papás. Años después, terminó su carrera. Desde el principio fue excelente maestra y ahora sigue feliz en su trabajo al que le dedica mucho tiempo y esfuerzo.

Checa
esto:



Ejercicios



1.- ¿Quieres seguir ganando fichas y avanzar? Pues como Luisa, tienes que aprender a convertir las desventajas a tu favor, así que reflexiona y escribe: ¿Qué desventaja tienes tú en el trabajo o en la escuela, o sea, qué cosas no te gustan hacer y cómo puedes convertirlas en una ventaja?

2.- Ya ves que están de moda las mesas redondas (que pueden ser cuadradas o triangulares, como quieras), pero vamos, un lugar donde puedas sentarte y discutir con tus cuates qué actividades de la escuela pueden mejorar para que todos se sientan a gusto. Pueden comentar por qué, por ejemplo, a ti no te gusta mate y escuchar a alguien que sí le guste para que se pasen unos tips, en lugar de nada más decirle “nerd”, “matado” y otros calificativos.

Por la libre

Esta variedad de trabajo es súper padre: tú eliges qué vas a vender, a qué hora trabajas, dónde trabajas, cuánto quieres ganar, te das tus vacaciones, te subes de puesto, creas nuevas formas, o sea, es tu onda.

¡Ah! Pero para que no seas nada más una simple llamarada, necesitas ser una persona súper disciplinada y de verdad querer desarrollar tus habilidades de manera constante.

Tampoco creas que ¡al fin! “a mí nadie me manda”; en realidad no tienes un jefe, ¡tienes muchos!: tus clientes. Ellos mandan y deciden si compran o no tus servicios o productos.

Esta modalidad también tiene un riesgo mucho mayor porque no tienes un ingreso fijo, ni prestaciones, ni convivencia diaria con otros chavos, eres tú y tu alma y para eso debes ser muy fuerte porque al final lo que ganas es algo muy preciado hoy en día —no, no sólo dinero que por cierto si te aplicas bien puedes ganar mucho— sino libertad.

Para hacerlo bien, tienes que elegir algo que en verdad te guste; aquí sí valen los apasionamientos, porque tiene que ser una actividad que te invite a desarrollarla, transformarla, hacerla a tu modo.

¿Chido no? Pero recuerda que se necesita temple, orden y disciplina, ¿cómo ves? ¿te late?

Ahora vamos a ver qué ruta tomarías como “free”, o sea un auto-empleo, o “por la libre”:

1.- Piensa qué actividad te apasiona, esa en la que te clavas horas leyendo o navegando en Internet o platicando de eso como si fuera el amor de tu vida:

2.- ¿Qué necesitas para dedicarte a eso? Anota todo, desde la compu, a lo mejor nada más un lápiz, o sea, qué te hace falta:

Ejercicio



Ejercicio

3.- Si te proyectas a unos 20 años más como un experto en esa actividad ¿qué pasos crees que debiste haber dado hoy para llegar a eso?

Checa que desde hoy puedes empezar tu negocio, poco a poco, y así ir acumulando lana, ganando posiciones en el tablero. ¡Aguas! No hay prisa, pero tampoco esperes mucho tiempo, porque la indecisión, es uno de los enemigos del juego.



Chamba-Tips

Si vas acumulando lana por tu chamba en la modalidad que hayas elegido, aquí te van unos chamba-tips para que lejos de que se te evapore, puedas incrementar tus fichas y no las pierdas por la emoción de haberlas ganado con tu esfuerzo. Apenas estamos en los primeros pasos, así que aplaca un poco al millonario que llevas dentro y ten en cuenta estos consejos:

- Maneja bien tu dinero.

Tengas mucho o poco, la regla de oro es: **si quieres tenerlo, gasta menos y guarda el que tengas**. No te dejes deslumbrar con cosas carísimas que ahora podrías comprar. Tampoco se trata de ser un tacaño o miserable, el secreto está en saber administrar tus fichas.

- Agarra la onda, goza lo que haces y conócelo lo mejor que puedas.
Querido amigo: por sencillo que sea tu trabajo, hay mucho que aprender. Nunca pienses que ya lo sabes todo o que la chamba te queda chica: siempre habrá algo que te dará experiencia quizá no para aplicar en ese momento, sino para más adelante.
- Pon lo mejor de ti.
Tu labor debe estar a la altura; haz valer cada centavo que te pagan. Ahora, tampoco se trata de hacerse el héroe o víctima de película de los años 40: si te estás partiendo ahí mismo por sacar el trabajo y no sientes que hay una retribución económica ni psicológica ni emocional suficiente, cambia de trabajo si puedes porque es mala onda estar amargado (a) o resentido (a) todo el tiempo, y además es una actitud que contagias a otros como una carga pesada. Dar lo mejor de ti te hace sentir bien y te beneficia.

- Entérate de lo que esperan de ti.

Cuando no agarres la onda de qué es lo que estás haciendo, pregunta. Es mejor que averigües a estar repitiendo errores y aguantar regaños por hacer lo que nadie quería que hicieras.

- Haz siempre trabajos dignos.

Por mucho dinero que se pueda tener, la onda ilegal o contra la dignidad humana, no se vale. No te dejes impresionar. En este juego todo lo que debes, aunque parezca que no te lo van a cobrar, tarde o temprano tendrás que pagarlo. Además, recuerda que la ley es un marco que orienta sobre la mejor forma de convivencia entre las personas y si rompes esas reglas, tarde o temprano caen sobre ti.

- Sé cumplido y puntual.

¿No te da coraje cuando alguien te promete algo y no cumple? Ah, pues eso puedes provocar tú mismo si no eres responsable y exacto: respeta plazos y llega a tiempo.

- Sé atento con la gente.

Supongamos que vas a una tienda ¿qué te parecería si te atendiera alguien que te llamara por tu nombre y te ofreciera justo lo que te gusta? Sería padrísimo y te harían sentir la persona más importante de la tierra en ese momento. Las personas que se fijan en los demás eso hacen. Esto es fenomenal para todos, sobretodo para quienes tienen esa atención, porque conocen cosas nuevas y ganan más dinero. Si tu trabajo es atender clientes, ponte listo (a) y ya la hiciste.

- Sé honesto.

Si alguien te quiere ver la cara y lo descubres, ¿qué poca no? ¿a poco no te da otro tremendo coraje? A todos nos pasa lo mismo. No podemos soportar que una persona abuse de nosotros. Por eso, no hagas a otros lo que no quieres para ti. Es mejor ser honesto porque así todos saben a qué atenerse contigo y qué esperar de ti.

- Elige.

Cuando se habla de tomar decisiones, parece que es tema “aparte”. Pero en realidad es una práctica común y corriente, así que hay que entrenarse en ese asunto. No te acomodes a que alguien más haga las cosas por ti, porque él que más aprende de eso es el otro y no tú y cuando estés solo, no vas a saber qué onda. Mejor observa las oportunidades que tienes, desde lo mínimo, como por ejemplo escoger entre una ropa y otra. Es más, vamos a hacer un ejercicio para ver si realmente escoges o “te escogen” las actividades de rutina:



Ejercicio

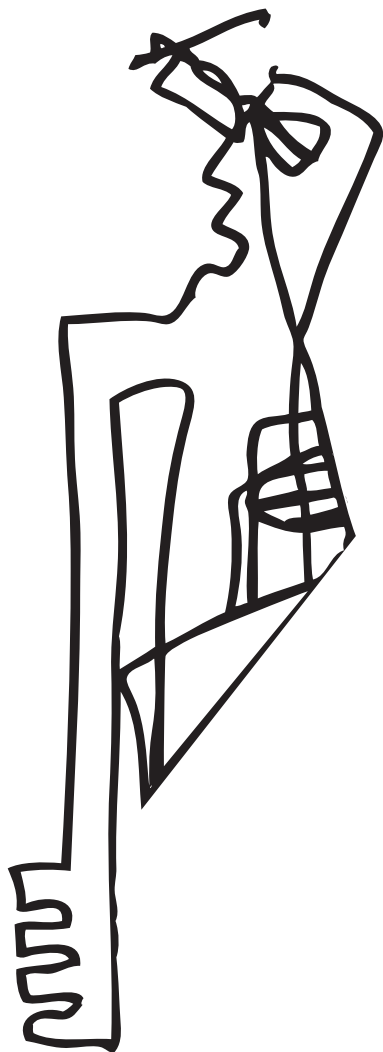
Piensa en las oportunidades de elegir que se te presentan, o sea, casi todas tus actividades. Enlístalas y anota qué hiciste. Reflexiona sobre tu facilidad para resolver y si ves que desaprovechas oportunidades, mañana reinicia el ejercicio hasta que decidir sea “tu segunda naturaleza”.

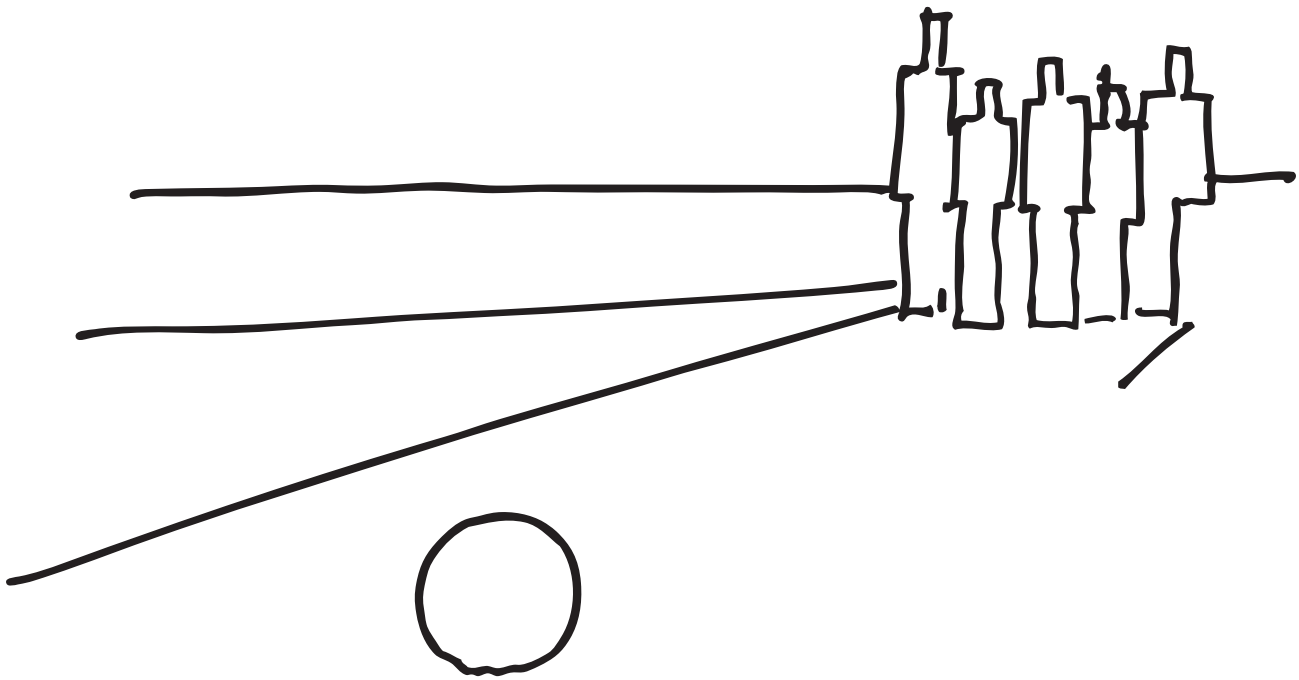
Aquí te va un ejemplo:

Actividad	Opción	Acción	¿Decidí?
Baño	Ir a la escuela bañado	Me levanté temprano y me bañé	Sí
Comida	Escoger lugar para comer	Mi novio (a) decidió	No
Salir	Ir en micro o autobús	Tome micro	Sí
Televisión	Escoger el canal	Me ganó mi hermano	No

Ahora, hazlo tú:

Actividad	Opción	Acción	¿Decidí?





El manejo de las fichas

OK. Ya tienes o vas a conseguir chamba. O sea, que ya tienes o vas a tener lana, o sea un ingreso que salió de tu esfuerzo.

Antes de correr a la primera “barata de primavera” o “venta de invierno” o al antro para festejar, acuérdate del primer chamba-tip: maneja bien tu dinero, o sea, mueve bien tus fichas.

Para lograrlo, no hay nada mejor que un “presupuesto”, que es como si tuvieras el tablero de tu vida en chiquito: ahí tienes un panorama de dónde te mueves, dónde te quieres mover y las fichas con las que cuentas para hacerlo.

Hay de presupuestos a presupuestos. Por ejemplo habrás visto en la tele o escuchado en el radio como los diputados se agarran del moño por el famoso presupuesto, proponiendo y aprobando o desaprobando. Y es que ese tablero es el de la vida de todos los mexicanos, o sea, otro nivel.

Tu caso es más sencillo: tú propones y tú apruebas.

¿Un pre qué?

Aunque la palabra suene complicada, el presupuesto no es más que una resta entre lo que te entra de dinero (ingresos) y los gastos que planeas tener en el futuro (egresos).

Si la diferencia es negativa, es decir que tus números son rojo-criminal, hasta la vista baby, no puedes hacer los gastos que desees, es decir, no juegas, así de sencillo.

Si la diferencia es cero, estás tablas, ¡pero aguas! Cualquier contratiempo que se presente, puede provocar que termines en números rojos.

Lo ideal, claro está, es que la diferencia sea positiva porque eso quiere decir que tienes fichas para moverte y lograr uno más de tus deseos.

Ya hicimos al principio de este manual un ejercicio de gastos ¿te acuerdas?, pero ahora iremos más allá, no sólo los gastos del día o la semana, sino para los siguientes meses, incluso, un año.

El tablero

Recuerda que un presupuesto es tu tablero “chiquito”, un plan futuro y por lo tanto debe reflejar tus gastos e ingresos futuros. Lo primero que debes tomar en cuenta es cómo gastas y en qué gastas porque esto refleja tu comportamiento.



El tablero ¡está vivo!, o sea que cambia conforme te vas moviendo en el mundo, dependiendo de los niveles que vayas avanzando, del cambio de tus deseos, de las entradas que tienes.

Un presupuesto de gastos e ingresos tiene un “horizonte” o tiempo: un año, 6 meses, 3 meses, etc.

Ejemplo. Toño.

Toño empieza la próxima semana en su nuevo trabajo.

El jefe de personal le explicó que después de impuestos, seguro de gastos médicos y otros rollos, su cheque quincenal será de \$2,540.34 pesos.

Los fines de semana seguirá trabajando en su puesto del tianguis, donde saca unos \$500 pesos. Su primer cálculo queda como sigue:

Ingresos	Semanal	Quincenal	Mensual
Tianguis	\$500	\$1,000	\$2,000
Nuevo trabajo		\$2,540.34	\$5,080.68
		Total	\$7,080.68

Claro que esto es sólo aproximado porque no siempre saca \$500 pesos en el tianguis y además está considerando que el mes tiene cuatro semanas y esto, como sabes, no siempre es exactamente así.

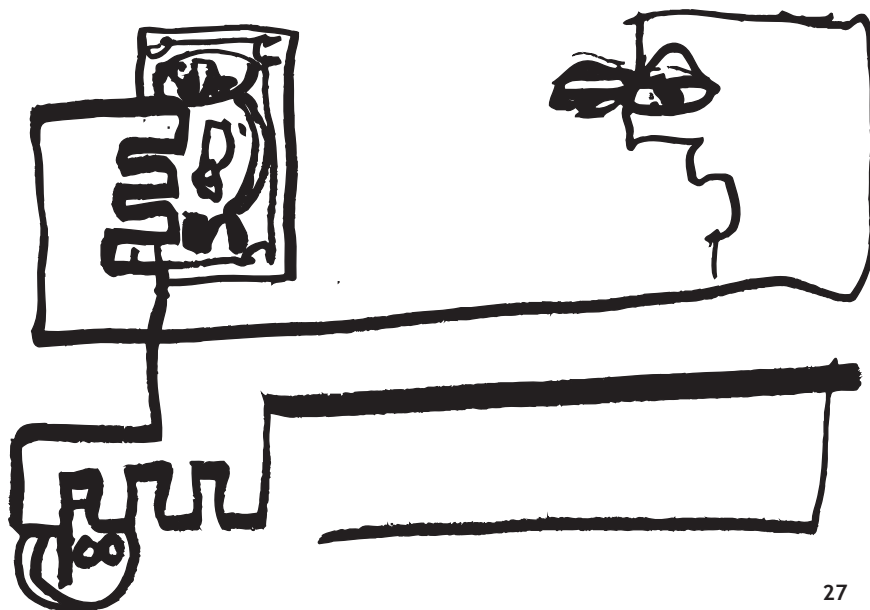
Pero con esto Toño puede pensar que su ingreso mensual será de \$7,080.68 pesos mensuales.

Chido, pero hay gastos fijos: transporte, renta, teléfono, comida y otros que varían como copias, libros, reventón y botanas.

Así que el tablero o presupuesto de Toño va quedando más o menos así al mes:

Presupuesto			
Gastos		Ingresos	
Transporte	\$170.00	Tianguis	\$2,000.00
Camión	\$120.00	Discos	\$1,200.00
Taxis	\$50.00	Revistas	\$500.00
		Dulces	\$300.00
Comida	\$850.00		
Cafetería escuela	\$250.00	Nuevo trabajo	\$5,080.68
Casa	\$500.00		
Botanas	\$100.00		
Teléfono	\$750.00		
Casa	\$250.00		
Celular	\$500.00		
Escuela	\$300.00		
Copias	\$100.00		
Material	\$150.00		
Libros	\$50.00		
Renta	\$2,500.00		
Total Gastos	\$4,570.00	Total Ingresos	\$7,080.68
Balance (ingresos -gastos)	\$2,510.68		

Le quedarían unos \$2,500.00 pesos mensuales que podrá ahorrar o aprovechar para comprar la compu (a plazos) que tanto le urge.



Ejercicio

¿Te apantalló Toño? Te toca a ti hacer tu propio tablero. Haz una tabla como la de Antonio pero coloca tus fichas, o sea, tus ingresos y los gastos que consideras harás el próximo mes.

Fijate cómo en el tablero van incluidos los básicos y uno que otro deseo.

Además, acuérdate de revisarle el pulso periódicamente al tablero para que no vaya a agonizar, agregando tus nuevos ingresos o gastos futuros.

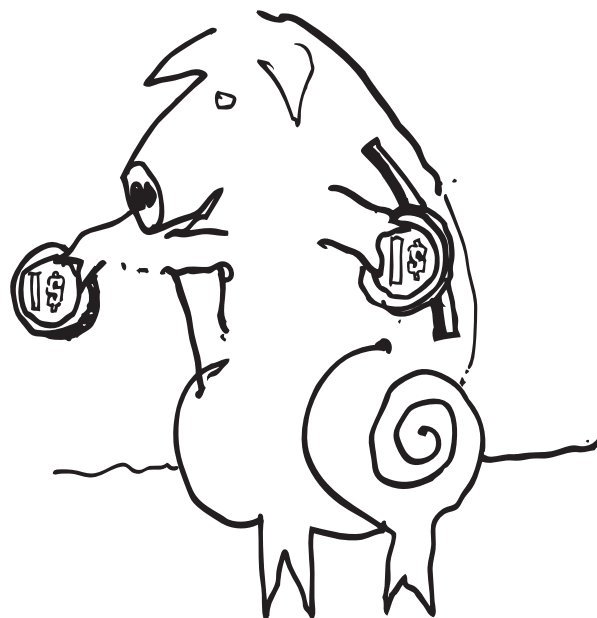
Presupuesto			
Gastos		Ingresos	
Transporte		Tianguis	
Camión		Discos	
Taxis		Revistas	
		Dulces	
Comida			
Cafetería escuela		Nuevo trabajo	
Casa			
Botanas			
Teléfono			
Casa			
Celular			
Escuela			
Copias			
Material			
Libros			
Renta			
Total Gastos		Total Ingresos	
Balance (ingresos -gastos)			

Recuerda...

La clave está en encontrar un balance



Querido Cochinito



Lo rompo o no lo rompo

¡No! No lo rompas... tampoco uses esas pincitas para saquear a ese pobre animal: tu cochinito. Aunque tenga forma de caja de galletas, de alcancía de feria, o simplemente el colchón se note más abultado, si ya lograste acumular algunas fichas, te recomiendo que aguantes un poco antes de tomar la decisión. De aquí depende tu permanencia en el juego.

Este es uno de los momentos más importantes para avanzar en el tablero. Sí, probablemente ya te cayó una lana extra que no esperabas, o a lo mejor, mañana te pagan en la chamba o lo que sea y te comen las ansias por gastar.

Pero no olvides que tus fichas “vuelan” si no tienes afinada la estrategia de cómo te vas a mover y entonces no vas a poder llegar al final del tablero, es decir a lograr lo que verdaderamente quieres ser y hacer en tu vida.

Este juego es de resistencia. Él más hábil es él que llega, así que aunque te des algunos gustillos en el camino, no puedes ceder a todas las pasiones porque pierdes fichas.

Cálmate, tampoco se trata de algo dramático. Te digo que puedes darte unos “gustillos” así que la decisión real está en cuánto de eso que sabes que tienes “extra” (después de gastos, como viste en tu tablero) destinas a tus caprichos y cuánto acumulas para ganar posiciones en el juego.

Acuérdate que los caprichos se olvidan pronto —así como ese chavo que te gustaba y que ahora hasta te asusta, o como esa chamarra multicolor que ya ni el perro quiere para dormir— así que necesitas concentrarte en lo que quieres más allá.

Tampoco olvides que estamos todos en el acelere y que el tablero está vivo, así que tus condiciones actuales pueden cambiar en cualquier momento y qué mejor que tomar tus precauciones para que no te digan “quítate que ahí te voy” y te saquen de la jugada.

La clave está en encontrar un balance, de tal modo que no te amargues por estar solamente acumulando fichas —porque no sólo se trata de eso, sino de moverlas para avanzar— o te amargues porque no las tienes.

Para eso sirve el famoso “ahorro” y en el juego, tienes que descubrir la forma que mejor te convenga para hacerlo.

Ahorra sí

Anda, suelta ese billete y déjalo en paz ahí en el cochino. Sabemos que es difícil tomar la decisión de ahorrar y más rodeado de tantas tentaciones que tenemos actualmente.

Pero esto es parecido al ligue: mientras más trabajo te cuesta, más te gusta y lo valoras más.

Así que deja que ese, tu gran sueño de vida te seduzca, poco a poco, y no seas tan facilito (a) y así de buenas a primeras des todas tus fichas, o sea toda tu lana.

En este juego del dinero debes tener muy clara la meta final para que no te pierdas en callejones sin salida. Y esa meta final es el principal motivo que tienes para ahorrar.

Por si no te pareciera suficiente, hay más motivos, metas menores pero importantes para motivarte en el camino: un imprevisto, ese concierto único e irrepetible que no te puedes perder... en fin, el caso es que siempre tengas fichas con qué seguir avanzando en el tablero.

Vamos poniéndolo más claro: así, así, la neta, ¿cuáles son tus metas en la vida? Una por lo menos, sí tienes... trata de organizarlas desde la más cercana, hasta lo más lejos posible:

Apunta toda la información que necesites y las metas que quieras alcanzar con el dinero que planeas juntar con tus ahorros.

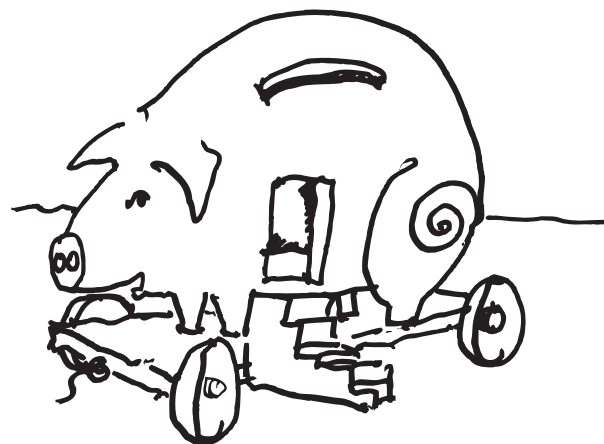
Ejercicio

¿Qué quiero hacer con mi dinero?	¿Cuánto dinero necesito ahorrar?	¿Cuánto dinero tengo al mes?	¿Qué tengo que hacer para lograrlo?

¡Aguas! Tampoco te emociones y pretendas ahorrar todo el dinero que te entra. Siempre hay imprevistos y si no los tomas en cuenta te puedes frustrar.

