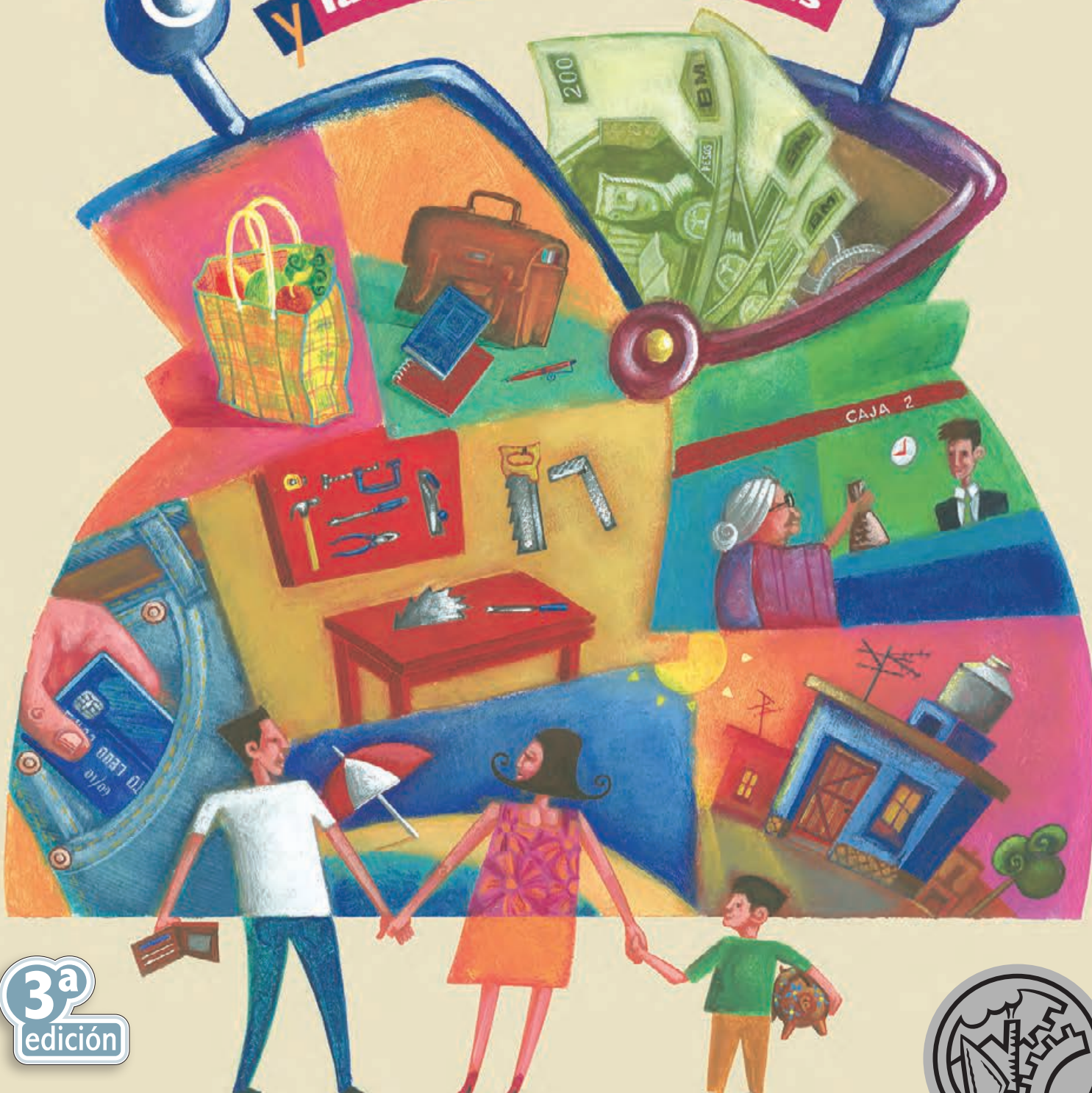




Organizo mi bolsillo

Y las finanzas familiares



3^a
edición





M **E** **V** **y** **T** **Modelo**
Educación
para la Vida
y el Trabajo

Créditos a la presente edición

Coordinación académica
Sara Elena Mendoza Ortega

Autoría
Leticia Placencia Ordaz
Leticia Guido Soria
Verónica Porte Petit Anduaga
Sandra García Bringas
Luis Lambarri de Legarreta
Carlos Ramírez Bracho

Actualización de contenidos
Leticia Placencia Ordaz
Judith Leal Arce
Olga Pliego Ramírez

Coordinación gráfica y cuidado de la edición
Greta Sánchez Muñoz
Adriana Barraza Hernández

Seguimiento al diseño
Jorge Alberto Nava Rodríguez
Ricardo Figueroa Cisneros

Seguimiento editorial
María del Carmen Cano Aguilar

Supervisión editorial
Marlik Mariaud Ricárdez

Revisión editorial
Laura Sainz Olivares
Eliseo Brena Becerril

Diseño gráfico
María Aurora Arellano Saucedo
Jesús García Morales

Diagramación
María Aurora Arellano Saucedo
Ricardo Pérez Rovira
Norma García Manzano

Ilustración
Ismael David Nieto Vital
María Isabel Gómez Guízar
Alberto Eduardo Hernández Pérez
Irla Julieta Granillo González

Ilustración y diseño de portada
Ricardo Figueroa Cisneros

Agradecemos a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los usuarios de Servicios Financieros (Condusef) por las facilidades otorgadas para la utilización de sus materiales.

Este material tiene como antecedente los contenidos de la primera y segunda edición. Primera edición.- Coordinación académica: Sara Elena Mendoza Ortega, Loreto García Murici. Coordinación técnica: Leticia Placencia Ordaz, Verónica Porte Petit Anduaga. Autoría: Leticia Placencia Ordaz, Leticia Guido Soria, Verónica Porte Petit Anduaga, Sandra García Bringas, Luis Lambarri de Legarreta, Carlos Ramírez Bracho. Colaboración y asesoría técnica: Judith Leal Arce, Carlos Simón Martínez Ávila, María Ignacia Coronado Ramírez, Román Palacios Trejo. Coordinación gráfica y cuidado de la edición: Greta Sánchez Muñoz, Adriana Barraza Hernández. Seguimiento editorial: Tania Fernández Urias, María del Carmen Cano Aguilar. Revisión editorial: Águeda Saavedra Rodríguez. Diseño y formación: María Aurora Arellano Saucedo, Jesús García Morales. Ilustración: Ismael David Nieto Vital, María Isabel Gómez Guízar, Alberto Eduardo Hernández Pérez, Irla Julieta Granillo González. Ilustración y diseño de portada: Ricardo Rodolfo Figueroa Cisneros. Segunda edición: Coordinación académica: Sara Elena Mendoza Ortega. Autoría: Leticia Placencia Ordaz, Leticia Guido Soria, Verónica Porte Petit Anduaga, Sandra García Bringas, Luis Lambarri de Legarreta, Carlos Ramírez Bracho. Coordinación gráfica y cuidado de la edición: Greta Sánchez Muñoz, Adriana Barraza Hernández. Seguimiento al diseño: María Aurora Arellano Saucedo. Seguimiento editorial: María del Carmen Cano Aguilar. Revisión editorial: Laura Sainz Olivares, Eliseo Brena Becerril. Diseño gráfico: María Aurora Arellano Saucedo, Jesús García Morales. Diagramación: María Aurora Arellano Saucedo, Ricardo Pérez Rovira. Ilustración: Ismael David Nieto Vital, María Isabel Gómez Guízar, Alberto Eduardo Hernández Pérez, Irla Julieta Granillo González. Ilustración y diseño de portada: Ricardo Rodolfo Figueroa Cisneros.

Organizo mi bolsillo y las finanzas familiares. Libro del adulto. D.R. 2006 ©Instituto Nacional para la Educación de los Adultos, INEA. Francisco Márquez 160, Col. Condesa, México, D.F., C.P. 06140. 3ª edición 2012.

Esta obra es propiedad intelectual de sus autores y los derechos de publicación han sido legalmente transferidos al INEA. Prohibida su reproducción parcial o total por cualquier medio, sin autorización escrita de su legítimo titular de derechos. Algunas veces no fue posible encontrar la propiedad de los derechos de algunos textos aquí reproducidos. La intención nunca ha sido la de dañar el patrimonio de persona u organización alguna, simplemente el de ayudar a personas sin educación básica y sin fines de lucro. Si usted conoce la fuente de alguna referencia sin crédito, agradeceremos establecer contacto con nosotros para otorgar el crédito correspondiente.

ISBN *Modelo Educación para la Vida y el Trabajo*. Obra completa: 970-23-0274-9
ISBN *Organizo mi bolsillo y las finanzas familiares*. Libro del adulto: 978-607-710-160-4

Impreso en México

Índice

Presentación	5
---------------------------	---

Unidad 1 ¿Qué quiero y con qué cuento?.....9

Tema 1 Lo que necesitamos y deseamos	10
1. Necesidades necesarias	10
2. Esperamos mucho de la vida	19
Tema 2 No todo lo que brilla es oro	28
1. Todo cuenta	28
2. Un día tiene muchas horas	31
3. Tu mayor recurso eres tú	37
Tema 3 Paga lo que debes y sabrás lo que tienes	44
1. Poderoso caballero es Don dinero	44
2. El dinero que llega... ..	70
3. Más tarda en llegar el dinero que en irse	75
4. Prevenir antes que lamentar	82
Recuerdo y aplico	85

Unidad 2 Estrategias para organizar el bolsillo.....89

Tema 1 Si de estrategias financieras se trata... ..	90
Tema 2 Gastar sabiamente.....	96
1. Para comprar mejor, conoce tus derechos.....	96
2. El a, b, c, d, para gastar sabiamente	103
3. Aprender a comprar es responsabilidad de todos	115

Tema 3	De poquito en poquito... se llena el jarrito.....	122
	1. ¡Vale la pena ahorrar!	122
	2. ¡Obtén mucho por ahorrar!	129
Tema 4	¿Comprar a crédito?.....	146
	1. Compre ahora... pague después	146
	2. Saber usar el crédito para aprovecharlo.....	149
	3. El que nada debe.....	155
Tema 5	¡Dinero trabajando!.....	158
	1. El que no arriesga, no gana.....	158
	2. Entre riesgos y ganancias	162
Recuerdo y aplico		167

Unidad 3 Mis decisiones financieras 171

Tema 1	Elaboro un mapa de toma de decisiones	172
	1. Cabeza y corazón para tomar una decisión	172
	2. Decidir responsablemente	175
Tema 2	Para planear lo que viene.....	186
Tema 3	Un plan financiero para alcanzar mis metas.....	196
	1. Integro mi plan financiero	196
	2. Un presupuesto para lograr mi plan financiero	208
Recuerdo y aplico		216
Bansefi. Directorio Nacional		223
Imágenes recortables		243
Hoja de avances		247

Presentación

La satisfacción de necesidades personales y familiares es uno de los motivos y resultados principales de nuestro trabajo. Una gran parte de esas necesidades las cubrimos directa o indirectamente a través del dinero que obtenemos como fruto de nuestro esfuerzo, ya sea como asalariados, trabajando en una empresa u organización, o bien como trabajadores por cuenta propia, en un negocio o en una actividad independiente.

Por ello, el módulo *Organizo mi bolsillo y las finanzas familiares* se propone que conozcas, identifies y desarrolles las estrategias necesarias para organizar tus finanzas personales y familiares, con el fin de que personas como tú usen, con acierto y sabiduría, el dinero que obtienen de su trabajo.



Para guiarte paso a paso en la organización de tu bolsillo, el Libro del adulto te presenta la siguiente información de manera sencilla:

En la Unidad 1 valorarás la importancia de identificar tus necesidades más importantes y saber cuáles son tus recursos con el fin de que planees tus metas individuales y familiares, esto como punto de partida para iniciar la organización de tu bolsillo.



En la Unidad 2 conocerás las diferentes estrategias que puedes utilizar para organizar tu bolsillo y alcanzar tus metas: gastar sabiamente, ahorrar, invertir y aprovechar el crédito.

Finalmente, en la Unidad 3, tomarás las decisiones que consideres más adecuadas para organizar en forma clara y sencilla tu plan financiero.



A lo largo del libro, encontrarás diversos iconos o símbolos que te ayudarán a comprender las instrucciones para realizar las diversas actividades. Además, el libro te indicará el momento en que podrás revisar cada uno de los materiales que integran el paquete modular y que mencionamos a continuación:

- Juego *El Ocahorro* en el que, de manera amena y divertida, conocerás algunos *consejos* para ahorrar dinero en tus actividades diarias.
- Seis trípticos recortables (presentados en dos pliegos), en los que encontrarás consejos e información general para organizar tu bolsillo. Estos trípticos son los siguientes:

¿Qué es un cajero automático?

¿Qué es una tarjeta de crédito?

¿Qué es una tarjeta de débito?

El a, b, c, d para gastar sabiamente

Envíos de dinero

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI)



- Cuaderno *Para saber más del crédito y el ahorro*, en el que encontrarás mayor información sobre el manejo adecuado de la tarjeta de crédito y el ahorro para el futuro.

Como puedes ver, este módulo te hará pensar cómo manejas tus recursos, con el fin de que planees con conocimiento y sabiduría la manera de cuidar hoy tu bolsillo y asegurar un mejor futuro para ti.

En tu Círculo de estudio, con tus amigos y amigas y, desde luego, con tu familia practica, reflexiona y comparte tus ideas sobre la forma de organizar el bolsillo y las finanzas familiares, consulta cualquier duda con tu asesor o asesora.

¡Felicidades por iniciar la organización de tu bolsillo!



Unidad 1

¿Qué quiero y con qué cuento?

Organizar el dinero que tenemos en el bolsillo personal y familiar para distribuirlo y aprovecharlo mejor, empieza por reconocer qué es lo que necesitamos, qué queremos que suceda y con qué contamos para lograr un mayor bienestar, individual y familiar. Por ello, el propósito de esta Unidad es que identifiques cuáles son tus necesidades más importantes, tus metas y los diferentes recursos con que cuentas, además del dinero para alcanzarlas.

Al terminar la Unidad, habrás definido con precisión lo que quieres hacer para lograr tu bienestar y el de tu familia, así como la importancia de reconocer tus capacidades personales, organizar tu tiempo, tu dinero y la forma de gastarlo.

¡Saber lo que necesitas, quieres y tienes te ayudará a organizar mejor el bolsillo!



Lo que necesitamos y deseamos

En este tema nos proponemos: reflexionar contigo para que identifiques cuáles son tus necesidades personales y familiares que buscas satisfacer, tus metas y los recursos con los que cuentas.

1. Necesidades necesarias

El título de este subtema pareciera un juego de palabras o una redundancia; sin embargo, como veremos enseguida, no es así.

Empecemos por ponernos de acuerdo en lo que es una **necesidad**.



Observa las siguientes ilustraciones y marca con una ✓ aquellas que en tu opinión reflejan una necesidad. Después contesta las preguntas.





¿Marcaste todas? Sí No

¿Señalaste la ilustración de la pareja que se da un abrazo? Sí No

¿Y la de los hombres descansando? Sí No

¿Por qué piensas que las ilustraciones que marcaste reflejan una necesidad?

.....

.....

Existen muchas definiciones de **necesidad**. Entendemos por necesidad todo aquello que requerimos para desarrollarnos personal, familiar o socialmente.

Todas las personas tenemos necesidades; unas más, otras menos; unas iguales y otras diferentes. Nuestras necesidades son diversas y pueden ir desde las más básicas como comer, dormir y vestirnos, hasta las que tienen que ver con el afecto y el descanso. Así es que si marcaste todas las ilustraciones anteriores, ¡estás en lo correcto!

Para satisfacer estas necesidades, adquirimos bienes y servicios, es decir, bienes como comida, ropa, herramienta, estufa, refrigerador, etcétera; o bien servicios, por ejemplo: atención médica, educación, luz y teléfono. Gracias al resultado de nuestro trabajo y al de los demás, podemos acceder a estos bienes y servicios.

Pero no todas nuestras necesidades son materiales. Para desarrollarnos, las personas necesitamos también de afecto, reconocimiento, justicia, libertad, amor, descanso, etcétera. Ello significa que tenemos muchas y variadas necesidades.

Revisa el siguiente diálogo.

¡Ay Lucero! necesito zapatos, necesito seguir estudiando, necesito dinero para los pasajes, necesito una licuadora nueva, necesito descansar..., ¿cuándo se acabarán nuestras necesidades?

¡Híjole Lupita!, pues yo creo que hasta que nos vayamos al panteón.



¿Qué opinas del diálogo? ¿Se acabarán algún día nuestras necesidades? Sí No
¿Cuándo?

Piensa en tus necesidades y escribe 6 de ellas, de cualquier tipo.

1.
2.
3.
4.
5.
6.

Acabas de identificar algunas de tus necesidades, pero seguramente tienes muchas más. Ahora reflexiona en las necesidades de tu familia y escribe todas las que consideres.

¿Cuántas necesidades familiares escribiste?, ¿te faltaron renglones? Como ves, podríamos hacer listas interminables de necesidades, hay quienes dicen que son como los números, nunca acaban o quizá, como dice Lupita en el diálogo, terminan cuando morimos.

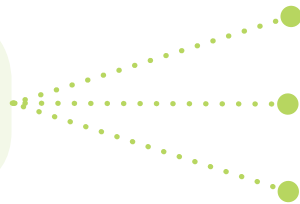
Lo cierto es que para satisfacer nuestras muchas y variadas necesidades, debemos contar con recursos, entre ellos dinero, y no siempre tenemos el suficiente para cubrir todo lo que nos hace falta. Pero una cosa es lo que pensamos que requerimos y otra, lo que en realidad necesitamos. Vale la pena, entonces, preguntarnos: ¿cuáles son las necesidades necesarias? Es decir, ¿cuáles son aquellas necesidades que resulta imprescindible atender para poder vivir?

Para vivir...



De las 6 necesidades que escribiste, selecciona y anota las que son imprescindibles para vivir y que llamaremos **necesidades fisiológicas**, es decir, necesidades que tenemos que satisfacer de inmediato, pues de lo contrario no podemos vivir.

Necesidades
fisiológicas



.....

.....

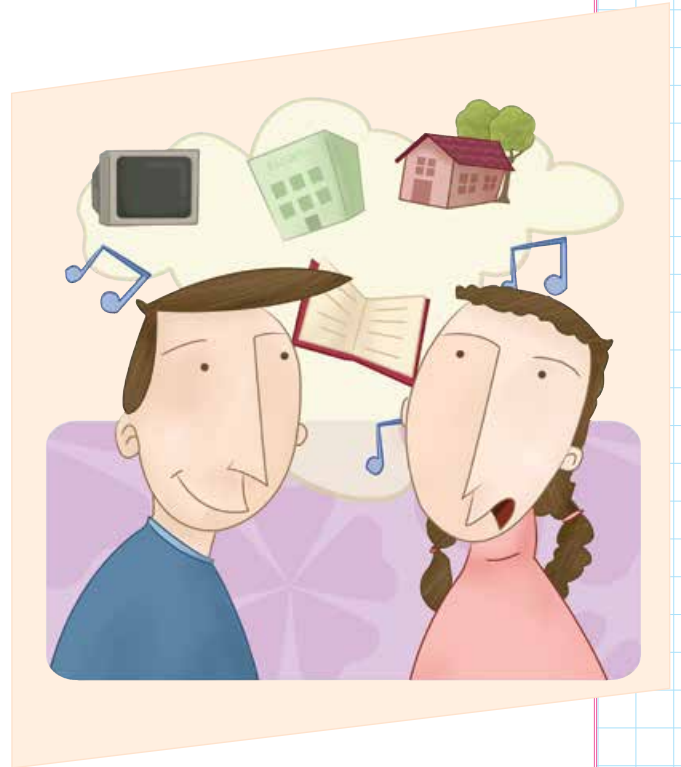
.....

Pero no sólo de pan viven los hombres y las mujeres...

Una vez satisfechas nuestras necesidades fisiológicas, como alimentación, abrigo y sueño, las personas buscamos alcanzar otras que llamaremos **fundamentales**, por ejemplo, ahorrar para comprar un caballo para arar la parcela o comprar una bicicleta para trasladarnos más rápido al trabajo; terminar la secundaria, tener una pareja, contar con un trabajo seguro; luchar por nuestros derechos ciudadanos y por nuestra integridad física; tener amigos, formar una familia, etcétera. Aunque depende de la prioridad de cada persona, estas necesidades pueden resolverse a mediano plazo.