Consejos del cochinito

Para que no te entre la depre o angustia con esto del ahorro, el cochinito, que es a todo dar, te compartirá algunos consejos para que diseñes la mejor estrategia, quién mejor que él para esto de guardar lanas:



1. Sé realista. Debes saber qué tienes y qué no tienes, qué puedes alcanzar y qué no.
2. Define necesidades reales. ¿Qué necesitas? No hagas gastos innecesarios que puedan reducir tu dinero extra.
3. Identifica qué quieres. ¿Cuánto cuesta? ¿Cuándo lo quieres? ¿Qué estás dispuesto a dejar para obtenerlo?
4. Define metas intermedias
5. Debes ser ordenado y constante con tu plan de ahorro. Sí, ya sé, “no ordenas ni tu cuarto”, pero un poco de orden no te va a sacar ronchas ni nada por el estilo.
6. Determina qué estrategias te funcionan para ahorrar.

Checa con tus amigos qué metas de ahorro tienen. Revisen sus presupuestos y compárenlos con sus metas de ahorro porque a veces uno solo alucina y es mejor intercambiar para ver si lo que quieres es realista. ¿Qué harían para disminuir el tiempo en que lograrán obtener el dinero que necesitan o para aumentar la cantidad ahorrada?

Ejercicio

El cochinito comunitario: La Tanda

En el juego del dinero, muchas veces te encuentras con otros en el camino que andan en la misma situación que tú, o sea, necesitan lana.

Como dicen, si no puedes sólo, únete y una manera fácil y divertida de conseguir fichas sin andarte endeudando es apoyándote en los cuates a través de una “tanda”.

No, no se trata de pedir prestado, sino de que unan sus fuerzas para ayudarse. Es una variante de ahorro en la que pones tus fichas en movimiento, das, pero recibes en un momento que tienes que saber aprovechar.

¡Aguas! Otra vez, recuerda que debes controlar tus emociones y pasiones, porque la tanda tiene su riesgo: no solo puedes perder fichas, sino que si no te pones listo, puedes provocar que tus cuates pierdan las suyas y como comprenderás, eso no les va a gustar mucho.

Pero si te sale bien, ganas fichas tú y haces que el resto también las gane. Es muy fácil, todo es cuestión de organización. Chido, pero ¿cómo funciona?

Rolando fichas

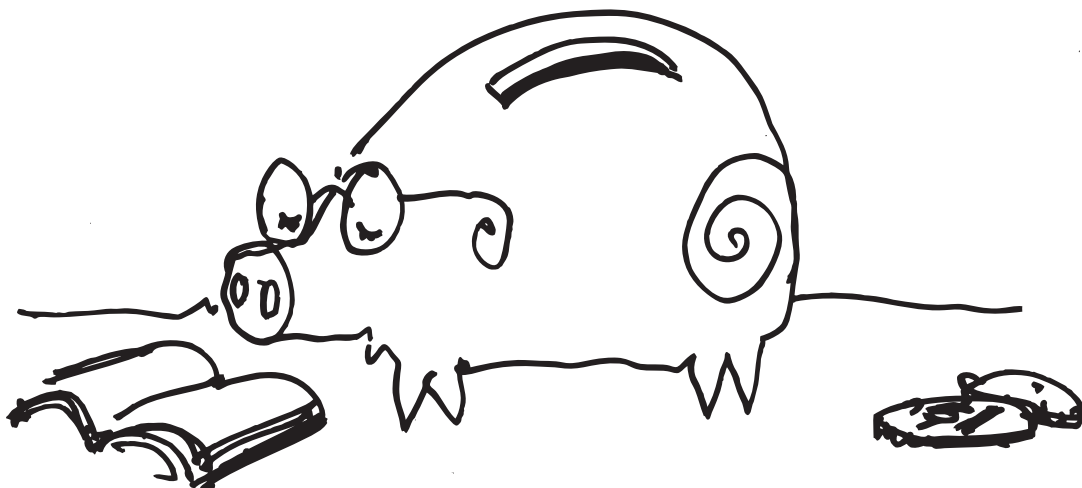
Tienes que juntar a varios amigos o amigas, familiares, novias, novios o sea, gente de confianza que ya tenga fichas y que estén dispuestos a jugarlas, es decir a aportar parte de ellas para armar una especie de “cochinito comunitario”.

Todos ponen la misma cantidad de fichas o lana y se asignan números a los participantes, uno de los cuales es él que va a organizar el movimiento, y puedes ser tú y quien generalmente tiene el primer número.

Tienen también que fijar un periodo o cada cuándo van a poner la misma cantidad de fichas (cada semana, mes, quince días) y ese mismo día, semana o mes, uno de los participantes, de acuerdo al número que le haya tocado, se lleva todas las fichas, claro, sin dejar de poner su parte para que al que le toque después, se lleve exactamente la misma cantidad de dinero acumulado.

O sea, por ejemplo, Juan, Lupe y tú van a poner 100 pesos al mes, es decir que de entrada tienen 300 pesos. El primero que se lleva ese dinero eres tú porque tú la organizaste, pero tienes que dejar 100 pesos para que el siguiente mes Lupe, que le tocó el número 2, se lleve sus 200 pesos (menos cien que tiene que dejar) y así el tercer mes, Juan obtenga lo suyo.

En realidad lo que sucede es que la lana gira de mano en mano, pero el chiste es que cuando te toca el acumulado, puedes ahorrarlo y juntar fichas más rápido. De otro modo tendrías que esperar más tiempo en obtenerlas.





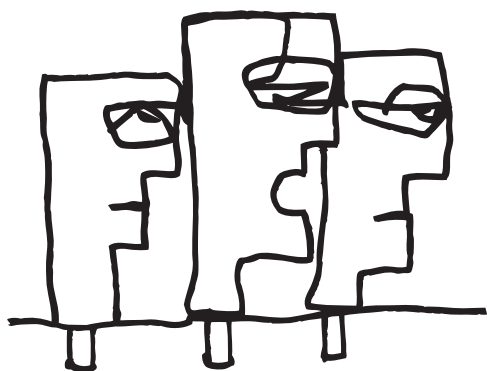
Es importante que sepas que la tanda funciona sobre la base de la palabra de honor, del respeto y la CONFIANZA, así que fíjate bien a quién invitas o quién te invita para que no salgas perdiendo fichas.

Ejercicio

1. Arma una tanda pequeña, de 10 números de a 100 pesos cada uno, es decir, una de mil pesos en 10 semanas. Como tú eres el organizador, el primer número será el tuyo. ANTES de empezar, prepárate:
2. Como necesitas 9 participantes, ya que tú eres el décimo, haz una lista de 15 candidatos. Total, si todos aceptan, lo único que pasaría es que harías una tanda un poco más grande, \$1500 pesos en 15 semanas.

Además de la confianza que le tengas a cada persona y de su perfil, tendrás que considerar que viva cerca de tu casa, escuela o trabajo para que esté dispuesto a llevarte la cuota o por si la tienes que recoger tú.

Nombre del candidato	Es confiable	Me la lleva y/o vive cerca de donde ando	Nuestros horarios son compatibles	Fono o cel



3. Con toda la pena del mundo, pero si alguien no cumple los requisitos no puede participar. Acuérdate que en el juego del dinero hay que tener control de emociones, así que nada de que pues es “buena onda” pero no te da su cel (bueno, su número) y cosas de esas. La onda está así: si alguien te falla, tú pagas, así que mejor toma tus precauciones.

4. Antes de invitarlos a participar, haz unos papelitos con números del 2 al 10 y réúnelos para que cada uno saque un papelito que será el turno o semana en la que recibirán el acumulado de la tanda, es decir sus mil pesos. El tuyo es el turno 1. Si un candidato no está de acuerdo y te lo dice, agrádecele y descártalo de la lista. Si no están contentos todos los participantes, las tandas no funcionan.

5. Haz la lista final de los participantes de la tanda por turnos y ve registrando si te dieron la cuota a tiempo, si alguien se atrasó o se hizo rosca, si te dió la lana a pesar de que tuvo un problema, en fin, todo lo que te permita saber más adelante qué tanto te convendría hacer algún negocio, qué tan confiables son. Si el registro es negativo, no cuentes con esa persona para cosas de dinero ni le fíes, ni le vendas en abonos ni aceptes recomendarlo.

Ejercicio

Turno	Nombre	Es puntual	Me da la cuota como quedamos	Tuvo algún problema, pero cumplió	No hace broncas

6. El día que hayas asignado de cada semana para la tanda, deberás recoger los \$100 pesos de cada quien, o sea, 900. Los 100 restantes son la cooperación de quien le toca la lana, así que esa persona debe completar sus mil pesos.

Cuando tengas ya tus mil varos, ¡felicidades! Pero aguanta, ¡no los gastes! Espérate tantito que en las siguientes páginas de este manual, te damos mejores tips para seguir avanzando en el tablero...

Más allá del cochinito

Si vas acumulando fichas y más fichas, es posible que el amigo cochinito ya esté atiborrado y quede chico para tus nuevos movimientos. Claro, siempre habrá un cochino más grande, pero resulta poco práctico cuando queremos hacer uso del dinero que tenemos guardado en él.

¿Te imaginas cargando tu cochino de un lado a otro y vaciándolo en cuanta tienda o mostrador entres para comprar algo? Francamente patético.

Todos conocemos el clásico cuento del hombre que guardó su dinero en un agujero del colchón y su mujer lo tiró a la basura sin saber que dentro iban los ahorros de toda una vida de la familia.

Otras personas suelen traer consigo el dinero ganado todo el tiempo, en la cartera o la bolsa, pero, o sea, agarra la onda que no vives en Disneylandia, vives aquí, lugar de asaltos y tentaciones varias.

Así nada más como no queriendo, te cuento una tragedia:

Don Macario

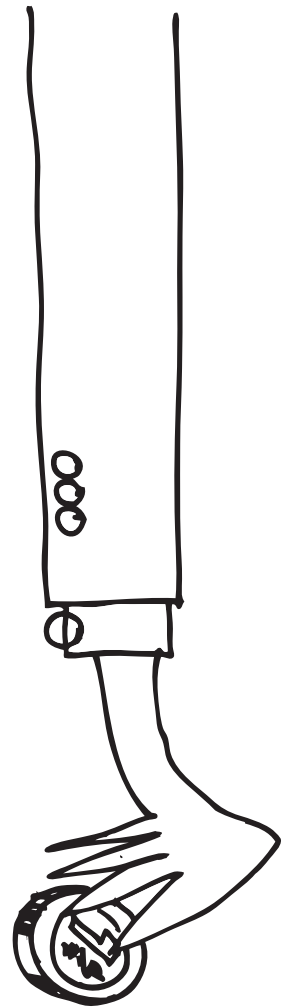
Don Macario es un hombre que ha trabajado durante toda su vida. Todo el dinero que gana en la empresa donde trabaja lo destina para los gastos de la familia, pero siempre guarda en una latita de galletas en el jardín, una pequeña parte para “lo que se ofrezca”, porque no confía en los bancos.

Con el paso de los años, Don Macario ha logrado reunir una pequeña fortuna. Cierta día, se enferma de gravedad y queda temporalmente inconsciente. Los médicos informan a su esposa que es necesario operarlo pero eso cuesta mucho dinero. La señora sabe que su esposo ha guardado una enorme cantidad de dinero en una latita de galletas, pero no sabe dónde.

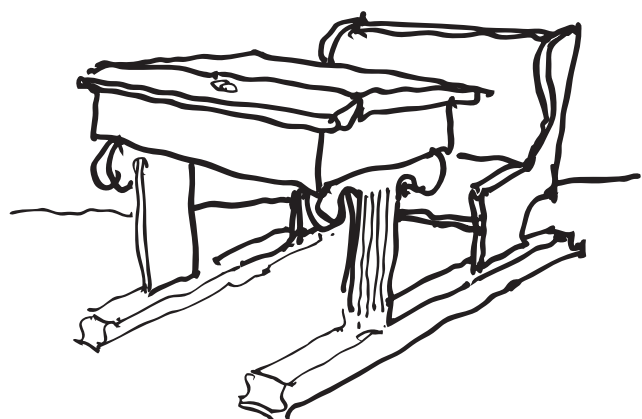
Por fin después de una semana de estar inconsciente, don Macario despierta y articula las palabras “de-debajo de la ca-casita del perro”. Su esposa busca y encuentra el dinero húmedo y las monedas oxidadas; algunas ya ni se usan. Total que su yerno termina pagando la cuenta del hospital con la condición de que cuando don Macario salga del hospital su primera parada sea en el banco para abrir una cuenta de ahorros con lo poco recuperado de la latita del jardín. Don Macario abre su cuenta de ahorro y hace firmar a su esposa para que ella también pueda disponer del dinero en casos de emergencia.

Parece increíble, pero es real. Ahora, tampoco creas que es cosa de niños abrir una cuenta de ahorros, o sea, no nada más te presentas con tu cara de inocente y cargando tu cochino y ya estuvo, por eso, para avanzar en el tablero, primero tienes que informarte.

Allá vamos...



Manos a la banca



Tu primera vez

¿Nervioso? No te quedes ahí parado viendo hacia adentro sin entrar, porque precisamente éstas son algunas de las razones por las cuales el personal de seguridad de un banco te puede detener y cuestionar horas cuando por primera vez te asomas a la sucursal y el miedo te traiciona.

Los bancos son los lugares en donde la gente guarda sus fichas; son los cochinitos gigantes en donde hasta tú podrías depositar tu lana y no te gustaría que entrara un sujeto tembloroso, encubierto, con no sabemos qué intenciones, y con altas posibilidades de querer darle baja a todos...

Por eso es importante que cuando vayas, lo hagas con seguridad: una regla más en el juego del dinero para poder mover las fichas y ganar.

Estamos entrando a otro nivel en el tablero, así que debes tener un mayor control de emociones y reflexionar muy bien sobre cualquier movimiento que vayas a realizar.

Para ganar seguridad es necesaria la CONFIANZA y más cuando eres primerizo y se trata de mover las fichas que has acumulado con tanto esfuerzo, para guardarlas en un lugar “seguro”.

Debes tomar en cuenta que todos querrán “enamorarte” con tal de que les des tu lana, por eso más vale que te fijas para que no salgas con tu “domingo 7”, o sea, una sorpresa desagradable.

Pero no se trata de que te dé paranoia bancaria y contraigas el síndrome “Don Macario”. En realidad es muy simple, todo se reduce a PREGUNTAR, para que no te vean la cara de “¿what?” a la hora de que lleguen las cuentas.

Recuerda que son tus fichas las que están en juego y debes protegerlas.

No te dejes conquistar por el primer banquero que te eche el ojo. Como en el amor, hay que hacerse un poquito del rogar: tómate tu tiempo, investiga y decide con quién te conviene “casarte”.... ¡no, no te asustes!, sólo hablamos en términos financieros.

Para ti que no te despegas de Internet y hasta andas buscando novio (a) en el ciberespacio, aprovecha y busca tu “pareja bancaria” en estas páginas, que son las que tienen los nombres de los bancos en los que puedes confiar y también, si es el caso, son las instancias a las que puedes acudir cuando alguien se quiere pasar de listo:

- **PROFECO**, vía telefónica al 56256700 desde el Distrito Federal o al 01-800-468-8722, o en su sitio web www.profeco.gob.mx
- **Comisión Nacional para la Protección y Defensa de Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)**, vía telefónica al 5340-0999 o en su página www.condusef.gob.mx.
- **Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)**, vía telefónica al 5724-6000 o a su sitio web www.cnbv.gob.mx

Aquí te dan información, guías, boletines y alertas para que veas cuáles bancos son de fiar y cuáles sólo quieren tus fichas para luego, desaparecer con ellas.

Son páginas del gobierno que además te dan links a los bancos que te llamen la atención para que los visites de manera virtual.

Aprende algo:

¿Sabes por qué se le dice banca a la banca?

Resulta que cuando comenzaron, hace un buen de siglos, los banqueros no trabajaban en locales como ahora, sino que usaban un banco de madera para hacer sus negocios.

Aún quedan huellas de esos días como por ejemplo llamar bancarrota a las quiebras, porque los banqueros rompían su banca si quebraban.

Pssst,psst...

Neta: no vayas a visitar un banco con gorra y lentes oscuros, ni traigas el celular prendido aunque te parezca que así te ves muy interesante. Las reglas de seguridad de los bancos no permiten nada de esto, así que ¡aguas! No vayas a salir del juego antes de jugar...

Casamiento por interés: eligiendo compañero de juego

Como ya te dijimos, vamos avanzando en el tablero y para los siguientes niveles del juego, necesitas ayuda, una pareja...

Aquí sí se vale ver quién te da más. Nada de arrumacos ni promesas; en el juego del dinero, no se te olvide, el objetivo es claro: ganar fichas para avanzar en tus planes de vida.

Tu banco será el “compañero” y por eso tienes que elegir al mejor para que entre los dos puedan administrar las fichas, moverlas, soltarlas y guardarlas en los momentos oportunos para ganar posiciones.

Aunque básicamente todos sirven para lo mismo (guardar tu lana), no todos los bancos son iguales. Algunos, como todo en la vida, son más interesados que otros, o te dan más beneficios... eso depende de tu situación en el tablero y por eso te tienes que poner listo para ver cuál te conviene y seduce...

Aquí te van los básicos de toda seducción bancaria:

Reputación

¿A quién no le gusta que su chavo o chava tenga buena reputación? Ah, pues con los bancos es lo mismo. Tiene que ser una institución reconocida. Estas referencias te dan la seguridad de que tu dinero estará bien protegido, que no se hará mal uso de él y sobre todo, que puedas disponer de tus fichas cuando lo decidas.

Devolución de fichas

El banco se toma muy en serio eso de guardar tus fichas, pues te casaste con él y una vez que se las depositas, algunos ponen condiciones de tiempo para que puedas “divorciarte”, es decir retirar la lana en su totalidad. Este retiro de todas las fichas puede ser al mes, al trimestre, al año o disponibilidad inmediata y a este plazo se le llama “plazo de disponibilidad del dinero”. Pero fíjate ¡qué padre! Si quieres, puedes volver a casarte con el mismo banco, es decir, volver a depositarle todas tus fichas por otro plazo determinado.

Tú pagas

El banco no es hermana de la caridad. Te cobra por guardarte el dinero para que tú andes paseando con tranquilidad en la calle porque tus fichas están seguras. Esto se llama “cuotas por cargos y servicios”. Algunos cobran un porcentaje o cuota mensual, trimestral o anual por servicios como sacar dinero en efectivo en cajeros automáticos. Si tienes un saldo mínimo o has hecho operaciones con la tarjeta también te cobran. Es importante saber cuánto y cada cuánto tiempo tienes que pagar y cómo afecta esto a tus ahorros.

Él paga

Tampoco creas que el banco sólo cobra. También te da ganancias y a éstas se les llama “tasas de interés” o “estímulos al ahorro”, es decir un porcentaje que se añade al total de tu dinero en un tiempo determinado. No desesperes, te explico mejor: por cada peso que se deposita en una cuenta de ahorro, el banco te da unos centavos extra más para que tus fichas aumenten con el tiempo: un mes, un trimestre o un año.

Cada banco determina la tasa de interés que otorga a sus ahorradores. Además, algunos bancos ofrecen incentivos como rifas de dinero, premios o regalos a quienes mantengan un mínimo de dinero en la cuenta o a aquéllos ahorradores que mes con mes aumenten sus fichas.

Recuerda...

que antes de elegir un banco debes ver al menos tres o cuatro opciones.

Ejercicio

¿Con quién me caso?

De la visita, nace el amor... Basta de rollos y ¡manos a la banca! Vamos a ligar al mejor compañero para que deposites en él tus fichas. Como no va a venir a buscarte, tienes que salir a ver que hay por ahí. Date una vuelta por las sucursales bancarias que estén cerca de dónde vives. Entra sin miedo y pregunta todo lo que hay que hacer para poder ser su cliente.

Para que no te traicionen los nervios, aquí te van unos tips:

1. Haz preguntas simples, por ejemplo:

¿Cuánto dinero necesito para abrir una cuenta?

¿Qué requisitos necesito?

2. Investiga si el banco ofrece más de una cuenta de ahorros:

tipos, características y beneficios de cada una (intereses y comisiones)

3. De la que más te interesa pregunta:

¿Me dan tarjeta o chequera?

¿Cada cuándo y cuánto dinero puedo retirar cada vez?

Saldos mínimos que debo mantener

Fechas de vencimiento (o cuándo debes pagar servicios y eso que ya te comentamos)

Estados de cuenta (un sub-tablero en el que verás tus entradas y salidas)

Anota todas las respuestas en a siguiente tabla y no olvides llevarte toda la información (folletos, solicitudes y notas) que te entreguen.

Banco	Mínimo de fichas para jugar	Tipo de cuenta	Plazos de disponibilidad del dinero	Cuotas por cargos y servicios	Tasas de interés e incentivos al ahorro

¿Te sedujo algún banco? ¿Cuál?

Ejercicio

Como primerizo que eres no está de más hacer consultas a los que ya tienen experiencia en estos asuntos y han avanzado y retrocedido en sus tableros.

Pregúntale a tus papás o maestros qué tipo de cuenta te recomiendan o cuál es la que ellos usan y les da más beneficios.

Debes checar hasta el último detalle y tomar algunos de sus tips:

Nuevos Tips:

Recuerda...

no existen preguntas
tontas sino tontos
que no preguntan

Ejercicio

Compara los tips que te han dado los “expertos” con el banco que te ofreció los mejores beneficios... Es momento de que tomes la decisión... Acude al banco de tu elección con todos los papeles y requisitos que te pidieron.



Letra chiquita

Lee siempre las solicitudes completas y el contrato que debes firmar para abrir la cuenta. ¿Recuerdas esa leyenda urbana que habla de las tan temidas “letras pequeñas”? Esas que sólo se leen con una lupa.

Bueno no es una leyenda urbana, es una realidad que debes tener muy presente.

Lee muy bien todo aquello que firmes: si es necesario hasta dos o tres veces. Si tienes dudas no temas preguntar cualquier cosa que no entiendas por parecer un “tonto”.

¿Ya leíste? Abre la cuenta y... ¡Felicidades!, ya te casaste...



¡Auxilio! ¿Qué hago con esto?

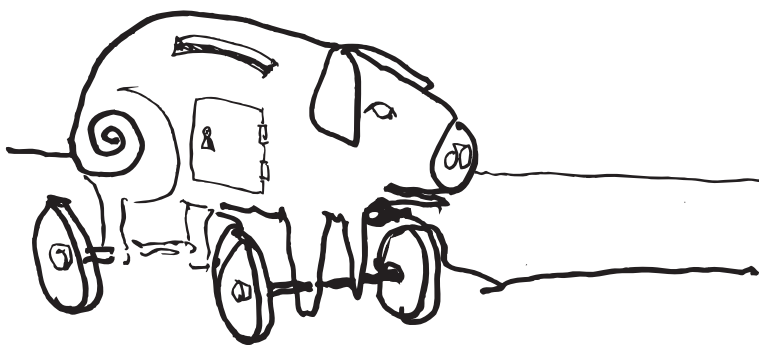
¡Ay! Los casados: en vez de anillo, tarjeta o chequera... un contrato y ¡¿ahora que hago?!

Primero, cálmate. Tener una cuenta en un banco implica una palabra que quizá te asuste, pero que así como el trabajo, te hará crecer y disfrutar: Responsabilidad

Suena horrible, lo sé, pero la verdad es que la palabra es más divertida de lo que te imaginas porque así como implica obligaciones, también te da mucho poder si sabes cómo manejar tu nueva situación en el tablero.

Ese “anillo” o tarjeta que ya tienes en tus manos, te coloca unos pasos más adelante en el juego y te puede abrir muchas puertas, pero debes saber utilizarla para que no te metas en broncas.

Aunque cada cuenta de ahorro tiene características especiales, hay cosas en común:



Movimientos comunes

Depósitos de fichas

Cuando abres una cuenta, llevaste al cochinito, lo rompiste en el mostrador y el ejecutivo de cuenta se hace bolas con tus fichas, las cuenta y las guarda.

Eso fue la primera vez... Ahora, ya no te van a consentir tanto, así que mejor entérate de cómo puedes depositar tus fichas o lana:

- a) Visita personal a la ventanilla del banco. Esta es la forma más común y sencilla de guardar el dinero en tu cuenta. Es muy importante que cuando vayas llesves tu “Número de Cuenta” y sepas que este número no es siempre el que aparece en la tarjeta que te entregan.

En algunas cuentas de ahorros el número aparece en tu contrato y está formado por diversas cifras que representan información importante para el banco (dígitos de sucursal en la que abriste la cuenta, dígitos de cuenta y dígitos de seguridad).

Puedes depositar en efectivo o con cheque. Si es con cheque debes anotarle tu número de cuenta en la parte posterior.

Recuerda siempre llevar una identificación oficial porque a veces te la piden.

- b) Depósito electrónico. Éste se hace por medio de Internet y es necesario que tu cuenta tenga un número llamado “CLABE”, es decir, “Clave Bancaria Estandarizada”, que también generalmente viene en el contrato.

Esta CLABE sirve para mover las fichas o lana entre bancos. Si tu cuenta tiene este tipo de código, posee información importante (código de banco, código de sucursal, número de cuenta, código de control o seguridad).

La neta es que la CLABE te puede alivianar mucho para guardar tus fichas sin tener que estarlas moviendo físicamente y eso es más seguro. Por ejemplo cuando trabajas, algunas empresas te depositan directo en tu cuenta para lo cual necesitan que les des tu CLABE. Esto te ahorra el miedo de andar cargando tu lana de un lado a otro con el riesgo a que algún ocioso te las quite. No está demás, que también le des la CLABE a tus papás... no limites sus ganas de que te den algunas fichas electrónicas.

Recuerda...

Cuando vayas a depositar dinero en ventanillas, no olvides llevar tu tarjeta, una identificación y el número de tu cuenta en caso de que no aparezca en la tarjeta.

Retiros de fichas

Ya metiste fichas y ahora necesitas algunas de ellas para cumplir y avanzar en tus metas... hay dos formas:

- a) Cajeros automáticos. Seguro que has oído hablar del “NIP”. No, no quiere decir “no hay bronca”, sino que en términos bancarios es tu Número de Identificación Personal (NIP).



Tu NIP es un número totalmente PERSONAL, o sea, sólo tuyo.

Como tienes tantas cosas en qué pensar, y tu cabecita se revuelve con facilidad, debe ser un número fácil de recordar.

No uses la fórmula de física, ni cosas por el estilo.

Debe ser un número sencillo porque aquí no hay acordeones.

Lo debes recordar sin escribirlo en ningún lado y no debes dárselo a NADIE, ni a tu perro.

Este número te lo exige el banco y debes digitarlo cuando abres tu cuenta de ahorros y cada vez que saques fichas del cajero automático.

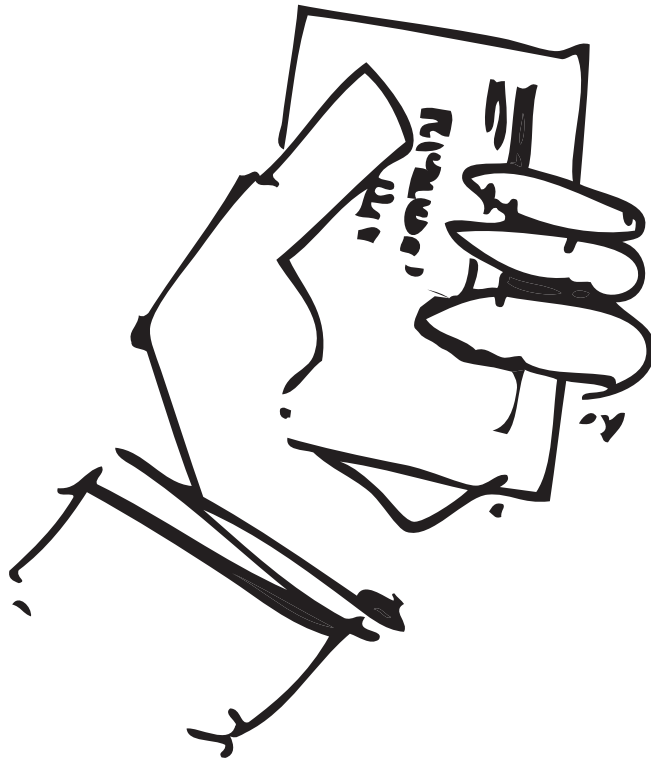
Recuerda que los bancos COBRAN. No creas que sólo sacas tus fichas y ya, sino que te “cargan” unos centavos por cada peso que sacas. PREGUNTA, porque algunos bancos te dejan sacar fichas sin cobrarte dependiendo del tipo de cuenta y también recuerda que no puedes sacar todos tus millones, sino que hay un límite diario de retiro.

LO QUE SI ES MUY IMPORTANTE es que no tires los papelitos o recibos que te devuelve el cajero porque tienes que llevar un control de tus fichas.

Aunque cada mes te llegará el sub-tablero o estado de cuenta (en el que ves tus entradas y salidas) te recomiendo que guardes los recibos para que cheques si te están cobrando lo justo.

- b) Retiros en ventanillas. Otra forma de retirar dinero es en ventanillas. Esto representa una limitante: sólo puede hacerse en sucursales del banco donde tienes tu cuenta. Generalmente por este tipo de retiros las comisiones son más altas que las comisiones que te cobran los cajeros automáticos.

Otro problema es que pierdes mucho tiempo en las filas y estás sujeto a los horarios de los bancos. La única ventaja es que puedes retirar todo lo que quieras, claro, siempre y cuando tengas las fichas suficientes.



El Tarjetazo

Otro movimiento común es el “tarjetazo”. Gracias a la tecnología, puedes llegar a casi cualquier tienda, antro, cafetería, súper, y pagar con tu tarjeta, sin la molestia de andar contando fichitas. Pero ¡aguas! Controla tus emociones, porque en una de esas llegas a la tienda y resulta que ya no hay dinero y nadie quiere oír esa bochornosa frase: “no pasa”.

Claro, eso en el mejor de los casos, porque en otros, el banco puede “facilitarte” las cosas y dejarte que sigas alegremente deslizando la tarjeta por todos lados y al final del mes, ¡zaz! Te cobra todo.

Recuerda: son TUS fichas, es TU tablero: tú controlas. ¿Cómo? Allá vamos...

Controlando al compañero

Nueva regla del juego: para controlar, es necesario tener ORDEN. Tu compañero es sólo una ayuda en el juego, pero el que lleva la decisión en el movimiento de fichas eres tú. Avancemos en el juego y subamos de nivel:

Fíjate que las libretas, aparte de servir para que rayes monos cuando te aburres en clase, sirven para llevar un control.

Te hablamos de una libreta que tú mismo creas y que es tu tablero en varias dimensiones: por un lado tu proyecto de vida, tus planes de ahorro, metas financieras y entradas y salidas de fichas de la famosa tarjeta.

Mucho blabla, así que manos a la libreta...

Ejercicio

- 1.- Consigue una libretita exclusiva para tus registros económicos, tu presupuesto y metas. Divídela en dos secciones. En la primera sección, reproduce el presupuesto que ya vimos y tus metas de ahorro. Deja hojas para las modificaciones al presupuesto porque acuérdate que está vivo...
- 2.- En la segunda sección, haz en cada hoja 6 columnas: una para las fechas, otra para los depósitos, otra para los retiros, otra para los ahorros y otra para los saldos. Ese “talonario” sólo es para la tarjeta de débito.
- 3.- Lleva un registro detallado con fechas, montos exactos y datos de lo que depositas, retiras y gastas.

Este es un ejemplo:

Fecha	Operación	Depósito	Retiro	Ahorro	Saldo
31 jul 07	Quincena	1000			1000
31 jul 07	Retiro de cajero		500		500
31 jul 07	Tiempo aire celular		100		400
7 ago 07	Guardo para pago de materiales taller biología (todavía no lo saco, pero no lo puedo gastar)			350	50
15 ago 07	Quincena	1050			1100

Ahora, pon tus cifras:

Fecha	Operación	Depósito	Retiro	Ahorro	Saldo

NOTAS:

- La columna de ahorro se utiliza para lo que tienes que guardar de dinero para pagar a futuro aunque ahorita no lo saques de la tarjeta.
- La columna de saldo, es la suma de los depósitos, menos los retiros y el ahorro. Lo que queda puede ser para seguir ahorrando o para “caprichitos” o deseos.

Tips:

- NUNCA tires tus recibos a la basura. Una buena opción es pegarlos en la libretita para que lleves un registro más exacto de los movimientos que realizas.
- Revisa tus estados de cuenta y compáralos con los registros que lleves. Esto facilitará las cosas en caso de que tengas que realizar alguna queja o aclaración en el banco.
- Perdona, otra vez: NUNCA des tu NIP, ni a tus amigos.
- No cargues constantemente tu tarjeta, sólo cuando realmente la necesites. Tampoco utilices cajeros que estén en lugares solitarios y oscuros. Es mejor usar los que están en tu escuela o en centros comerciales donde hay mucha gente. Así estarás más seguro y no te expondrás a robos.

Bodas de “plata”

Sí, plata, fichas, dinero, eso es lo que necesitamos. A estas alturas del juego, es posible (eso esperamos) que ya tengas trabajo y ya hayas elegido un compañero que te da seguridad. Es hora de que avances un nivel más en el tablero... vamos a tus “bodas” de ¡plata!

No basta con que controles la cuenta. Recuerda que el objetivo son tus metas de ahorro a largo plazo para alcanzar todo eso que deseas y por eso, debes mover tus fichas, arriesgarlas un poco para tener más.

Tu mismo compañero puede ayudarte, pero este matrimonio no es como los demás: admite más “amores”, ¡que padre! ¿no? Ah, pero siempre y cuando den más “plata”.

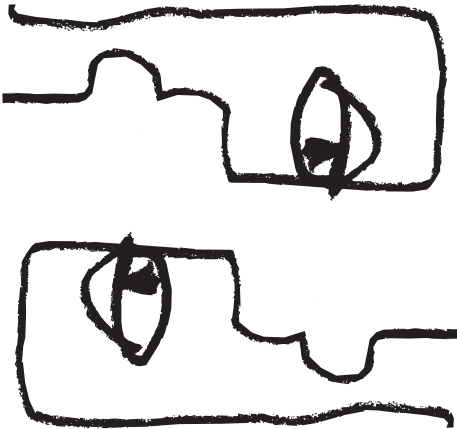
Te hablamos de los “instrumentos de ahorro o inversión” que puedes encontrar en tu propio banco o en otras instituciones y que harán crecer el número de fichas que hasta ahora has acumulado.

No desesperes, aquí te explicamos:

- 1.- Una alternativa puede ser un tipo de cuenta diferente que ofrezca el banco y que te de más intereses por guardar tu dinero. Puedes transferir parte de lo ahorrado en tu cuenta actual a esa nueva, sin tocarla, para que al final de un plazo X, tengas más fichas.
- 2.- Pero también hay “Cajas de Ahorros”, que es una institución financiera dedicada al ahorro y préstamo en pequeñas cantidades. Aquí hay que cubrir otro tipo de requisitos pero son muy flexibles.

Sus cuentas dan más dinero que la banca y prestan más barato o cobran menos intereses por un crédito. Date una vuelta por algunas cajas de ahorro que estén cerca de tu casa y pregunta cómo funcionan. Las direcciones están en el sitio Web de la CNBV.

Chécate esta tabla para que tengas idea de la diferencia de intereses que ofrecen los bancos tradicionales y las cajas de ahorro. Este es un ejemplo con una inversión de diez mil pesos o sea, si vas y depositas ese número de fichas en cualquiera de estas opciones:



Banco	Tasa anual (%)	Interés bruto anual	capital más intereses
Banamex	1.94%	194.00	10,194.00
BBVA Bancomer	1.40%	140.00	10,140.00
HSBC	1.35%	135.00	10,135.00
Santander	2.10%	210.00	10,210.00
Scotiabank	1.15%	115.00	10,115.00
Caja de ahorro	8.70%	870.00	10,870.00

Ejercicio

Capital Invertido: \$10,000.00
No se toma en cuenta retención de impuestos

- 3.- Una opción no apta para amodorrados y sí para los más arriesgados es invertir las fichas ahorradas en un “bien” o “servicio” que puedas vender y saques ganancias.

Vamos a suponer que te gusta vender quesadillas y tienes los mismos 10 mil pesos que ibas a meter a una caja de ahorro. Compras el anafre, el carbón, el puesto, el queso, la masa para las tortillas y todo lo demás y como tienes un sazón bárbaro, las quesadillas salen como “pan caliente”... Pasa un mes de amasar, dorar, rellenar tortilla y toda la onda y tienes una ganancia de mil pesos, es decir, que tienes un 10 por ciento más de lo que invertiste al principio. ¡Ni la caja de ahorro te da ese interés!

Como te puedes dar cuenta, esta opción tiene más riesgos porque no puedes garantizar que todos los meses vas a vender lo mismo, o qué tal que ese mes todo el DF está a dieta o ni modo de no fiarle al cliente consentido y... bueno, otros accidentes que pueden suceder.

Pero el correr riesgos no quiere decir que sean hechos seguros, es sólo hablar de posibilidades a tomar en cuenta antes de actuar.

- 4.- A ti que te gusta el ciberespacio, quizá esta sea tu opción: el mercado de valores. Hace tiempo era sólo para la gente de mucho dinero, pero ahora se puede participar con sólo 10 mil pesos.

¡Aguas! No es un juego Nintendo, ni nada de eso: puedes perder fichas si no sabes cómo funciona.

Antes de entrar, checa la sección de negocios de periódicos, revistas, programas de radio y televisión y hay simuladores en Internet en <http://mx.invertia.com> y el Accigame de Banamex <http://accigame.banamex.com.mx>, donde puedes ganar precisamente los 10 mil pesos que se necesitan para volverse inversionista bursátil.

Clávate en esas páginas hasta que aprendas cómo se mueve este mundo y sólo hasta que estés seguro (¿recuerdas qué es una de las reglas del juego?) arriésgate...

Presta ¿no?

Entre menos pidas prestado, mejor. Pero la neta es que hay imprevistos, urgencias o situaciones en donde no hay de otra. Tu compañero (el banco) puede ayudarte... pero no te olvides que es un casamiento por “interés” y esos cobran (intereses) y más cuando son fichas prestadas...

Pero como tú ya eres muy ordenado (de lo contrario sáltate este apartado a riesgo de perder fichas), no vas a tener muchas broncas: manos a... las tarjetas de ¡crédito!

Aunque me alucines, debo prevenirte: cada vez que dejas de pagar una tarjeta de crédito, perjudicas a todos los jugadores que están en ese banco.

Por eso los bancos toman muy en cuenta a los clientes que pagan bien y les prestan a menor interés, más rápido y con menos trámites si piden otro tipo de créditos.

La tarjeta de crédito es la prueba de fuego para cualquiera que quiera manejar bien el dinero. Es fácil conseguir una, el reto es aprender a usarla.

¿Para qué sirve una tarjeta de crédito? Fundamentalmente:

- Tener el dinero que te hace falta en el momento en que lo necesitas.
- Pagar en abonos cosas que de otra manera no podrías comprar.
- Hacer frente a una emergencia.
- Disponer de dinero rápido, donde y cuando lo necesitas, sin hacer un trámite especial.

Una vez más, es tu tablero el que controla. Anota perfectamente lo que pides prestado (gastas) y cuánto depositas para que sepas en qué situación estás. El estado de cuenta de la tarjeta es un buen medio para que cheques el tema.

Se puede consultar en Internet, no esperes a que te llegue siempre para estar preparado y pagar a tiempo. Si no te llega en forma impresa, reclámalo, pero recuerda que no recibirlo no es pretexto para no pagar.

Cuando te llegue, revisa siempre que tus datos estén correctos. Si no, avísale al banco por escrito y en persona lleva tus papeles para demostrarlo: acta de nacimiento, identificación oficial, CURP y comprobante de domicilio.

Recuerda...

¿Cuál es el gran riesgo de la tarjeta de crédito? Endeudarte por encima de tus posibilidades de pago.



Sobregiro

Con la tarjeta de crédito tampoco puedes andar girando por el mundo pague y pague, “al fin que tengo un mes para cubrir el gasto”. Todos los bancos que dan las tarjetas de crédito también te dan la llamada “línea de crédito”, es decir, un límite de préstamo.

Cuando pagas algo que excede ese valor, o la suma de las cosas que has comprado excede ese valor, se dice que la tarjeta de crédito ha sido “sobregirada” por lo que deberás saldar esa cuenta para poder usar nuevamente la tarjeta.

Ten cuidado. Como te dijimos, los bancos te dejan que deslices y deslices la tarjeta cuantas veces quieras, y no necesariamente te cobran todo al final del mes. Lo que hacen generalmente es ponerte un “pago mínimo”, pero claro, al resto de la deuda que sigue pendiente de pagar le suman más intereses.



Los intereses que el banco cobra por las deudas de las tarjetas de crédito son muy, muy altas.

Tarjeta de Norma

Fíjate lo que le pasó a la pobre de Norma:

Norma consiguió una chamba donde le pagan un buen sueldo. Un día, fue de compras al centro comercial y en una isla de un banco le ofrecieron una tarjeta de crédito.

La engancharon diciéndole que podría hacer las compras que quisiera, pagando a fin de mes una mínima cantidad y que además, con esa tarjeta podría hacer compras a “meses sin intereses” en muchas tiendas, en fin... Cinco días después le llegó a su casa la famosa tarjeta de crédito y con ella las ganas de estrenarla... así que se fue a la “venta nocturna” y con promoción de 12 meses sin intereses.

Compró ropa, una plancha para el cabello, aretes, accesorios y un regalo para su mamá. En total: \$4,600 pesos.

Unos días después tuvo que ir al súper por comida y se quiso dar unos “gustitos”. Pensó: “total, los pago con la tarjeta”. Cuenta: \$1,000 pesos más a la tarjeta de crédito. Llegó el fin de mes y con él los pagos.

Tarjeta de crédito	\$6,100 pesos \$500 pesos por comisiones \$1,000 pesos de súper \$466.66 pesos de mensualidad de las compras sin intereses
Teléfono	\$400 pesos
Luz	\$800 pesos
Gas	\$700 pesos
Internet	\$500 pesos

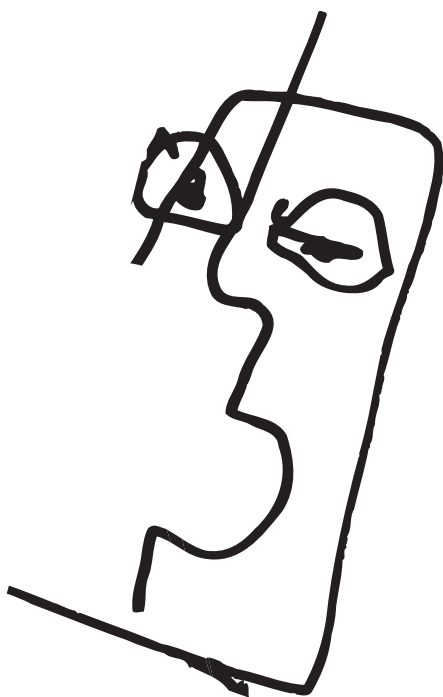
Cuando Norma vio el estado de cuenta de la tarjeta se dio cuenta de que le cobraban más de lo que había gastado.

Llamó al banco y le informaron que los \$500 pesos extras eran porque debía pagar una comisión por la tarjeta y por la emisión de la misma.

En suma, debía pagar \$1,966.66 pesos (suma de la comisión, más el súper, y la primera de 12 mensualidades de la venta nocturna).

Se quería morir al saber que tenía que pagar esa comisión, pero no le quedaba de otra, había que pagar. Pero como ya había pagado el teléfono, luz, gas e Internet no le alcanzaba para pagar la tarjeta, así que optó por el pago mínimo (\$500 pesos), junto con la comisión (\$500 pesos).

Al siguiente mes, su mamá se enfermó y como no tenía dinero en efectivo, pagó los medicamentos con la tarjeta: \$890 pesos.



Cuando llegó su estado de cuenta vio que tenía que pagar \$2,361.98 pesos. Se sumaron el restante de lo que no pagó el mes anterior, es decir \$966.66 pesos más intereses (4%), \$890 pesos de medicamento y otros \$466.66 pesos de mensualidad de la venta nocturna.

Llegó el mes de mayo y con él pagaron un dinero extra por puntualidad y por reparto de utilidades. Con ese dinero quiso liquidar la cuenta de la tarjeta, pero el banco le dijo que como tenía compras a meses sin intereses no podía liquidar toda la cuenta, así que sólo pagó el mínimo. Al cabo de algunos meses, la cuenta se hizo enorme y por supuesto no podía pagar.

¿Mareado de tanta ficha que tienes que pagar? Analiza estas preguntas. Son para que te las plantees antes de comprar algo, sobre todo con tarjeta de crédito y que tomes tu mejor decisión:

¿Está en mi presupuesto?	
¿En realidad lo necesito, es una emergencia o sólo una onda?	
¿De dónde obtendré el dinero para pagar?	
¿En cuánto tiempo voy a liquidar el adeudo?	

Ejercicio

Protégete

Tal vez esta sea, para algunos, la parte más difícil de todas... Tus documentos son la historia de tu vida, así que más vale que aprendas a guardarlos porque así como en el banco te pidieron mil cosas, si quieres seguir subiendo de nivel en este juego descubrirás que siempre habrá un papel que te pidan.

Vamos a ver... ¿existe todavía tu cartilla de vacunación? ¿Sí? Enséñamela... Ah, tendrías que quitar telarañas y revolver cajones y regañar al gato por tragarse tus documentos...

Por eso, mejor recuerda una de las reglas del juego: ¡Orden!

Lo primero es tener un lugar dedicado exclusivamente para este fin: puede ser un estante en un librero, una gaveta, un archivero, o una simple caja; y esta debe estar colocada siempre en el mismo lugar, alejado de la humedad y a mano.

No, no exagero y no me aliviano: ¿Qué no has escuchado por ejemplo los casos de temblores o huracanes? Sí, ya sé, ojalá que no nos suceda, pero nadie puede garantizarlo.

Un ejemplo muy cercano de esto fue después del temblor de septiembre de 1985; muchas de las personas que perdieron sus casas, junto con ellas perdieron documentos muy importantes como identificaciones, actas de nacimiento, escrituras de las casas, etc. Por eso, todos estos documentos deben permanecer juntos y al alcance de la mano.

Deja me pongo en el drama y aquí te va otro caso; no más checa:

Un ejemplo casi verídico:

El Lic. Trujillo, eminente empresario de Cozumel y dueño de su propio negocio en la isla, vivía y trabajaba tranquilamente. Como tenía un par de años que había llegado ahí para poner su negocio y jamás había estado en un lugar donde hubiera huracanes, nunca se preocupó por poner orden a los documentos importantes para él, su familia, negocio y casa.

Todo lo guardaba en el local del negocio porque en su casa no había el espacio necesario. Un buen día llegó el huracán “Wilma” y después de tres días de tormenta, él y su familia salieron bien librados, la casa aguantó, pero el negocio resultó muy dañado por el huracán.

Cuando logró llegar a la puerta de su local se encontró con que la cortina ya no existía, los muebles, computadoras y el equipo que usaba para trabajar estaban completamente destrozados, pero lo que le preocupaba era que no encontraba ningún documento.

“Wilma” se había llevado todo, actas de nacimiento, escrituras del local y la casa, pasaportes, identificaciones, estados de cuenta personales y del negocio, chequeras.

Lo que más le dolió fue que entre esos documentos se encontraba la póliza de seguro que había contratado para su negocio en caso de un desastre. Por eso, no pudo cobrar el seguro y por lo tanto casi se va a la quiebra por no poder arreglar su negocio.

Ándale, no seas flojito y mejor consíguelte unas carpetas, separadores y fólderes para guardar por ejemplo, todo aquello que tenga que ver con tu cuenta de banco y tarjetas.

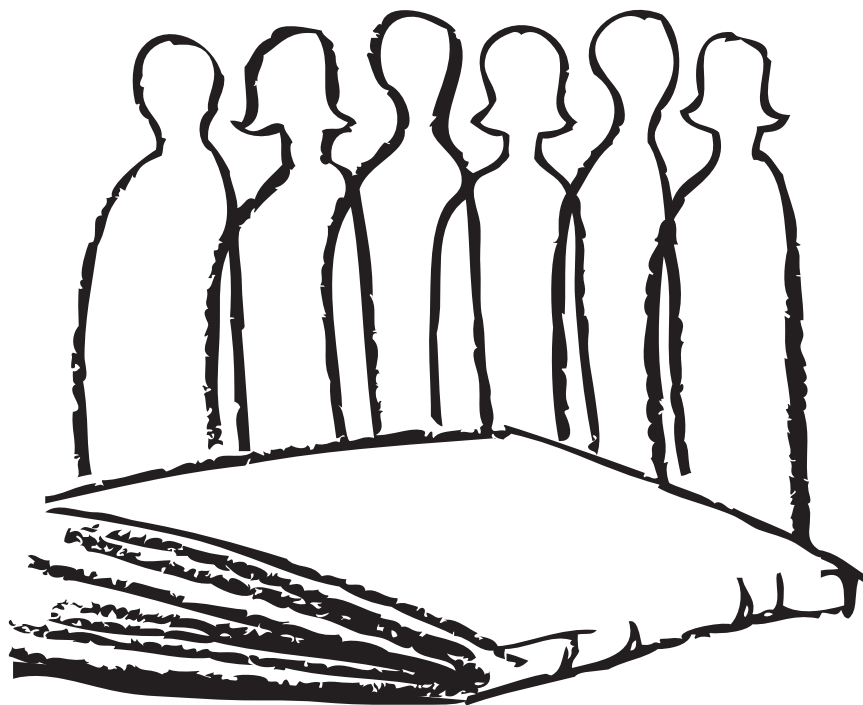
La siguiente es una lista de documentos que debes guardar y tener siempre a la mano:

- Personales: IFE, pasaporte, cartilla militar (original y copias); acta de nacimiento (original y copias); credencial o comprobantes de afiliación al Seguro Social, ISSSTE o Seguro Popular, cartillas de vacunación y/o salud.