Escribe dos necesidades fundamentales para ti:

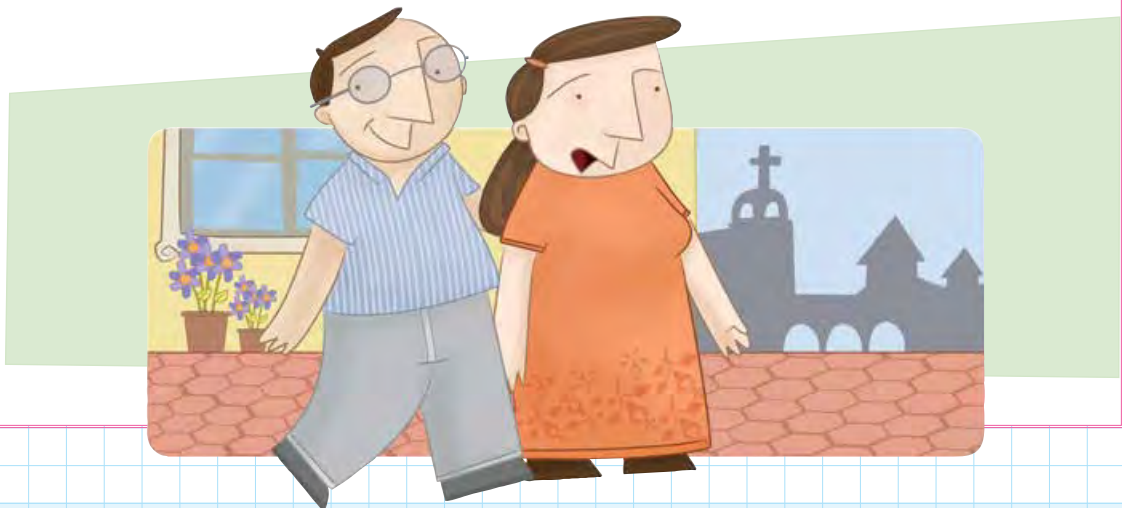
Necesidades
fundamentales



Otras necesidades...

Es posible que exista otro tipo de necesidades que no tienen la misma prioridad de las que acabas de escribir, pero que también son **importantes** como ir de paseo a una ciudad cercana, comprar un teléfono para comunicarnos con los parientes que viven lejos, etcétera. Éstas, generalmente, son necesidades que pueden resolverse a largo plazo.

Escribe otras necesidades personales que te parezca **importantes** atender.





Pregunta a un compañero de estudio, amigo, amiga o a cualquier persona, cuáles son sus necesidades fisiológicas y fundamentales, así como otras necesidades que consideres importantes. Escríbelas enseguida:

Fisiológicas	Fundamentales	Otras necesidades

Ahora, compáralas con las tuyas y contesta las preguntas.

¿Las necesidades de las últimas dos columnas son iguales a las que tú escribiste anteriormente?

.....

¿Por qué crees que son diferentes?

.....

.....

.....

Son diferentes porque las personas tenemos **gustos, deseos, aspiraciones e intereses** distintos. Por ejemplo, para un joven puede ser más importante estudiar que comprarse una bicicleta; para otro, tener amigos o una pareja.

Las necesidades nos llevan a actuar, a hacer cosas para resolverlas, es decir, nos **motivan**.

La **motivación** es la fuerza interior que impulsa a las personas a realizar acciones para satisfacer una necesidad.



Además de los deseos, preferencias, aspiraciones, etcétera, las cosas que hacemos se determinan también por los **valores** que tenemos y que son diferentes en cada persona.

Las decisiones que tomamos y las acciones que realizamos, se orientan también por la cultura de la sociedad en que vivimos y que hemos construido a lo largo de muchos años.

Los **valores** son las pautas o referentes que orientan nuestro comportamiento. Los valores guían la conducta y la vida de las personas y de los grupos sociales, algunos de estos valores son: el respeto, la honestidad, la responsabilidad, la tolerancia, el amor, etcétera.

Necesidades de muchos...

Los hombres y las mujeres vivimos en sociedad, ya hemos señalado que para satisfacer nuestras necesidades, requerimos del trabajo de todos. En este sentido, las necesidades también pueden ser **colectivas** o de **grupo**, por ejemplo, la necesidad de contar con un servicio de atención médica para la familia, o con agua potable o electricidad para los habitantes de una comunidad o colonia.

Piensa en tu grupo familiar y haz la misma especificación de necesidades.



Completa el siguiente cuadro. Escribe las necesidades fundamentales de tu familia y otras necesidades que consideres importantes, guíate por el ejemplo.

Mis necesidades familiares		
Fisiológicas	Fundamentales	Otras necesidades
Alimentarse	Ejemplo: Tener una vivienda propia.	Ejemplo: Visitar a la familia que vive en la ciudad.
Dormir		
Vestirse		

Cuando te encuentres con tu familia, revisa el cuadro y realiza los ajustes que te propongan.

La clasificación de las necesidades en *fisiológicas, fundamentales* y otras, es una posibilidad, pero pueden existir otras formas de dividir las, lo que aquí nos interesa destacar es que existen muchas y variadas necesidades, que es conveniente clasificar de alguna manera para identificar su grado de prioridad o importancia, y centrar los esfuerzos y recursos económicos que se tienen para resolverlas.

¿Quién o qué define la prioridad o el grado de importancia de las necesidades? Pues las personas, dependiendo de las condiciones en que se encuentren y el tipo de problemas que les sea más urgente resolver. Veamos ahora la utilidad de trazarnos metas para cubrir las necesidades que consideramos más importantes.

2. Esperamos mucho de la vida

Hasta aquí has definido y clasificado algunas de tus necesidades individuales y familiares. Ahora, para lograr su satisfacción, es importante reflexionar un poco más y definir más específicamente qué es lo que queremos y cuándo queremos lograrlo. Es decir, trazarnos **metas**.

Pero antes de trazarnos metas, necesitamos desear algo y definir nuestras **expectativas**, ¿sabes lo que es una expectativa?

Para identificar o reconocer lo que es una expectativa, escoge una de las siguientes frases y escríbela en las líneas del recuadro.

Las cosas que realizamos.

Las cosas que tenemos.

Lo que esperamos que suceda en nuestra vida actual o futura.

Las expectativas se refieren a . . .

.....

.....

.....

Así es, una expectativa se refiere a aquello que esperamos que suceda en nuestra vida actual o futura. Veamos ahora lo que es una meta.



Si estás en una Plaza comunitaria, busca en *Internet* o en los materiales de la *Mediateca*, por ejemplo en un Diccionario, qué significa meta y anota la definición, o simplemente escribe lo que tú crees que es una meta.

Una meta es . . .



Como observas en la ilustración anterior, **una meta es algo que deseamos alcanzar, un lugar de llegada, un objetivo que queremos lograr.**

¡Los deseos, las motivaciones, las expectativas y las metas responden o se originan en nuestras necesidades!

Si no alcanzamos las metas que nos proponemos, nos frustramos y estamos a disgusto con nosotros mismos. Por el contrario, cuando llegamos adonde deseamos, se refuerza nuestra autoestima, es decir, nos sentimos contentos con nuestra persona al ver que nuestros proyectos se cumplen. Las metas nos ayudan a organizar nuestra vida. ¿Cómo podemos definir nuestras metas y lograr que se cumplan?



Si estás en un Círculo de estudio, comparte la lectura del siguiente caso y después contesta las preguntas. Si estás en casa, compártela con algún miembro de tu familia.

Un fin de año, tres miembros de una familia dijeron sus metas para el año nuevo. El primero las escribió en un pedazo de papel, que en un par de días perdió, y no le dio mayor importancia al compromiso.

El segundo las anotó en una hoja de su cuaderno y las revisó de vez en cuando. El tercer miembro, después de escribirlas en papel, las compartió con toda la familia y amigos del trabajo, por último hizo diez copias y las pegó en donde pudiera verlas todos los días.



¿Cuál de los tres crees que tiene más posibilidades de alcanzar sus metas? ¿El primero, el segundo o el tercero?

¿Por qué?

Saber a dónde queremos llegar, escribir las metas y tenerlas presentes constantemente nos ayuda a alcanzar nuestros objetivos, pero no es suficiente.



Ahora piensa en los casos de las siguientes familias y después contesta.

Las metas de la familia Jiménez	Las metas de la familia González
Deseamos liquidar nuestras deudas.	Entre mi pareja y yo, pagaremos el total de nuestras deudas para enero de 2007, a través de pagos semanales de \$100.00
Nos gustaría ir a Acapulco de vacaciones con toda la familia.	En las vacaciones escolares de julio de 2008, nos iremos a descansar a Acapulco con el dinero que estamos ahorrando.
Queremos que nuestra hija estudie en la universidad.	Cuando nuestra hija cumpla 18 años, tendremos ahorros suficientes para que vaya a la universidad.

¿Cuál de las dos familias tendrá éxito en sus metas?

¿Por qué?

Definitivamente, la familia González tiene mayores posibilidades de éxito, ya que sus metas son precisas y con fechas límite para alcanzarlas, mientras que la familia Jiménez se queda sólo en los deseos y, como ya hemos visto, los deseos por sí mismos no son suficientes para sentirnos satisfechos. Por su parte, la familia González señala con precisión algo más, ¿qué es?

.....



Además de definir con claridad sus metas y ponerles fechas para lograrlas, ¿qué otra cosa hizo la familia González? Lee nuevamente sus metas y marca con una ✓ lo que añadió.

Pidió su opinión a otras personas.

Dijo lo que va a hacer para alcanzar sus metas.

No dijo nada más.

En efecto, para lograr nuestras metas, también necesitamos definir **qué vamos a hacer** para lograrlas y **planear** nuestras acciones; de lo contrario nos quedaremos, como dicen por ahí, “durmiendo en nuestros laureles”, como le pasó a la familia Jiménez.

Existe un libro titulado *Alicia en el País de las Maravillas*, que escribió una persona llamada Lewis Carroll. ¿Lo conoces? También hay una película infantil con el mismo nombre, en una de cuyas escenas se ilustra muy bien la importancia de trazar un **plan** para llegar a nuestro destino.



En esa escena, Alicia conoce a un gato y le pregunta por una dirección. Desafortunadamente, Alicia no está segura a dónde quiere ir.

Lo que el gato le dice a ella, y esto es cierto también para todos nosotros, es que sin un plan nunca sabrá si llegará a su destino porque no sabe a dónde quiere ir.

¡Planear facilita el camino hacia nuestras metas!

¿Adónde quiero llegar..?

Llegó el momento de definir tus **metas**, de decidir a dónde quieres llegar. Pero antes, sintetizamos las características que deben tener las metas para que sea más fácil lograrlas. Al definir tus metas, cuida que éstas sean:

- **Precisas**
Es decir, lo suficientemente específicas para poder definir las acciones necesarias para lograrlas.
- **Alcanzables**
Esto es, deben ser razonables y posibles.
- **Relevantes**
Deben responder a algunas de tus necesidades.
- **Sujetas a un plazo definido**
Esto es, con fechas para alcanzarlas y realizar un seguimiento de los avances. Generalmente los tiempos se asignan a corto, mediano y largo plazos.
- **Motivadoras**
Deben responder a tus deseos para que centres tus esfuerzos en lograrlas.
- **Flexibles**
Pueden cambiar si las condiciones varían.

Igual que las necesidades, las metas pueden ser individuales o colectivas. Enseguida definiremos tus metas **individuales** y **familiares**, pero antes revisa el significado de cada una de ellas y subraya lo importante:

Las metas personales se refieren a lo que se pretende alcanzar como persona, por ejemplo, tener amigos, ser un buen jugador de fútbol.



Las metas familiares son las que queremos lograr como grupo familiar, por ejemplo, tener una vivienda, poner un negocio familiar, comunicarse mejor, etcétera.



Finalmente, cuando analizamos el caso de la familia González, vimos la importancia de indicar el tiempo en que queremos lograr nuestras metas, ya que ello nos ayudará a definir con mayor claridad las cosas que tenemos que hacer para alcanzarlas, así como realizar un seguimiento de los avances. Las metas se pueden definir a **corto, mediano y largo plazo**. A continuación te presentamos los tiempos que abarcan cada una de ellas.

Metas a corto plazo



Hasta un año

Metas a mediano plazo



De 1 a 5 años

Metas a largo plazo



Más de cinco años

En estos periodos, sobre todo en las metas de mediano y largo plazos, podemos también definir metas “intermedias” que nos acerquen a nuestra metas finales.

¡Ahora sí, a escribir tus metas! Empecemos por las personales.

Actividad 1. Mis metas personales

En el siguiente cuadro, escribe tres de tus metas personales, una a corto plazo, otra a mediano plazo y una más a largo plazo. Después define las cosas que necesitas hacer para alcanzar tus metas y los recursos monetarios o de cualquier tipo que necesites para alcanzarlas. Escribe por lo menos dos acciones para cada meta, revisa el ejemplo.



Mis metas personales

Metas	Acciones para lograr mis metas	Recursos para lograr mis metas
<p>Metas a corto plazo (1 año)</p> <p>Ejemplo: Terminar la secundaria</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Presentar los cuatro exámenes que me faltan de la secundaria. • Asistir a las asesorías de la Plaza comunitaria. 	<ul style="list-style-type: none"> • Contar con \$40.00 para las fotos de los exámenes, juntar \$10.00 cada semana. • Destinar tiempo para asistir a las asesorías.
<p>Meta a mediano plazo (de 1 a 5 años)</p>		
<p>Meta a largo plazo (más de 5 años)</p>		

Actividad 2. Mis metas familiares

Ahora haz lo mismo con las metas y acciones familiares en el siguiente cuadro.



Si te encuentras en casa, reúnete con tu familia y definan tres metas familiares, retoma las necesidades familiares que ya escribiste. Si no te encuentras con tu familia, escribe tú las metas y cuando haya oportunidad, coméntalas y ajústalas con ella, si es necesario.

Mis metas familiares		
Metas	Acciones para lograr mis metas	Recursos para lograr mis metas
Metas a corto plazo (1 año)		
Meta a mediano plazo (de 1 a 5 años)		
Meta a largo plazo (más de 5 años)		

¡Muy bien! Ahora ya sabes lo que quieres hacer a nivel personal y familiar, revisa periódicamente tus cuadros de metas para que las tengas presentes y centres todos tus esfuerzos en alcanzarlas. Enseguida veremos cuáles son los recursos con que cuentas para lograr tus metas.

Tema
2

No todo lo que brilla es oro

Aquí nos proponemos: reconocer que existen otros recursos, además del dinero, para satisfacer nuestras necesidades y alcanzar nuestras metas, comprendiendo la importancia de su optimización.

1. Todo cuenta

En el tema anterior definiste las necesidades, expectativas y metas prioritarias que pretendes alcanzar en tu vida: personal, familiar y comunitaria. Ahora, llegó el momento de pensar en los recursos necesarios para satisfacerlas.

Las personas contamos con recursos; unas con más otras con menos, para atender todas nuestras necesidades. Pero, ¿sabemos aprovechar nuestros recursos?, ¿cuáles tenemos y cómo los usamos? Casi siempre cuando nos preguntan con qué recursos contamos, pensamos en la cantidad de dinero que tenemos por lo que es común decir frases como: "No tengo ni un quinto", "Estoy bien bruja", "No tengo ni en qué caerme muerto" o, "No tengo ni un varo". Dicen por ahí que el dinero no lo es todo en la vida, pues aunque ayuda mucho tenerlo, hay también otras cosas que son importantes.

Actividad 3. Los recursos que tenemos



¿Tú crees que las personas contamos con otros recursos, además del dinero, para satisfacer nuestras necesidades y alcanzar nuestras metas? Marca con una ✓ tu respuesta. Sí No

¿Cuáles son?.....
.....
.....



Observa las siguientes imágenes y une con una línea el recurso que expresan. Sigue el ejemplo.



Dinero

Bienes materiales

Tiempo

**Conocimientos
y habilidades**

Los recursos son todos los medios con que contamos para desarrollar una actividad o satisfacer una necesidad. Por ejemplo:

- El dinero.
- Los conocimientos que tenemos y las cosas que sabemos hacer.
- El tiempo.
- Los bienes materiales que poseemos.



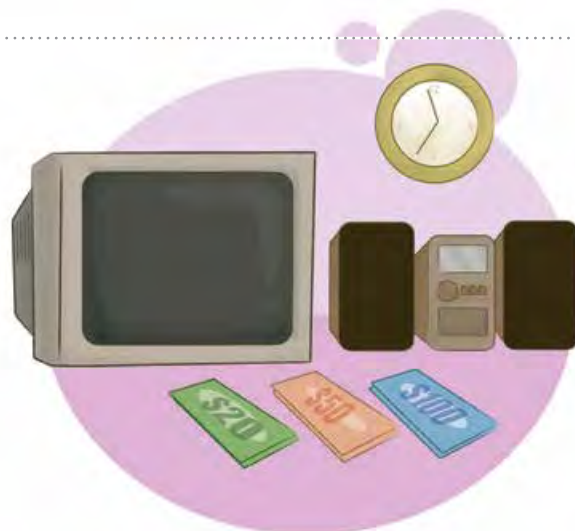
¿Tú crees que los conocimientos que tienes y las cosas que sabes hacer son un recurso importante para atender tus necesidades? Sí No

¿Por qué?

¿Los recursos con que cuentas son suficientes para alcanzar tus metas personales y familiares?

Sí No ¿Por qué?

¿Qué puedes hacer para aprovechar mejor los recursos de que dispones?
.....
.....
.....



Todos los recursos que tenemos cuentan para llegar a donde queremos, las experiencias, los conocimientos, las cosas que sabemos hacer, los bienes que poseemos, el tiempo y el dinero. Pero nuestros recursos siempre van a ser pocos en relación con todos los deseos y las necesidades que tenemos, ya que éstos son ilimitados y son los que nos mueven a actuar; por ello es muy importante cuidar nuestros recursos, distribuirlos adecuadamente y aprovecharlos al máximo.

Enseguida reflexionaremos sobre algunos de los recursos que tenemos: el tiempo, nuestras habilidades y el dinero. Empecemos por el **tiempo**.

2. Un día tiene muchas horas

El tiempo es un recurso que todas las personas tenemos, es un recurso vital, escaso y no renovable, es decir, cuando se acaba, se acaba y nada podemos hacer para recuperarlo. Lo que sí podemos es valorarlo y aprovecharlo adecuadamente.



Lee y subraya las ideas que te parezcan importantes del siguiente párrafo.

Existe una cosa muy misteriosa, pero muy cotidiana. Todo el mundo participa de ella, todo el mundo la conoce, pero muy pocos se paran a pensar en ella. Casi todos se limitan a tomarla como viene, sin hacer preguntas. Esa cosa es el tiempo.

Hay calendarios y relojes para medirlo, pero eso significa poco, porque todos sabemos que, a veces, una hora puede parecernos una eternidad, y otra, en cambio, pasa en un instante; depende de lo que hagamos durante esa hora.

Porque el tiempo es vida. Y la vida reside en el corazón.



Michael Ende. *Momo*. Alfaguara, España, 1987. p. 59.



¿Qué nos dice el texto sobre el tiempo?

.....

¿Tú crees que el *tiempo es vida*? Sí No

Explica por qué:

.....

.....

.....

.....

El texto que acabas de leer es un fragmento de *Momo*, una novela muy famosa del escritor Michael Ende; en ella se cuenta la historia de unos ladrones que se roban el tiempo y Momo es una pequeña niña que lo rescata y lo devuelve a los hombres. Y como dice el texto, todos tenemos y usamos el tiempo, pero pocas veces reflexionamos sobre él. Pero, ¿cómo podemos definir esta cosa *misteriosa* que es el tiempo?

El tiempo es una secuencia de eventos, una continuidad en la cual estos eventos o acontecimientos ocurren unos tras otros, del pasado, al presente y al futuro.

El tiempo tiene algunas características. Para descubrirlas realiza la actividad que sigue.



Piensa en el significado de cada frase sobre el tiempo y escribe **Falso** o **Verdadero**, según tu opinión.

..... Puede ser un enemigo a vencer o un aliado, si lo logramos organizar.

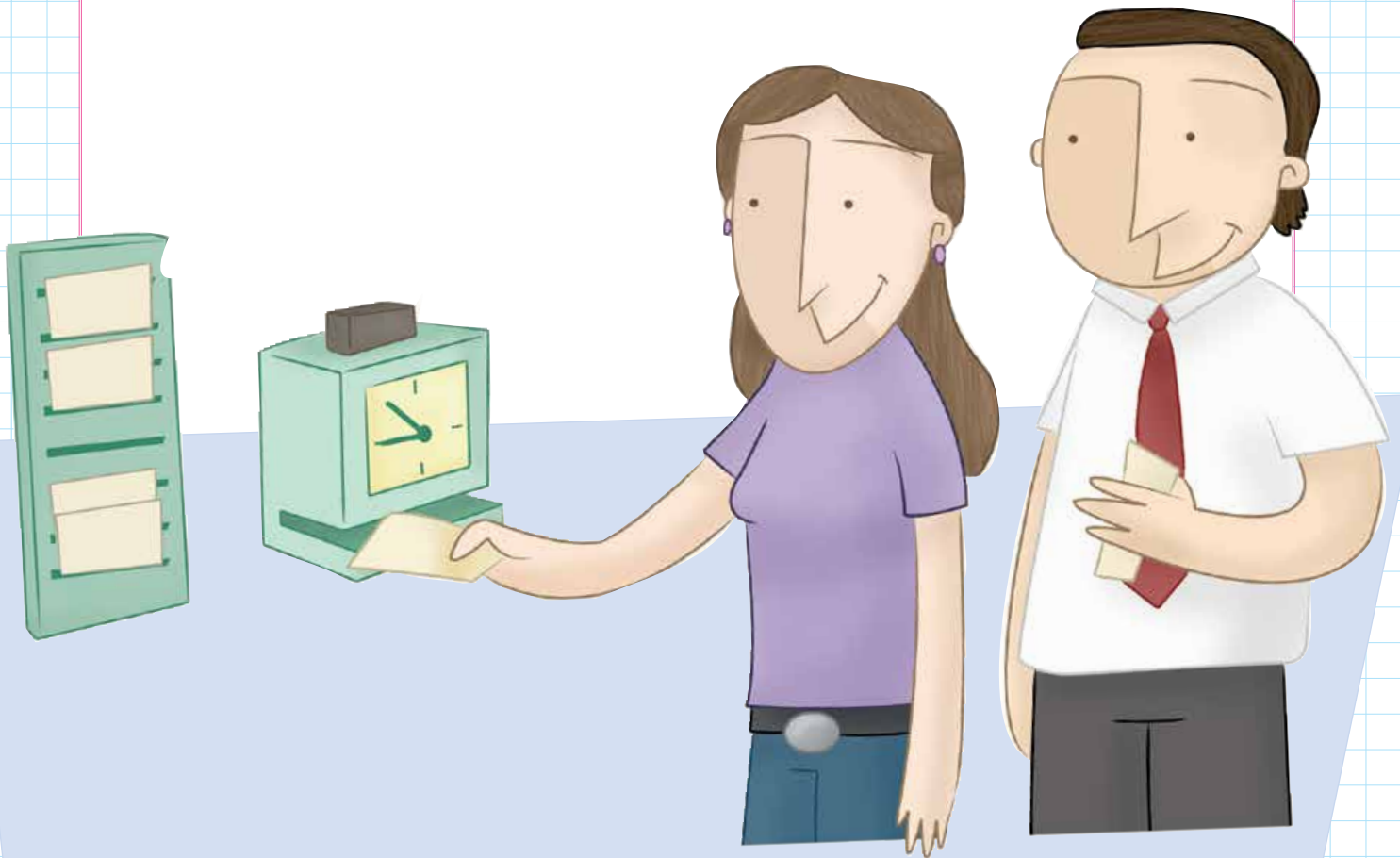
..... Puede ser un recurso escaso, si no se controla en función de las prioridades que se le asignen a las actividades diarias.