Ejercicio

- Estudios: certificados de primaria, secundaria, preparatoria, licenciatura y todos los estudios que hayas realizado; título y cédula profesional.
- Bancarios: contrato de tu cuenta bancaria; estados de cuenta de ahorros, cheques y de tarjeta de crédito (de preferencia de los últimos 5 años hasta la fecha).
- Recibos: de nómina o de honorarios, según sea el caso.
- Pagos: luz, agua, teléfono, celular, gas, predial, tenencia de autos.
- Documentos relacionados con los impuestos: alta de hacienda; cédula fiscal y sobretodo, recibos de los pagos de impuestos.

Como verás, la lista puede ser mucho más extensa, pero al final de cuentas, lo importante es que todo esté guardado de forma segura y ordenada. Nunca sabes quién va a pedirte por ejemplo: el certificado de primaria (¡chale!).



Otro nivel

¡Felicidades! Vas a ser padre...

¡Fantástico! Si has seguido lo dicho hasta aquí en este manual, entonces estamos ya en “otro nivel” del tablero. Esto quiere decir que te estás acercando cada vez más a tus metas... Pero como este tablero está vivo, las casillas que lo forman cambian constantemente, es decir, tu situación vital va variando en la medida en la que avanzas. Se hace más complicado, pero también ¡más divertido!

Seguramente a estas alturas ya haces las cuentas con mayor seguridad y rapidez y quizá ya checaste que a menos que tus metas sean de muuuuy largo plazo, vas a necesitar imprimirle velocidad a tus planes para alcanzar eso que deseas.

Recuerda que en este juego no se puede solo... Para avanzar en este nivel vas a necesitar ayuda y qué mejor que ¡UN HIJO!

No, momento... no te angusties y no seas tan literal... Así como hablamos de un “casamiento bancario”, ahora nos referimos a un “hijo financiero”, es decir que es hora de que tú mismo generes tus fichas y hasta ayudes a otros jugadores a ganar lana: o sea tengas una EMPRESA, o un “hijo” fruto de tu innovación, creatividad, valentía y de tus habilidades para comprar y vender una cosa o un servicio.

Esto se llama ser “emprendedor” o sea, otro rollo... Este jugador, que esperamos tú seas, es de alto nivel. Se trata de ganar fichas y avanzar en las casillas

no cuando te digan, sino cuando tú digas... A este nivel, tú marcas el paso, llevas la delantera, claro está, con todos los riesgos, responsabilidades y demás palabras que suenan espantosas, pero también con mayores beneficios y no lo dudes, muchas más satisfacciones.

Ser un “emprendedor” es mucho menos complicado de lo que crees. Es más, hoy en día, la neta, es una de las mejores oportunidades y más en nuestro país en donde generalmente encontrar una chamba es como buscar una aguja en un pajar (o sea casi imposible) y en ocasiones cuando la tienes, las fichas que te dan a cambio no te alcanzan ni para avanzar media casilla en el tablero.

Por eso, para que no te quedes ahí sentado, esperando que toquen a tu puerta para ofrecerte la dirección general de la empresa a la que siempre has querido entrar, mejor tú mismo nómbrate no sólo director sino presidente de... ¿cómo se va a llamar tu empresa?

Es neta... aunque no lo creas, poner una empresa no es sólo para la gente que ya tiene mucho dinero... No, no, no; aunque es verdad que quienes ya tienen fichas pueden poner un negocio con mayor facilidad, no necesariamente es una tarea exclusiva de ellos y tampoco es garantía de éxito.

La clave está en querer, de querencia, de deseo, de amor, ofrecer algo a los demás. Para eso, tú lo sabes, los mexicanos tenemos fama de creativos.

O sea, cuando de verdad queremos hacer algo, lo hacemos. La mala onda es que nos conformamos y esa es una de las cosas que NO se deben hacer en el juego del dinero.

O sea, con que recibas unas cuantas fichas que te alcancen para la chela ya estás feliz ¿no? Pues, para estar en este nivel, necesitas ver un poco más allá de tus hermosas narices...

En este nivel, más que en ningún otro, necesitas controlar emociones porque un error típico de los jugadores es que como ven que sí funciona el negocio, le quieren sacar todas las ganancias a la primera: “Vamos a festejar nuestro triunfo”, y “Seguro mañana se vende así que tú no te fijas”, “Ay, ni que fuéramos a quebrar por dos mugrosas fichas” y frases por el estilo que nada tienen que ver con el “estilo” de jugador de altos vuelos al que nos referimos.

Piensa por ejemplo: ¿te recargarías sobre un bebé recién nacido? Nadie lo hace, a menos que se lo quiera echar. En cambio, por alguna misteriosa razón, comenzamos un negocio y luego, luego, le queremos sacar las fichas.

Recuerda, es tu hijo... la suma de tus esfuerzos laborales, por quien has dejado plantado al novio o a la novia y te perdiste quizá de la final del fut o de la fiesta de la nena, porque tenías que ganar fichas.

¡No las pierdas ahora! Más bien, hazlo crecer...

Cómo tener un hijo “financiero”

Pasos para “dar a luz”

El nombre

Primero que nada debes tener claro que se trata de “otro ser que vendrá al mundo”. O sea es una empresa, no tu juguete y tendrá vida propia.

Por eso se recomienda “ponerle nombre al niño”, es decir, ponerle un nombre a tu negocio.

Por ejemplo, si vas a comenzar tu vida empresarial boleando zapatos, ponle un apelativo al cajón, tal vez “el brillante” o “cacles ilustrados”, o como quieras, pero pónselo. De este modo, ya puedes referirte a tu “hijo” como un ser diferente a ti y como tal lo vas a respetar, o sea, no lo vas a saquear.

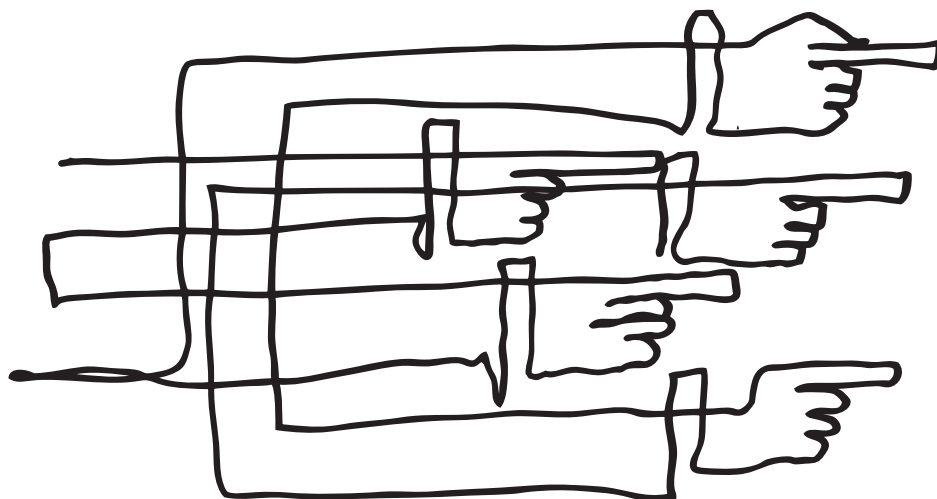
Doble tablero

El segundo paso es separar tus fichas, de las del “niño”. Como su padre o madre que eres, tienes que estar pendiente de que crezca, o sea, que gane fichas para que pueda seguir vivo. Aunque te fijas un sueldo que salga de lo que ese hijo produce, recuerda que sobretodo al principio, es necesario darle todos los cuidados para que empiece a “caminar solito”.

A este nivel, vas a manejar dos tableros: el tuyo y el del “niño”, o sea, tu empresa. Como en tu propio tablero, debes anotar sus gastos e ingresos y hacerle un presupuesto, o sea un plan futuro de crecimiento y de lo que esperas gastar y recibir. En este tablero debes incluir tu sueldo como un gasto del “niño”. Trata de que sea algo justo: el cachetón y rozagante debe ser el negocio, no tú.

Alimentación

Una vez que la empresa comience a crecer, es hora de darle un empujoncito con más fichas, es momento de buscar en dónde puedes conseguir, aquí sí, un crédito.



No se trata de endeudarte, sino que obtengas por adelantado un poco de lo que esperas recibir de tu “niño” a futuro, claro, porque ya hiciste un presupuesto con la cabeza fría, no emocionado por la llegada del bebé.

- 1.- Piensa en el nombre que quieres ponerle a tu negocio (o el que le pondrías al que estás soñando) y responde lo siguiente. Tómalo tu tiempo. A este nivel, no es necesario que corras:
 - ¿Para qué existe la empresa (o tu trabajo)?
 - ¿Cómo la ves en 19 años?
 - ¿Cuáles son tus planes para vender lo que vendes?
- 2.- ¿Tienes algunos cuates con quienes te gustaría hacer el negocio? Recuerda que aunque sean muy buena onda, debes CONFIAR en ellos para hacerlo. Si ya los tienes, júntalos y hagan el paso uno de este ejercicio para que así, entre todos, creen una empresa.
 - ¿Cuáles son las respuestas del equipo?
- 3.- Como emprendedor, ¿en qué casos te serviría pedir un crédito?

Abastecedora de fichas

El “niño” va creciendo sano y seguro que estás muy orgullosa (o) y querrás que crezca todavía más... Vas a necesitar fichas que quizá ahorita no tengas.

Pero calma, puedes acudir a “nodrizas” o abastecedoras de fichas, con tu mismo banco o con otras instancias dedicadas especialmente a hacer crecer empresas.

Cada vez hay más oportunidades para quienes quieren autoemplearse o poner su propio negocio. Hay muchos que se inician en la casa o en un lugar muy sencillo. Muchas de las grandes empresas de México y el mundo comenzaron así, siendo pequeñas.

Hay muchos sitios en Internet donde aprender cosas para iniciar y llevar a cabo un negocio y ser emprendedor. Visita las páginas de la Secretaría de Economía, en la parte de Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) y entérate de los programas de apoyo que tienen.

Recuerda, sobre todo, que cuando pides un crédito tienes que pagar a tiempo, por eso, aunque te guíen el ojo, te inviten a salir o te prometan maravillas, acostúmbrate a que los clientes de tu empresa siempre te paguen, porque de lo contrario a futuro te quedas sin fichas y ¡sin clientes!

Aunque quizá estos pasos sean más complejos y los aprenderás en la medida en que tu “niño” crezca, no está de más que recuerdes que trabajar por tu cuenta, hacer una empresa, puede tener muchos objetivos, pero para que subsistan tienen que ganar dinero:

Ejercicio

Recuerda...

El dinero es para los negocios lo que el oxígeno para los seres humanos: no vivimos para respirar, pero si no respiramos, nos morimos.

6 Ciber-jugadores

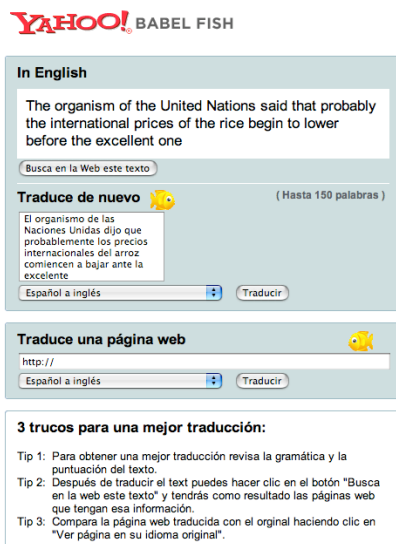
A un “click” de tener más fichas

Fíjate, además de bajar música, buscar novio y chatear, el Internet puede ser uno de tus mejores aliados en el juego del dinero. Así que si ya andas navegando, aprovecha para meterte a fondo y conseguir información que te proporcione ideas para tu negocio o para tu empleo.

Ahí, en Internet, se puede conseguir un buen de datos financieros y aunque te suene a rollo, de verdad que la “información es poder” y mientras más sepas cómo se mueve el mundo empresarial, más podrás avanzar en tu tablero.

Un primer tip es que te metas a ver las revistas de negocios que no son tan aburridas como crees y si ya estás metido en el juego te van a encantar.

Muchas de esas revistas son gratis en Internet y las puedes leer en el idioma que quieras.



Ya sé que lo tuyo es el chino, pero casi todos los periódicos y revistas de negocios reconocidas están en inglés, como por ejemplo *The New York Times*.

¿Ok? Bueno, no te preocupes si no hablas el idioma, quizá ya sepas que existen traductores en Internet y si no, checa esto:

Muy útiles pero sólo sirven para darse una idea porque la compu no interpreta el texto, sólo te va diciendo palabra a palabra cómo se dice en español. La parte interpretativa te toca, es decir, tú le das significado al texto que te aparece. Lo mejor es que aprendas inglés y otros idiomas, pero mientras, te sirven para darte una idea de lo que se habla en el mundo.

Claro, lo ideal es que las checaras en tu propia compu, así que si no la tienes todavía, es quizá una de las metas que puedes añadir a tu presupuesto...

Prepara tu compu

Si te faltan fichas para que tu compu funcione a la perfección, con lo último en tecnología, no te angusties.

La desesperación te puede hacer chafear y empezar a comprar software pirata. Nada menos recomendable. Además de que le quitas el crédito y fichas a los jugadores que crearon esa herramienta (¿te gustaría que te hicieran lo mismo?), puedes provocar una enfermedad a tu compu que te va a salir más cara que si hubieras comprado el programa original.

Pero seguro ya sabes que hay *software* gratis y si no, sigue leyendo:

En *Wikipedia*, una enciclopedia padre, <es.wikipedia.org/wiki/Software_libre> explican ampliamente este asunto.

También puedes buscar Linux. Hay diferentes opciones para conseguir Linux en Internet. Una, es la de la delegación Tlalpan, del DF <http://www.softwarelibre.tlalpan.gob.mx>. Además, hay sitios como El rincón de Linux para hispanohablantes <http://www.linux-es.org/> y Espacio Linux <http://www.espaciolinux.com>, entre otros.



Estas páginas sirven por ejemplo cuando tu compu tiene Windows atrasado y bajas el de Linux, entonces ambos programas pueden convivir y tú usar el Windows en unas cosas y el Linux en las demás.

Incluso hay un *OpenOffice* que te da chance de tener gratis un procesador de palabras, una hoja de cálculo, etcétera. En Internet hay muchos blogs y foros de ayuda en los que los usuarios de Linux comparten sus experiencias y resuelven sus problemas.

No es rollo: el *software* pirata es más caro que el regalado. La mayoría puede traer virus o espías (*spyware*) que son esos programas que te roban tu identidad, registran tus claves bancarias y te roban fichas (*Phishing*).

Si no te gusta el Linux busca sitios que ofrezcan *software* temporalmente gratis, como en etapa de prueba, (*Shareware*) y si ves que vale la pena, pasado el lapso lo compras o buscas algo gratuito (*Freeware*).

Ciber-robo de fichas

Leer noticias, publicaciones y las páginas de bancos y demás es importante y lo puedes hacer en una computadora pública, en un café, en una tienda o hasta en un parque, pero ¡aguas! entrar a tu cuenta bancaria es otra cosa.

Ahí sí, hay que tener mucho cuidado. Procura mejor no navegar en tu cuenta cuando uses una compu pública, porque te pueden robar tu lana.

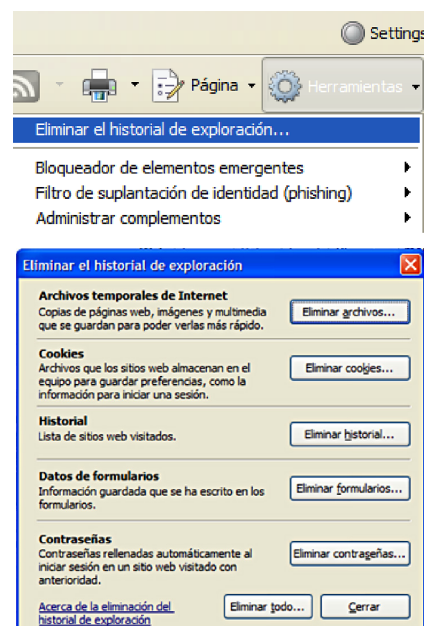
Si este es tu caso, usa mejor el teléfono o ve a tu sucursal para hacer las operaciones que necesites.

Si por alguna razón te ves obligado a abrir tu cuenta en una red pública, borra las “cookies” ANTES y después de usarla. Fíjate bien, es muy fácil:

Busca las HERRAMIENTAS en el Google o en el Yahoo, hazle click y bórralas. No es 100% seguro, pero sí es mejor que nada:

Le haces click en ELIMINAR TODO.

Así que si no entras a tu cuenta, sigue navegando con tranquilidad y conociendo más sobre el apasionante juego del dinero para que ganes más y más fichas... en el anexo titulado “Directorio-e” encontrarás todas las ligas financieras nacionales y algunas internacionales... ¡A navegar!



El juego de la Vida



1 La pieza clave

¿Quieres seguir jugando? Como ya te dijimos, estamos en el tablero de la vida, en el que las fichas son necesarias para moverte y llegar a tus metas, pero hay una pieza clave de la que hemos hablado poco, pero que es la más importante para ganar en este juego: TÚ.

Claro, dirás que entonces ¿quién ha estado jugando? Pues, sí, tú, pero ¿a poco de veras sabes quién eres? ¿No te pasa que a veces no sabes ni lo que quieres? Ah, ¿verdad? Pero no te angusties, no sólo te pasa a ti, nos pasa a todos en mayor o menor medida, dependiendo de nuestra posición en el tablero.

Por eso, lo primero que necesitas para seguir jugando es estar bien contigo mismo para poder hacer realidad tus sueños.

No creas que le das una pensada y ya está. Te dijimos que había que aprender a manejar emociones, a ejercitar tu cuerpo y tu mente, así que relájate, porque no se trata de una clase de aerobics.

Este juego es el más importante, el más entretenido y por eso nunca acaba: se trata de conocerte, saber qué te late y qué no. No es una tarea sencilla, necesitas sumergirte en lo más profundo de ti mismo... pero no es necesario que te vayas a la montaña, el juego consiste en descubrirte en lo que haces a diario...

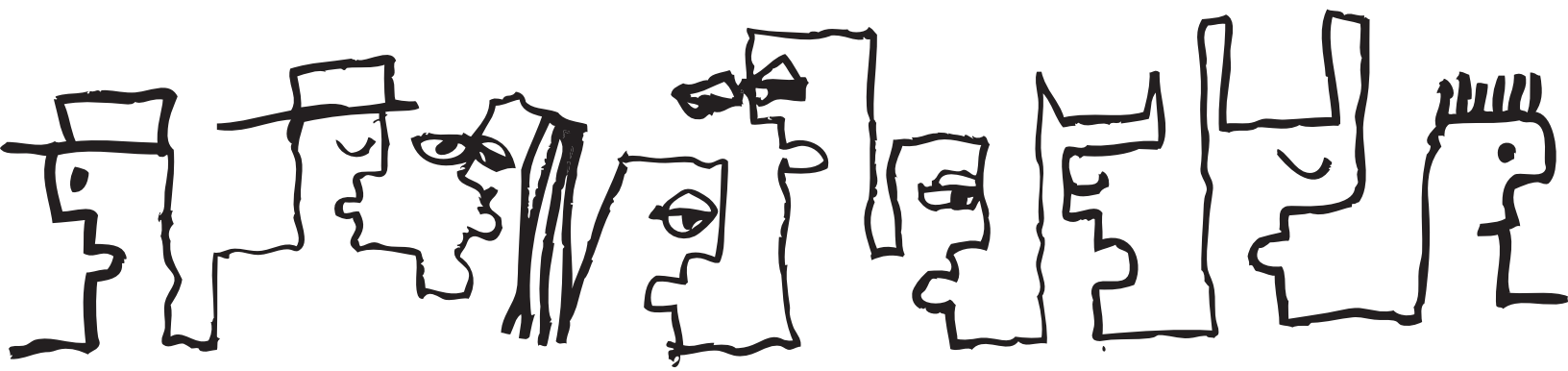
Aquí te decimos cómo y verás que así, afinarás la puntería, te divertirás más y cumplirás todos tus proyectos. Así que, ¡a mover la pieza clave!

El Juego de los Espejos

¿Sabías que tu imagen refleja lo que necesitas? No sólo hablamos de que si estás flaco, quizá necesites comer un poco más o viceversa; o quizá necesites una limpieza facial o ¿por qué no pruebas peinarte?... No, aquí no se trata de eso; en el juego de la vida, eso no es lo importante.

Te vamos a dar otra pista: mírate una vez más en el espejo, pero ahora, trata de ver “hacia adentro”. Ya se que no eres contorsionista, basta con que te mires a los ojos (hazlo a solas para que no te presionen): ¿qué ves? ¿qué crees que necesitas para estar contento?

Ya hemos hablado mucho de eso en este manual, pero vamos a ir más a fondo: las necesidades son algo que tenemos que hacer o tener para poder sobrevivir y es súper importante que las tengas claras.



Hay tres tipos de necesidades:

Lo básico

Esto es lo primero que un espejo normal te refleja. Son las cosas más elementales o sea comer, dormir, tomar agua, etc. Porque si no haces esto de plano te mueres. Son las necesidades de todos los seres que estamos vivos.

Espejo interior

Aquí entra todo ese rollo de autoestima, amor, identificación con un grupo o sea con amigos y familia. A este conjunto se le llaman necesidades “psicológicas”. Pocas veces te miras en este espejo con detenimiento. Ahí lo ves de vez en cuando o das por hecho que estas necesidades te serán cubiertas por “alguien”. Pero ¡aguas! porque este espejo se ensucia con facilidad. No lo abandones, es súper importante que lo tengas bien cuidado, lo limpies constantemente y lo tengas a mano para jugar mejor.

La imagen de tus sueños

Aquí entra tu plan, es decir tus aspiraciones futuras, cómo quieres crecer, qué quieres ser y esto puede darse dentro de una familia o en el rollo profesional o de trabajo. Es el espejo de la Realización, que te devuelve tu imagen a largo plazo, pero esa imagen se va reflejando desde ahorita y si no te gusta luego no hay goma para borrar, así que ve descartando ideas como la de que “al fin que todavía estoy joven”, o “ya veremos después...”

El Juego del Dinero se encargó ya de ayudarte a cubrir tus necesidades básicas. Ahora se trata de cubrir las psicológicas y de realización personal. Como comprenderás, de nada te servirá tener muchas o pocas fichas, porque estas necesidades las cubres con tus propios recursos internos, dependiendo de la forma en que te relaciones, comuniques, platiques contigo mismo y con los demás.

Vamos a ver... hay que desempañar e ir limpiando ese espejo interior para que te puedas ver con claridad y el espejo te devuelva una imagen brillante... aquí te ayudamos:

1.- Reflexiona unos minutos y anota cuáles son tus principales necesidades psicológicas y a quién acudes para satisfacer esas necesidades (amor, comprensión...).

Ejercicio

Necesidades Psicológicas	¿A quién acudo?

2.- A veces estas necesidades no pueden ser cubiertas por nadie, pero no te aflijas y mejor pregúntate: ¿yo doy eso que estoy pidiendo?

Ejercicio

La mejor forma de cubrir tus necesidades psicológicas es a veces, olvidándote de ti mismo por un momento y dando eso que uno pide a los demás. ¿Ya checaste? Si lo das, es porque ¡lo tienes! O sea, tú mismo puedes ayudarte...

3.- Anota en la siguiente tabla cómo te gustaría ser y estar dentro de 20 años. ¿Crees que lo puedas lograr? ¿Por qué sí o por qué no? Echa a volar tu imaginación:

	¿Cómo me veo en 20 años?	¿Lo puedo lograr?
Yo		
Con mi familia		
En mi trabajo o escuela		

Creando estilo: las famosas responsabilidades

Responsabilidad. Esa famosa palabrita que nos repiten día y noche y que ya nada más de oírla causa una flojera bárbara o la vemos como si fuera algo negativo que estamos obligados a hacer.

Pero la neta, aquí entre nos, verla así es un error, digamos, de apreciación. Más que un “castigo”, ser responsable es tu oportunidad de tomar tu vida en tus manos. Acuérdate: para ganar tienes que decidir, crear tu propio estilo y de ahí que puedas sacarle jugo a esto de la responsabilidad.

Todos en este mundo tenemos diferentes tipos de responsabilidades, por ejemplo como alumno tienes que ir a clase, entregar tareas y trabajos, etc.

Como hijo a veces te toca ayudar a lavar los trastes o sacar al perro a pasear. Sea cual sea tu caso, seguro tienes alguna que otra responsabilidad.

Es importante que las realices lo mejor posible porque además de ayudar a otros, te estás entrenando para la hora que tengas un trabajo.

Si demuestras en tu trabajo que eres alguien que puede cumplir con lo que se le pide de manera responsable te podemos asegurar que te irá súper bien y estarás creando una imagen.

Claro, te darán más tareas que en este caso, son “retos”, pero también sabrán que eres una persona que trabaja chido y esto ayudará a la hora que vengan los aumentos de sueldo o de puesto o tu cabecita contará con mayor creatividad para emprender ese negocio que quieres.

Así que no lo veas como una obligación sin sentido y mejor aprovecha cada segundo en el que puedas decidir tu propia forma de abrirte paso.

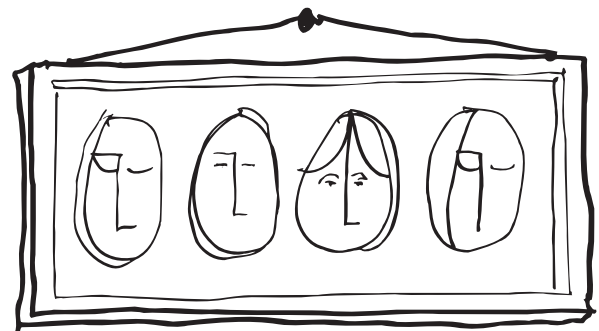
Ah, pero el primer paso para ser responsables, es ser autocríticos. Así que vamos a hacer un ejercicio para ver qué tan responsables somos... Sé honesto para que puedas avanzar más fácilmente:

En la siguiente tabla, anota las tareas que te toca realizar dentro de casa, en la escuela y tu chamba si ya la tienes. Después, responde sinceramente si estás actuando de manera responsable, es decir, si lo estás haciendo lo mejor posible y por último en la tercera columna, anota que cambios tendrías que hacer para mejorar tu tarea...

Tarea o actividad	¿Estoy dando todo lo que puedo?	¿Qué tengo que cambiar?

Ejercicio

Te recomendamos que repitas este ejercicio una vez a la semana para que tú mismo te evalúes y vayas mejorando en cada actividad que te propongas o tengas que hacer.



Y yo, ¿para qué soy bueno?

Bueno, déjame pensar.... Aunque en alguna desafortunada ocasión te hayan dicho que “eres un bueno para nada”, pues no es cierto: TODOS en esta vida somos buenos para algo.

El chiste está en descubrir para qué somos buenos, así que llegó la hora de que enlistes cuáles son tus habilidades y cualidades, es decir, las características que te hacen ser quien eres y ser único y diferente a todos los demás.

Las habilidades son aquéllas cosas que haces bien como por ejemplo arreglar la computadora o el teléfono o hacer plática con mucha facilidad (“pareces perico”) o dibujar o escribir como si hubieras nacido con pincel y lápiz en la mano, etc.

Estas habilidades normalmente las tenemos desde pequeños y las vamos desarrollando conforme vamos creciendo. Son también, reflejo de algo que te gusta, por ejemplo si tienes habilidad para dibujar seguro te encanta andar pintando tus cuadernos en clase ¿no?

Ahora bien, las cualidades son aspectos de tu personalidad que te hacen una persona interesante, por ejemplo una cualidad es la creatividad, otra la simpatía o también la agilidad mental.

En fin, tú sabes bien cuáles son tus habilidades y tus cualidades y si no ponte a pensar, analízate. También ayuda que le preguntes a tus amigos, familiares, maestros, etc. Que te digan cómo te ven porque así te pueden decir alguna habilidad o cualidad que a lo mejor tú no sabías.



Te dejamos un espacio para que escribas en un lado tus habilidades y en otra tus cualidades. Diviértete y recuerda que al descubrir tus habilidades y cualidades tú mismo puedes saber el trabajo o negocio en el que más te convendría estar.

Contrasta las respuestas de tus amigos, familiares o conocidos, con la idea que tienes de ti mismo y anota tus conclusiones:

Ejercicio

	Mis habilidades	Mis cualidades
Según yo		
Según mis amigos, familiares o conocidos		
Conclusiones		

Llegando a la meta

Pues nos acercamos cada vez más a la meta, es decir al final de este manual... Bueno, tú también te acercarás más a tus metas, en la medida en que te conozcas mejor como ya has visto.

Parte de este conocimiento es saber, ya así, netas, ¿cuáles son tus metas en la vida? Las metas pueden ser personales (con tu familia, amigos, amores) o profesionales, o sea, tu chamba.

Para poder alcanzarlas, tu principal herramienta eres tú mismo, así que por eso necesitas saber perfectamente bien primero cómo eres, y segundo qué es lo que quieres.

Aunque cada quien puede definir sus tiempos (y del tiempo hablaremos en el siguiente capítulo), es importante que te fijes metas de corto y largo plazo para que veas cómo avanzas y no andes como papalote, porque ya se te olvidó lo que querías hacer.

Las metas de corto plazo son las más próximas, por ejemplo, qué quieres hacer dentro de una o dos semanas; y las de mediano plazo, pueden ser desde lo que quieres hacer el próximo mes hasta lo que desees realizar el próximo año.

Ya vimos que tienes ciertas habilidades y cualidades que desarrollar así que aquí te vamos a proponer un ejercicio para que, apoyándote en eso que te hace ser único, diseñes las metas a corto y mediano plazo que tienes que lograr, para que llegues a ser lo que quieres dentro de 20 años como tú mismo ya escribiste en un ejercicio anterior.

Ejercicio

1.- Retoma una vez más tu sueño dentro de 20 años y conforme a ello, llena la siguiente tabla:

	Familia y amigos	Trabajo o escuela
Mi sueño a 20 años		
Habilidades y cualidades en las que me puedo apoyar		
¿Qué voy a hacer esta semana para mejorar?		
¿Cómo me quiero ver dentro de un mes y qué voy a lograr?		

No quieras hacer todo en una semana. Se trata de tu vida así que recuerda que todo es un proceso y es mejor que te pongas metas que sean realizables para que no te generes frustraciones gratis. Debes esforzarte, pero no te desesperes: paso a paso, lograrás tus metas, todo es cuestión de planear y ser honesto contigo mismo.

Tip:

2 Tic-tac: corre tiempo

A poco no has escuchado decir: “ay, cómo pierdes el tiempo”; “¡Chin! Ya no llegué a tiempo”, “Hay que hacer tiempo”... ¿Qué rollo es esto del tiempo, no?

Entrar al tema del tiempo es súper apasionante porque aunque hay muchas definiciones, no te hagas bolas: el tiempo es igual a tu vida.

Así que lo que hagas con él es lo que haces con tu vida, ni más ni menos. No perdamos tiempo y vamos darte algunos tips para que organices mejor tu tiempo:

3, 2, 1, ¡Cero!... No te duermas

Ahorita que estás chavo, tienes que aprovechar y moverte siempre hacia lo que quieres. Nada más checa la expresión de la gente más grande que tú y que te dice “¡Ay, qué joven!”. Es que el tiempo, amigo, es invaluable... en este juego de la Vida, el manejo del tiempo es primordial así que checa los siguientes puntos para que te des cuenta de lo mucho que puedes hacer con tu tiempo.

¿Me regresas mi tiempo?

Para no caer en este tipo de preguntas, es súper importante que te caiga el veinte de que el tiempo tiene mucho, mucho valor porque NO REGRESA.

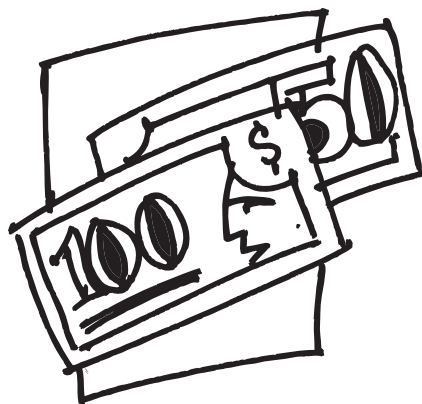
O sea que si ya te gastaste media hora en echarte broncas, pues es media hora que no vas a recuperar, así que necesitas pensar muy bien en qué utilizas tu tiempo, o sea, no se te olvide, tu vida.

Imagínate que pasaras todo el tiempo sin tener idea de qué hacer, ahí sentadote o dormido.

Una imagen muy triste y que no queremos para ti es que un minuto antes de morir te preguntes ¿Por qué no hice más cosas mientras estaba vivo?

Como uno cree que es inmortal, pues ahí vamos, caminando sin rumbo fijo, y sin saber cómo ordenar el tiempo porque no me digas que todo se te va en estudiar, ¿verdad?

También lo utilizas para salir, ver a los amigos, pensar, soñar, ver una buena película, etc. Agarra la onda y no te marees con tanto rollo, el punto aquí es que uses tu tiempo Así que te invitamos a sacarle jugo a tu reloj.



“Hay que darnos tiempo para descubrir quiénes somos, qué queremos y qué podemos hacer”.

Ejercicio

¡Este minuto es mío!

Sabemos que eres una persona muy ocupada: ya te fuiste a la fiesta, regresas del trabajo, córrele a la escuela, espérame que ahí está la chava que me gusta, ¿a qué hora es el partido?... uff, tanto qué hacer que no tienes tiempo “para nada”... ni para ti.

La neta, para valorar de verdad el tiempo, tienes que enfrentarte, cara a cara con él, o sea, darte TU tiempo y ver qué pasa ahí...

Aunque a veces te desesperes por estar solo y tu alma y busques ansiosamente a los cuates o prendas el radio para distraerte, ponte listo porque este tiempo sirve para descubrirte: aquí no dependes del tiempo de otros, ni del horario de clases, es un tiempo para ti solito y nada más.

Utilízalo para construir tus deseos y la manera en que los vas a lograr.

A ver, vamos a ver qué espacios abres en tu apretada agenda para ti:

Hora	Actividad

2.- Seguramente que entre toda esta actividad encuentraste aunque sea 10 minutos libres. Escoge un horario. Ponte en principio, quince minutos, que sean sólo para ti y respétalo a lo largo de una semana. Responde: ¿Qué horario elegiste? ¿Qué hiciste en esos quince minutos? ¿Cómo te sentiste?

Mira, mejor no hagas nada

Checa muy bien este apartado. Suena extraño ¿no? ¿No que mucho movimiento y no pierdas el tiempo y esos rollos? Sin embargo, es algo que te queremos recomendar y no nos estamos contradiciendo. Fíjate bien.

Uno de los pasos que hay que recorrer para que llegues a ser dueño de ti mismo es aprender a “no hacer nada”, ahora sí que como dicen “despacio que llevo prisa”.

Y ¿qué es esto? Por ejemplo, antes de comprar alguna cosa, sobre todo si es cara, nos “tomamos tiempo”. Consideramos los famosos “pros” y “contras”.

O sea, llegas a una decisión después de pensar, después de “no hacer nada”, claro está, “nada” refiriéndonos a una acción en el exterior, pero dentro de ti mismo, analizas, y ahora sí que “te tomas tu tiempo”.

Esto y más debe suceder en tu vida. No hay de otra, tienes que darte tiempo para descubrir quién eres, qué quieres y qué puedes hacer.

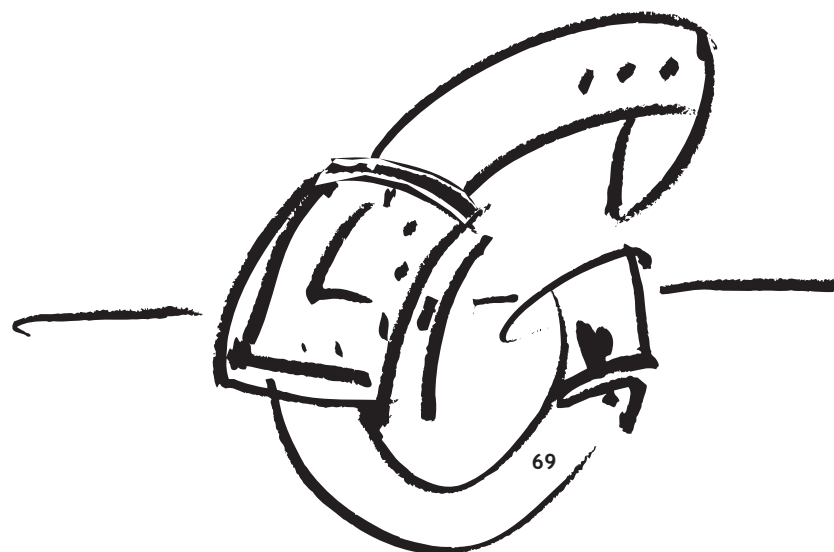
Este consejo es súper importante, sobre todo en caso de decisiones difíciles. No te dejes llevar sólo por tus impulsos, tu coraje o tu euforia...

Vamos a ver:

- 1.- Recuerda qué decisiones tuviste que tomar en los últimos cinco días y que resolviste por un impulso, sin pensar...
- 2.- No te mortifiques, ahora, planea la siguiente semana: anota tus previsiones sobre asuntos en los que tendrás que decidir y ve pensando, tómate tu tiempo y anota ¿cómo los resolverías? Recuerda, todavía no hagas “nada”.

Ejercicio

Asuntos pendientes. Decisiones por tomar	Soluciones posibles



Ejercicio

Ajustando el reloj

Perfecto. Ya sabes más o menos cómo funciona el asunto de los tiempos. No siempre es necesario correr, pero tampoco es cuestión de que andes como tortuga. Ahora lo que importa es que sepas ver el momento oportuno para actuar y avanzar en el tablero. Aquí te damos más tips.

¡Chispas! ¿Dónde quedó el tiempo?

¿Ya buscaste debajo de la cama? No puedes manejar el tiempo si no sabes siquiera dónde está. Lo primero que necesitas saber es a qué dedicas más tu tiempo para que sepas qué haces con él.

No es fácil atrevernos a ver realmente a qué le dedicamos nuestro tiempo, porque al hacerlo, la verdad es que luego descubrimos que muchas veces lo utilizamos en cosas inútiles como estar horas pegados a la televisión.

No quiere decir que no veas la tele ¡todos lo hacemos! La verdad hay muy buenos programas, pero oye, tampoco que sea todo el día ¿no?

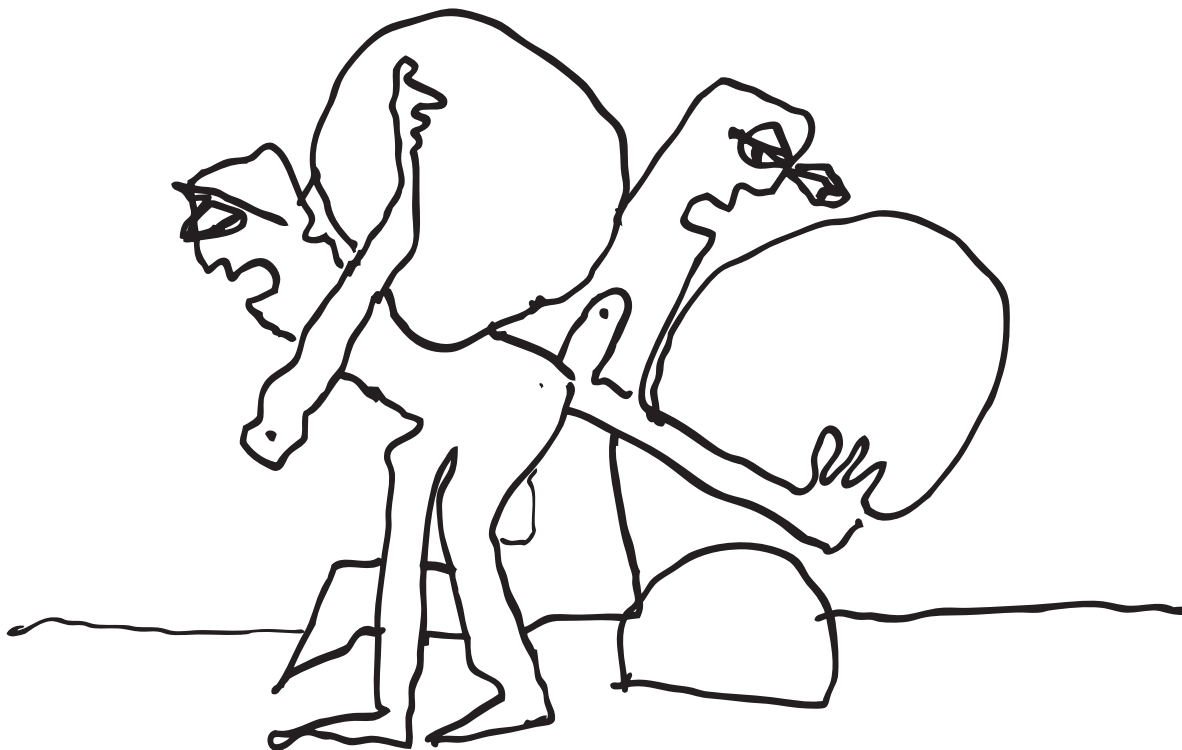
El caso es que cuando analizas en qué ocupas tu tiempo, puedes descubrir cómo eres y qué es lo que te gusta hacer.

1.- Retoma la tabla que hiciste de horarios y actividades. Analízala y responde ¿a qué le dedico más tiempo? Sé honesto.

2.- Haz ahora una tabla en la que planees mejor tu día, es decir, reordena tus horarios y actividades de acuerdo a lo que te gustaría hacer y elimina o disminuye el tiempo de aquellas actividades en las que de plano, no aprendes nada:

Hora	Actividad

3.- Da un seguimiento semanal a tu nuevo horario y haz los ajustes que consideres necesarios.



Reloj Suizo

Los relojes suizos tienen fama de ser simplemente “exactos”, precisos. Como este manual quiere que seas tú quien genere dinero para que logres cumplir tus metas y tengas estabilidad económica, es necesario que funciones como si fueras uno de ellos, es decir, un reloj suizo porque el tiempo es un elemento básico para el asunto del varo.

El tiempo es el mismo para todos, pero no todos lo utilizan de la misma forma. El secreto para avanzar en el tablero es ser eficaz.

Es decir, que lo que hagas, lo hagas de la mejor manera posible en el menor tiempo para que así tengas espacios libres y puedas crear más.

Algunos tips para ganar en eficacia son: no repetir tareas, simplificar tus actividades y solicitar ayuda a otros para realizarlas y así terminar más rápido.

El primer paso a la eficacia es conocer aquéllos puntos de nuestra personalidad que pueden ayudarnos a administrar mejor nuestro tiempo.

Ejercicio

Por ejemplo es importante que te des cuenta de tus habilidades y cualidades, a qué hora eres más creativo o estás más despierto para que así planees realizar tus actividades más fuertes en esos momentos.

Si eres desordenado entonces puedes inventar formas para recordar las cosas que necesitas hacer y a qué hora las vas a hacer.

1.- Haz una tabla de las actividades más importantes que llevas a cabo y anota cuánto tiempo inviertes en ellas. ¿En qué habilidades te apoyarías o a qué horarios las cambiarías para ser más eficaz y ganar tiempo? ¿Alguien te puede ayudar a realizar esa tarea?

Actividad	Tiempo invertido	Habilidades y/o cambio de horario para ser más eficaz y/o personas que me pueden ayudar

2.- Reorganiza tu tabla de actividades de acuerdo con los cambios que desees implementar.

¡Libres!

En esta parte te damos algunos tips para que tengas ideas de qué hacer con el tiempo que tienes libre, con tu tiempo personal. Este es el espacio para dedicarlo a las actividades que más te gustan y te llenan.

1.- Planea. Casi nunca es posible seguir los planes que uno se propone porque la vida tiene muchos cambios. Lo que sí tienes que tener perfectamente claro es qué quieres lograr, ya que de lo contrario, te puedes desviar y quedar como flotando. Por eso por mucho que la vida vaya cambiando, si tienes claro qué es lo que quieres en cada momento, no te perderás y podrás lograr tu meta por mucho que la vida dé vueltas.



2.- No hagas planes sólo para hoy. Hoy en día tenemos la costumbre de planear a muy corto plazo, o sea hacemos planes para hoy o mañana y pues ya. Ver sólo el presente te hace descuidar tu futuro. Cuando planees abre tu cabeza más allá del hoy, aunque sea piensa qué es lo que quieres hacer esa semana o ese mes en tu vida.

1.- ¿Cuántas horas tienes “libres” a la semana? Fíjate una meta personal a cumplir en ese tiempo, debe ser una meta en la que descubras tu creatividad y te haga sentir que creces como persona. No se vale hablarle a los cuates, al novio o llenar de “pretextos” esas horas: son TU tiempo, llénalo de ti.

Ejercicio

Horas libres a la semana	Proyecto personal: actividades

Mini-test

Sé honesto y contesta de acuerdo a lo que realmente sientes y piensas. Estas son unas ideas básicas de este apartado; sólo tienes que poner en la minilínea si es neto con una N o si es falso con una F.

Nuestro tiempo es nuestra vida. Cuando haces algo estás usando parte de tu vida. _____

Sólo siendo dueño de tu tiempo serás dueño de tu vida. _____

Debemos usar nuestro tiempo para lograr lo que queremos hacer. _____

El tiempo no es nuestro. _____

Nadie puede ni debe determinar nuestros sueños. Esto te toca a ti. Al igual que el varo, el manejo de tu tiempo es tu decisión. _____

Planear sólo para hoy no es planear. _____





Préstamo de fichas

1

Parezco CD rayado, pero te recuerdo: mientras menos pidas prestado, mejor.

Ahora bien, si estás en este Anexo, seguramente es porque te urge la lana y esperamos que sea sólo para una emergencia realmente importante porque recuerda que no hay nada gratis en este mundo y pedir prestado, cuesta también.

Pero, ya está bien de sermones: ¿necesitas más fichas? Hay varias formas de obtenerlas.

La primera que ya vimos es obteniendo un crédito con el banco de tu preferencia o en la tienda esa a la que vas a cada rato porque te da buenos precios.

Me dirás, “pero es que la neta, me súper urge tener fichas y no tengo lana para ir a un banco o tienda”. Ah! Entonces, estás en posición de ir a una “casa de empeño”...

Empeñados

O sea, estás terco en tener fichas y rápido. Pues para eso existen las famosas “casas de empeño” o “Monte Pío”, como se les conoce también.

A este tipo de crédito, los especialistas le llaman “pignoraticio” (no te asustes, la palabra tiene su origen en el latín pignoratitius, que significa prenda).

Si lo solicitas, a ti te llamarán “pignorante”, que no es un insulto, es sólo para identificarte como la persona que pide el préstamo.

Como en este caso tú no tienes fichas con qué respaldar el préstamo, tienes que dejar una “prenda” en garantía de que pagarás lo que te presten.

Esta “prenda” tiene que ser algo de valor como joyas, relojes, muebles, autos, inmuebles, teles, entre otras.

El asunto funciona así: llegas con tu “prenda”, la casa de empeño la “valúa” (o sea estima el costo de eso que llevas), te presta una cantidad de fichas que no exceda esa estimación, te fija un plazo para que pagues el préstamo y si lo logras pagar antes de esa fecha, te devuelve tu “prenda”.

Es muy importante que recuerdes que todo lo que acuerdes con el prestamista debe quedar asentado en un contrato, del cual se te debe otorgar copia y que se llama “boleta” o “billeto”.



¡No lo pierdas! Es el documento mediante el cual puedes recibir de regreso la prenda que empeñaste, una vez saldado el préstamo.

En la boleta también te dicen lo que puede ocurrir si no cubres el préstamo a tiempo. Checa que si no lo haces por lo general pierdes la “prenda”. Después de la fecha de vencimiento automáticamente ese objeto pasa a ser propiedad de la casa de empeño.

En ocasiones el prestamista subasta o vende ese objeto y hasta tú mismo puedes ir a esas subastas para intentar recuperar tu prenda.

Pero en estos casos sí ten mucho cuidado: ¡Aguas con los “coyotes”! Proliferan en materia de casas de empeño. Por eso checa bien en Internet que sea una institución reconocida al menos por la PROFECO.

2 Te regalo unas fichas

Además de trabajando y pidiendo prestado, hay otras formas de obtener fichas: un regalo o una pensión.

Cuando hablamos de pensión, nos referimos a una especie de renta que recibes directamente y por lo general significa que algún ser querido, alguien cercano, falleció. Ojalá que esa desafortunada situación te haga especialmente cuidadoso con ese dinero.

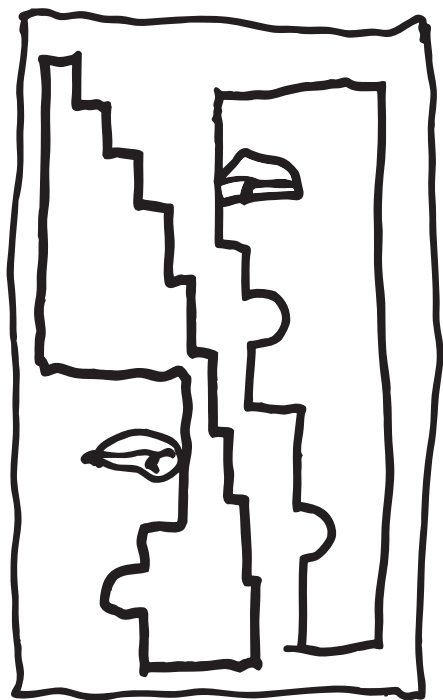
Lo mismo sucede en el caso de que tengas una herencia. Si todavía no cumples 18 años, entonces seguramente alguien te administra esas fichas. ¿Muy cómodo no? Pues sí, pero acuérdate que de tus fichas tienes que estar pendiente tú, así que pídele a quien te administre esa lana que porfa te explique cómo funciona y cuándo la administrarás directamente.