..... Puede ser un amigo o un enemigo en el logro de los objetivos y metas que se planteen.

- No se puede comprar.
- No se puede atrapar, detener o regresar.
- Puede presionar y enfermar a las personas.

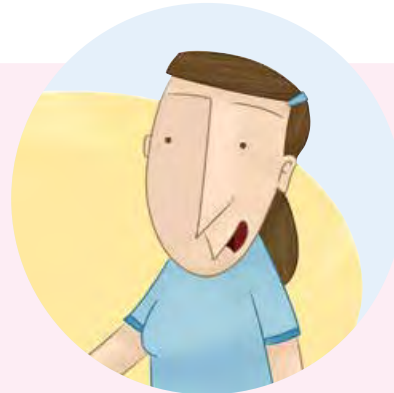
El tiempo tiene un valor muy importante. En el trabajo, su valor está claramente establecido, ocho horas de trabajo tienen un precio, si no hacemos bien nuestro trabajo, tenemos que rehacerlo, ello implica más tiempo, más trabajo y más recursos materiales, lo que significa pérdidas para la empresa y, probablemente también, pérdida del empleo.

Quienes trabajan por su cuenta, saben que el tiempo es oro; por ejemplo, si una persona trabaja como taxista y el auto está parado, sabe que no obtendrá dinero. Pero en la vida cotidiana de las personas, ¿cuál es el valor del tiempo?





Lee con atención el siguiente caso.



Regina y Fernanda son amigas, se conocen desde que eran niñas, han vivido siempre en el mismo barrio y comparten muchos intereses.

Hace poco en una plática que dieron en la Plaza comunitaria del INEA, le preguntaron a Regina: ¿Cuáles crees que son las dos cosas a que Fernanda dedica su tiempo y por las cuales se esfuerza diariamente?

Regina sin pensarlo mucho dijo: Creo que su novio y su trabajo...

Fernanda, al escucharla, saltó de la silla y le dijo: ¡Qué cosas dices, Regina! Si lo más importante para mí son mis estudios y mi familia.

Regina le dijo: Pero si ni estudias y te la pasas todo el tiempo con tu novio...

Aunque las personas se rieron, Fernanda y Regina se dieron cuenta de que nunca hablaban de lo que realmente era importante para ellas, por eso no lo tenían claro, pero sobre todo, vieron que no le dedicaban suficiente tiempo a sus prioridades.

Y tú, ¿has pensado a qué dedicas la mayor parte de tu tiempo? A continuación te invitamos a que realices un ejercicio que te permitirá analizar a conciencia un día común y corriente de tu vida.

Actividad 4. El tiempo que dedico



Selecciona el día de ayer, o cualquier día de la semana pasada, y escribe qué hiciste cada hora, empieza por la hora en que te levantas y termina con la hora en que te duermes. ¡Te sorprenderá el tiempo que le dedicas a cada cosa!

01:00	Dormir	09:00		17:00
02:00	Dormir	10:00		18:00
03:00	Dormir	11:00		19:00
04:00	Dormir	12:00		20:00
05:00		13:00		21:00
06:00		14:00		22:00
07:00		15:00		23:00
08:00		16:00		24:00

Contesta las siguientes preguntas.

Después de dormir y alimentarte, ¿a qué actividades les dedicas el mayor tiempo?

.....

.....

¿A cuáles el menor tiempo?

.....

.....

¿La actividad o actividades a las que dedicaste más tiempo coinciden con tus prioridades?

Sí No

¿A qué actividades te gustaría dedicarles más tiempo?

.....

.....

.....

¿Consideras que pierdes tiempo?

Sí No



El tiempo no se ha ido a ninguna parte, sigue ahí y tampoco se ha perdido. Lo que sucede es que muchas veces no tenemos claras nuestras prioridades, no sabemos cuáles son las cosas en las que debemos centrar nuestro tiempo y esfuerzo, actuamos día a día de acuerdo con lo que se va presentando, sin que ello tenga un orden ni sea parte de un plan para el futuro.

La clave de la organización del tiempo no está en vigilar nuestro reloj, en mantener horarios rígidos o en completar cualquier tarea en el menor tiempo posible. Si el tiempo es una sucesión de eventos, entonces la clave para administrar el tiempo con éxito es poder controlarlos, es decir, planearlos, organizar nuestras acciones.



¡El verdadero reto no es administrar el tiempo, sino administrarnos a nosotros mismos y a nuestras acciones!

Actividad 5. Mi plan dominguero



Planea uno de tus días, por ejemplo el próximo domingo. Escribe todas las actividades que necesitas y deseas hacer, marca con una paloma tus actividades prioritarias y asígnales el mayor tiempo.

Mi plan dominguero

Actividad	Tiempo (horario)

Aprender a administrar nuestro tiempo, a planear nuestras actividades, a trabajar diariamente en nuestros sueños y metas nos permitirá vivir sin presiones de tiempo, sin frustraciones y sin estrés. Al hacerlo, estaremos actuando de acuerdo con nuestras prioridades y valores previamente establecidos.

3. Tu mayor recurso eres tú

Todo ser humano cuenta consigo mismo para atender sus necesidades y salir adelante en la vida. Este recurso es el más importante, pero a la vez el menos visible. ¿De qué estamos hablando? De las **competencias personales**.



Reúnete con un familiar, compañero o compañera de estudio y discutan cuál es la opción adecuada para completar la frase y definir lo que son las competencias personales. Traza una línea hacia el texto que consideres adecuado.

Cuando hablamos de competencias personales nos referimos a:

- El tiempo libre de las personas.
- Lo que saben las personas.
- Los conocimientos, capacidades, experiencias, habilidades, aptitudes y saberes que tiene cada persona.

Cada uno de nosotros cuenta con **conocimientos, capacidades, experiencias, habilidades, aptitudes y saberes** que son el equipaje o las herramientas que usamos constantemente para enfrentar situaciones y resolver problemas, en especial cuando tenemos que tomar decisiones importantes en la vida.

Este conjunto de cosas nos ayuda a desarrollar nuestra inteligencia y son los recursos de que disponemos los seres humanos para actuar, avanzar, crecer, mejorar, cambiar y trascender, o como dicen por ahí, “dejar huella”. Para comprender mejor lo anterior, veamos brevemente qué significa cada una de estas cosas.



Subraya lo que te parezca importante y observa las ilustraciones.

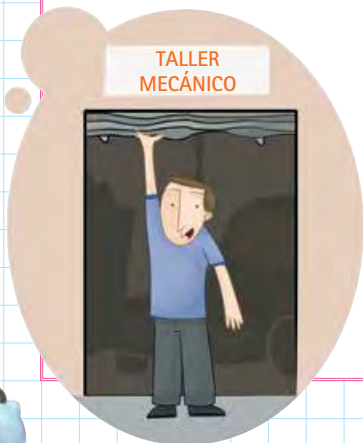
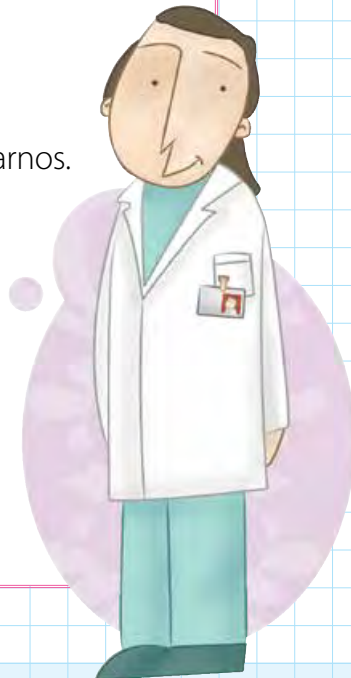


Conocimientos

Son los contenidos informativos que recibimos a través de diferentes medios, como la escuela, la familia y la vida, así como las ideas que nos formamos de las cosas y la realidad en que vivimos.

Capacidad

Es la potencialidad o posibilidad que tenemos las personas para desarrollarnos.





Habilidad

Es la capacidad y disposición que tenemos las personas para hacer bien una tarea, es lo que alguien ejecuta con destreza, es decir, el saber hacer bien algo.



Aptitud

Es la disposición innata o facilidad natural que tiene una persona para hacer bien una tarea o un trabajo.



Saberes

Son los conocimientos colectivos que todos construimos a través de nuestras experiencias y que se transmiten culturalmente de una persona a otra, de un grupo a otro o de generación a generación.



Al tomar una decisión, las personas consideramos todas estas cosas para construir alternativas, valorar las ventajas y desventajas de una u otra, decidir por alguna y realizar acciones para alcanzar lo que queremos.

Sin embargo, no todas las personas tenemos los mismos conocimientos, experiencias, habilidades, aptitudes, etcétera. Es decir, no **todos** somos buenos para **todo**, ni sabemos de todo, algunos tenemos o podemos desarrollar más una cosa que otra. Por ello, es importante conocernos, saber cómo somos, qué es lo que podemos hacer mejor, cuáles de nuestras capacidades podemos mejorar o cambiar. Este reconocimiento de nuestra persona nos ayuda también a identificar cuáles son nuestras limitaciones y cuáles son los apoyos que requerimos de otras personas.

Actividad 6. Todo lo que sé



Escribe enseguida las cosas que creas que sabes hacer bien. Sigue el ejemplo.

Yo sé...

Cocinar

¡Muy bien! Ahora escribe las cosas que se te facilita hacer.

Las cosas que se me facilitan...

Dibujar

Escribe ahora las cosas que no sabes hacer, pero que crees que puedes aprender a hacer.

Lo que no sé hacer, pero puedo aprender a hacerlo...

Usar una computadora

Finalmente, escribe cuáles piensas que son tus limitaciones.

Mis limitaciones son...

Hablar en público

Como ves, siempre hay cosas que sabemos, otras que no sabemos, pero podemos aprenderlas y otras, que definitivamente nada más no se nos dan. Existen también cosas que nos gustan y otras que nos disgustan de nuestra persona, reconocerlas nos ayuda también a actuar, tomar las decisiones más adecuadas y sentirnos contentos/as con nosotros/as mismos/as.

¿Qué te gusta de tu persona?

Lo que me gusta de mi persona es:

.....
.....
.....
.....

Lo que me disgusta de mi persona es:

.....
.....
.....
.....



Éste es un autorretrato de tu persona, el cual puedes aprovechar para tomar tus decisiones y desarrollarte. ¿Te Imaginas si cada uno de los miembros de tu familia hiciera su autorretrato?



¿Si tus hermanos, hermanas o padres hicieran sus autorretratos, qué crees que encontrarían?

.....

.....

.....

.....

.....

Probablemente descubrirían muchos conocimientos, saberes y habilidades que ni tú ni ellos se imaginaban. Si juntaras tus competencias personales con las de tu familia, tus recursos serían mayores y podrían obtener mayor provecho de ellos, para alcanzar tanto tu bienestar como el de tu familia.

Hay un dicho popular que dice: **“Dos cabezas piensan más que una”** ¿Qué piensas tú de esta expresión? Escribe lo que opinas al respecto.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Conocerse, dedicar tiempo para nuestra persona e invertir en uno/a mismo/a, ayuda a vivir mejor.

¡Conócete a ti mismo/a y aprovecha lo que tienes!
¡Recuerda que los conocimientos y las cosas que sabes hacer,
también son un recurso importante!

Además del tiempo y las competencias que poseemos, hay otro recurso que desde luego cuenta, y éste sí suena y se ve: es el dinero.

Tema 3

Paga lo que debes y sabrás lo que tienes

En este tema nos proponemos: reconocer las diversas presentaciones y aplicaciones del dinero, tus fuentes de ingresos y los gastos que realizas, tanto a nivel personal como familiar.

Una vez identificadas tus necesidades y recursos, y definidas tus metas, es hora de conocer con cuántos recursos cuentas para lograrlas.

En este tema veremos al dinero como un medio para satisfacer tus necesidades personales y familiares. También analizaremos tus fuentes de ingreso y la clasificación y organización de tus gastos para, finalmente, ver cómo se integra un balance de tus recursos y gastos.

1. Poderoso caballero es Don dinero

Aun cuando todos los días damos y recibimos dinero, no siempre sabemos por qué tenemos que utilizarlo, por qué no optamos por intercambiar los productos que necesitamos directamente. Estamos tan acostumbrados a utilizarlo que, cuando pensamos en progresar y tener bienestar, nos remitimos inmediatamente a él y hasta le atribuimos la felicidad y por tanto lo convertimos en nuestra meta. Pero reflexionemos un poco al respecto.



Lee la siguiente historia.

Había una vez un rey muy bueno que se llamaba Midas. Sólo que tenía un defecto: que quería tener para él todo el oro del mundo. Un día el rey Midas le hizo un favor a un dios.

El dios le dijo:

—Lo que me pidas te concederé.

—Quiero que se convierta en oro todo lo que toque— dijo Midas.

—¡Qué deseo más extraño! Eso puede traerte problemas. Piénsalo, Midas, piénsalo.

—Eso es lo único que quiero.

—Así sea, pues— dijo el dios.

Y fueron convirtiéndose en oro los vestidos que llevaba Midas, una rama que tocó, las puertas de su casa. Hasta el perro que salió a saludarlo se convirtió en una estatua de oro.

Y Midas comenzó a preocuparse. Lo más grave fue que cuando quiso comer, todos los alimentos se volvieron de oro.

Entonces Midas no aguantó más. Salió corriendo espantado en busca del dios.

—Te lo dije, Midas - dijo el dios, —te lo dije, Pero ahora no puedo librarte del don que te di. Ve al río y métete al agua. Si al salir del río no eres libre, ya no tendrás remedio.

Midas corrió hasta el río y se hundió en sus aguas.

Así estuvo durante unas horas. Luego salió temeroso de lo que estaba por descubrir, se acercó a tocar las ramas de un árbol, las cuáles siguieron verdes y frescas. ¡Midas era libre!

Desde entonces el rey vivió en una choza que él mismo construyó en el bosque. Y ahí murió tranquilo como el campesino más humilde.



Contesta lo siguiente.

¿Qué fue lo que aprendió el rey Midas?



.....

.....

.....



Comenta con los compañeros de tu Círculo de estudio o con algunos de tus familiares, la siguiente pregunta y escribe la respuesta.

¿Qué pasaría si el dinero fuera nuestra única meta?

.....
.....
.....

Entonces, para ti, ¿qué es el dinero?

.....
.....
.....

*¡Sí!
El dinero es un medio para satisfacer nuestras necesidades.*

Como vimos, todas las personas tenemos necesidades y el dinero es un medio que nos permite adquirir bienes materiales para satisfacerlas.

Pero, ¿por qué decimos que es sólo un medio? Pues porque cuando te enfermas y vas con el médico, necesitas medicinas para curarte. El dinero te va a permitir comprar la medicina, pero si lo piensas bien, tu meta es tener salud, no es comprar la medicina o tener el dinero. Igualmente, si tienes hambre, el dinero te va a permitir comprar comida, pero tu meta es estar alimentado para estar sano y fuerte. La salud, junto con la alimentación, la vivienda, la educación, el trabajo y la seguridad son fuente de nuestro **bienestar**.

Un poco de historia...

Pero, ¿de dónde empezó esto de utilizar el dinero para comprar? ¿Quieres saberlo? Antes de que el hombre construyera las civilizaciones modernas, cuando inventó la agricultura y con ella la división del trabajo, es decir, que unas personas se dedicaban a sembrar, otras a producir prendas de vestir, etcétera, surgió el intercambio directo de productos.

El intercambio de productos o **trueque** consistía en que las personas cambiaban lo que cada quien producía, por otros productos que les eran necesarios para vivir. Pero los productos que intercambiaban no siempre eran iguales en valor, por ejemplo, un vestido por un caballo.



¡Aún hoy, existen en nuestro país algunas comunidades indígenas que utilizan el trueque! ¿Lo sabías?

Entonces, la humanidad inventó la moneda como *medio de cambio*, que al principio consistía en semillas como el cacao, o productos que eran un poco más duraderos como la sal.

Sin embargo, estos productos se deterioraban con el tiempo y comenzaron a usarse los metales porque no perdían valor y se podían dividir en partes más pequeñas, cuando así se requiriera. Como era necesario pesarlas, se llamaron pesos, pero esto no siempre se hacía con exactitud. Entonces, surgieron las **monedas** de distintos metales, principalmente plata y oro, a las cuales les dieron también diversos tamaños y valores.

En el México antiguo, los aztecas utilizaban como dinero bolsitas con 8 ó 12 granos de cacao, oro en polvo que metían en los cañones de plumas de ganso, o pequeños tejidos de algodón.
¿Lo sabías?



Como las monedas podían ser robadas, sus dueños las depositaban en casas que se ocupaban de cuidarlas y para no transportarlas con riesgo de ser robadas; los que las custodiaban daban un **recibo** al dueño para, posteriormente, cambiarlo por monedas. Así surgió el papel moneda o **billete**, que aunque ya no valía lo que se intercambiaba o *pagaba*, sí representaba ese valor.

Después con la creación formal de los bancos, surgieron los **cheques** que son instrumentos del dinero y que representan un valor que está depositado en el banco.



Los **cheques** son documentos en forma de talonario con los que se puede autorizar a otra persona a retirar una cierta cantidad de dinero del banco.

Actualmente, gracias a la tecnología, existen otras formas de hacer pagos o trasladar dinero sin necesidad de llevarlo consigo. Es el caso de las **tarjetas de crédito o débito**, tarjetas de plástico que en uno de sus lados tienen una banda negra, y que al introducirse en un aparato electrónico, permiten saber, entre otros datos, si se puede o no hacer una compra o cuánto dinero tiene la persona en el banco. A esta forma moderna se le llama **dinero electrónico** o *dinero de plástico*.



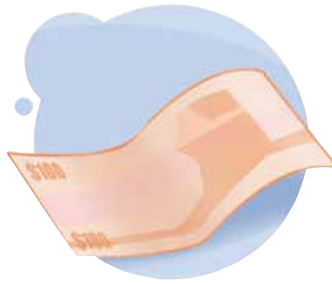


Organiza las imágenes en orden cronológico de acuerdo con el momento en que aparecieron a través de la historia, anotando el número que les corresponda abajo de la imagen.

¿Qué fue primero?



Número



Número



Número



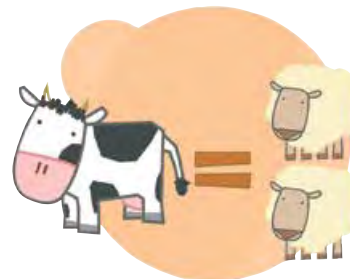
Número



Número



Número



Número

Respuestas del ejercicio.

¿Qué fue primero?



Número 3



Número 4



Número 2



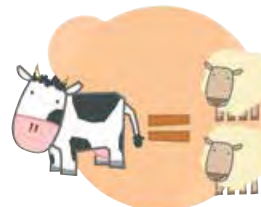
Número 5



Número 6



Número 7



Número 1

El dinero es un medio de intercambio reconocido y aceptado socialmente; por lo general el dinero se representa en monedas y billetes de diferente valor.



Lee la siguiente información.

Tipo	Descripción	Se utiliza
Moneda	Dinero efectivo en piezas de metal que corresponde a un país.	Casi en cualquier lugar, y sirve para pagar pequeñas cantidades.
Billete	Dinero en efectivo en piezas de papel moneda, aceptada en un país.	Casi en cualquier lugar, y sirve para pagar cantidades intermedias.

Cada país tiene una moneda, por ejemplo, observa el mapa de nuestro continente:



¿Y en nuestro país, cuál moneda utilizamos? En el mapa anterior, localiza a México, traza una línea para señalarlo y escribe el nombre de nuestra moneda. Haz lo mismo con Estados Unidos.

La cantidad de dinero que se emite y circula en un país es respaldada por el gobierno y una institución financiera oficial, pues para que la economía de un país funcione y no tenga problemas financieros, el dinero debe controlarse de acuerdo con la producción y riqueza económica del país.