No te desentiendas por completo de tu herencia, pero siempre sé generoso con tus seres queridos y relájate.

Pero si ya eres mayor de edad y recibes una herencia, ten en cuenta que es algo que no le sucede a todo el mundo y que es una inyección de fichas en tu vida que difícilmente se repetirá.

Si es dinero en efectivo, piensa bien qué vas a hacer con él. Quizá sea tu oportunidad de iniciar un negocio propio, estudiar el idioma que quieres o la carrera que desees. Pero, tranquilo.

Piensa y mientras eso sucede, deja el dinero en un banco. Escucha consejos de quienes te los quieran dar, pídelos, pero recuerda que quien tiene la última palabra, la decisión, eres tú. Es tu dinero, tu oportunidad y de nadie más, así que no la desperdicies.



Bienes raíces

¿Qué es un bien raíz? Fácil, una casa, un depa o un terreno. Si tu herencia es de este tipo, lo primerito que tienes que hacer y eres mayor de edad es escriturarlo a tu nombre lo más pronto que puedas.

Claro que para eso se necesitan bastantes fichas, así que si en este momento no las tienes, incluye este renglón en tu presupuesto o planes futuros dentro del tablero, pero NO LO OLVIDES.

Para tener y mantener una casa o depa se necesita ser responsable o de lo contrario lo pierdes. Cuando entras a estos terrenos debes tener mucho mayor control de todos los pagos y documentos que se generan de su cuidado: los prediales y el agua, entre otros detalles.

Ordena bien siempre todos estos papeles porque a la hora de escriturar o por cualquier bronca siempre son necesarios.

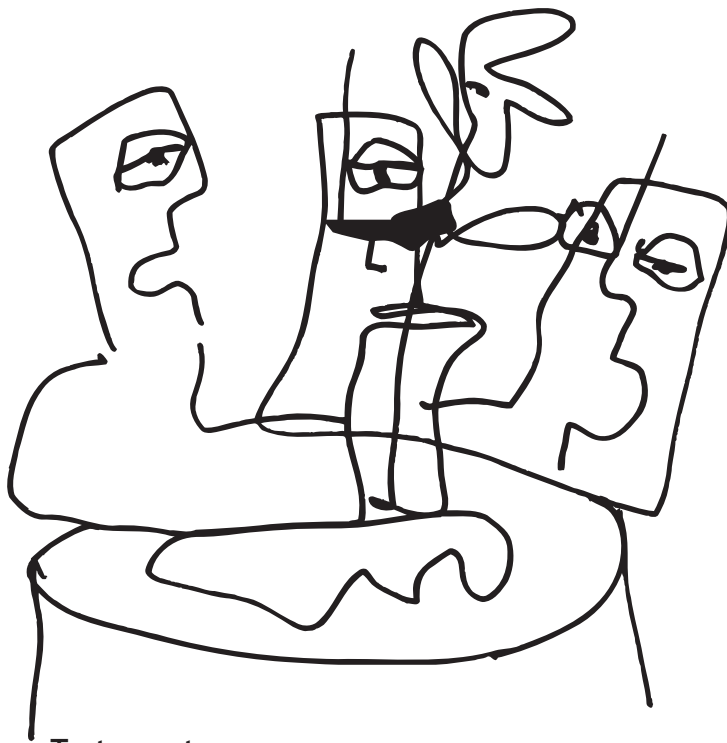
1.- Nada más para que veas que no son enchiladas, checa en tu casa quién es el dueño y pregúntale todo lo que tiene que pagar y hacer para mantener ese espacio en el que vives. Nada más por curiosidad, pregúntale ¿cuántas fichas necesita al mes para poder cubrir todo? Aquí te damos una lista de algunos pagos que el propietario de un bien raíz debe cubrir:

Ejercicio

Pago	Monto pagado
Predial	
Agua	
Luz	
Teléfono	
Gas	
Renta	
Pago mensual de hipoteca	
Internet	
Televisión de paga	
Otros gastos fijos (especifica)	
Total	

¡Zaz! Nada divertido ¿eh? Pero si ya trabajas y en tu casa necesitan tu ayuda, aporta unas fichas a la causa, incluye este gasto en tu presupuesto y verás que casi como por arte de magia, avanzas en el tablero.





Testamento

Evítate un novelón y pon mucha atención a este apartado. Ya sabes que el tiempo es único e irrepetible y nadie tiene garantía de ser eterno... Pero a veces la gente se muere y no indica qué se hace con sus pertenencias provocando unas broncas que para qué te cuento.

No tengas miedo de hablar sobre este tema... platicar no quiere decir que colgarás los tenis pronto, sino simple precaución para que todos en la tierra queden tranquilos.

Por eso, en cuanto comiences a acumular fichas procura hacer un testamento que también, para no variar, cuesta. Pero fíjate que en México cada septiembre hay una campaña en la que los notarios hacen testamentos a bajo costo. Tal vez puedas aprovecharla. Independientemente de la edad que tengas, deja claro qué quieres que suceda con tus pertenencias cuando te vayas de este mundo, quizá dentro de 100 años. A medida que pase el tiempo, puedes ir cambiando tu testamento.

Aprovecha el regalo

Sea pensión, herencia, o el domingo que te dan tus tíos, papás o quien sea, aprovecha las fichas que te cayeron del cielo porque ya viste que avanzar en el juego del dinero no es cosa de niños.

Usa esa entrada para algo importante; piensa que quien te la regaló te está dando parte de su vida, su esfuerzo, su tiempo...

Esas fichas te pueden servir para tu empresa o si no sabes bien qué hacer con ellas, acude a tu compañero banco para guardarlas en lo que piensas bien y recuerda “no hagas nada” hasta que estés seguro...

Por lo pronto lo importante es que comprendas que como dicen, “los billetes son de papel y vuelan y las monedas redondas, ruedan”, o sea que si no pones atención, rápidamente te quedas sin dinero.

3

Estos amigos están súper clavados en estudiar la forma en que una ficha dé más fichitas, o sea, que el dinero genere intereses para beneficio del dueño de esas fichas.

O sea, todo un rollo y si a nivel jugador individual se necesita orden, ¡imagínate con los “pros”!

Organigrama fichero

S.H.C.P.



<http://www.banxico.org.mx/sistema financiero/infor general/organigrama/organigrama.pdf>

Está grueso ¿no? Pero eso no es todo...

Fichas por sector

Según sus propietarios, las instituciones financieras se dividen en dos grandes grupos, las del gobierno y las privadas. Entre todas hacen un buen de cosas. Aquí te darás una ligera idea de cada sector:

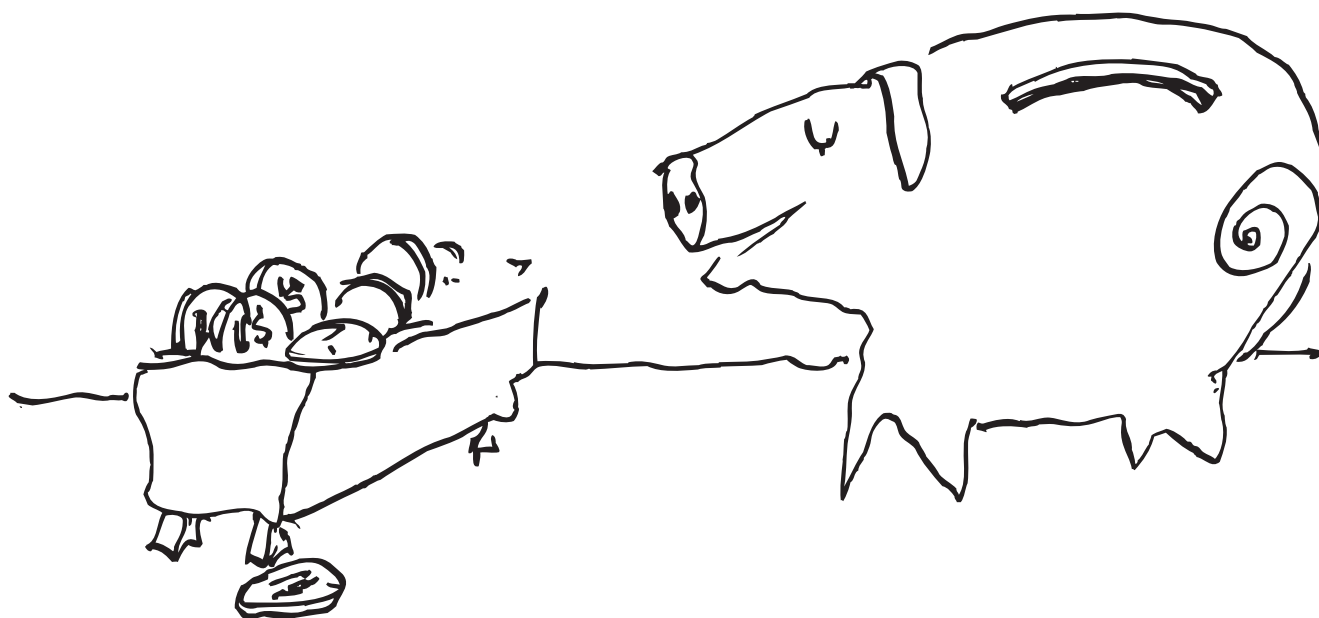
Sectores	Instituciones
	Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)
1. Grupos financieros	Sociedades controladoras de Grupos financieros
2. Bancario	Instituciones de Banca Múltiple Instituciones de Banca de Desarrollo
	Sociedades Financieras de Objeto Limitado
	Oficinas de Representación y Agencias de Bancos Extranjeros
	Fondos y Fideicomisos Gubernamentales
	Organismos Públicos Descentralizados
3. Bursátil	Bursátil Valores Bursátil Derivados
4. Sociedades de Inversión	Sociedades de Inversión Operadoras
	Sociedades de Inversión de Deuda, Capital, Renta Variable y Objeto Limitado
	Sociedades Distribuidoras de Acciones de Sociedades de Inversión
	Sociedades de Inversión Valuadoras
5. Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito	Arrendadoras Financieras Empresas de Factoraje Financiero Almacenes Generales de Depósito Casas de Cambio
	Uniones de Crédito Sociedades de Ahorro y Préstamo
	Sociedades Financieras de Objeto Múltiple
6. Entidades de Ahorro y Crédito Popular	Entidades de Ahorro y Crédito Popular Federaciones de Entidades de Ahorro y Crédito Popular Confederaciones de Entidades de Ahorro y Crédito Popular
7. Empresas que Prestan Servicios a Entidades Financieras	Empresas de Servicios Complementarios o Conexos de Grupos Financieros Empresas de Servicios Complementarios o Conexos de Banca Empresas de Servicios Complementarios o Conexos de Organizaciones Auxiliares Inmobiliarias Bancarias Inmobiliarias de Casas de Bolsa
	Sociedades de Información Crediticia Proveedores de Precios Asesores de Inversión
COMISIÓN NACIONAL DEL SISTEMA DE AHORRO PARA EL RETIRO (CONSAR))	Empresa Operadora de la Base de Datos Nacional (PROCESAR)



8. Sistema de Ahorro para el Retiro	Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORES) Sociedades de Inversión Especializada en Fondos para el Retiro (SIEFORES)
COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS (CNSF)	Instituciones de seguros Seguros de vida Seguros de daños Seguros especializados en salud Seguros especializados en pensiones
9. Sector seguros	Instituciones de seguros especializadas en operar exclusivamente el reaseguro Oficinas de representación de reaseguradoras extranjeras Registro Nacional de Reaseguradoras Extranjeras Registro de Fondos de Inversión Privados Registro General de Fondos de Aseguramiento Agropecuario
10. Sector de fianzas	Instituciones de fianzas

Fuentes: Elaboración propia con datos de Banco de México <<http://www.banxico.org.mx/>> y Comisión Nacional Bancaria y de Valores <<http://www.cnbv.gob.mx>>

O sea que si te late esta onda y quieres ser un “profesional de la ficha”, pues amigo, ponte a estudiar...



4 Pasarela Bancaria



Bienvenido a la pasarela bancaria: aquí encontrarás modelos de bancos, jóvenes y no tanto, para que los cheques y elijas mejor a tu compañero de juego.

El sector bancario del mundo moderno es súper relajado. Aunque los bancos son las instituciones financieras más antiguas y ofrecen muchos servicios relacionados con guardar y prestar dinero, hay otros lugares que también dan esos servicios, o parte de ellos, de manera más especializada, de los que hablaremos en otro anexo.

Por lo pronto toma nota de que tus compañeros de juego nacieron muchísimo antes que tú. De hecho el primero de ellos tiene su acta de nacimiento en el siglo XVII en Inglaterra y se extendió por Europa Occidental en los siguientes años.

En México se estableció hacia 1880. En la Revolución lo hicieron pomada y entre 1930 y 1940 se agregaron nuevos bancos a los pocos que habían sobrevivido.

Ahora, a comienzos del siglo XXI, surgen nuevos bancos, ya muy integrados a la economía mundial. El banco en el que dejes tus fichas puede ser de origen mexicano o extranjero, pero lo que importa es que te preste los servicios que requieres, de manera confiable, y que esté autorizado por la CNBV, como sucede con los que están a continuación:

	Institución	Origen	En México
1	American Express Bank (México)	EUA México (Acapulco)	1852
2	Banco J.P. Morgan	EUA/México	1866
3	Banco Nacional de México (Banamex)	EUA/México	1884
4	Banco Mercantil del Norte (Banorte)	México (Mty)	1899
5	BBVA Bancomer	España/México	1932
6	BBVA Bancomer Servicios	España/México	1932
7	Scotiabank Inverlat	México-Canadá	1934
8	HSBC Mexico	RU/México	1941
9	Bank of America México	EUA/México	1954
10	Deutsche Bank México	Alemania	1957
11	Banco Santander Mexicano	España/ México	1864, 1932
12	Banco Interacciones	México	1981
13	Banco Inbursa	México	1992
14	Banco del Bajío	México (León)	1994
15	Banco Invex	México	1994
16	Banco Regional	México (Mty)	1994
17	Banco Regional de Monterrey	México (Mty)	1994
18	IXE Banco	México	1994
19	ABN Amro Bank (México)	Países Bajos/México	1995
20	Banca Afirme	México	1995
21	Banca Mifel	México	1995
22	Bansi	México	1995
23	ING Bank (México)	Países Bajos	1995
24	GE Money Bank	EUA/México	1997
25	Banco Compartamos	México	2000
26	Banco Azteca	México	2002
27	Banco Credit Suisse México	Suiza/México	2002
28	Banco Ve por Más	Alemania/México	2003
29	Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ (México)	Japón/México	2004
30	Banco Autofin México	México (ZMDF)	2006
31	Banco Monex	México	2006
32	Banco Multiva	México	2006
33	Banco Ahorro FAMSA	México	2007
34	Banco Amigo	México (Mty)	2007
35	Banco Fácil	México	2007
36	Banco Wal-Mart de México Adelante	México	2007
37	Bancoppel	México	2007
38	Barclays Bank México	RU/ México	2007
39	Prudential Bank	EUA/México	2007
40	UBS Bank Mexico	Suiza/México	2007



5 Otros Compañeros

La familia S.N.C.

Esta familia de compañeros es la llamada “banca de desarrollo”. Su “apellido”, Sociedad Nacional de Crédito (S.N.C.), indica que es del gobierno.

Esta familia se especializa en algunos sectores del país, como por ejemplo los agricultores, pero también ayudan a conseguir divisas, sobre todo dólares, a un tipo de cambio mejor y dan más pesos por dólar si son envíos de lana (remesas) de personas que viven en EUA a sus familiares en México.

Dentro de estos bancos, algunos otorgan financiamientos regionales o municipales y alivianan a los emprendedores de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES), a las que están en la onda de la exportación, en nuevas empresas o en desarrollo de proveedores. Seguramente podrás usar más de una de sus opciones, si tu tirada es ser empresario.

Las instituciones de banca de desarrollo son:

Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI).	Atiende lo relacionado con el sector del ahorro y crédito popular
Banco Nacional de Comercio Exterior (BANCOMEXT)	Alivia a los exportadores
Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (BANOBRAS)	Financia o consigue dinero para carreteras, presas y otras obras de infraestructura
Banco Nacional del Ejército (BANJERCITO), Fuerza Aérea y Armada	Atiende especialmente a la gente que pertenece a las Fuerzas Armadas de la Nación
Nacional Financiera (NAFIN)	Ofrece programas para desarrollar empresas
Sociedad Hipotecaria Federal (SHF)	Se dedica a hipotecas para gente de escasos recursos

Fuentes: Elaboración propia a partir de los sitios Web de cada institución y de Comisión Nacional Bancaria y de Valores <<http://www.cnbv.gob.mx>>

Sofoles

SOFOL es como algunos chavos y chavas, feo, pero atractivo. Quiere decir Sociedades Financieras de Objeto Limitado.

Las SOFOLES sólo se dedican a prestar fichas para un rollo especial, único: comprar una nave, una casa o para hacer crecer un negocio. No aceptan depósitos ni dan otro servicio bancario.

Unas se están convirtiendo en Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOMES) para hacer cosas interrelacionadas. Por ejemplo, además del crédito para comprar un auto, ofrecer arrendamiento de autos, o sea, rentar una nave con opción a compra.

6 Fichas especiales

Coche y Casa

Si lo que quieres son fichas para tener una nave o un depa, no te hagas bolas: los bancos también te prestan fichas para estos fines con trámites especiales que te facilitan la vida.

Aquí el banco te da chance de que le pagues el coche o depa a plazos de varios años o meses y con intereses más bajos porque el propio bien es la garantía de que vas a pagar y el riesgo del préstamo es menor.

Para los fijos

Si elegiste la opción de chamba “fija”, acuérdate que tienes varios beneficios y entre ellos, el préstamo de fichas para compra de artículos o bienes... Aguanta, que aquí te explicamos.

Fonacot

Esta institución te presta lana si tu sueldo no rebasa los 25 salarios mínimos. Además, tienes que estar trabajando en un lugar afiliado a Fonacot.

Si este es tu caso, checa la página web de la institución para que veas más o menos cuántas fichas te pueden prestar. (<http://www.fonacot.gob.mx>)

Infonavit

El INFONAVIT, guarda la lana que el patrón paga durante el tiempo que cada trabajador lleva chambeando (5% sobre su salario diario) y usa esas fichas como garantía frente a un banco al que le pidas prestado para comprar una casa o depa con intereses bajos.

Esa misma lana -que tú ni ves, pero que es tuya- puede ser parte del pago. Es conveniente que uses esta prestación mientras estás trabajando porque luego para recuperarla se vuelve un rollo. Además, es una muy buena oportunidad para invertir tus fichas y avanzar en el tablero.

Puedes tener un crédito con el INFONAVIT cuando juntas los puntos que te piden. Mientras más tiempo lleves trabajando, más puntos tienes, además si trabajas con el mismo patrón por mucho tiempo, te dan más puntos y si te casas y tu pareja también trabaja de asalariado pueden juntar sus puntos para comprar algo más interesante.

Checa bien las condiciones de los préstamos en la página <http://www.infonavit.org.mx>.

Afore

Otra prestación de los fijos es ir juntando fichas para cuando estés ruco y te retires. Estas fichas se van juntando a lo largo de tu vida laboral: tú pones un porcentaje de tu sueldo y tu jefe, otra parte. Pero estas fichas son administradas (controladas, guardadas) por una institución que se llama AFORE y que debes elegir.

Navega por sus sitios Web, por el de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR), que es el organismo del cual dependen las AFORES, ubícate y luego decides.



7 Pago obligatorio de fichas



¡Chin! Ya llegamos a los famosos impuestos. ¿Por qué tengo que pagar impuestos? Bueno, ya no hagas corajes y piensa que es una pequeña contribución que haces a tu país o ciudad o pueblo para que todos vivamos mejor.

O ¿a poco crees que las banquetas se hicieron solas? ¿O la carretera se abrió por arte de magia? ¿O el hospital cayó del cielo? Temo decirte que no y como supones bien, se necesitan millones de fichas para poder contar con todo eso. Bueno, pues para todos estos fines son los famosos impuestos.

Estos impuestos son un porcentaje de las fichas que acumulas en el año y esa cantidad depende de lo que ganes en ese tiempo. Las tienes que pagar al gobierno entre los meses de marzo y abril que es cuando te piden tu “declaración”.

No se trata de declaraciones de amor; aunque éstas también son frecuentes en los meses de primavera, al gobierno no le interesan mucho.

Lo que quieren son fichas para seguir construyendo y no importa que tu lana se haya transformado en casa, depa, nave, negocio o de la forma que quieras, todo lo que ganaste en el año se tiene que declarar.

Hay impuestos federales, que recauda el gobierno del país e impuestos locales, que recaudan los gobiernos de los estados.

El predial y la tenencia del carro son dos de los impuestos locales más comunes y que “gravan” los bienes inmuebles y la pensión de un automóvil.

El “impuesto sobre la renta”, más conocido como ISR, es el que se paga por todos los dineros que recibes: sueldos, ventas de cosas, pagos por servicios realizados, etc. Es un impuesto federal.

Otro impuesto federal es el famoso IVA que son las siglas de “Impuesto al Valor Agregado”. Cada vez que compras algo, excepto algunos alimentos o medicamentos, el precio de lo que pagas incluye un 15% que corresponde a este impuesto. Se llama así porque grava el valor que cada intermediario le agrega al producto o servicio.

Ahora que ya sabes para qué sirven los impuestos, te darás cuenta de cómo puede afectarte a ti la evasión de impuestos, es decir que alguien se haga guaje y no pague lo que le corresponde.

Por eso es importante que cuando compres algo, recibas un comprobante de pago. El comprobante puede ser un simple ticket, una factura o un recibo de honorarios.

Para que este comprobante tenga valor fiscal debe estar foliado (con un número consecutivo) y contener el registro (es decir, su RFC -Registro Federal de Causantes-) del que lo expide.

El encargado de recolectar todas las fichas de los jugadores del país es el Servicio de Administración Tributaria (SAT) que es un organismo de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Chécate bien su página para que no te agarren de bajada, porque al igual que los bancos, si no pagas a tiempo te cobran intereses y si no pagas... hasta a la cárcel puedes ir a dar. (<http://www.sat.gob.mx>).





Asegura tus fichas

A lo seguro

¿Tanto trabajo para tener la nave, la compu o la casa para que me la roben? Eso sí que no son ondas... pero es una realidad: a todos nos puede pasar que las cosas que compramos o valoramos tanto sufran un daño, se pierdan o se esfumen...

Pues para eso son los seguros. Es decir unos contratos que firmas con una compañía dedicada a este fin y la cual, a cambio de unas fichas, te aseguran otras, es decir te regresan parte del valor de eso que tanto quieres y que sufrió un accidente.

El caso es que te devuelven parte del valor original del bien para que si quieres puedas componer o de plano comprar ese objeto de nueva cuenta.

Pero no sólo las cosas se aseguran, también puedes tener seguro sobre tu salud para que en caso de accidente también te respalden con los servicios médicos que necesites y que vuelvas a jugar completamente sano.

Es importante definir las partes que componen un seguro:

- Una aseguradora, es decir, la compañía que extiende los seguros.
- Un bien asegurado, es decir, la persona u objeto que se va a asegurar y que sea susceptible de sufrir un daño (ej. Un carro).
- El riesgo, o sea la probabilidad que el bien asegurado tenga de sufrir o no un evento o accidente.

Los protectores

Aseguradoras

Son compañías financieras, no bancarias que te cubren en caso de siniestros. Hasta el nombrecito causa que se enchine la piel.

O sea, protegen parte de tu dinero en las desgracias provocadas por robos, daños, problemas de salud y muerte.

Ningún seguro te reembolsa todo el dinero que te cuesta el percance, pero te da un buen aliviane, sobre todo si estás correctamente asegurado.

Los nombres técnicos de los seguros son:

- Robo, que protege el valor de los bienes asegurados que cambian de dueño;
- Daños, se refiere a los perjuicios que tienen los bienes por alguna causa sea natural, como sismos, inundaciones, derrumbes; o accidental, como incendios, caída de un avión, etcétera. Cuando hay razones para sospechar que hubo mano negra, hay una investigación y si se demuestra que así fue, no pagan ni quinto y en cambio sí meten al bote al que quería transar.
- Gastos médicos, para los problemas de salud. Protegen de enfermedades que el asegurado no sabía que tenía porque carecía de síntomas.
- Vida, que en realidad son de muerte.

Hay más variantes pero esos son los más importantes. Todos tienen sus cláusulas y condiciones. Hay que leer bien los contratos antes de escoger el que más conviene.

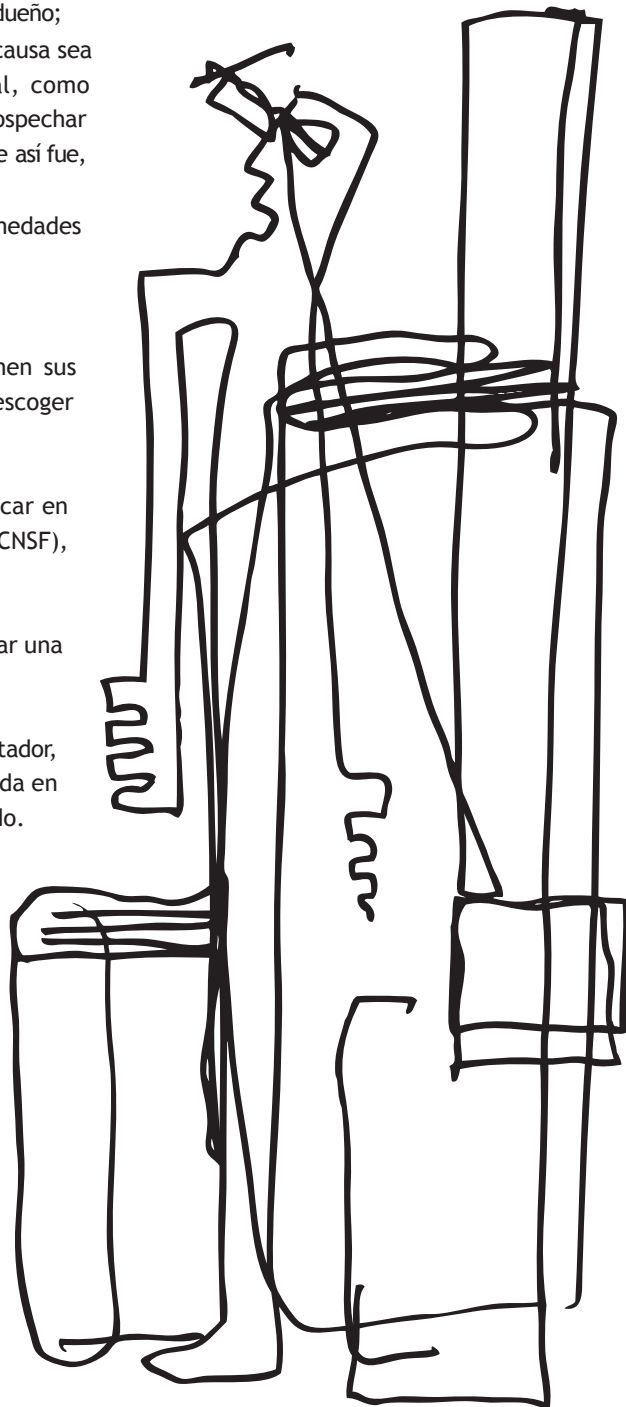
Como siempre, antes de comprar o contratar un seguro, debes checar en la página de Internet de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF), que la aseguradora que lo vende está autorizada.

El seguro más común es el de auto. Al asegurar la nave, hay que llevar una copia de la póliza y dejar el original en casa.

Cuando uno choca, habla por teléfono al seguro para que mande al ajustador, o sea, el amigo que dice cuánto van a pagar y si la nave será arreglada en el taller del seguro, en otro taller o le darán el efectivo al asegurado.

Si no tienes el papel de la póliza, está difícil que te paguen. Ya que hablamos de estas cosas, ojalá cuando tengas una nave la asegures y recuerdes que:

- La factura del coche jamás se lleva en la propia nave porque si te la roban no tienes cómo reclamar. Legalmente, si se llevan el auto con la factura, se vuelve suyo.
- En el coche debes llevar la tarjeta de circulación y guardar una fotocopia de esa tarjeta en tu casa.
- Si eres mayor de edad y te compras una carcachita, da aviso de cambio de propietario a las autoridades y pídele al que te lo vendió que te dé todos los papeles en orden: la factura, el tarjetón y las tenencias 100% pagadas.



Seguros privados y seguros “del gobierno”

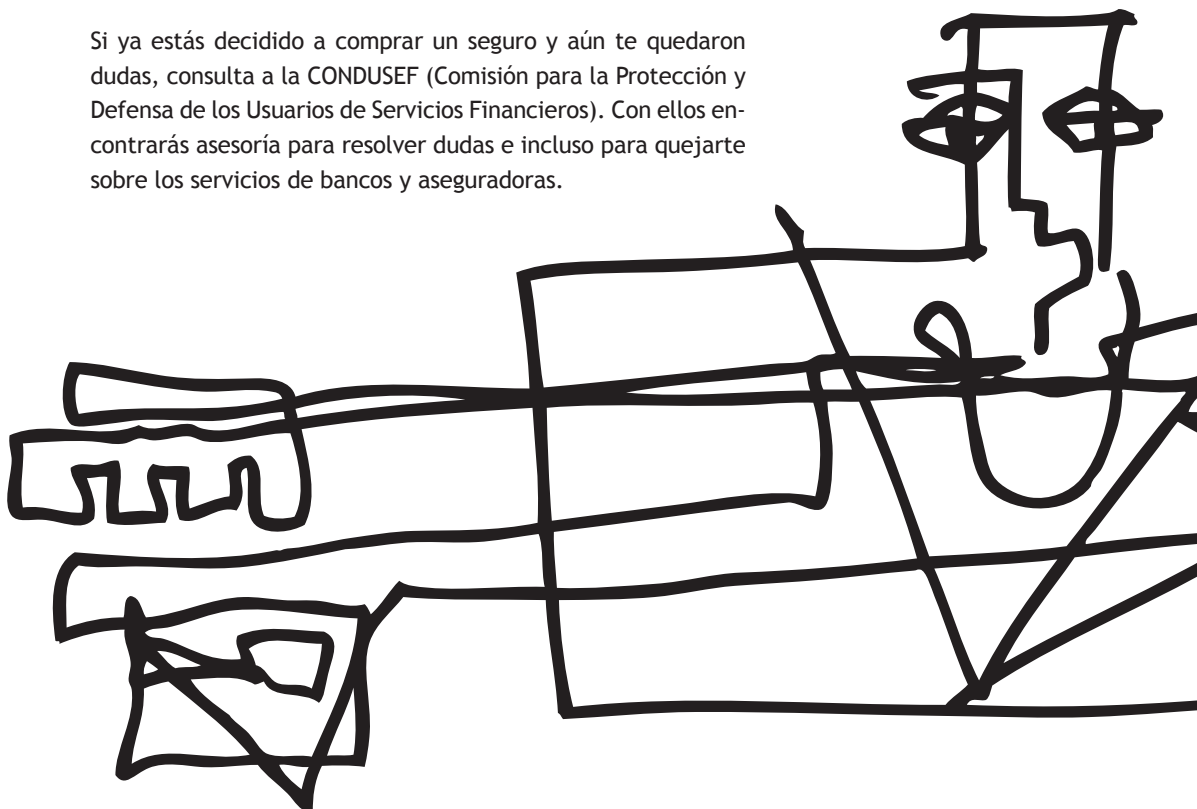
El IMSS y el Seguro Popular son instituciones creadas por el gobierno para poder dar atención médica a la población y en esencia no son muy diferentes de un seguro de gastos médicos privado.

En ambos casos se debe pagar una cantidad para poder acceder al servicio, además de que los dos cubren gastos en accidentes y enfermedades de otro tipo. Sin embargo, también existen diferencias entre los privados y los del gobierno.

Por ejemplo, la cantidad que se paga al IMSS es mucho menor que la que se pagaría a una compañía aseguradora, y en el caso del Seguro Popular, es únicamente el gobierno quien aporta el dinero para pagar mensualmente ese seguro.

Como ya sabes, el gobierno cuenta con sus propios hospitales, al igual que el IMSS, pero cuando tú pagas un seguro médico privado, puedes hacer uso de éste en hospitales y clínicas privadas. Ni el IMSS ni el Seguro Popular te permiten asegurar otro tipo de bienes como tu carro, casa, etc. Estos solamente se aseguran a través de compañías privadas.

Si ya estás decidido a comprar un seguro y aún te quedaron dudas, consulta a la CONDUSEF (Comisión para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros). Con ellos encontrarás asesoría para resolver dudas e incluso para quejarte sobre los servicios de bancos y aseguradoras.



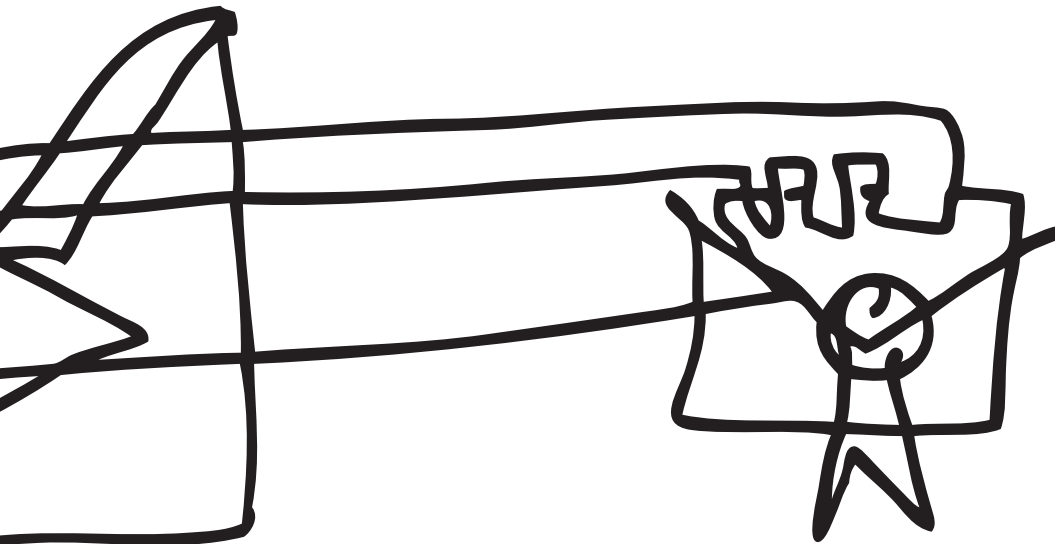
Fianzas

¿Alguna vez has oído que alguien sale del bote porque pagó una fianza o que un amigo es fiador de otro? Pues resulta que la fianza es un contrato financiero y ayuda a proteger la lana en muchos casos o hacer negocios. Por ejemplo, si alguien quiere rentar una casa y no quiere broncas con su inquilino, puede pedirle una fianza en vez de que un conocido con un bien raíz responda por ese tipo.

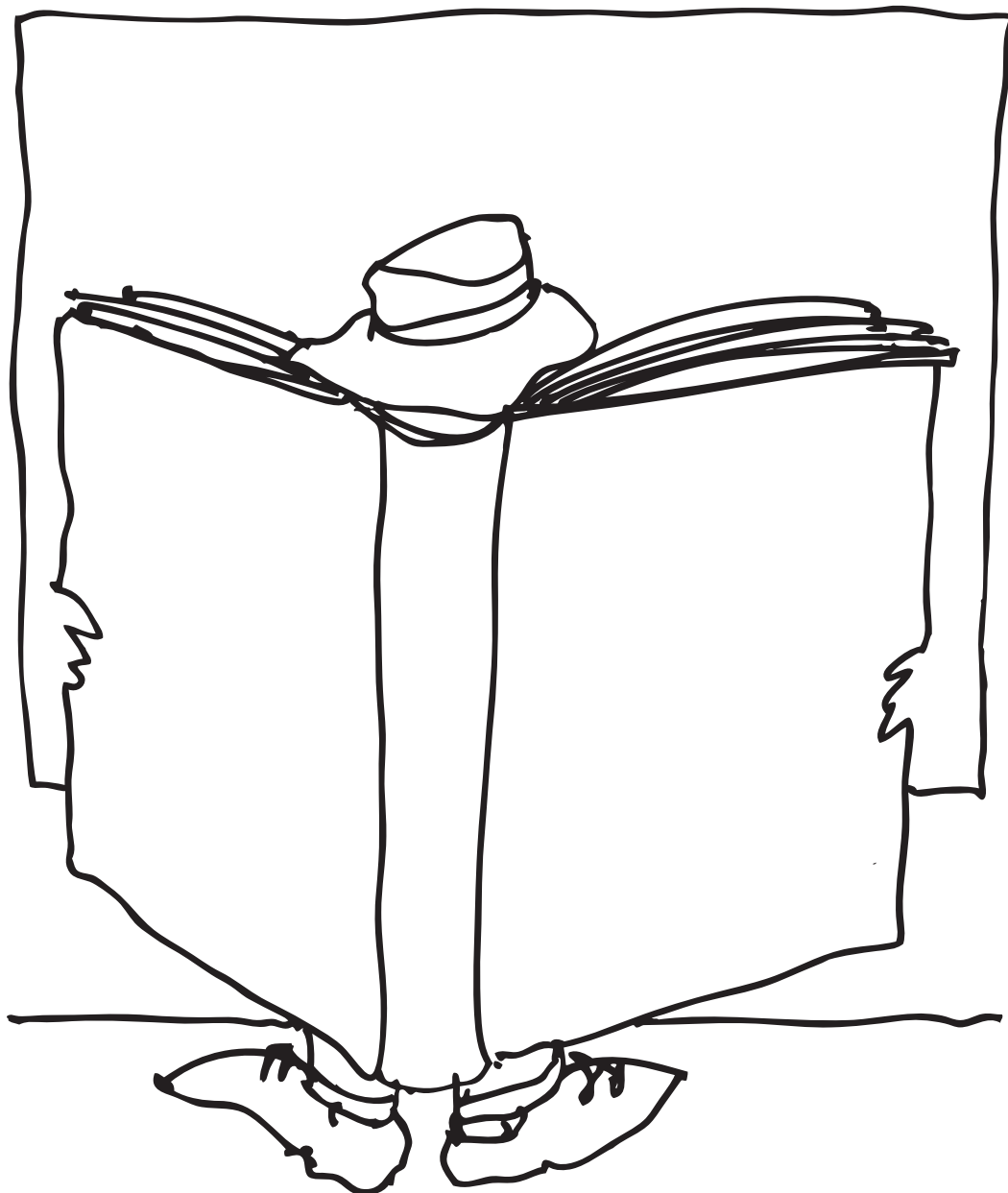
Una fianza tiene cuatro participantes:

1. *El fiado:* deudor. El que quiere algo, por ejemplo tú, que quieres alquilar un local y necesitas respaldo financiero por si a futuro no tienes fichas.
2. *El beneficiario:* o él que se asegura de que llueve, truene o relampaguee él va a tener su lana. Digamos que es dueño del local que quieres alquilar.
3. *El obligado solidario:* es el cuate, familiar o persona que se solidariza contigo y que pone un bien o fichas como garantía de que vas a pagar.
4. *Afianzadora:* Es la empresa dedicada a garantizar toda la operación. Debes fijarte que tenga autorización de la CNSF.

Para sacar una fianza, uno tiene que demostrar que es una persona que paga a tiempo sus compromisos y por tanto su expediente en el banco es intachable. Por eso, es importante que pagues siempre tus deudas, si quieres ir aprovechando las ventajas del mundo del varo.



9 Directorio-e



Nada de pretextos. Aquí tienes una lista completita de todas las páginas por las que puedes navegar y tener más información sobre el Juego del Dinero.

Instituciones financieras

Afianzadoras

1	Afianzadora ASERTA	www.aserta.com.mx
2	Fianzas Atlas	http://www.fianzasatlas.com.mx
3	HSBC Fianzas	http://www.hsbc.com.mx
4	Afianzadora SOFIMEX	http://www.sofimex.com.mx
5	Afianzadora Insurgentes. The St. Paul Group	http://www.afianzadora.com.mx
6	ING Fianzas	http://fianzas.ing.com.mx
7	Crédito Afianzador. Cía. Mexicana de Garantías	http://www.bal.com.mx
8	Fianzas Monterrey	http://www.fianzasmonterrey.com.mx
9	Fianzas Guardiania INBURSA	http://www.inbursa.com.mx
10	Fianzas BANORTE	http://www.banorte.com
11	Fianzas ASECAM	http://www.asecam.com.mx
12	CHUBB de México, Afianzadora	http://www.chubb.com
13	MAPFRE Fianzas	http://www.maprefianzas.com.mx

Fuentes: Elaboración propia a partir de los sitios Web de cada institución y de Afianza, Asociación de Compañías Afianzadoras de México <<http://www.afianza.com.mx:9581/afianza/index.html>>

Afores

	Nombre	Sitio Web
1	Afore Actinver	http://www.actinver.com.mx/afore
2	Afore Afirme Bajío	http://www.aforeab.com.mx/AforeAB/displayPage.do?idFile=9
3	Afore Ahorra Ahora	http://www.ahorraahora.com.mx/trabajadorISSSTE.aspx
4	Afore Argos	http://www.aforeargos.com/
5	Afore Azteca	http://www.aforeazteca.com.mx/aforeAztecaWeb/index.jsp
6	Afore Banamex	http://www.banamex.com/esp/filiales/afore/index.html#
7	Afore Bancomer	www.bancomer.com/ruta.asp?pagina=../aforen/afor_home.asp-1k-
8	Afore Banorte-Generali	http://www.banorte-general.com/afore/afore.htm
9	Afore Coppel	http://www.aforecoppel.com.mx/
10	Afore de la gente	http://www.delagente.com.mx/
11	Afore Inbursa	http://www.segurosinbursa.com.mx/INTGRPOFIN/pagprinafo.asp
12	Afore Invercap	http://www.aforeinvercap.com.mx/
13	Afore Profuturo GNP	http://www.profuturognp.com.mx/inicio/index.php
14	Afore Santander	http://www.santander.com.mx/AforeContacta/paginas/index.jsp
15	Afore Siglo XXI	http://www.aforexxi.com.mx/AFOREXXIWeb/principal/home.jsp
16	ING Afore	http://afore.ing.com.mx/
17	IXE Afore	http://www.ixe.com.mx/afore/
18	Metlife Afore	http://www.metlifeafore.com.mx/wps/portal
19	Principal Afore	http://www.principal.com.mx/afore.asp

Fuentes: Elaboración propia a partir de los sitios Web de cada institución; Comisión Nacional Bancaria y de Valores <<http://www.cnbv.gob.mx>> y Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR) <<http://www.consar.gob.mx>>

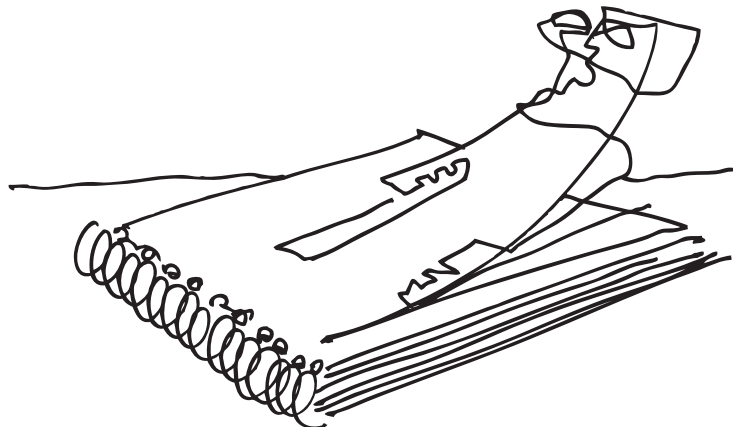
Autoridades y Asociaciones

Asociación de Bancos de México	http://www.abm.org.mx
Asociación Mexicana de Entidades Financieras Especializadas (AMEFE)	http://www.amfe.com.mx
Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros, A.C. (AMIS)	http://www.amis.com.mx
Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles	http://www.amib.com.mx
Banco de México	http://www.banxico.org.mx
Bolsa Mexicana de Valores	http://www.bmv.com.mx
Comisión Nacional Bancaria y de Valores	http://www.cnbv.gob.mx
Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF)	http://www.cnsf.gob.mx
Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR)	http://www.consar.gob.mx
Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios Financieros	http://www.condusef.gob.mx
Secretaría de Hacienda y Crédito Público	http://www.shcp.gob.mx
Servicio de Administración Tributaria (SAT)	http://www.sat.gob.mx/

Banca de Desarrollo

	Institución	Sitio Web	Nicho
1	Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi).	http://www.bansefi.gob.mx	Personas de bajos ingresos
2	Banco Nacional de Comercio Exterior (BANCOMEXT)	http://www.bancomext.com	Personas y empresas relacionadas con exportaciones e importaciones
3	Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (BANOBAS)	http://www.banobras.gob.mx	Financiamiento y asistencia técnica a proyectos de infraestructura o servicios públicos
4	Banco Nacional del Ejército (BANJERCITO), Fuerza Aérea y Armada	http://www.banjercito.com.mx	Servicios de banca múltiple a miembros de las Fuerzas Armadas de México
5	Nacional Financiera (NAFIN)	http://www.nafin.com	Apoyar de manera efectiva a la empresa, en especial a las PYMES
6	Sociedad Hipotecaria Federal (SHF)	http://www.shf.gob.mx	Ahorro y subsidio para adquisición de vivienda sector popular

Fuentes: Elaboración propia a partir de los sitios Web de cada institución y Comisión Nacional Bancaria y de Valores <http://www.cnbv.gob.mx>



Bancos

	Institución	Sitio Web	Nicho
1	ABN Amro Bank (México)	http://www.abnamro.com.mx/	Banca Corporativa
2	American Express Bank (México)	http://www24.americanexpress.com/mexicobank	Banca de consumo y servicios de viajes
3	Banca Afirme	http://www.afirme.com.mx	Banca múltiple
4	Banca Mifel	http://www.mifel.com.mx	Banca múltiple
5	Bancoppel	http://www.bancoppel.com.mx	Banca múltiple
6	Banco Ahorro FAMSÁ	http://www.bancoahorrofamsa.com	Banca personas
7	Banco Amigo	http://www.bancoamigo.com.mx	Banca personas
8	Banco Autofin México	http://www.bam.com.mx	Banca personas
9	Banco Azteca	http://www.bancoazteca.com.mx	Banca personas
10	Banco Compartamos	http://www.compartamos.com.mx	Banca múltiple, microcréditos
11	Banco Credit Suisse México	http://www.csfb.com	Banca institucional
12	Banco del Bajío	http://www.bb.com.mx/	Banca múltiple
13	Banco Fácil	www.bfbancofacil.com.mx	Banca múltiple
14	Banco Inbursa	http://www.inbursa.com.mx	Banca múltiple
15	Banco Interacciones	http://interacciones.com	Banca múltiple
16	Banco Invex	http://www.invex.com.mx	Banca múltiple
17	Banco J.P. Morgan	https://emportal.jpmorgan.com/JPMorganmorgan Mexico	Banca de inversión
18	Banco Mercantil del Norte (Banorte)	http://www.banorte.com	Banca múltiple
19	Banco Monex	http://www.monex.com.mx	Banca múltiple
20	Banco Multiva	http://www.multivaloresgf.com.mx	Banca múltiple
21	Banco Nacional de México (Banamex)	http://www.banamex.com.mx	Banca múltiple
22	Banco Regional	http://www.bancoregional.com	Banca múltiple
23	Banco Regional de Monterrey	http://www.banregio.com	Banca múltiple
24	Banco Santander	http://www.santander.com.mx	Banca múltiple
25	Banco Ve por Más	http://www.vepormas.com.mx	Banca múltiple
26	Bank of America Mexico	http://www.bankamerica.com	Banca múltiple
27	Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ	http://cms.mx.bk.mufig.jp	Banca múltiple
28	Bansi	http://www.bansi.com.mx	Banca múltiple
29	Barclays Bank México	http://www.barclayscapital.com	Banca múltiple
30	BBVA Bancomer	http://www.bancomer.com	Banca múltiple
31	BBVA Bancomer Servicios	http://www.bancomer.com	Banca múltiple
32	Deutsche Bank México	http://www.db.com	Banca múltiple
33	GE Money Bank	http://www.gelending.com/gecfsmex/index.html	Banca múltiple
34	HSBC México	http://www.hsbc.com.mx	Banca múltiple
35	ING Bank (México)	http://www.ingbank.com.mx/ing.html	Banca múltiple
36	IXE Banco	http://www.ixe.com.mx	Banca múltiple
37	Scotiabank Inverlat	http://www.scotiabank.com.mx	Banca múltiple
38	UBS Bank México	http://www.ubs.com	Banca institucional
39	Prudential Bank	http://www.prudential.com.mx/	Sociedades de inversión
40	Banco Wal-Mart de México Adelante	http://www.walmartmexico.com.mx Autorización reciente, en vías de empezar a operar	Banca múltiple