La moneda que utilizamos en Japón es el yen.



Generalmente todos los países tienen un banco central encargado de controlar el dinero; en nuestro país la institución responsable de emitir y regular el dinero, es el Banco de México.

En cuanto a nuestra moneda, es decir, el **peso mexicano**, se manejan monedas y billetes. ¿Cuándo usamos unas u otros?, pues depende, ¿tú crees que es conveniente pagar el transporte público con un billete de 500 pesos?, ¿o pagar la compra de un refrigerador con monedas de 50 centavos? En términos legales, no existe ningún impedimento para hacerlo, pero no resulta práctico, pues es muy probable que el conductor del camión no tenga cambio y que el vendedor del refrigerador se resista a contar tantas monedas. Reflexionemos un poco al respecto.

Los pesos y centavos...

En nuestro país existen monedas de distintas denominaciones, que seguramente tú conoces. Éstas son:



5 ¢



10 ¢



20 ¢



50 ¢



\$1.00



\$2.00



\$5.00



\$10.00

Las monedas las usamos todas las personas y aunque en la actualidad casi nada se compra con las monedas de menor valor, son necesarias.

Pagar cantidades pequeñas ←

Las monedas nos sirven para realizar muchas cosas, por ejemplo:

→ Dar o recibir cambio.

↓
Fomentar el ahorro en los niños.



Y tú, ¿en qué utilizas las monedas?

.....
.....
.....
.....

Las monedas tienen la característica de ser muy resistentes por lo que no se deterioran fácilmente, ya que están hechas de metales como cobre, estaño y zinc. De manera que puede pasar y pasar el tiempo, sin que se vean afectadas. Algunas recomendaciones al usar las monedas son las siguientes.



Al usar las monedas...

- Lleva contigo las necesarias, de acuerdo con los pagos que vas a realizar.
- Traslada tus monedas en un monedero o bolsa pequeña, que puedas guardar y localizar fácilmente en tu bolso o bolsillo de la ropa.
- Identifica con claridad las monedas de 10 y 20 pesos, ya que son parecidas y se pueden confundir.
- Revisa el cambio que recibes.
- Destina en casa un lugar para ir guardando las monedas de 5, 10, 20 y 50 centavos que recibas, puede ser una caja pequeña, un alhajero o cualquier recipiente que no sea de cristal. Cuando acumules una cantidad considerable, cámbiala en el banco por monedas de más valor o billetes.
- Organiza tus monedas en torres de a peso, y pégalas con cinta adhesiva, antes de llevarlas al banco, ello te ahorrará tiempo al momento de contarlas en la ventanilla.
- Investiga en el banco la ventanilla en donde se cambian las monedas, los horarios y los montos máximos.



Escribe otras recomendaciones que a ti y tu familia les parezcan importantes seguir, al usar las monedas.

.....

.....

.....

A veces se emiten monedas conmemorativas de algún suceso importante de nuestra historia o de alguna denominación especial. Existen personas que coleccionan éstas y otras monedas, cuyo valor aumenta años después. ¿Lo sabías?

Los billetes...

En los billetes, igual que en las monedas, existen distintas denominaciones. ¿Cuáles conoces?



Escribe enseguida la denominación de los billetes que conozcas y uses regularmente.

.....

Actualmente existen y circulan en nuestro país, billetes de:



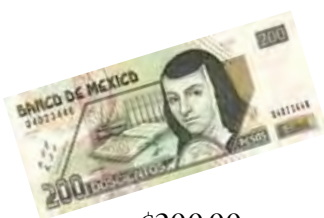
\$20.00



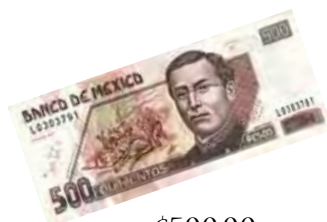
\$50.00



\$100.00



\$200.00



\$500.00



\$1000.00

A diferencia de las monedas, los billetes son de papel, a excepción de las denominaciones de 20 y 50 pesos, que están impresos en un material llamado polímero; ambos materiales se deterioran con facilidad. Pero con el dinero en billete:

- ✓ Pagamos los bienes y servicios de mayor valor, por ejemplo: la vivienda, el teléfono, el costo de un refrigerador.
- ✓ Nos pagan el salario.
- ✓ Podemos trasladar cantidades importantes con mayor facilidad.



¿Qué tipo de cosas adquieres con los billetes?

.....

.....

.....

.....

Enseguida te presentamos algunas recomendaciones que te pueden ser útiles al usar los billetes. Coméntalas con tu familia.



Al usar los billetes...

- Cuéntalos, sin llamar la atención al momento de recibirlos.
- Verifica que no tengan leyendas, estén rotos o les falte alguna de las esquinas.
- Lleva contigo sólo la cantidad de billetes que vayas a utilizar.
- Separa en tu bolsa o billetera, los billetes de mayor denominación.
- Utilízalos para realizar grandes pagos.
- Cambia los billetes de más valor en los bancos o grandes almacenes, si lo requieres.
- No saques todos los billetes que llevas contigo, en un lugar público.
- Cambia en el banco los billetes rotos o deteriorados.
- No guardes grandes cantidades de billetes en tu casa, ni los dejes en un lugar visible.
- Si un cajero automático te da un billete roto, llévalo inmediatamente al banco correspondiente y presenta el comprobante del cajero..

¡Cuidado! A diferencia de las monedas, con los billetes podemos correr el riesgo de recibir billetes falsos. ¿Sabes cómo identificarlos? Para verificar que un billete no sea falso, puedes ponerlo a contraluz y asegurarte de que:

- Aparezca en el extremo derecho el rostro del personaje del billete.
- Se vea una línea oscura de lado izquierdo del rostro del personaje.
- Se observe la leyenda con el valor del billete, que aparece con letras pequeñas en el extremo izquierdo. Si ves el billete de manera vertical, podrás ver esta leyenda en la parte superior, escrita de manera horizontal.

También, puedes comprar un marcador especial para detectar billetes falsos que se vende en los grandes almacenes de papelería. Comparte con los miembros de tu familia esta información.

El primer papel moneda apareció en China, en el año 845 del siglo IX.
¿Lo sabías?

Ya hemos visto que, con el paso del tiempo, aparecieron diversos instrumentos para facilitar el manejo del dinero y realizar operaciones monetarias. En nuestro país, existen muchas instituciones que ofrecen variados servicios financieros.

Las **instituciones financieras** sirven como intermediarias entre quienes cuentan con dinero y quienes lo necesitan. La institución asume el compromiso de responder por la obligación económica de otra persona. Entre las instituciones financieras que existen en nuestro país, se encuentran:

- ✓ Bancos
- ✓ Aseguradoras
- ✓ Arrendadoras financieras
- ✓ Uniones de crédito
- ✓ Casas de bolsa
- ✓ Administración de fondos para el retiro (Afores)
- ✓ Burós de crédito

Sobre los bancos y el buró de crédito, hablaremos más adelante.

En la actualidad, existe gran variedad de herramientas o instrumentos que brindan las instituciones financieras. Aquí, sólo revisaremos algunos de estos instrumentos importantes: el **cheque**, las **tarjetas de crédito** y lo que se conoce como **dinero electrónico**.

Todos los servicios financieros tienen un costo.
¡Investiga antes de contratarlos!

Contesta lo siguiente.



¿Sabes qué es la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)? Sí No

En caso de que tu respuesta sea afirmativa, escribe lo que sabes al respecto.

.....

.....

.....

.....

La **CONDUSEF** es una institución pública que brinda información sobre los productos y servicios que ofrecen los bancos y otras instituciones financieras: tarjetas de crédito, cheques, cuentas de ahorro, créditos hipotecarios, seguros médicos, etcétera. También, la CONDUSEF ayuda a las personas a resolver problemas con los bancos e instituciones financieras.

*Esta y más información puedes consultarla en una Plaza comunitaria,
en la dirección electrónica www.condusef.gob.mx*

También, para saber cuáles son las funciones y las distintas áreas de una sucursal bancaria, puedes revisar la primera parte de la historieta *Los servicios de la banca múltiple. Un lugar para depositar tu dinero*, que se incluye en el paquete modular *Crédito para mi negocio*, del MEVyT.



También puedes investigar directamente en la sucursal bancaria de tu interés.



De los siguientes instrumentos del dinero, ¿cuáles conoces? Enciérralos en un círculo.

Cheque Tarjeta de crédito Tarjeta de débito Dinero electrónico

¿Cuáles has usado?

.....
.....

¿Para qué los has usado?

.....
.....
.....

¿Cuál de estos instrumentos del dinero nos conviene utilizar? Para contestar esta pregunta, es necesario informarte y conocer un poco más de sus características, virtudes e incluso, sus riesgos, antes de tomar una decisión.

Los cheques...



En seguida te presentamos brevemente lo que es un **cheque**, revisa la información importante.



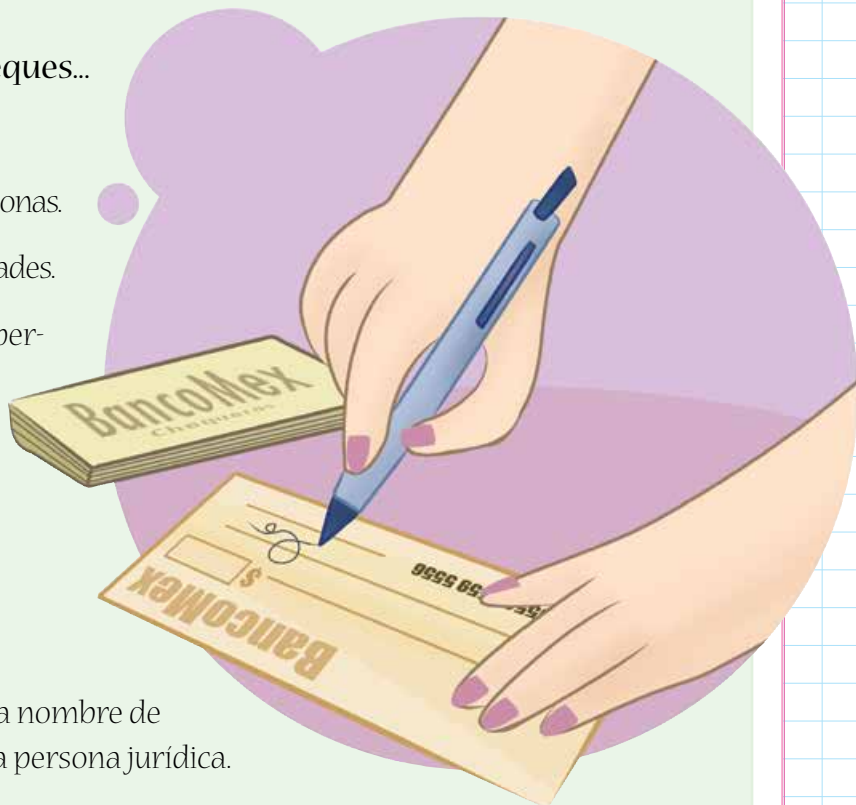
Documento o título de pago expedido por una persona que tiene una cuenta en un banco que contiene una instrucción para pagar una cantidad de dinero a la persona beneficiaria. Es decir, cuando una persona deposita su dinero en un banco, este le proporciona un número de cuenta como identificación para seguir metiendo o retirando su dinero. Por ese dinero y se cuenta como respaldo, el banco le da al cliente cheques, para que maneje su dinero a través de ellos. Por ejemplo, puede pagarle a una persona, para lo cual anota la cantidad, firma y el nombre de la persona que podrá cobrar la suma señalada en el banco.

Existen diferentes tipos de cheques, por ejemplo:

- Cheque **certificado** ➡ Es aquel que el banco **certifica** que tiene en su poder fondos suficientes de la persona que lo expide y puede pagarlo.
- Cheque de **caja** ➡ Es el que expide **directamente el banco**. Son nominativos y no negociables.
- Cheque de **viajero** ➡ Lo expide una **persona a su propio cargo** y se puede cobrar en el establecimiento principal o en cualquier sucursal en otro país. Es una forma segura de llevar dinero cuando se viaja.
- Cheque al **portador** ➡ Son aquellos que no indican la persona beneficiaria; el banco lo paga a la persona que lo porte.

Algunas ventajas de usar cheques...

- Permiten realizar pagos entre personas.
- Sirven para pagar grandes cantidades.
- Pueden ser transferibles a otra persona a través de un endoso, es decir, de la firma y autorización de la persona que lo expide.
- Posibilitan el traslado de dinero.
- Se aceptan para pagar servicios.
- Pueden ser girados al portador, a nombre de un particular o a nombre de una persona jurídica.



Posibles riesgos de devolución bancaria...

- Que el cheque sea rechazado o lo reboten porque la persona que lo expide no cuente en el banco con dinero suficiente para pagarlo o la cuenta se encuentre suspendida.
- Que el documento presente raspaduras, borraduras o cualquier alteración que ponga en duda su autenticidad.
- Si se pierde y es al portador, otra persona puede cobrarlo, .
- Que la persona que cobra el cheque no pueda acreditarse como tal ante el banco.
- Que no se haya endosado correctamente.
- Que se haya vencido el plazo de presentación legal para pagarlo.
- Que al cobrarlo, el cheque esté a nombre de otro banco.

Si recibes un cheque...

- Pregunta qué tipo de cheque es y en qué banco puedes cambiarlo
- Verifica que no tenga raspaduras o tachaduras.
- Asegúrate que tenga fecha y firma.
- Lleva contigo una identificación oficial al momento de cambiarlo.
- Cuida que la letra sea la misma en la cantidad con número y con letra.
- Si es al **portador**, cóbralo inmediatamente para evitar posibles extravíos o robo.
- Verifica la vigencia..



Comenta con tu familia los riesgos y cuidados que se deben tener al recibir un cheque.

Las tarjetas de crédito...

Para iniciar, conviene preguntarnos lo siguiente:



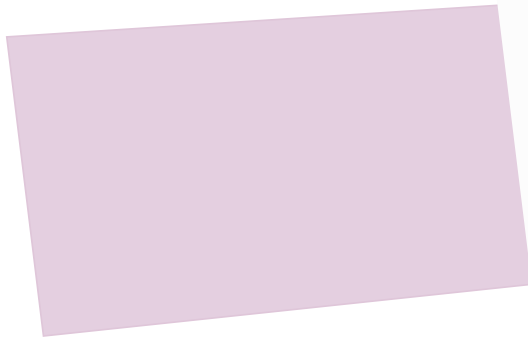
¿Qué es un crédito? Escribe tu respuesta.

.....
.....
.....

Si has usado alguna tarjeta de crédito, escribe cuál ha sido su utilidad.

.....
.....
.....

El crédito es un acuerdo o compromiso a través del cual una institución presta una cantidad de dinero, que si no se devuelve, cobra intereses. Ahora sí, veamos las tarjetas de crédito.



Actividad 7. La tarjeta de crédito

¿Qué es una tarjeta de crédito? Para saberlo, realiza lo siguiente.



Localiza en el pliego 1 de tu paquete modular el tríptico *¿Qué es una tarjeta de crédito?*, lee y subraya, en tu opinión, qué es lo más importante de los títulos: *¿Qué es una tarjeta de crédito?*, *¿cómo funciona una tarjeta de crédito?* y *¿qué beneficios otorga una tarjeta de crédito?*



¡Muy bien! Ahora escribe un recado a tu familia en donde le expliques brevemente qué es una tarjeta de crédito y qué beneficios ofrece.

Yellow lined writing area for the message. The word "Firma" is centered at the bottom of the area.



Regresa nuevamente al tríptico y realiza la lectura del apartado *Recomendaciones*.



Si conoces otra recomendación, escríbela enseguida.

Three horizontal dotted lines for writing a recommendation.

Las tarjetas de crédito ofrecen muchos beneficios, pero no olvides que es un préstamo de dinero por el cual los bancos te cobran intereses. Tienen también algunos **riesgos**.

Riesgos posibles...

Robo o extravío. Desgraciadamente es común el robo o la pérdida de la tarjeta y probablemente otras personas puedan llegar a hacer uso indebido de ésta. Si llega a suceder, **reporta su desaparición** lo más pronto posible al centro de atención telefónica del banco que la emitió: el número telefónico aparece en uno de los documentos que recibes cuando te entregan la tarjeta; cuando la reportes, registra y guarda los datos siguientes:

- El número de reporte y la hora en que se reportó.
- El nombre de la persona que te atendió.
- El saldo de la tarjeta en el momento en que hiciste el reporte.

Clonación. Este caso también puede suceder, por ello, es conveniente que revises periódicamente tu **estado de cuenta**; si detectas algún gasto que no hayas realizado o cualquier otra irregularidad, repórtala inmediatamente para que tu cuenta sea bloqueada.



Ahora que ya tienes información general sobre las tarjetas de crédito, ¿consideras conveniente utilizar una tarjeta de crédito? Sí No

¿Por qué?

¿En qué podría beneficiarte a ti y a tu familia contar con una tarjeta de crédito?

.....

Revisa en tu Cuaderno *Para saber más del crédito y el ahorro*, la primera parte **Conocer mejor la tarjeta de crédito**. Después, regresa a tu Libro.

Las tarjetas de débito

Existe otro tipo de tarjeta cuyo uso es cada vez más común. Veamos sus características principales.



Lee el siguiente texto:



Hace tiempo, los bancos dieron a sus clientes que ahorraban una tarjeta plástica, que llamaron **de débito**, para que dispusieran en el momento que desearan de su dinero. Posteriormente, pensaron darle más utilidad a esta tarjeta, como hacer compras o pagos, siempre y cuando sea con el dinero ahorrado, ya que esta tarjeta no es de crédito o préstamo.

Actividad 8. La tarjeta de débito



Localiza en tu paquete modular el tríptico *¿Qué es una tarjeta de débito?* en el pliego 1. Después, contesta las siguientes preguntas.

¿De qué cantidad de dinero se puede disponer?

.....
.....

Escribe dos ventajas que tiene el usar tarjetas de débito.

.....
.....
.....

¿Cuál es la diferencia con las tarjetas de crédito?

.....
.....

¿Usarías una tarjeta de débito? Sí No

¿Por qué?

.....
.....

Veamos finalmente el dinero electrónico.

Dinero electrónico...

En la actualidad, los bancos ofrecen una amplia gama de servicios que pueden realizarse a través de medios electrónicos, tales como el teléfono o la computadora conectada a internet.

Gracias a internet se pueden realizar múltiples actividades a distancia, como por ejemplo: pagar servicios, realizar compras, trasladar cantidades de dinero de un lugar a otro, etcétera. A esta forma de realizar transacciones económicas, se le conoce también como banca múltiple.



Entre los múltiples servicios que se realizan, se encuentran los siguientes:

- ✓ Realizar transferencias o traspasos de dinero de una cuenta a otra y de un país a otro.
- ✓ Hacer pagos de servicios como el teléfono, impuestos, etcétera.
- ✓ Pagos a tarjetas de créditos.
- ✓ Consulta de estados de cuenta.
- ✓ Verificación de saldos.
- ✓ Hacer quejas o reclamaciones.

Los servicios electrónicos de la banca pueden utilizarse las 24 horas del día, todos los días del año. ¿Lo sabías?

Aquí nos detendremos un poco para identificar las distintas opciones que existen para enviar dinero del exterior.

¿Tienes algún familiar en los Estados Unidos?

¿Recibes algún envío de dinero?

¿A través de qué medio lo recibes?

En nuestro país, existen muchos medios a través de los cuales se pueden hacer envíos de dinero.

Actividad 9. ¿Cómo enviar dinero?



Localiza en el pliego 1, el tríptico **Envíos de dinero**, que se incluye en tu paquete modular, léelo y después realiza lo siguiente.



Comenta con tu familia la información que leíste.



Escribe una carta a un familiar real o imaginario que viva en Estados Unidos, en donde le sugieras la mejor opción para realizar un envío de dinero.

Carta

Querido(a)

Fecha:

Nombre _____

Por último, es conveniente saber que existe un **Buró de crédito**, que es un centro en donde se almacena y procesa la información de las personas que usan créditos. Aquí los bancos e instituciones financieras revisan tu historial de crédito para decidir si eres susceptible de recibir un crédito.

El **Buró de crédito** brinda información sobre el comportamiento crediticio de la persona: cuándo pagó, cómo pagó, retrasos en el pago, etcétera; ello permite a los bancos agilizar el trámite para decidir si otorga o no, el crédito. Los datos que aquí se registran son absolutamente confidenciales.

La consulta puedes hacerla por Internet en la siguiente dirección electrónica:

<http://www.burodecredito.com.mx>, o bien a los teléfonos **5449 4954** en la Ciudad de México y el **01 800 6 40 79 54** gratuitamente en el interior del país.

Además de todo lo que hemos revisado hasta aquí, el dinero tiene una característica fundamental que no hemos señalado:

¡El dinero es un recurso limitado o escaso y cuesta mucho trabajo ganarlo!



¿Qué significa esto? Pues que el dinero no se da en macetas y no podemos tener acceso ilimitado a él, más bien éste depende de la cantidad de nuestro **ingreso**. ¿Qué es el ingreso y de dónde proviene? Enseguida lo veremos.

2. El dinero que llega...

Si queremos mejorar el uso del dinero para satisfacer nuestras necesidades personales y las de nuestra familia, tendremos que enfocarnos, en primer lugar, a saber cuánto es lo que llega a nuestro bolsillo, después veremos lo que se va y lo que realmente se queda en términos monetarios.