Fuentes: Elaboración propia a partir de los sitios Web de cada institución; Asociación de Bancos de México. "Bancos asociados" <<http://www.abm.org.mx/bancos/asociados.htm>>; Banco de México <<http://www.banxico.org.mx/>>; Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios Financieros <<http://www.conducef.gob.mx>> y Comisión Nacional Bancaria y de Valores <<http://www.cnbv.gob.mx>>

Casas de Bolsa

	Institución	Sitio Web
1	Interam. Servicios financieros	http://www.intercam.com.mx
2	Scotia Casa de Bolsa	http://www.scotiabankinverlat.com/Empresarial/Inversiones/Bursatiles
3	Barclays Capital	http://www.barclays.com/
4	Base	http://www.base.com.mx
5	Inbursa	http://www.inbursa.com.mx
6	Interacciones	http://www.gfinter.com
7	Banorte Casa de Bolsa	http://www.cbbanorte.com.mx/cbbanorte
8	Casa de Bolsa Citibank	http://www.citibank.com.mx
9	Goldman Sachs	http://www2.goldmansachs.com
10	Merrill Lynch	http://www.ml.com
11	Valmex	http://www.valmex.com.mx
12	Actinver	http://www.actinver.com.mx
13	Invex Grupo Financiero	http://www.invex.com.mx
14	ABN AMRO	http://www.abnamro.com
15	Casa de Bolsa BBVA Bancomer	http://www.bancomer.com.mx/casadebolsa
16	Casa de Bolsa Santander Serfin	http://www.santander.com.mx
17	ACCIV	https://www.accitrade.com.mx/at_index_home.html
18	Vector Casa de Bolsa	http://www.vector.com.mx/
19	Bank of America Securities	https://www.bankofamerica.com/index.jsp
20	ING	http://www.ingcasadebolsa.com/ing.html
21	Interam Casa de Bolsa	http://www.intercam.com.mx
22	UBS Investment Bank	http://www.ibb.ubs.com/
23	Credit Suisse	http://www.csfb.com
24	Value Casa de Bolsa	https://www.value.com.mx/entrar.html
25	GBM Grupo Bursátil Mexicano	http://www.gbm.com.mx/
26	Casa de Bolsa Arka	http://www.cbarka.com.mx/
27	Protego Casa de Bolsa	http://www.protegocb.com/
28	HSBC	http://www.hsbc.com.mx/
29	IXE Casa de Bolsa	http://www.ixe.com.mx/portal/
30	Deutsche Bank Securities	http://www.db.com/index_e.htm
31	J.P. Morgan	http://www.jpmorganchase.com/
32	Casa de Bolsa Multiva	http://www.multiva.com.mx/index.html
33	Finamex Su Casa de Bolsa	http://www.finamex.com.mx/
34	Monex Casa de Bolsa	http://www.monex.com.mx/

Fuentes: Elaboración propia a partir de los sitios Web de cada institución; Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles <<http://www.amib.com.mx/index.asp>>; Bolsa Mexicana de Valores <<http://www.bmv.com.mx>>; Comisión Nacional Bancaria y de Valores <<http://www.cnbv.gob.mx>>



Instituciones de seguros de pensiones

	Institución	Sitio Web
1	HSBC Pensiones	http://www.hsbc.com.mx/aptrix/internetpub.nsf/Content/IntroduccionPensiones
2	HSBC Rentas Vitalicias	http://www.allianz.com.mx
3	Metlife Pensiones México	http://www.metlife.com.mx/cono_infofin_mpm.html
4	Pensiones Banamex	http://www.segurosbanamex.com.mx/pensiones.htm
5	Pensiones Banorte Generali	http://www.banorte-general.com.mx/pensiones/pensiones.htm
6	Pensiones BBVA Bancomer	http://www.bancomer.com/pensiones/index.html
7	Pensiones Comercial América	http://pensiones.ing.com.mx/
8	Pensiones Inbursa	http://www.segurosinbursa.com.mx/
9	Principal Pensiones	http://www.principal.com.mx/pensiones.asp
10	Profuturo GNP Pensiones	http://www.porvenirgnp.com.mx/sp/home.htm
11	Royaland Sunalliance Pensiones	http://www.corporate.royalsun.com/

Fuentes: Elaboración propia a partir de los sitios Web de cada institución; Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros, A.C. (AMIS) <<http://www.amis.com.mx>>; Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF) <<http://www.cnsf.gob.mx>>

Seguros especializados en salud

	Institución	Sitio Web	Asegura
1	General de Salud, Compañía de Seguros	http://www.generaldesalud.com.mx/gxpsites/hgxpp001.aspx	Salud, Gastos médicos, hospitalización, accidentes, diabetes, cáncer, hipertensión arterial, enfermedades respiratorias, enfermedad diarreica aguda
2	Médica Integral GNP	http://www.medicaintegralgnp.com.mx/	Gastos médicos, hospitalización, urgencias, cirugías programadas, consultas de especialidad, paquetes empresariales
3	Novamedic Seguros de Salud	http://novamedic.com/	Salud
4	Plan Seguro	http://www.planseguro.com.mx/planseguro2/Index.htm	Gastos médicos nacional e internacional, cobertura dental
5	Preventis	http://www.segurospreventis.com.mx/	Salud
6	Salud Comercial América	http://www.ing-coam.com.mx/	Gastos médicos
7	Salud Inbursa	http://www.inbursa.com.mx/PrSeSa/PrSeSa.htm	Salud, consultas, atención dental, parto natural
8	Saludcoop México	http://www.saludcoopmexico.com.mx/	Atención médica integral
9	Seguros Centauro, Salud especializada	http://www.centauro.com.mx/	Cobertura dental, visión
10	Seguros del Sanatorio Durango	http://www.sanatoriodurango.com/portal/	Gastos médicos, consultas, atención ambulatoria, laboratorio, cobertura dental
11	Servicios Integrales de Salud Nova	http://www.nova.com.mx	Salud
12	Vitamédica	http://www.vitamedica.com/ http://www.segurosbanamex.com	Salud

Fuentes: Elaboración propia a partir de los sitios Web de cada institución; Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros, A.C. (AMIS) <<http://www.amis.com.mx>>; Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF) <<http://www.cnsf.gob.mx>>

Aseguradoras

	Institución	Sitio Web	Aseguran
1	ABA Seguros	http://www.abaseguros.com.mx/	Automóviles, casas, empresas, equipos electrónicos
2	ACE Seguros	http://www.acelatinamerica.com/acela/Country.aspx?cc=MX	Daños a propiedad, responsabilidad civil, accidentes, salud, servicios al consumidor
3	Agroasemex	http://www.agroasemex.gob.mx/	Protección para el campo
4	AIG México, Cía. de Seguros de Vida	http://www.aigmex.com/	Vida, accidentes, enfermedades
5	AIG México, Seguros Interamericana	http://www.aigmexico.com/phs/nuestraEmpresah1.htm	Vida, accidentes, enfermedades
6	Allianz México	http://www.allianz.com.mx/	Vida, gastos médicos mayores, hogar, educación, seguros empresariales
7	Amedex	http://www.amedex.com/	Salud, vida
8	American National de México	http://www.anmex.com/	Vida
9	A.N.A. Compañía de Seguros	http://www.anaseguros.com.mx/	Autos, turistas
10	Aseguradora Interacciones	http://www.interacciones.com/portal/index.jsp?id_category=2	Gastos médicos
11	Aseguradora Patrimonial daños	http://www.apatrimonial.com.mx/	Autos
12	Aseguradora Patrimonial vida	http://www.apatrimonial.com.mx/	Vida
13	Assurant daños México	http://www.assurantsolutions.com/mexico/	Crédito al consumo, garantías extendidas
14	Assurant vida México	http://www.assurantsolutions.com/mexico/	Vida
15	Atradius Seguros de Crédito	http://www.atradius.com/es/protejasucirculante/seguodecredito/	Seguro de crédito
16	Cardif México Seguros de Vida	http://www.cardif.com.mx/site/	Vida
17	Cardif México Seguros Generales	http://www.cardif.com.mx/site/	Protección Individual, crédito, protección de patrimonio, garantías extendidas
18	CHUBB de México, Cía. de Seguros	http://www.chubb.com/international/mexico/	Daños a la propiedad, líneas especiales, personas
19	COFACE Seguro de Crédito México	http://www.coface.com.mx	Crédito
20	Cumbre, Cía. de Seguros	http://www.cumbreseguros.com.mx/	Daños-empresas, vida, accidentes personales, daños personas
21	Deco Seguros	http://www.decoseguros.com.mx/	Vida, protección patrimonial
22	El Águila, Cía. de Seguros	http://www.elaguila.com.mx/	Autos
23	Euler Hermes Seguro de Crédito	http://www.eulerhermes.com/mexico/es/index.html	Crédito
24	G.E. Seguros	http://www.geseguros.com/Index.aspx	Auto, vida, daños-patrimonio, crédito, accidentes personales
25	General de Seguros	http://www.generaldeseguros.com.mx/	Vida, daños, agropecuario
26	Gerling de México Seguros	http://www.gerling.com/industry/mx/	Daños-patrimonio, transportes de carga, robo de mercancías
27	Grupo Mexicano de Seguros	http://www.gmx.com.mx/NUEVO/Info_financiera.html	Hogar, gastos médicos, mercancías en tránsito

Aseguradoras

	Institución	Sitio Web	Aseguran
28	Grupo Nacional Provincial	http://www.gnp.com.mx/gnp/clientes.nsf	Vida, gastos médicos, autos, casa/habitación, empresas
29	HIR, Cía. de Seguros	http://www.hirsegueros.com/	Deudor/ahorrador, vida, previsión familiar, desempleo
30	HSBC Seguros	http://www.hsbc.com.mx/aptrix/internetpub.nsf/Content/P_Seguros	Auto, accidentes personales, hospitalización
31	HSBC Vida	http://www.hsbc.com.mx/aptrix/internetpub.nsf/Content/SeguroVida_A	Vida
32	International Health Insurance Danmark México	http://www.ihl.com/english.asp	Gastos médicos, viajes
33	La Latinoamericana Seguros	http://www.latinosegueros.com.mx/	Gastos médicos, autos, casa/habitación, escolares
34	La Peninsular Seguros	http://www.lapeninsular.com.mx/	Vida, gastos médicos, accidentes, autos, empresariales
35	Mapfre Seguros de Crédito	http://www.mapfretepeyac.com/	Autos, gastos médicos, bienes patrimoniales, bienes de empresas, crédito
36	Metlife México	http://www.metlife.com.mx/	Vida, gastos médicos, bienes patrimoniales, accidentes en empresas
37	Metropolitana Compañía de Seguros	http://www.metropolitana.com.mx/	Vida, gastos médicos, autos, daños patrimoniales
38	Patrimonial Inbursa	http://www.inbursa.com.mx/	Autos
39	Principal México, Cía. de Seguros	http://www.principal.com.mx/	Vida, accidentes, enfermedades
40	Protección Agropecuaria, Compañía de Seguros (ProAgro)	----	Productores agropecuarios
41	QBE del Istmo México	http://www.istmore.com	Reaseguro
42	Quálitas, Compañía de Seguros	http://www.qualitas.com.mx/	Autos
43	Reaseguradora Patria	http://www.repatría.com.mx/index.html	Reaseguro vida, accidentes, enfermedades, daños, reafianzamiento
44	Royal and Sun Alliance Seguros (México)	http://www.royalsun.com.mx/	Autos, casas, gastos médicos, gastos funerarios, vida, escolar.
45	Seguros Afirme	http://www.afirme.com.mx/	Vida, autos, casa.
46	Seguros Argos	http://www.seguerosargos.com/	Vida, educación, retiro
47	Seguros Atlas	http://www.seguerosatlas.com.mx/	Vida, gastos médicos, daños
48	Seguros Azteca	http://www.seguerosazteca.com.mx/PortalSegurosAzteca	Vida, autos
49	Seguros Banamex	http://www.seguerosbanamex.com.mx/index.html	Autos, casas, accidentes, retiro, vida
50	Seguros Bancomext	http://www.segbxt.com.mx	Crédito exportación, crédito interno y Garantía de post-embarque
51	Seguros Banorte Generali	http://www.banorte-general.com.mx/segueros/segueros.htm	Autos, vida, hogar, gastos médicos, bienes patrimoniales
52	Seguros BBVA Bancomer	https://www.seguerosbancomer.com.mx/segueros/index.html	Vida, casas, accidentes, hospitalización, cáncer, autos, empresas

Aseguradoras

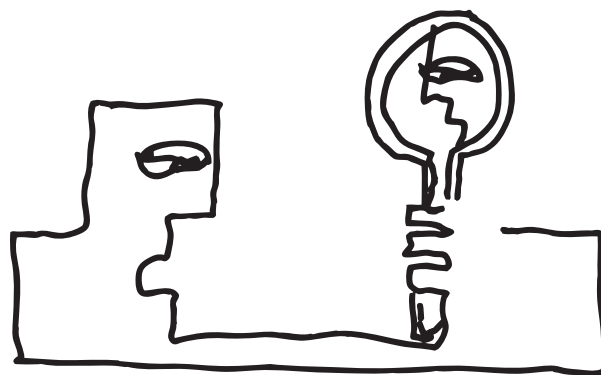
	Institución	Sitio Web	Aseguran
53	Seguros Comercial América	http://seguros.ing.com.mx/	Vida, gastos médicos, accidentes, autos, daños
54	Seguros El Potosí	http://www.elpotosi.com.mx/	Vida, accidentes personales, autos, daños, varios
55	Seguros Inbursa	http://www.segurosinbursa.com.mx/	Autos, salud
56	Seguros Monterrey New York Life	http://www.monterrey-newyorklife.com.mx/	Vida, gastos médicos, empresas, educación, mujer, retiro, protección de bienes, ahorro
57	Seguros Santander Serfin	http://www.santander-serfin.com/publishapp/schmex/html/main.htm	Autos, accidentes, hogar, convalecencia, ingreso familiar, cuentas
58	Skandia Vida	http://www.skandia.com.mx	Vida, fondos de inversión y reaseguro
59	Sompo Japan Insurance de México	http://goliath.ecnext.com/coms2/product-compint-0001221494-page.html	Vida, incendios, autos, equipos de cómputo, turistas, accidentes, servicios hospitalarios, pensión
60	Stewart Title Guaranty de México	http://www.stewart.com.mx/	Transacciones de bienes raíces
61	Tokio Marine, Cía. de Seguros	http://www.tokiomarine.com.mx/	Incendios, empresas, terremotos, maquinarias, dinero y valores en domicilio, objetos personales, equipos electrodomésticos y electrónicos
62	Torreón, Sociedad Mutualista de Seguros	n.d.	n.d.
63	XL Insurance México	http://www.xlcapital.com/xlc/xlc/regionsub.?sublobbyname=Njsport%20America%20-%20Mexico	Vida, capital, inversiones y reaseguro
64	Zurich, Cía. de Seguros	http://www.zurich.com.mx/	Autos, hogar, consultorios, empresas, vida, gastos médicos mayores
65	Zurich Vida, Cía. de Seguros	http://www.zurich.com.mx/	Vida

Fuentes: Elaboración propia a partir de los sitios Web de cada institución; Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros, A.C. (AMIS) <<http://www.amis.com.mx>>; Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF) <<http://www.cnsf.gob.mx>>

Organismos Públicos Descentralizados

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT)	http://www.infonavit.org.mx
Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores (FONACOT)	http://www.fonacot.gob.mx

Fuente: Elaboración propia a partir de los sitios Web de cada institución



Sofoles y Sofomes

	Nombre	Sitio Web	Sector
1	Agrofinanciera del Noroeste	http://www.agrofin.com.mx/	Agroalimentario
2	Agrofinanzas		Financiamiento y asesoría administrativa
3	Agropecuaria Financiera	www.agrofinanciera.com	Financia proyectos agrícolas, ganaderos, agroindustriales, hortícolas, acuícolas y de floricultura, entre otros
4	BMW Financial Services de México	www.bmwfs.com.mx/	Préstamos para autos BMW
5	BPF Finance México	http://www.peugeot.com.mx/	Financiamiento a mayoreo, menudeo y servicios asociados al automóvil Peugeot
6	Capital Plus*	www.capitalplus.com.mx	Préstamos personales
7	Caterpillar Crédito	www.catfinancial.com	Crédito y arrendamiento para equipo Carterpillar
8	Cemex Capital	www.cemexmexico.com	Créditos a la vivienda, créditos comerciales y créditos al consumo
9	Cetelem México	www.cetelem.com.mx	Crédito al consumo (Préstamos personales y planes para comercios). Se manejan vía Internet
10	CNH Servicios Comerciales	www.cnhmexico.com.mx	Crédito para comprar los tractores y maquinaria agrícola que producen o importan
11	Condesa Financiera*	www.condesafin.com	Crédito a la industria de la construcción
12	Corporación Financiera de América del Norte (COFIDAN)	http://www.nadb.org/espanol/COFIDAN.html	Crédito para financiar proyectos cuyo promotor es un estado, municipio u otra entidad pública local en México
13	Corporación Financiera de Occidente (FINOX)	www.finox.com.mx/	Financiamiento a MIPYMES
14	Corporación Hipotecaria	www.corporacionhipotecaria.net	Créditos para construcción e hipotecas para compra de casas
15	Corporativo Financiero Vimifos (Vimifos Capital)	http://www.vimifos.com	Créditos de habilitación o avío y refaccionario; descuento de documentos, servicios de avalúo para los sectores agropecuario y acuícola
16	Crédito Familiar	www.creditofamiliar.com.mx	Préstamos personales en efectivo, de 2 mil a 70 mil pesos para adquirir bienes. Pagos semanales fijos
17	Crédito Inmobiliario*	www credito-inmobiliario.com.mx	Crédito hipotecario para personas físicas y apoyo financiero para desarrolladores
18	Créditos Pronegocio	http://www.banorte.com	Créditos de 10 a 50 mil pesos a personas físicas con actividad empresarial para capital de trabajo y/o adquisición de activos fijos

Sofoles y Sofomes

	Nombre	Sitio Web	Sector
19	Lage Landen Agricredit (filial de Rabobank)	http://www.rabobank.com	Financiar capital de largo plazo, sobre todo maquinaria agrícola
20	Dexia Crédito Local México	http://www.dexia-america.com	Créditos financieros y de infraestructura a gobiernos estatales y municipales
21	FICEN	www.ficen.com.mx	Créditos a PYMES
22	Financiera Alcanza	www.alcanza.com.mx	Crédito al consumo
23	Financiera Educativa México	www.finedmex.com	Crédito a las instituciones educativas
24	Financiera Finsol	http://www.finsolhn.com/	Créditos a MIPYMES sobre todo crédito comunal, para grupos de 7 o más personas, crédito solidario para grupos, créditos individuales y de oportunidad
25	Financiera Independencia*	www.independencia.com.mx	Préstamos al consumo de mil quinientos a 18 mil pesos
26	Financiera Tú Eliges	www.tueliges.com.mx	Crédito automotriz y crédito al consumo de personas físicas
27	Financiera Mercurio	http://www.financieramercurio.com.mx	Créditos a PYMES
28	Finarmex	www.finarmex.com.mx	Créditos al sector agroalimentario
29	Fincasa Hipotecaria*	www.fincasa.com.mx	Créditos al mercado de la construcción y compra de vivienda
30	Finpatria	www.finpatria.com	Créditos al mercado de la construcción y compra de vivienda
31	Ford Credit de México	www.fordcredit.com.mx	Crédito para adquirir autos Ford nuevos o seminuevos. Personas físicas y morales
32	GE Money Crédito Hipotecario	www.generalhipotecaria.com.mx	Crédito para mejorar la casa, mejorar el crédito hipotecario o tomar uno
33	GMAC Financiera	www.gmac.com.mx	Créditos a intermediarios financieros para el mercado inmobiliarios
34	GMAC Hipotecaria	www.gmac.com.mx	Créditos a desarrolladores, constructores y adquirentes de bienes inmuebles
35	GMAC Mexicana, Cía. financiera automotriz	www.gmac.com.mx	Créditos para vehículos General Motors otorgados a personas físicas, personas con actividad empresarial y personas morales
36	Grupo Finterra	www.finterra.com.mx	Crédito para apoyar la modernización y crecimiento del sector agroalimentario (personas físicas y morales)
37	Hipotecaria Associates	www.grupofinancieroassociates.com.mx (Informe anual, aún no tiene sitio Web)	Captación de recursos bursátiles para créditos al mercado de la construcción y compra de vivienda
38	Hipotecaria Bajío	www.hipotecaria-bajio.com.mx	Créditos hipotecarios para construcción y adquisición de vivienda nueva o usada, de interés social, vivienda media y residencial

Sofoles y Sofomes

	Nombre	Sitio Web	Sector
39	Hipotecaria Casa Mexicana	www.hcasamex.com.mx	Créditos hipotecarios para afiliados al INFONAVIT y para personas que puedan comprobar ingresos de un trabajo independiente
40	Hipotecaria Crédito y Casa	www.creditoycasa.com.mx	Crédito hipotecario para personas de bajos ingresos, trabajadores en EUA que quieren Casa en México
41	Hipotecaria Independiente	www.hipotecariaindependiente.com.mx	Crédito hipotecario
42	Hipotecaria Nacional	www.hipotecarianacional.com.mx	Créditos al mercado de la construcción y compra de vivienda
43	Hipotecaria Su Casita	www.sucasita.com.mx	Créditos hipotecarios a personas físicas
44	Hipotecaria Vértice	www.hipotecariavertice.com.mx/	Créditos al mercado de la construcción y compra de vivienda
45	HIR Pyme	www.hirpyme.com	Créditos PYMES de 100 mil a 6 millones de pesos
46	ING Hipotecaria	www.ing-hipotecaria.com.mx	Créditos al mercado de la construcción y compra de vivienda
47	IXE Equipamiento	www.ixe.com.mx	Crédito automotriz
48	Metrofinanciera	www.metrofinanciera.com.mx	Créditos al mercado de la construcción y compra de vivienda
49	Monex Financiera	www.monex.com.mx	Financiamiento de comercio exterior con Master Guarantee Agreement, MGA (Acuerdo de Garantías) con el Ex-Im Bank de EUA
50	NR Finance México	www.nissan.com.mx	Créditos para autos Nissan
51	Patrimonio	www.patrimonio.com.mx	Crédito hipotecario
52	Servicios Financieros Navistar	www.nav-international.com	Financiamiento tanto a distribuidores de la marca International (créditos de mayoreo) como a personas físicas y morales (créditos de menudeo), para adquirir camiones, tractocamiones, chasis para autobuses y refacciones, así como de equipo aliado (incluyendo cajas de trailers, equipo satelital y dollys)
53	Sociedad de Fomento Local Tepeyac	www.ftepeyac.com.mx	Otrogar créditos al sector agroalimentario
54	Sociedad Financiera Associates	www.theassociates.com	Créditos a MIPYMES
55	Sociedad Financiera Agroindustrial Sofihaa	www.sofihaa.com (en construcción)	Financiar al sector agroalimentario y actividades conexas o afines en el medio rural
56	Unimex Financiera	www.unimexfinanciera.com.mx	Créditos personales de 2 mil a 2 millones de pesos

* Socio de AMEFE, no está en la lista de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores publicada el 31 de mayo de 2007.

Fuentes: Elaboración propia a partir de los sitios Web de cada institución; de Asociación Mexicana de Entidades Financieras Especializadas (AMEFE) <<http://www.amfe.com.mx/>>; Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Sociedades Financieras de Objeto Limitado. <http://www.cnbv.gob.mx/seccion.asp?sec_id=136&com_id=0> y El Universal, cuadro de Sofoles. <http://www.eluniversal.com.mx/graficos/coberturas/tudinero/sofoles.htm>

Revistas y Periódicos de Negocios

1	América Economía	http://www.americaeconomia.com
2	Dirección Estratégica	http://direccionestrategica.itam.mx/
3	Economía y Negocios	http://www.francia.org.mx/negocios/actualidades.html
4	El Economista	http://www.economista.com.mx/
5	El Universal	http://www.eluniversal.com.mx
6	Expansión	http://www.cnnexpansion.com/
7	Forbes	http://www.forbes.com
8	Fortune	http://money.cnn.com/magazines/fortune/
9	Hispanicbusiness.com	http://www.hispanicbusiness.com
10	Intermanagers.com	http://www.intermanagers.com.mx/
11	Mundo Ejecutivo	http://www.mundoejecutivo.com.mx/
12	Newsweek en español	http://www.newsweekespanol.com.mx/
13	Periódicos y Revistas de México y el Mundo (listado y ligas)	http://www.joseacontreras.net/links/periodicosyrevistas.htm
14	Pyme	http://www.pyme.com.mx/
15	Segmento. Excelencia en Mercadotecnia	http://segmento.itam.mx/
16	Soy Entrepreneur.com	http://www.soyentrepreneur.com/
17	The Economist	http://www.economist.com/index.html
18	The New York Times	http://www.nytimes.com/
19	The Wall Street Journal On line	http://online.wsj.com/public/us



Notas