¿Sabes con cuánto dinero cuentas? Sí No

¿Sabes exactamente cuánto dinero recibes a la semana o al mes? Sí No

Los ingresos que reciben las personas pueden ser de muy diferentes tipos, pueden ser resultado de un trabajo o salario, cuando estás trabajando para un patrón o empresa, o tu ganancia, si estás trabajando en un negocio propio. En el caso del sueldo o salario, es fácil saber cuánto recibes mensual, quincenal o semanalmente, según la forma en que te paguen. También es el caso de los pensionados y jubilados que reciben una cantidad fija.

Pero en el caso de que trabajes por tu cuenta, es decir, que tengas tu propio negocio, tu ingreso no será todo aquello que entre a tu bolsillo o a la caja de tu negocio, sino sólo aquel que queda cuando hayas descontado todo lo referente a la operación de tu negocio, es decir, cuando te queda la ganancia "libre de polvo y paja".

También puede ser que tengas algún familiar trabajando en Estados Unidos, por ejemplo, y que de vez en cuando te envíe dinero o, ¿por qué no?, que recibas una herencia.



"A mis queridos nietos dejo..."



Por otra parte, también puede ser que haya una combinación, si es que tienes que complementar tu ingreso en diferentes formas.

Cualquiera que sea la forma en que recibas ingresos, los gastos que llevas a cabo para tu manutención, los pagas con dinero. Usar de la mejor forma el dinero que recibes requiere, en primer lugar, de saber cuál es su monto.

En el caso de que no recibas tu dinero o ingreso en forma constante, sino en forma más esporádica o irregular, es decir, que no siempre lo recibas, o bien lo recibas en diferentes cantidades, es todavía más importante que lo organices.



Si organizas todos tus ingresos, los beneficios pueden ser mayores.

¿Llevas algún registro de tus ingresos? Si no lo llevas...
¡es hora de empezar a hacerlo!

A continuación veremos cómo hacerlo.

El **ingreso** de una persona está formado por los recursos monetarios que recibe en un periodo determinado. Y aunque las fuentes de dinero pueden ser de diferentes tipos, todas representan un ingreso. Por ello, para organizar lo que tenemos, es importante llevar un registro permanente de lo que se recibe.

A partir de lo que acabamos de ver, hagamos una clasificación de lo que pueden ser tus **ingresos** o **entradas**. Organizaremos los ingresos en tres tipos.



Lee la siguiente información y escribe uno o dos ejemplos más de cada uno de los diferentes ingresos.

Ingresos fijos. Es el dinero que se recibe con una periodicidad definida. Por ejemplo:

- ✓ El salario.

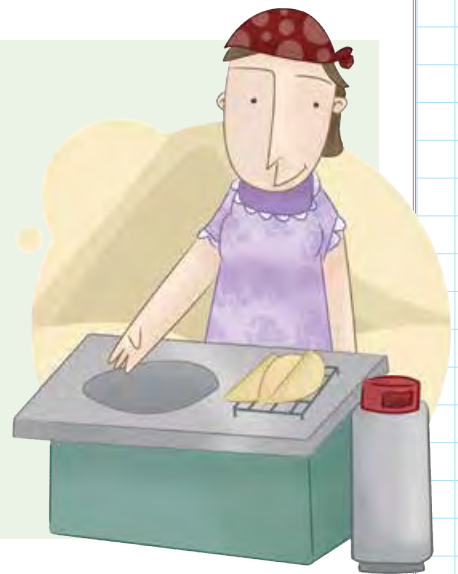
.....
.....
.....
.....
.....



Ingresos variables. Cuando el ingreso depende de las ventas que se realicen. Por ejemplo:

- ✓ Las ventas de un puesto de quesadillas.

.....
.....
.....
.....
.....



Ingresos mixtos. Cuando se tiene una entrada fija y además, llega un dinero adicional eventualmente. Por ejemplo:

- ✓ La venta de la cosecha y el envío de dinero de un familiar que trabaje fuera del país.

.....
.....
.....
.....



Para registrar tus ingresos, es conveniente utilizar un formato que puedes ir llenando conforme vayan llegando a tu bolsillo los ingresos.

El cuadro o formato debe incluir:

- ✓ El concepto del ingreso, es decir, el **origen** del ingreso o el medio por el que se generó.
- ✓ La **cantidad** de ingreso recibida.
- ✓ Cada **cuándo** recibiste esa cantidad durante el periodo.
- ✓ El **total** de ingreso recibido en el mes.



Actividad 10. Mi registro de entradas

Enseguida te presentamos un ejemplo de cuadro o formato para registrar los ingresos. Revísalo.

Registro de entradas o ingresos

Concepto ¿De dónde se obtiene?	Cantidad ¿Cuánto?	Periodicidad ¿Cada cuándo?	Total al mes
Mi sueldo	\$400.00	Cada semana	\$1 600.00
Me pagaron un dinero que presté	\$100.00	Un día	\$100.00
Venta de comida	\$100.00	Cada semana	\$400.00
Total			\$2 100.00



De acuerdo con el ejemplo que acabas de revisar, llena el formato que a continuación se presenta, correspondiente al último mes transcurrido. Los datos que incluyas deben abarcar todo el periodo. Anota todo ingreso por pequeño que sea.

Ahora, ¡a llenar el formato!

Mi registro de entradas o ingresos

Concepto <i>¿De dónde se obtiene?</i>	Cantidad <i>¿Cuánto?</i>	Periodicidad <i>¿Cada cuándo?</i>	Total al mes
Total			

¿Qué te pareció el ejercicio?

¿Lo consideras útil para registrar lo que tienes en el bolsillo?

Este registro lo hiciste, considerando sólo tus ingresos personales, pero puedes registrar también los ingresos o el dinero de cada miembro de tu familia y verás que, si se suma, el bolsillo se agranda, y se puede aprovechar para realizar gastos mayores para el bienestar familiar.

Para que no se te olvide ¡realiza el registro de tus ingresos el día que llegan al bolsillo!

Ahora que ya conoces tus ingresos, ¿te parecieron más altos o más bajos de lo que creías?

.....



Comenta con tu familia lo que encontraste al analizar tus ingresos e invítalos a realizar un registro colectivo.

Hasta aquí, ya sabes cuánto dinero recibes en realidad. Veamos ahora cómo lo gastas.

3. Más tarda en llegar el dinero que en irse

La otra parte de los recursos monetarios que tenemos es en qué lo gastamos. La comparación entre los dos nos indicará si usas bien tu dinero, es decir, cómo administras tu bolsillo.



¿Sabes exactamente cuánto gastas en una semana o mes? Sí No

¿Sabes exactamente en qué te lo gastas? Sí No

¿Estás seguro de que tus gastos imprevistos son realmente imprevistos, o son falta de planeación?

.....

¿Reconoces estas expresiones?

¡Estamos a mitad de la semana y ya se me acabó el dinero!



¡Pensé que todavía tenía dinero!



¿Te ha sucedido lo mismo?

La causa más frecuente de que el dinero se acabe antes del tiempo previsto es la falta de control de los gastos. La forma más simple de llevar el control de los gastos es **anotándolos**.

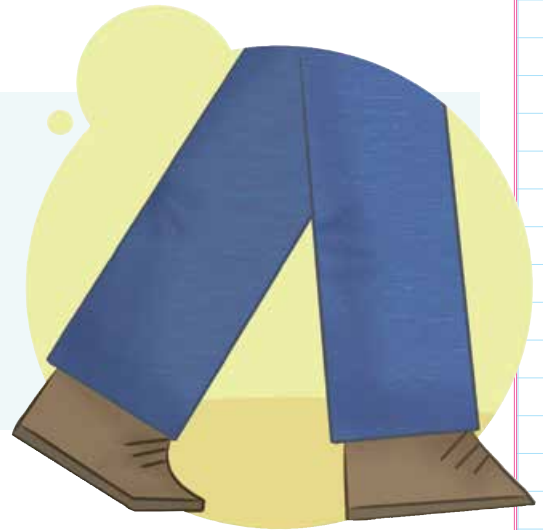
Sin embargo, la mayoría de las personas no llevan un registro de cuánto gastan en un día, mucho menos en una semana, un mes o un año.

Si tú nunca has hecho el registro de tus gastos durante un día completo... ¡Inténtalo!

Enseguida te mostramos tres pasos para hacerlo.

Primer paso...

Durante un día **anota** todos tus gastos en una hoja de papel, incluyendo aquellos que sean tan pequeños que no te parezcan importantes, ya que en esos gastos es donde perdemos el control de nuestras cuentas.



Segundo paso...

Una vez registrados todos tus gastos, **agrúpalos** de acuerdo con la categoría a la que pertenecen. La categoría es el tipo de necesidad a la que van dirigidos. Las categorías que te proponemos son:

- ✓ Alimentación
- ✓ Salud
- ✓ Educación
- ✓ Vivienda
- ✓ Transporte
- ✓ Servicios
- ✓ Recreación
- ✓ Otros



Tercer paso...

Una vez que anotaste y ordenaste todos tus gastos, **valora** cuáles eran necesarios y cuáles no, de esta forma te será más fácil darte cuenta de cómo y en qué gastas, para tomar mejores decisiones en un futuro.



¿Te fue difícil seguir los pasos? Sí No

Actividad II. Registro mis gastos

Muy bien, ahora ejercita los tres pasos en el siguiente formato y realiza el registro de los gastos que realizaste la semana pasada. Revisa el ejemplo.

Registro de gastos

Semana del 4 al 10 de diciembre.

¿Cuánto gasté?	¿En qué lo gasté?	¿A qué categoría corresponde?	¿Era indispensable?
\$60.00	Camión	Transporte	Sí
\$30.00	Helado	Alimentación	No
\$180.00	Medicina	Salud	Sí
\$160.00	Zapatos rojos	Vestido	No
\$200.00	Despensa para la semana	Alimentación	Sí
\$100.00	Zapatos cafés	Vestido	No
Total \$730.00			

Mi registro de gastos

Semana.....

¿Cuánto gasté?	¿En qué lo gasté?	¿A qué categoría corresponde?	¿Era indispensable?
Total \$			



A partir de la lista y prioridades de gastos que acabas de realizar, reflexiona y contesta las siguientes preguntas.

¿Atendiste todas tus necesidades fundamentales? Sí No

Realiza el siguiente cálculo y después contesta la pregunta:

Anota el total de tus ingresos

Resta el total de los gastos semanales que tuviste

Resultado

$$\boxed{} - \boxed{} = \boxed{}$$

¿Te quedó o te faltó dinero?

.....

¿Cómo reorganizarías tus gastos para la siguiente semana? Escríbelo enseguida.

Debo gastar menos en...	Debo gastar más en...
-------------------------	-----------------------

¿Te parece útil hacer este tipo de registro para reorganizar tus gastos? Sí No

Explica tu respuesta:

.....

.....

Actividad 12. Mi registro familiar de gastos



Comenta con los integrantes de tu familia los resultados de tu análisis de gastos, hazles las preguntas de los encabezados del siguiente formato y realiza el registro.

Mi registro familiar de gastos

Semana.....

¿Cuánto gastamos?	¿En qué lo gastamos?	¿A qué categoría corresponde?	¿Era indispensable?
Total \$			

¿Qué identificaron?

.....

.....

¿Cómo reorganizarían sus gastos? Regístralo enseguida:

Debemos gastar menos en...

Debemos gastar más en...

Ponerlo por escrito ayuda a identificar gastos que posiblemente se puedan evitar o modificar, para aprovechar mejor el ingreso familiar y atender lo primero, las prioridades.



Reflexiona: ¿crees que el manejo del dinero tiene que ver con nuestra forma de sentir o de pensar?

En muchas ocasiones, no todos los gastos los hacemos para cubrir necesidades básicas, muchos de ellos responden a otros factores de tipo personal en los que intervienen nuestras emociones y sentimientos. Como resultado, mantenemos diversas actitudes frente a la compra de productos como las siguientes:

"No quiero saber sobre mis problemas económicos."

"El dinero no es importante."

"Algún día me voy a sacar la lotería."

"Quisiera tener lo que tiene mi vecina."

"No debí haber gastado en tal cosa."



Y, ¿cuál es tu actitud frente a la compra de productos o servicios? ¿Quieres averiguarlo? Continuemos.



1. Haz una lista de cosas que te gustaría hacer o tener.
2. Anota en la última columna, según tu criterio, una **N** a los que se refieren a necesidades y con una **D**, a los que consideras que son un deseo. Recuerda lo que ya revisamos en los temas anteriores sobre las necesidades y las metas.

1.	
2.	
3.	
4.	
5.	
6.	
7.	
8.	
9.	
10.	

Al realizar una compra, es muy importante distinguir cuándo se trata de satisfacer un deseo o si es realmente una necesidad. Ello nos ayudará a asumir personalmente la responsabilidad de usar nuestro dinero.

4. Prevenir antes que lamentar

Ahora que ya sabes cuánto recibes y en qué lo gastas, tienes los elementos para planear tu presupuesto. El presupuesto te permitirá analizar tus entradas y tus salidas de dinero, desde otro punto de vista.

Pero, ¿para qué sirve un presupuesto? Veamos.



Anota para qué crees que puede ser útil un presupuesto.

.....

.....

.....

El presupuesto es útil para:

- ✓ Identificar cómo se gasta el dinero y cuánto se gasta en cierto periodo.
- ✓ Planificar los ahorros para enfrentar gastos imprevistos o cambios en los ingresos.
- ✓ Tomar decisiones referentes al dinero, tanto ahora como en el futuro.
- ✓ Tener un plan general, si los gastos cambian, pero si surge un gasto de emergencia, el presupuesto también tendrá que cambiar.

Un **presupuesto** es un listado anticipado de todos los ingresos que esperas recibir y de todos los gastos que piensas hacer en un periodo determinado, por ejemplo, mensualmente. El presupuesto te permite programar bien cómo vas a usar tu ingreso.

¿Qué se requiere para hacer un presupuesto? Escribe tu respuesta enseguida.

.....

.....

.....

.....

Para hacer un presupuesto personal, necesitas conocer:

- ✓ Cuánto dinero recibes en cierto período, es decir, cuáles son tus ingresos.
- ✓ Cuánto dinero gastas en cierto período, es decir, tus gastos.
- ✓ Cómo puedes ajustar tus hábitos de gasto a fin de ahorrar dinero para situaciones imprevistas y obtener el máximo valor a cambio de tu dinero.
- ✓ Qué tipos de gastos tienes:
 - Gastos fijos. Los que gastas cada quincena o cada mes y que casi no cambian de un mes a otro.
 - Gastos variables. Aquellos que cambian según lo que compres cada vez y en los cuales tú puedes decidir cuánto te gastas.
 - Gastos discrecionales. El dinero que tú decides gastar para darte un gusto pero que no es indispensable hacerlo.



A través del desarrollo de este tema has podido conocer el origen del dinero, las diferentes etapas por las que ha pasado a lo largo de la historia, descubriendo las razones por las que se ha transformando, intentando cubrir las necesidades de las personas. Además has tenido la oportunidad de conocer un poco más sobre el dinero y algunos de los instrumentos que existen en la actualidad para manejarlo, así como sus formas de uso, pero quizás, lo más importante, es saber hacer tus cuentas y saber cómo hacer tu presupuesto.

Recuerda que saber cuánto recibes, cuánto gastas (al día, al mes y al año), cuánto debes, cuánto ahorras, en qué estás gastando de más y para qué no te alcanza, es el primer paso para organizar mejor tu dinero y planear tus gastos.



Y precisamente, en la siguiente Unidad, veremos cómo organizar tu gasto para emplear mejor tu dinero.

¡Felicidades, terminaste la primera Unidad!

¡Ya sabes lo que necesitas, lo que quieres y algunos de tus recursos para lograr tus metas y tu bienestar personal y familiar!



Recuerdo y aplico

Realiza las siguientes actividades.

1. Explica por qué es importante trazarnos metas en la vida.

.....
.....
.....

2. Menciona una meta personal a corto plazo y una meta familiar a mediano plazo.

Meta personal

Meta familiar

3. Escribe dos acciones que puedas llevar a cabo para alcanzar las metas anteriores.

✓ Meta personal

Acción

Acción

✓ Meta familiar

Acción

Acción

4. Escribe un texto corto sobre la importancia de organizar el tiempo.

Organizar mi tiempo es importante porque . . .

.....

.....

.....

5. Escribe una carta a tu familia en la que expliques las ventajas de reconocer y aprovechar los recursos personales (conocimientos, saberes, habilidades, etcétera) que cada quien tiene, para lograr un mayor bienestar personal y familiar.

Fecha

Querida familia:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Firma

6. Señala tres instrumentos del dinero que se utilizan en la actualidad.

.....

.....

7. Si decides usar una tarjeta de crédito, ¿qué recomendaciones tendrías que seguir para su buen manejo?

.....

.....

.....

8. Si un familiar te envía dinero de otro país, ¿qué opción le recomendarías para el envío?

.....

.....

9. ¿Por qué es importante llevar un registro de tus ingresos y egresos o gastos?

.....
.....

10. ¿Qué le recomendarías a tu familia para usar y aprovechar mejor el dinero con que cuentan?

.....
.....

Para consultar con mi asesor o asesora

Escribe los temas o conceptos en los que tienes dudas y los ejercicios que no pudiste realizar. En cuanto te sea posible, consúltalos con tu asesor o asesora.

Tema, ejercicio o concepto	Página
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

¡GASTAR SABIAMENTE!

BANCO

CRÉDITO

LISTA
AHORRO



Unidad 2

Estrategias para organizar el bolsillo

Esta Unidad tiene como propósito que identifiques tu experiencia financiera, entendida como el manejo de tu dinero y su utilización, y que conozcas las principales estrategias que te permitan mejorar el manejo y aprovechamiento de tus ingresos.

Independientemente del tamaño de tu ingreso, su buena administración es fundamental para contar con bienestar y tranquilidad en el presente y futuro. A lo largo de los textos, ilustraciones, juegos y ejercicios de esta Unidad, podrás reflexionar y conocer la utilidad de las estrategias que te presentamos para manejar tus ingresos y gastos actuales.

Así, la primera estrategia que identificarás para administrar correctamente tu bolsillo es gastar sabiamente. En las páginas siguientes podrás encontrar recomendaciones que te permitirán seguir tres pasos básicos para lograrlo.

La segunda estrategia que aquí te presentamos es el ahorro y las ventajas y desventajas de las distintas formas de ahorrar, para que puedas seleccionar la más conveniente para alcanzar tus metas personales y familiares. También conocerás qué es un crédito y cómo funciona para que puedas acceder a sus beneficios, conociendo los riesgos que implica.

Finalmente, encontrarás en las siguientes páginas las diversas formas de inversión como medio para poner a trabajar tu dinero y obtener alguna ganancia, señalando también sus posibles riesgos. Esto te permitirá elegir alguna de ellas, si así lo crees conveniente.



Tema

Si de estrategias financieras se trata...

En este tema nos proponemos que: reflexiones sobre tu experiencia financiera personal y conozcas la importancia de utilizar adecuadamente algunas estrategias financieras para planear, manejar y controlar tus finanzas personales y familiares.

En la sociedad actual, es imprescindible contar con dinero para comprar los bienes y servicios que necesitamos para satisfacer nuestras necesidades individuales y familiares. Sin embargo, el uso que le damos al dinero, no siempre es el adecuado y generalmente terminamos en números rojos, es decir, no sólo no nos alcanza, sino que terminamos debiendo.

En la Unidad anterior has identificado tus necesidades, recursos, expectativas y metas de vida; también has definido junto con tu familia con qué cuentan y lo que esperan; ya saben cómo registrar sus ingresos y egresos y hacer un balance entre los dos.



Reflexionemos ahora un poco sobre la forma en que usas el dinero de tu bolsillo.



¿Cuál es tu experiencia en el manejo de tu dinero? Contesta las siguientes preguntas.

¿Te alcanza tu dinero para satisfacer tus necesidades fundamentales y les alcanza en la familia para ello? Sí No

¿Cuentan en tu familia con recursos para enfrentar situaciones que no habían previsto? Sí No

¿Ahorran, aunque sea una pequeña cantidad, periódicamente? Sí No

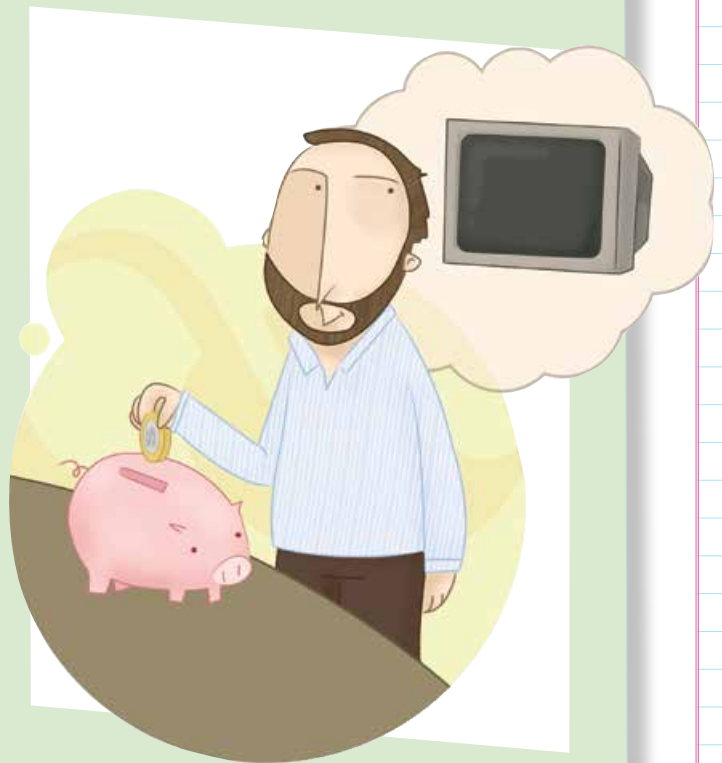
Cuando se proponen comprar algo costoso y verdaderamente importante, ¿lo logran? Sí No



Lee el siguiente caso:

***A mí no me puede pasar...
¡hasta que me pasa!***

Margarito cuenta con un trabajo que le da un ingreso estable suficiente para cubrir los gastos de su familia y darse algunos gustos extras. Sin embargo, el año pasado tuvo que enfrentar un problema, pues Pepe, el más pequeño de sus hijos, se enfermó de bronquitis. Como Margarito no tiene servicio público de salud y no tenía dinero para pagar al médico y comprar las medicinas, tuvo que vender su televisor. Por ello, ahora Margarito tiene que ahorrar dinero para comprarse otra tele.



Contesta lo siguiente.

¿Por qué Margarito tuvo que deshacerse de su televisor para enfrentar la situación?

.....
.....

¿Qué podría haber hecho Margarito para evitar llegar a esa situación?

.....
.....

Si Margarito hubiera planeado su gasto y llevado un control de su dinero, habría podido enfrentar los gastos imprevistos sin sacrificar su televisor.



¿Sabes lo que es planear? Pues **planear** significa reconocer tu situación y necesidades, y decidir con anticipación lo que vas a hacer y cómo lo vas a hacer.

En tu caso, seguramente tienes experiencias exitosas en las que enfrentaste situaciones no previstas, pero es necesario reflexionar en que la falta de planeación y control de tu dinero te puede llevar nuevamente a esas situaciones.



Describe brevemente una experiencia que hayas tenido de una situación financiera imprevista.

.....
.....

¿Cuáles fueron sus consecuencias?

.....
.....

¿Qué hubieras podido hacer en lo personal, o junto con tu familia, para evitar que esa situación imprevista fuera un problema?

.....
.....
.....

Quizá también hayas enfrentado alguna vez, en lo individual o en tu familia, un gasto imprevisto en mejores condiciones y con mejores resultados.



Narra brevemente esa experiencia.

.....
.....
.....

¿Qué fue lo que permitió solucionar con éxito esa situación?

.....
.....

Probablemente tu respuesta fue que tú o alguien de tu familia contaba con algún dinero guardadito que habían planeado para algo.



Es muy importante **planear** y controlar tus ingresos y gastos; es decir, identificar cuánto tienes, definir en qué y de qué manera vas a utilizar tu dinero para cubrir tus necesidades y las de tu familia y ahorrar una parte para cumplir tus metas y asegurar tu futuro.

Tú y tu familia, ¿planean el uso del dinero o lo gastan conforme la vida diaria se los va exigiendo?

.....

¿Conoces alguna forma o estrategia para planear tu ingreso? Sí No

¿Cuál?.....

¿Qué harías para planear la distribución de tus ingresos personales y familiares?

.....

.....

.....

Cuando tratas de sacar un tornillo, buscas un desarmador; cuando colocas un clavo, requieres un martillo; para cortar una tabla de madera, necesitas un serrucho; es decir, utilizas la herramienta más adecuada, pues los resultados serían diferentes si para sacar un tornillo, intentarás utilizar un martillo.



De la misma manera, para planear cómo vas a utilizar tu ingreso y llevar su control, necesitas contar con las estrategias adecuadas a tus intereses y posibilidades.

Las **estrategias** son rutas que te permiten hacer más fácilmente algo, en este caso, te ayudarán a planear y controlar tus finanzas personales y familiares. Estas estrategias son:

✓ Gastar sabiamente

✓ El ahorro

✓ El crédito

✓ La inversión

La utilidad de estas **estrategias** dependerá de tus necesidades y de la valoración que hagas de sus ventajas y desventajas. Para ello y para que puedas tomar decisiones sobre su uso o no, analizaremos enseguida cada una de ellas.

¡Para lograr lo que deseas, utiliza la estrategia más adecuada!

Tema 2

Gastar sabiamente

En este tema nos proponemos: que reflexiones sobre la importancia de aprender a gastar sabiamente, que aprendas a elaborar tu lista de compras y a seleccionar adecuadamente los productos y servicios.

Ahora que ya analizaste cuánto dinero tienes y cómo lo estás empleando, puedes hacer cambios para **gastar sabiamente**, es decir, tener un **consumo inteligente**.

Gastar sabiamente es la primera gran estrategia que puedes utilizar para ordenar tus finanzas personales y familiares. Ve a continuación cómo puedes gastar sabiamente.

1. Para comprar mejor, conoce tus derechos

Desde pequeños comenzamos a utilizar el dinero para comprar cosas que satisfacen nuestras necesidades y así nos convertimos en consumidores. Sin embargo, ignoramos que nuestras posibilidades a la hora de comprar no se limitan a la cantidad de dinero que llevamos en el bolsillo, sino que elegimos entre múltiples opciones para decidir dónde, cuándo, cómo y qué cosas comprar, además de que tenemos derechos como consumidores.

Probablemente ya te hayas enfrentado a algunas dificultades cuando compras. Por ello, te conviene saber los **derechos** que tienes como consumidor/a.



Contesta lo siguiente.

¿Alguna vez tú o un familiar enfrentaron una situación en donde hayan comprado un producto que salió defectuoso, o que no es por el que pagaron y no saben qué hacer al respecto?

Sí No

Describe la situación:

.....
.....

¿Ante estas situaciones sabes a dónde recurrir? Sí No

¿Conoces los derechos que tienes como consumidor/a? Sí No

En caso afirmativo, anota los que recuerdes.

.....

.....

.....

.....

Los derechos que todas las personas tenemos como consumidores son los que te presentamos a continuación.

Derechos del consumidor

1. Derecho a la información
2. Derecho a la educación
3. Derecho a elegir
4. Derecho a la seguridad y calidad
5. Derecho a no ser discriminado
6. Derecho a la compensación
7. Derecho a la protección

Estos derechos se encuentran establecidos en la Ley Federal de Protección al Consumidor y los puedes consultar en la página de internet de la Procuraduría Federal del Consumidor (Profeco)

<http://www.profeco.gob.mx/>

¡Protege tu bolsillo y ahorra!

Veamos ahora qué significa cada uno de ellos; para tal fin realiza la actividad siguiente.

Actividad 13. Mis derechos como consumidor o consumidora



En las líneas de la derecha escribe lo que entiendes por cada uno de los derechos que se mencionan a la izquierda. Una vez que termines de escribir, compara tus anotaciones con la información colocada debajo de cada recuadro.



1. Derecho a la información

.....

.....

.....

Derecho a la información se refiere a que la publicidad, las etiquetas, los precios, los instructivos, las garantías y, en general, toda la información de los productos y servicios que te ofrezcan debe ser oportuna, completa, clara y verdadera, para que puedas elegir sabiendo lo que estás comprando.

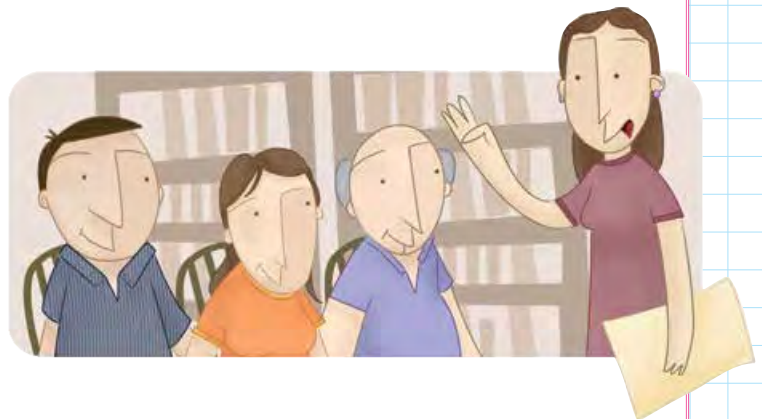
2. Derecho a la educación

.....

.....

.....

.....



Tú puedes y debes recibir educación sobre cómo ser un buen consumidor/a sobre tus derechos y de qué forma te protege la ley. También puedes organizarte con otros consumidores para tomar cursos o talleres que te enseñen a consumir de manera inteligente.



3. Derecho a elegir

.....

.....

.....

Tienes el derecho a escoger los productos y servicios que más te convengan, sin que nadie te presione. Tampoco pueden condicionarte la venta de lo que quieres a cambio de comprar lo que te quieran vender y que tú no desees. Tampoco te pueden obligar a dar pagos o anticipos cuando existe un contrato que aún no se firma.



4. Derecho a la seguridad y calidad

.....

.....

.....

Los bienes y servicios que venden en el mercado deben cumplir con normas y disposiciones en materia de seguridad y calidad. Los instructivos deben incluir las advertencias necesarias para no correr ningún riesgo y explicar claramente el uso recomendado de los productos.



5. Derecho a no ser discriminado

.....

.....

.....

Significa que tú puedes comprar cualquier producto o servicio que desees sin que nadie te lo impida por tener capacidades diferentes, ni tampoco por tu sexo, raza, religión, condición económica, nacionalidad o cualquier otro motivo.



6. Derecho a la compensación

.....

.....

.....

Quiere decir que cuando los proveedores (vendedores) de bienes y servicios no cumplan con lo que prometieron, tú tienes derecho a que se te compense; es decir, que te devuelvan tu dinero, que disminuyan el precio, o que reparen el producto sin costo alguno, según sea el caso.



7. Derecho a la protección

.....

.....

.....

Si los proveedores (vendedores) no respetan tus derechos, puedes ser defendido por las autoridades y exigir la aplicación de la ley, tu queja puedes presentarla en la Profeco. También tienes derecho a organizarte con otros consumidores para defender intereses comunes.

Para poner en práctica lo anterior, realiza la siguiente actividad.



Relaciona con una línea cada una de las frases o situaciones que aparecen en el lado izquierdo con uno de los derechos que aparecen en la columna derecha.

No me quisieron vender el producto porque estoy vestido modestamente, aunque tengo el dinero.

Derecho a la información

Este producto es muy riesgoso para mi salud y no lo sabía.

Derecho a la educación

Me quejé ante las autoridades, pero no hicieron nada.

Derecho a elegir

El producto resultó defectuoso, pero no me devolvieron mi dinero.

Derecho a la seguridad y calidad

El dependiente de la tienda me dijo que sólo podía comprar este producto.

Derecho a no ser discriminado

Desconozco si tengo derechos.

Derecho a la compensación

No sabía que este producto no era para niños.

Derecho a la protección



Ahora que ya conoces los derechos de los consumidores, ¿qué piensas de ellos?

¿Te parece que es importante difundirlos? Sí No

¿Por qué?

¿Crees que debemos llevarlos a la práctica y exigir su cumplimiento? Sí No

¿Para qué?



¡Exacto! Es importante conocer y difundir nuestros derechos como consumidor, porque si no los conocemos no podemos hacerlos efectivos y seremos víctimas de lo que nos quieran vender. Conocerlos nos da información para decidir si nos conviene comprar los productos, para pedir su cambio o la devolución de nuestro dinero, si son defectuosos o los vendedores no cumplen con lo que prometen, y para decidir cuándo y cómo adquirirlos y a un mejor precio.

¡Conoce y defiende tus derechos como consumidor!

2. El a, b, c, d, para gastar sabiamente

Probablemente ya te has dado cuenta que en ocasiones gastamos en productos o servicios que no necesitamos realmente y que en cambio, nos quitan recursos para comprar lo necesario y hasta nos obligan a pedir prestado para los gastos de la semana o del mes.



Lee el caso siguiente.

Margarito recibió su salario y fue a la ferretería a comprar unos clavos que necesitaba para arreglar la mesa de la cocina. Pero en el camino se encontró con un puesto en donde le ofrecieron un precioso reloj de pulsera que le llamó la atención. Como Margarito le dijo al vendedor que no traía dinero, aunque estaba muy bonito, el vendedor le dijo que no se preocupara, que le podría pagar la otra mitad el siguiente mes, ya que como el reloj estaba de moda, lo vendería pronto y ya no tendría oportunidad de adquirirlo.

Margarito se animó y se llevó el reloj, pero cuando llegó a la ferretería se dio cuenta que no le alcanzaba para comprar los clavos. Ahora tendrá que esperar a la siguiente quincena para comprarlos, pero lo peor es que... ¡se acordó que Rosa le acababa de regalar un reloj en su cumpleaños!





¿Qué le aconsejarías a Margarito?

.....
.....

¿Te ha sucedido alguna vez algo parecido a lo que le ocurrió a Margarito? Sí No

Narra brevemente tu experiencia.

.....
.....
.....

Comprar es una acción que debes planear y pensar muy bien, con el fin de no dejarte llevar por las tentaciones y comprar productos o servicios que no necesitas. Esta planeación te permitirá optimizar el uso de tu dinero y ahorrar para cosas más costosas que necesitas para cumplir tus metas.

Pero, ¿cómo hacemos para lograrlo? Veamos a continuación algunos consejos o **El a, b, c, d, para gastar sabiamente**. Para que la tarea de comprar sea más adecuada, te recomendamos lo siguiente.

- a**punta antes de comprar.
- b**ásate en tu lista al hacer tus compras.
- c**ompara y elige al comprar.
- d**espués de comprar verifica.



Apunta antes de comprar

Apunta en una **lista** sólo los productos que necesitas. Puede ser que al principio te cueste trabajo apuntar y hacer una lista, pero conforme pase el tiempo tendrás cada vez mayor conciencia de qué necesitas, si programas adecuadamente. Pero, ¿cómo hacer la lista?

Para integrar tu lista primero debes pensar muy bien cuáles son los productos que realmente requieres para cubrir tus primeras necesidades. Es recomendable que platicues con tu familia y que reflexionen sobre los productos más convenientes e imprescindibles, por ejemplo, alimentos que realmente nutran, productos para la higiene personal y de limpieza, artículos escolares, etcétera.

Para identificar algunas recomendaciones o consejos que te ayuden a hacer adecuadamente la lista, realiza la siguiente actividad.



Localiza el tríptico *El a, b, c, d, para gastar sabiamente* en el pliego 2 y revisa cuidadosamente el apartado **Recomendaciones para hacer la lista del mandado**. Después haz lo que sigue.



Escribe el consejo que le darías a tu mejor amigo o amiga para que haga su lista de compras.

Yo que tú.....
.....

Para hacer tu **lista** y decidir qué comprar, sobre todo cuando se trata de productos costosos, por ejemplo estufas, autos, calentadores, televisores, etcétera, apóyate en la Procuraduría General del Consumidor (Profeco) para que te asesore sobre productos, precios y marcas. Enseguida te proporcionamos información de apoyo y asesoría que esta institución te ofrece en el Distrito Federal y en el interior del país.

Información de apoyo y asesoría de la Profeco

- Teléfono del consumidor, 01-800-468-8722 para todo del país.
- Existen más de 50 delegaciones de la Profeco. Pregunta en el teléfono del consumidor cuál es la más cercana a tu domicilio.
- Revista del consumidor, publicación mensual y distribución nacional. Te informa sobre precios de productos en diversos establecimientos y de la calidad de los mismos.
- TV Revista del consumidor y programa radiofónico El cuarto del consumo, programas semanales, consulta la cartelera de RTC o escucha el programa de radio en la página de la Profeco en la dirección electrónica:

www.profeco.gob.mx

- *El mandado*, publicación quincenal gratuita que se distribuye en el Distrito Federal y zona metropolitana.
- Centro de Documentación e Información sobre el Consumo. Aquí puedes consultar todas las publicaciones de Profeco, teléfono 5625-6700 ext. 6932 y 1037 en el D.F.
- Quejas sobre la compra de un producto o servicio, al teléfono del consumidor o al correo electrónico quejas@profeco.gob.mx.



¿Crees que hacer una lista de compras te ayudará a administrar mejor tu gasto?

Sí No ¿Por qué?

.....
.....
.....

Pues entonces ¡haz tu lista!

Actividad 14. Hago mi lista del mandado

Enseguida te presentamos un formato para hacer tu lista del mandado. De preferencia, llénalo conjuntamente con tu familia. Sigue las instrucciones.

Instrucciones

- Anota en la columna 1 los productos que van a comprar en la semana o quincena.
- En la columna 2, escribe en qué medida es necesario el producto que vas a comprar: mucho, poco o nada.
- Revisa tu lista con tu familia, sobre todo los productos que son poco o nada necesarios. Platiquen, si pueden prescindir de alguno, lo que representaría un ahorro.
- Señala en la columna 3 la cantidad que van a adquirir del producto.
- Calcula un costo conforme a tu experiencia para cada uno de los productos, y anótalo en la columna 4.
- Si ya lo sabes, escribe en la columna 5 el lugar donde crees encontrar la mejor oferta del producto.
- Suma el costo aproximado de los productos que vas a comprar y anótalo en el **Total de gastos**. También anota tu ingreso en el renglón **Total de ingresos** y réstale el **Total de gastos**. El resultado de esta operación, anótalo en el renglón correspondiente a **Ahorro**.

Lista del mandado				
Semana <input type="text"/>				
Producto a comprar	Es mucho, poco o nada necesario	Cuánto necesito	Costo \$	Lugar de compra
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Total de gastos			\$	
Total de ingresos			\$	
Ahorro			\$	

¡Recuerda que tu gasto no debe exceder por ningún motivo a tu ingreso familiar, correspondiente a una semana, quincena o mes!

¡Apuntar en una lista todos los productos o servicios que deseas para ti y tu familia, te ayuda a planear el gasto! Puedes hacerla cada semana o cuando vayas a hacer las compras familiares.

Básate en tu lista al hacer tus compras

Muchas veces, a la hora de hacer el mandado, llegamos con la idea en mente de que no vamos a gastar mucho y que sólo compraremos algunas cosas. Sin embargo, recorremos el almacén, la tienda o el mercado y salimos con la bolsa o el carrito lleno de productos y con el bolsillo vacío, pero eso sí..., contentos de haber aprovechado las gangas. ¿Y tú cómo compras?



Cuando vas de compras y llevas una lista, ¿te apegas a tu lista? o ¿acabas llevando otras cosas que no habías planeado?

.....

.....

Si sales con 30 productos en lugar de los 10 que querías comprar, ¿cuáles son las consecuencias?

.....

.....

Así es, gastamos más de lo que teníamos destinado y probablemente ello nos provoque aprietos económicos. Por ello:

A la hora de comprar, ¡apégate a tu lista!, no caigas en la tentación de comprar productos que no necesitas.



Localiza el tríptico *Ela, b, c, d, para gastar sabiamente* en el pliego 2 y revisa atentamente el apartado **Recomendaciones para apegarse a la lista del mandado**. Después contesta lo que sigue.



¿Crees que las recomendaciones anteriores te servirán para apegarte a tu lista?

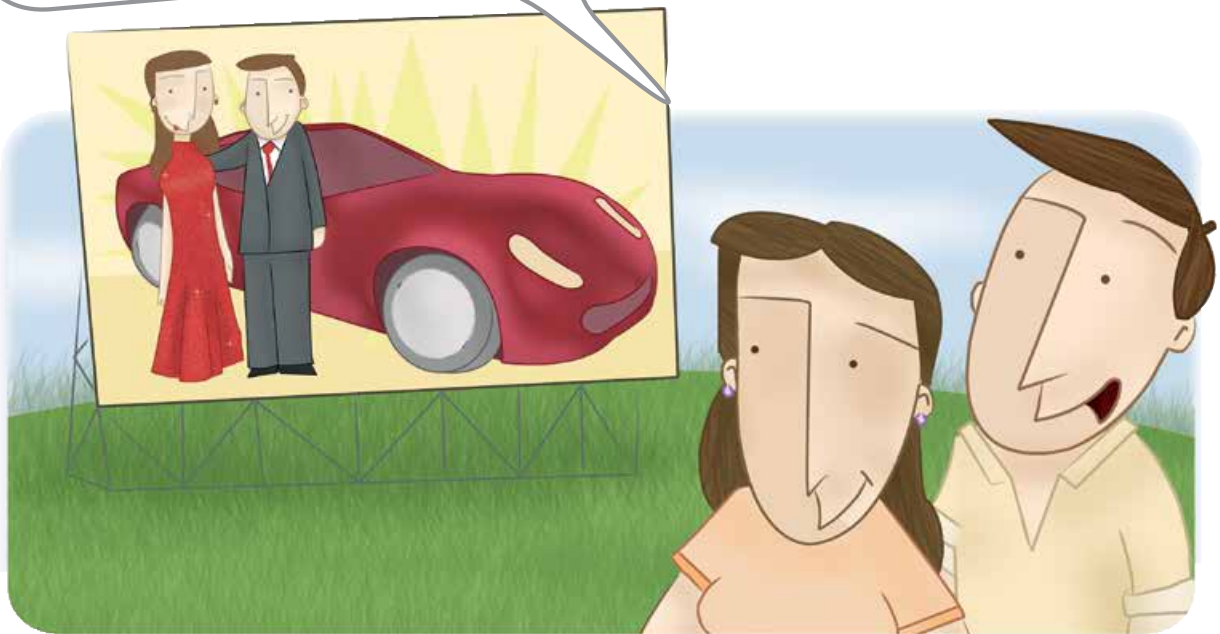
Sí No

¿Qué recomendación añadirías?

.....
.....
.....

Una última recomendación.

¡Ten cuidado con las tentaciones! La publicidad te promete bienestar y hasta felicidad con sólo comprar los productos que promueve. ¡No es así!, la felicidad está en otras cosas como son satisfacer tus necesidades básicas y las de tu familia, en tener y conservar la salud, en contar con una familia integrada, en aprender para ser mejor, y en otras muchas cosas que son de tu interés y que no dependen de lo que consumas.



Comenta con tu familia, incluidos los niños, las recomendaciones para apegarse a la lista del mandado a la hora de comprar.

Compara y elige a la hora de comprar

En el mercado y en los grandes almacenes, existe una gran variedad de productos y marcas, entre los cuales se puede elegir, pero ¿cómo elegir con acierto?



Describe brevemente cómo eliges los productos que compras.



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Recuerda una ocasión en que tú o tu familia hayan hecho una mala compra.

.....

.....

.....

¿Por qué fue una mala compra?

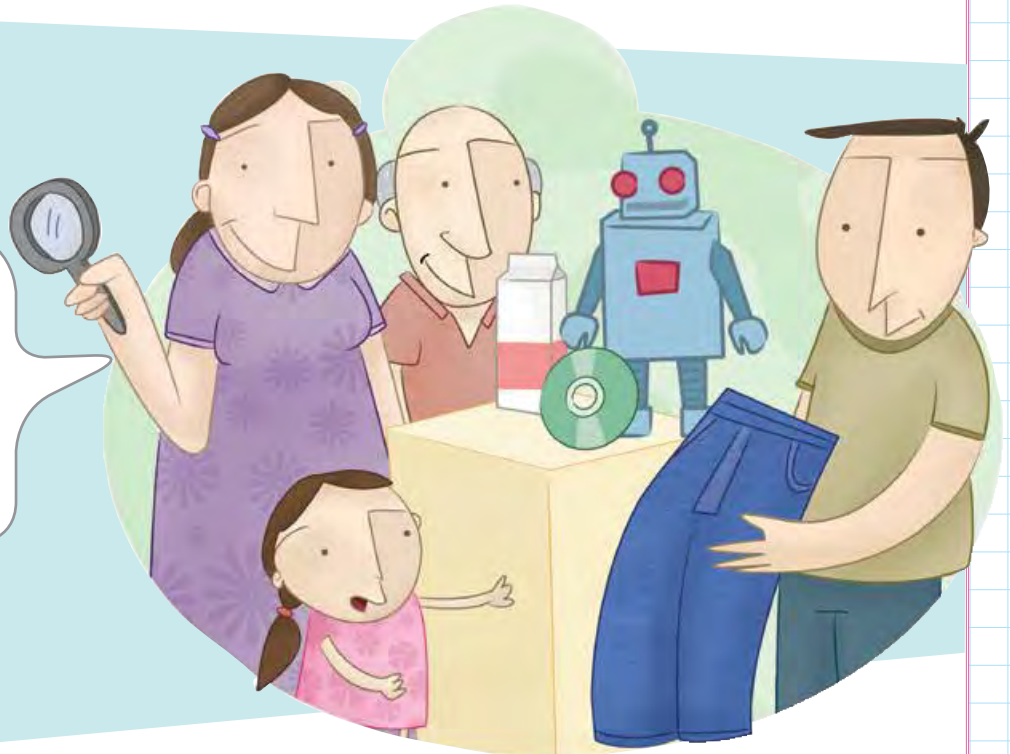
.....

.....

Al momento de comprar y antes de elegir, compara. Para ello, toma en cuenta que las características y ventajas del producto respondan a lo que tú o tu familia necesitan e identifica cuáles son las ventajas de este producto con otros similares.

¿Qué son las características del producto? Las características del producto son las propiedades que tiene en relación con:

- ✓ La calidad
- ✓ La utilidad
- ✓ El precio



La **calidad** se refiere a la durabilidad, a si el producto está bien hecho y si sus materiales son resistentes.

La **utilidad** significa que el producto es el adecuado para lo que necesitas, si sus piezas y repuestos se pueden conseguir fácilmente en el mercado, si puede repararse o es desechable. Considera siempre las características que debe tener el producto pensando en lo que tú o tu familia necesitan.

En cuanto al **precio**, generalmente pensamos que el mejor producto es el más caro, pero no necesariamente es así. Considera el producto de mayor calidad y utilidad, pero que también tenga un precio adecuado y accesible para ti, así como el mejor precio posible de acuerdo con esa calidad y los precios del mercado.

Actividad 15. Para elegir y comparar a la hora de comprar



En el tríptico *El a, b, c, d, para gastar sabiamente* en el pliego 2, revisa con atención el apartado **Recomendaciones para comparar y elegir a la hora de comprar**. Después realiza las siguientes actividades.



A partir de tu experiencia o la de tu familia en las compras, escribe otras recomendaciones para comparar y elegir adecuadamente qué comprar.

.....
.....
.....

¿Si compras en puestos ubicados en las calles, qué puedes hacer para elegir el producto adecuado?

.....
.....
.....
.....

Cuando compres en esos sitios asegúrate de que te den una garantía del producto que compraste, para que de ser necesario, te cambien el producto.

¡Apuntar en una lista todos los productos o servicios que deseas para ti y tu familia, te ayuda a planear el gasto! Puedes hacerla cada semana o cuando vayas a hacer las compras familiares.

Después de comprar verifica

Generalmente se piensa que cuando regresamos del mandado o de hacer alguna compra, el asunto está concluido. ¿Qué piensas tú?

Actividad 16. Recomendaciones para después de comprar



Lee el siguiente caso y después contesta.

Imagina que acabas de comprar un aparato de sonido y deseas llevártelo a toda prisa para estrenarlo y escuchar esa canción que tanto te gusta. Llegas a tu casa y después de probar en uno y otro rincón, decides finalmente dónde colocarlo.

Luego de haber hecho lo anterior, ¿cuál es el siguiente paso? Elige la o las opciones que consideres, marcándolas con una **X**.

- () Buscas el disco compacto con tu canción favorita.
- () Lo conectas.
- () Verificas que tenga todas las piezas.
- () Lees el instructivo.

Si marcaste las dos últimas opciones, podrás escuchar tu canción favorita, pero si marcaste la segunda, es probable que ocurra algún accidente o descompostura al aparato y tengas que visitar a algún amigo o vecino para escuchar tu canción.



Revisa nuevamente tu tríptico **El a, b, c, d, para gastar sabiamente** en el pliego 2 y lee el texto que aparece con el título **Después de comprar verifica**. Luego, contesta.

Seguir las recomendaciones que acabas de leer, ¿qué utilidad tienen?

.....

.....

.....

¿Sugieres alguna otra recomendación?

.....

.....

.....

Seguir estas recomendaciones, te ayudará a prevenir posibles problemas, sobre todo con los productos electrónicos y electrodomésticos que adquieras. Te ayudará también, a alargar la vida de tus productos.

3. Aprender a comprar es responsabilidad de todos

En ocasiones encontramos en las tiendas productos que llaman nuestra atención porque los precios son muy accesibles y nos apresuramos a comprarlos, tratando de aprovechar la ocasión.

Sin embargo, los resultados no siempre son los que esperamos, pues a veces comprar lo más barato puede salir caro.



Actividad 17. Comprar barato puede salir caro



Describe brevemente una experiencia en la que hayas adquirido un producto realmente barato y cuáles fueron los resultados de esa compra.

.....

.....

.....

.....

A continuación aparecen escenas de una historieta que está desordenada. Analízala y ponle números del 1 al 6 en los paréntesis inferiores, para que quede en orden y tenga lógica.



()



()



()



()



()



()



¿Qué les sucedió a los personajes de esta historieta?

¿Valió la pena que la pareja comprara los zapatos en oferta? Sí No

Explica tu respuesta

**¡Así es! En ocasiones, lo aparentemente barato,
a la larga puede ser bastante más caro.**

A veces podemos encontrar ofertas de productos con precios muy bajos y ante el ahorro posible, realizamos una compra apresurada, pues nos han dicho que la oferta termina pronto. Puede ser que ahorremos unos pesos al comprar en oferta, pero al final puede salir más caro porque son productos de mala calidad que se descomponen rápidamente y no tienen garantía, terminamos arrinconándolos ya que en realidad no los necesitábamos, o bien, no resultaron como esperábamos y no se ajustaron a nuestras necesidades



Lee el siguiente caso.

Esta vez, Rosa fue de compras y se encontró con una gran oferta de relojes despertadores. Como el precio era tan bajo, Rosa consideró que no podía dejar pasar la oferta sin adquirir un precioso despertador. Rosa pensó que a su esposo le encantaría el regalo. Cuando llegó a su casa satisfecha, mostró la compra a su esposo y se apresuró a colocarlo en el buró al lado de la cama.

Sin embargo, al día siguiente, el reloj no activó su alarma a las seis de la mañana como lo requería su esposo para llegar a tiempo a su trabajo.

Enojada, Rosa fue a reclamar a la tienda, pero el dueño le dijo que en ofertas no había cambios ya que el producto era importado y de bajo costo.

Rosa le dijo que eso no lo sabía y se fue a su casa pensando en que no había comprado los frijoles para la comida por haber comprado el reloj.





¿Te ha sucedido algo similar a lo que le pasó a Rosa? Narra brevemente tu experiencia.

.....

.....

.....

Al elegir productos o servicios que vas a comprar y que son de menor costo a otros del mercado, es necesario que te asegures de que sean los adecuados. Sigue las recomendaciones que te dimos sobre calidad y utilidad, pero sobre todo:

¡Aprende con tu familia a usar el dinero y manejar tu bolsillo!

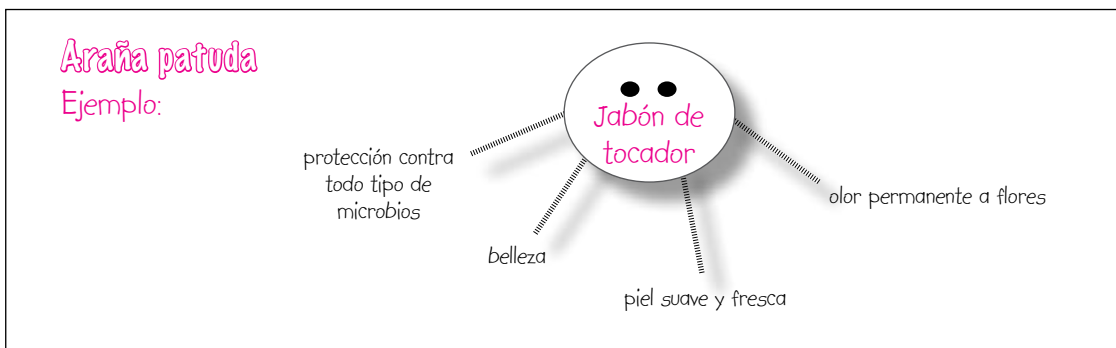
Aprender a comprar lo necesario y no caer en las trampas publicitarias, debe ser una actividad compartida, especialmente con tu pareja, pero también con los niños y las niñas.

Actividad 18. Lo que promueve la publicidad



Instrucciones: juega a las *Arañas patudas* con tus amigos o familiares. Observen como en la televisión, revistas o anuncios, la publicidad está basada en hacernos creer a los consumidores, que un producto puede tener más funciones de las que realmente tiene, o una utilidad exagerada.

En el ejemplo, se anota en el cuerpo de la araña, jabón de tocador, cuya utilidad real es proporcionar aseo, y en las patas de la araña, se escriben las falsas funciones que la publicidad promete. Obsérvala:



Piensa en las ideas que difunde la publicidad cuando vende un pantalón, y escríbelas en las patas de la araña que debes dibujar.

Araña patuda
Ejemplo:



Para vender sus productos, la publicidad te promete que a través de su uso vas a lograr otras cosas que para ti pueden ser importantes, como ser reconocido o aceptado, ser admirado, ser envidiado, sentirte bien, ser feliz, ser joven, ser amado, etcétera. Para promover la compra de productos o servicios, se utilizan mensajes, imágenes, personajes, etcétera, que la publicidad te muestra en distintos medios, como: la televisión, la radio, revistas y anuncios espectaculares, entre otros.

En realidad no siempre se logra lo que promueve la publicidad a través de los productos que trata de vender. Por eso, es importante que analices muy bien si estos productos son los que necesitas realmente. Dejarnos llevar por lo que anuncia la publicidad nos llevaría a comprar un gran número de cosas que no necesitamos y a malgastar todo nuestro dinero y, en consecuencia, no podríamos ahorrar para cosas realmente importantes, por ejemplo, para nuestro futuro y el de nuestra familia, es decir, para lograr nuestras metas y propósitos.

¡Aprende con tu familia a decir NO a los gastos innecesarios!



Comenta con los compañeros de tu Círculo de estudio, con algunos amigos o con tu pareja, la siguiente pregunta y escribe tu respuesta.

¿Cómo podríamos orientar a los niños y las niñas a comprar sabiamente?

.....

.....

.....

.....



¡Sí! Cuando usas bien tu dinero, haciendo las compras necesarias y ahorrando, estás educando a partir del ejemplo. Algunas recomendaciones que te ayudarán a formar a los niños en el uso adecuado del dinero y el consumo inteligente, son las siguientes:

- ✓ Realiza juegos con ellos, en donde utilicen monedas y billetes de juguete.
- ✓ Permíteles que participen en la elaboración de la lista del mandado.
- ✓ Promueve que investiguen los precios de algún producto que ellos requieran, por ejemplo: un juego, los útiles escolares, unos zapatos tenis, etcétera.
- ✓ Pídeles que reflexionen y te expliquen por qué prefieren uno y otro juguete.
- ✓ Invítalos a que comparen y elijan los productos cuando vayan de compras.

Si gastas sólo lo necesario, podrás ahorrar para lograr tus metas, y recuerda que:

De pesito en pesito, se llena el cochinito.

Precisamente, la importancia del **ahorro** es lo que vamos a tratar en el siguiente tema.



Tema

3

De poquito en poquito ... se llena el jarrito

El objetivo de este tema es que: conozcas qué es el ahorro y su importancia para lograr tus metas, así como las diferentes formas que existen para ahorrar.

Hasta ahora hemos aprendido la importancia de planear y manejar adecuadamente nuestras finanzas. También vimos que debemos utilizar las estrategias para lograrlo. Una de estas estrategias es gastar sabiamente; otra, sumamente importante, es el ahorro.

1. ¡Vale la pena ahorrar!

Como ya vimos, el dinero es un recurso que nos permite pagar el precio de las cosas que requerimos para satisfacer nuestras necesidades materiales como alimento, transporte, útiles escolares o renta de la casa.

Ahorrar es una elección que te puede dar muchas ventajas.



Define con tus palabras qué es el ahorro.

.....

.....

Ahorrar significa guardar o conservar una parte de nuestros recursos para aprovecharlos en el futuro, puede ser guardar dinero para usarlo posteriormente, evitar gastos menores en el presente a cambio de un gasto mayor en el futuro o reducir gastos actuales para tener más recursos disponibles.





Tú, ¿qué haces con el dinero que te sobró del gasto de la semana?, ¿te lo gastas?, ¿en qué?

.....
.....
.....

Cuando no ahorramos es porque no lo hemos planeado y generalmente incurrimos en dos errores.

1. Pensamos que debemos guardar lo que nos sobre, pero si no lo planeamos, difícilmente nos queda dinero en el bolsillo al finalizar la semana o el mes.



¿Qué piensas de ahorrar lo que nos sobre? Escribe tu opinión.

.....
.....
.....

*¡Efectivamente!
Ahora que hemos aprendido a planear nuestro gasto, sabemos
que también podemos planear nuestro ahorro.*

Debemos entender nuestro ahorro no como lo que nos sobra, sino como resultado de planear nuestro gasto, es decir, como la habilidad para manejar nuestro dinero. Ya vimos que manejando bien nuestro gasto, sí podemos disponer de una cantidad para ahorrarla. Veremos enseguida las habilidades para otras formas de ahorrar y tener más dinero disponible.



¿Acostumbras ahorrar?

Sí No En caso afirmativo, ¿de qué manera ahorras?

.....
.....
.....

En caso de que tu respuesta haya sido negativa, ¿por qué no ahorras?

.....
.....
.....

2. El otro error en que caen las personas que no planean su ahorro es que piensan solamente en lo inmediato. Ellas dicen: "De qué sirve ahorrar 20 pesos a la semana, si con eso no puedo comprar lo que deseo, mejor me los gasto" ¿Y sabes qué...? ¡No ahorran nunca!



Pero si ahorran, supongamos una pequeña cantidad a la semana, en cierto tiempo tendrían una cantidad más importante. Quizá la primera pregunta que te hagas es, ¿para qué ahorrar?

Actividad 19. Mis razones para ahorrar



De las imágenes que se encuentran al final del libro (p. 225), recorta las que vayan de acuerdo con lo que te gustaría tener en el futuro y pégalas en el recuadro Mis objetivos para ahorrar. Retoma las metas que definiste en la Unidad 1 y dibuja lo que falte y que no esté en las imágenes.

Mis objetivos para ahorrar

Actividad 20. ¿Cuánto puedo ahorrar?



Supón que ahorras \$50.00 a la semana, calcula cuánto dinero tendrías ahorrado en diferentes periodos de tiempo, y qué podrías comprar con el ahorro logrado. Observa el ejemplo:

Ahorro semanal:

Cuánto puedo ahorrar en:	Con esta cantidad puedo comprar...
En 1 mes ahorraré \$200.00	Un pantalón
En 6 meses ahorraré	
En 1 año ahorraré	
En 5 años ahorraré	

Pues bien, es probable que la manera en que estás gastando el dinero no te permite lograr tus objetivos. En el capítulo anterior aprendimos la importancia de gastar inteligentemente, es decir, planear nuestro gasto para adquirir lo necesario y poder contar con una cantidad de dinero para ahorrar. Ahora veremos la importancia de ahorrar y con ello, lograr nuestros objetivos.



¿Cómo piensas lograr tus objetivos?

Tal vez has pensado en comprar un terrenito, construir tu vivienda, comprar un automóvil o, quizá, poner tu propio negocio, pero piensas que el ingreso que tienes sólo te alcanza para vivir al día.

El ahorro anda paso a pasito, pero llega lejitos.



Precisamente, el ahorro es la estrategia que te puede ayudar a enfrentar el futuro, con la tranquilidad de saber que cuentas con los medios necesarios para responder a un gasto imprevisto, como una enfermedad, una emergencia, etcétera, o bien para desarrollar un proyecto importante, al mismo tiempo que satisfacer tus necesidades diarias.



Comenta con los compañeros de tu Círculo de estudio o con algunos amigos.

¿Cuáles crees que sean los beneficios del ahorro?

Sí. ¡El ahorro nos permite cubrir necesidades más grandes, es decir, alcanzar metas importantes!

Ahorrar significa guardar recursos hoy, para disponer de recursos suficientes en el futuro y lograr tus objetivos. ¿No crees que vale la pena?

Los recursos son limitados; por ello, es necesario administrarlos lo mejor posible para poder obtener lo que queremos, y la mejor manera en que podemos tener más recursos es **ahorrando**.

El ahorro nos permite:

- ✓ Alcanzar nuestras metas en el futuro. La forma en que manejamos nuestro dinero, dice mucho de nosotros, por tanto, es importante establecer para qué queremos utilizar nuestro dinero.
- ✓ Tener tranquilidad en el futuro. Ahorrar para alcanzar nuestras metas a futuro tiene mucho sentido porque es la forma de garantizar nuestra tranquilidad. El punto de partida para manejar nuestras finanzas personales, consiste en establecer las metas y los objetivos que garanticen nuestro bienestar y el de la familia, que son el motivo por el que vamos a aprovechar al máximo nuestros recursos.

Tener dinero no significa que lo debes gastar todo. De la misma manera en que reservas alimentos para consumirlos al día siguiente, así puedes guardar tu dinero.



¿Qué piensas que necesitarías para poder ahorrar?

.....

.....

Para poder ahorrar necesitas aprovechar al máximo tus recursos.

¿Qué significa esto? La palabra máximo significa de la mejor manera, y la palabra recursos no sólo significa dinero, significa también cuidar y aprovechar mejor los productos que ya tienes.

La importancia de identificar nuestros objetivos y de planear la manera de lograrlos, está relacionada también con planear nuestro ahorro. Si actualmente para ti el ahorro consiste en guardar lo que te sobra, el cambio que te queda o lo que no utilizaste, entonces tu ahorro dependerá de la ocasión e, incluso, puede suceder que no ahorres nada en determinado momento. Esto hace que no puedas estar seguro de contar, en un futuro, con cierta cantidad de dinero ahorrada, porque no sabes cuánto vas a ahorrar.

Lo importante, entonces, es que planees tu ahorro y seas firme y constante. Puedes comenzar ahorrando pequeñas cantidades de dinero en forma regular, pero sé constante.

El ahorro tiene tres elementos fundamentales:



- ✓ **Disciplina** para guardar tu dinero y utilizarlo en el futuro, en lugar de agotarlo inmediatamente.
- ✓ **Constancia** para ahorrar permanentemente y no ceder a tentaciones.
- ✓ **Planeación** para asegurar el futuro, a fin de afrontar posibles riesgos y emergencias, o para comenzar un nuevo proyecto personal.

2. ¡Obtén mucho por ahorrar!

Existen muchas cosas que puedes ahorrar, aquí vamos a ver las diferentes formas en que puedes hacerlo.



¿Qué ahorras tú?

.....

.....

.....

¿Conoces algunas formas de ahorrar? Descríbelas.

.....

.....

.....

Puedes ahorrar en dinero, pero también puedes ahorrar en consumo y en especie, es decir, en lo que usas, ya sea ropa, comida, artículos del hogar u otros productos.

Ahorrar en el consumo

Otra forma de ahorrar es consumir solamente lo necesario, evitar desperdicios y mantener en buen estado los bienes que usas.



Para ahorrar en el consumo, haz un plan junto con tu familia. Puedes considerar las recomendaciones siguientes:

✓ Ahorra en alimentos, comiendo únicamente lo que te nutra y te deje satisfecho. Compra solamente los alimentos que se van a consumir, esto puede significar importantes ahorros. En relación con frutas y verduras, prefiere comprar las de temporada, que son las más baratas y son las que requiere el organismo, por ejemplo, en invierno, las frutas de temporada son ricas en vitamina C, que ayudan a evitar gripes y resfriados.

✓ En cuanto al uso de servicios como gas, luz y teléfono, puedes lograr ahorros significativos, manteniendo en buen estado las instalaciones y racionalizando su uso.

✓ Desconecta los aparatos que no estés utilizando, racionaliza el uso de la lavadora y la plancha. Procura no estar demasiado tiempo bajo la regadera. No dejes la llave del agua abierta mientras te bañas o cepillas los dientes. No dejes prendida la televisión todo el tiempo, apaga la luz de los lugares donde no vas a estar. También puedes aflojar algunos de los focos y desconectar los aparatos que no estés utilizando.

✓ Enseña a los niños a cuidar y a no desperdiciar sus cuadernos, libros y útiles escolares, prolongando así su vida útil. Enséñales la importancia de conservar en buen estado sus prendas de vestir y los artículos de uso personal. También puedes pedirles que cuiden el jabón, la pasta dental y que vigilen que estén cerradas las llaves de agua y apagada la luz, cuando no la estén ocupando.



En diciembre...



Ahorrar en especie

La palabra en *especie* significa bienes o productos. Quienes ahorran en especie, normalmente lo hacen en alimentos que se pueden conservar, por ejemplo el maíz, arroz o ganado, en el medio rural. También un ahorro en especie puede ser artículos como joyas u oro, u otros bienes cuyo valor aumenta cuando suben los precios y, posteriormente, se pueden volver a vender para obtener dinero.

Los inconvenientes del ahorro en especie es que algunos bienes pueden ser poco manejables y transportables por su tamaño, más difíciles de almacenar, menos fáciles para convertirlos rápidamente en dinero o más visibles y, por lo tanto, llamar la atención.



Piensa en otras dos formas de ahorrar en el consumo en tu casa y escríbelas en seguida.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Ahora que ya hemos visto diferentes formas de ahorrar en el consumo, te invitamos:

¡A jugar!



Actividad 21. El ocahorro



De tu paquete, toma el material del juego *El ocahorro*, invita a tus amigos, familiares o compañeros de trabajo a disfrutarlo.

Juego *El ocahorro*

El juego *El ocahorro* es sencillo, ¡juégallo y diviértete! Es un juego de mesa cuyo fin es aprender diversas formas de ahorrar en diferentes situaciones de la vida diaria, como puede ser en el consumo de servicios, en las compras, en el trabajo, en la escuela, etcétera.

También es un juego en el cual aprenderemos conceptos básicos de contabilidad, así podremos llevar un mejor control de nuestros gastos. Lee cuidadosamente las instrucciones, dispón los materiales que vas a usar y prepárate a jugar.



¿Cómo se juega?

Sigue las instrucciones que se encuentran al reverso de tu tablero y utiliza tu cuadro de registro para anotar tus ahorros y gastos.

Una vez que hayas terminado el juego, regresa a este punto de tu libro y contesta las siguientes preguntas.



¿Cuáles de los *tips* de ahorro ya practicas en tu casa?

.....

.....

.....

.....

Anota los *tips* que te parecieron más trascendentes.

.....

.....

.....

.....

¿Qué fue lo más importante que aprendiste en el juego?

.....

.....

.....

¿Cómo lo aplicarás en tu vida diaria?

.....

.....

.....

.....

.....

Ahorrar dinero

El dinero es el medio de pago que utilizamos para comprar algún bien o servicio. Las ventajas principales del ahorro en dinero son:

- ✓ Es fácilmente manejable.
- ✓ Se puede guardar en casi cualquier lado.
- ✓ No está expuesto a que lo vean los demás.
- ✓ Se puede cambiar por casi todo.



Su principal inconveniente es que el dinero guardado pierde valor cuando suben los precios.

Recuerda que el primer paso para ahorrar dinero es **proponértelo**.

Es importante que programes un ahorro mínimo cada semana o mes. Para lograrlo, planea tu ahorro.

Actividad 22. Planeo mi ahorro

Veamos como se planea el ahorro paso por paso. Revisa los pasos y después llena el cuadro **Planeo mi ahorro individual**.

Primer Paso. Primero debes retomar tus objetivos y metas personales y familiares a futuro que estableciste en la Unidad 1. Ahora ponle fechas específicas a cada una de ellas. El tiempo de cada meta u objetivo podrá ser diferente, no tienen que ser meses o años, pueden ser días o semanas, eso va a depender de ti y de tu familia.

Segundo Paso. Anota la suma de dinero que requieres para lograr tus principales objetivos.

Tercer Paso. Anota el plazo de tiempo en que requieres los recursos.

Cuarto Paso. Anota la cantidad que vas a ahorrar mensualmente.



Llena el cuadro siguiente con



Planeo mi ahorro individual.

Lo que quiero lograr es...	Cuánto necesito para lograrlo \$	En cuántas semanas o meses lo lograré	Cuánto debo ahorrar semanal o mensualmente para lograrlo \$

Planeo mi ahorro familiar.

Lo que queremos lograr es...	Cuánto necesitamos para lograrlo \$	En cuántas semanas o meses lo lograremos	Cuánto debemos ahorrar semanal o mensualmente para lograrlo \$

¿Dónde consideras que es más conveniente ahorrar? ¿Por qué?



Puedes ahorrar en tu casa, en una alcancía, en tu comunidad o en los bancos. Las diferencias y los beneficios de cada forma de ahorrar son las siguientes:

Informales: ahorrar dinero en el cochinito que tienes en casa, abajo del colchón, en tandas o cajas de ahorro, estas últimas son establecimientos que te guardan tu ahorro y te proporcionan un interés.

Formales: llevar el dinero al banco. Los bancos son instituciones especializadas en ahorrar el dinero de las personas. Estas instituciones, por ahorrar tu dinero, te van a dar más dinero del que ahorraste, que se llama interés y que es el pago que los bancos te hacen por usar tu dinero.

Veamos las ventajas y desventajas de cada una de las maneras de guardar nuestros ahorros.

1. Una manera informal, como vimos, puede ser nuestra casa, en un **lugar secreto** que sólo nosotros conozcamos, así los ahorros están cerca y fácilmente accesibles; aunque corremos el riesgo de que se nos pierda, que alguien lo pueda encontrar o que se nos olvide dónde estaba ese lugar.



2. Otra opción para guardar el dinero es en una **alcancía**, el dinero estará seguro, pero seguirá siendo siempre el mismo; el número de monedas y billetes que estuvimos metiendo serán iguales al número de monedas y billetes que sacaremos el día que rompamos la alcancía. La alcancía es segura, pero no obtenemos nada adicional a la cantidad depositada.



3. Otra alternativa para ahorrar dinero son las **tandas privadas**, pero aquí, al igual que la alcancía, sólo obtenemos lo que aportamos; este tipo de ahorro tiene muchos riesgos, ya que no hay seguridad de que todos los que participamos en la tanda cumplamos con la cuota cada semana.



4. Otra opción son las **cajas de ahorro popular**, que fueron creadas para reunir dinero de los socios y hacerles préstamos con una tasa de interés baja. Para ingresar a una caja de ahorro popular es conveniente tomar precauciones, verificar su historia para saber si no ha tenido desfalcos y a qué federación regional está afiliada, para que podamos solicitar la información que necesitamos. También la **CONDUSEF** puede proporcionarte información al respecto.

5. Existen otras cuentas de ahorro en las que podemos ahorrar desde \$30.00 mensuales en el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (**BANSEFI**). La mayoría de estas cuentas no sólo nos pagan intereses de acuerdo con una tasa, según la cantidad de dinero que depositemos, sino que también nos dan una sobretasa (pago adicional), de acuerdo con la cantidad que tengamos ahorrada y además nos permiten participar en sorteos que nos pueden dar dinero adicional como premio.

6. Otra opción es ahorrar nuestro dinero en una **institución bancaria privada**, en una cuenta de ahorro bancaria. Las cuentas de ahorro bancarias generan un interés muy bajo, pero son bastantes seguras.

Los inconvenientes son que algunos bancos piden una cantidad mínima de ahorro y en caso de no cumplirse esta condición podrían cobrarnos comisiones (dinero), por el manejo de nuestra cuenta.



En cuanto al BANSEFI, Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, es una institución pública que no persigue fines de ganancia sino sólo fomentar el ahorro. Por esa razón premia nuestro ahorro con sobretasas (dinero adicional según la cantidad que tengamos ahorrada) y sorteos que nos dan premios en efectivo y otros.



Realiza la lectura del tríptico *El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI)*, en el pliego 1, después contesta las preguntas.



¿Le recomendarías a una persona ahorrar en el BANSEFI? Sí No

Menciona tres razones por la que le harías esta recomendación.

1.
2.
3.

Enseguida te presentamos con más detalle las cuentas que puedes abrir en BANSEFI. Subraya el texto de la cuenta de ahorro que te parezca más atractiva de acuerdo con tus posibilidades.

✓ *Tandahorro.* Es una cuenta en la que puedes ahorrar desde \$50.00 hasta \$20 000.00 en un plazo de uno hasta 36 meses y tu dinero está protegido contra el alza de precios (inflación) y dependiendo de la cantidad que ahorres, te dan una cantidad adicional o sobretasa. Si tienes un saldo mínimo mensual de \$250.00 participas en sorteos para ganar premios en efectivo o de otro tipo.

✓ *Cuentahorro.* Con esta cuenta puedes ahorrar desde \$50.00 iniciales y debes hacer depósitos mensuales de \$30.00 por el tiempo que desees. Te paga una tasa de interés que puede cambiar cada semana, y una sobretasa adicional si depositas más de \$50.00 al mes. También participas en sorteos y en caso de fallecimiento, se te asegura una cantidad similar a tu saldo en los últimos seis meses, si tienes por lo menos \$20 000.00 depositados.



✓ *Bonosar*. Es una cuenta que te permite ahorrar para tu retiro y debes depositar por lo menos el 10% del salario mínimo mensual, o sea \$50.00 mensuales por tiempo indefinido. Puedes retirar una parte de tu dinero hasta después de un año y el dinero total, cuando cumplas 60 años, cuando compres una vivienda o si te afilias a una institución de seguridad social (Afore).

✓ *Ahorro infantil*. Es una cuenta en donde tus hijos pueden aprender a ahorrar abriéndola con \$30.00 y depositando por lo menos \$10.00 mensuales. Esta cuenta es a un año y puede mantenerse hasta que el niño cumpla 15 años de edad. Da una tasa variable semanal.

✓ *Codes promocionales*. Son bonos del ahorro nacional que tienen un plazo de vencimiento. Puedes abrir esta cuenta con \$5 000.00 y su tasa varía mensualmente. También participas en sorteos.

Las instituciones financieras o bancos privados utilizan tu dinero y el de otros ahorradores como tú para prestarlo a alguien más. Las personas a las que la institución financiera les presta el dinero, deben pagar de regreso la cantidad que les prestó más los intereses que cobra. Parte de estos intereses que la institución cobró a los solicitantes de dinero o crédito, te los entrega a ti como interés a tu ahorro. Se llama **tasa de interés** al porcentaje del capital que te pagan por ahorrar tu dinero, por ejemplo, una tasa de interés del 3% significa que por cada \$100.00 que deposites, te pagarán \$3.00 en el plazo acordado.

Si te interesa ahorrar en el BANSEFI, al final del libro está incluido un directorio con la ubicación de las sucursales de este banco en el interior del país.

El ahorro en instituciones financieras privadas se puede dividir en dos grandes grupos.

- **Informales:** cajas de ahorro popular y otros intermediarios financieros.
- **Formales:** banco y sociedades de ahorro y crédito.



La diferencia entre las instituciones informales y las formales es que en las primeras tu dinero no está supervisado y está sólo basado en la confianza. Cualquier anomalía puedes denunciarla ante la CONDUSEF en la página www.condusef.gob.mx. Los intermediarios financieros son sociedades o cooperativas que captan tu dinero para prestarlo a otros clientes; en ambas tú puedes participar como socio. Los bancos, por su parte, están obligados a asegurar tus ahorros cuando se trata de una cuenta de ahorros.

Al depositar tus ahorros en una cuenta de un banco privado, debes tomar en cuenta lo siguiente.

¡Mucho ojo!



Algunas cuentas requieren que mantengas un saldo mínimo o cantidad que ellos marcan, para pagar los intereses. La mayoría de las instituciones financieras pagan diferentes tasas de interés; inclusive dentro de la misma institución, dependiendo de la cantidad ahorrada, también se pueden encontrar diferentes tasas de interés.

Actividad 23. Mi mejor opción de ahorro



Comenta con los compañeros de tu Círculo de estudio o con algunos amigos, acerca de las diferentes opciones para ahorrar que hemos visto. Escribe qué forma y lugar para ahorrar consideras mejor para ti.

La forma más simple de empezar a ganar dinero con tus ahorros es abrir una cuenta de ahorro en una institución financiera o banco. Puedes sacar ventaja del interés que te den sin ningún riesgo.

Las instituciones financieras ofrecen una variedad de cuentas de ahorro, cada una de las cuales paga una tasa de interés diferente. El cuadro siguiente proporciona una descripción de las diferentes cuentas. Así, puedes seleccionar alguna de estas cuentas para ahorrar, pensando en el futuro cercano o en muchos años.



¿Has usado alguna vez una cuenta de ahorro en algún banco? Sí No

¿Qué beneficios obtuviste?

.....

.....

Existen diversos tipos de cuenta de ahorro. Entre éstas se encuentran las siguientes:

Cuenta de ahorro en general

- Brinda acceso a tu dinero en cualquier momento.
- Ganas intereses.
- Transfiere tu dinero de una cuenta a otra con facilidad.

Cuenta de ahorro de dinero de mercado

- Ganas intereses.
- No tiene ningún costo, si mantienes un balance mínimo.
- Puede ofrecer servicios para la emisión de cheques.

Certificado de depósito (CD)

- Ganas intereses durante un plazo de tiempo establecido (tres meses, seis meses, etcétera).
- Debes dejar el depósito en la cuenta por todo el plazo para evitar una multa por retiro antes de tiempo.
- Recibes el capital y los intereses al final del plazo.



¿Sabes qué debes conocer antes de abrir una cuenta de ahorro? Explícalos.

.....

.....

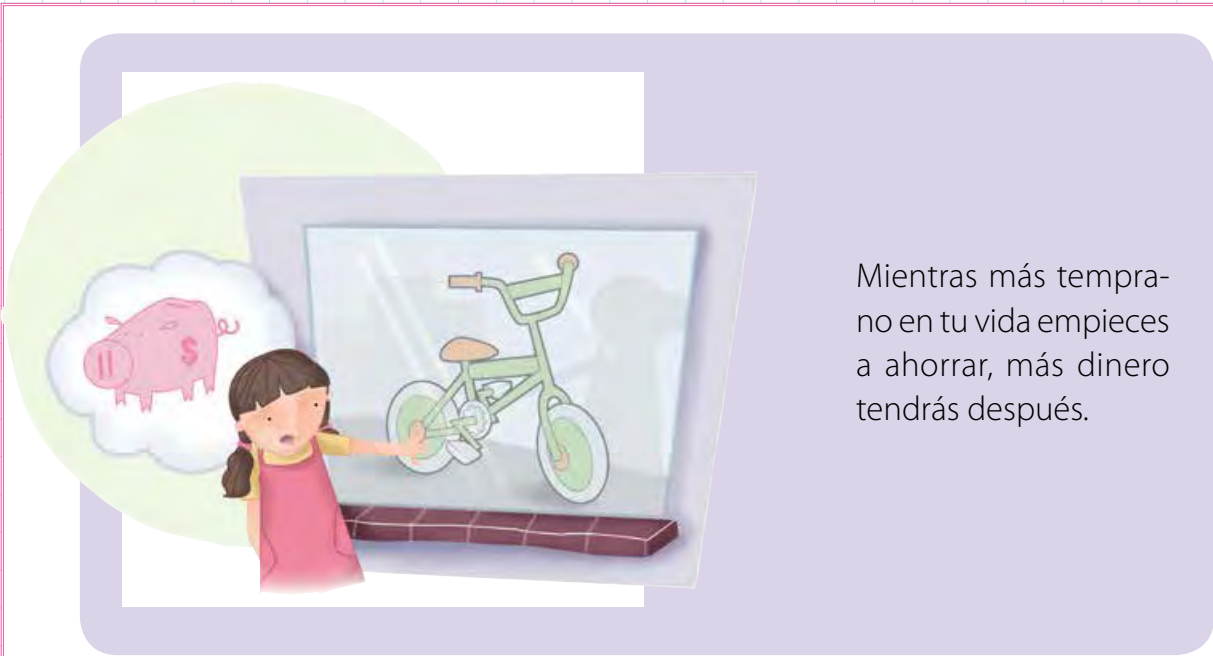
.....

.....

Antes de abrir una cuenta de ahorro y decidir en qué institución lo vas a hacer, te recomendamos lo siguiente:

- ✓ Compara las tasas de interés que te ofrecen de acuerdo con la cantidad que vas a ahorrar y conoce las distintas opciones y ventajas de las instituciones.
- ✓ Asegúrate de comprender bien todos los cargos y las comisiones que tendrás que pagar a la institución por el manejo de tu dinero o algún servicio que te ofrece.
- ✓ Establece un compromiso contigo en cuanto a que si tu ingreso aumenta, también deberá aumentar el porcentaje de lo que ahorres.
- ✓ Toma en cuenta siempre, que mientras mayor sea la ganancia que te ofrecen por tu dinero, mayor es el riesgo potencial de perderlo o de no ganar lo esperado. Las cuentas de ahorro más seguras te dan una ganancia más baja.





Mientras más temprano en tu vida empieces a ahorrar, más dinero tendrás después.

Es muy importante que fomentes en tus hijos el hábito del ahorro. Pueden empezar a hacerlo en su alcancía o abrirles una cuenta de ahorro en alguna institución pública o privada. El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) tiene un tipo de cuenta para el ahorro de los niños, y algunos bancos privados también ofrecen cuentas de ahorro para niños que dan condiciones especiales para los depósitos y el manejo de esas cuentas.



Vuelve a revisar tu definición de ahorro y agrégale lo nuevo que has aprendido.

.....

.....

.....

.....

La próxima vez que pienses en ahorro, no te imagines contando cuánto dinero quedó en tu cuenta o cuánto sale de la alcancía, sino cuánto tendrás que depositar periódicamente para alcanzar las metas que te has propuesto.

¡Ahorra para alcanzar tus metas personales y familiares!

Revisa en tu Cuaderno *Para saber más del crédito y el ahorro* la segunda parte **Ahorrar para el futuro**. Después, regresa a tu Libro.

Tema
4

¿Comprar a crédito?

En este tema nos proponemos que: conozcas cuáles son las responsabilidades, los beneficios y riesgos que implica comprar a crédito, y decidas si te conviene utilizarlo.

Cuando hablamos de crédito pensamos en que nos van a prestar dinero para algo. El uso más importante del crédito es para adquirir algún bien.

En este tema veremos el crédito para comprar bienes y servicios.

1. Compra ahora... paga después

La compra de bienes y servicios podemos hacerla básicamente de dos formas: en efectivo o a crédito. Podemos obtener el crédito con un particular o con una institución.



Cuando has necesitado realizar un pago por la compra de algún bien o servicio y no cuentas con dinero disponible, ¿qué has hecho?

.....

.....

.....

.....

En ocasiones, un crédito puede ayudarte a resolver una situación.

La mayoría de las veces, las personas buscamos distintas maneras para resolver las dificultades financieras o de falta de dinero a las que nos enfrentamos, a veces solicitamos la ayuda de un familiar o un amigo, en ocasiones el señor de la tienda nos fía el mandado, o solicitamos un préstamo a una institución para poder solventar nuestros gastos e ir pagando poco a poco la deuda que adquirimos.

Marca con una ✓ los casos en los que creas que se trata de un crédito.

- Entrar a una tanda con las personas del trabajo.
- Solicitar una tarjeta de crédito en un banco.
- Pedirle dinero prestado a un familiar.
- Empeñar algún bien para tener dinero en efectivo.
- Adquirir una televisión pagando abonos cada semana.
- Pedir un crédito para mejorar tu negocio en una cooperativa.

Aunque no lo creas, en todas las opciones anteriores se trata de un crédito, aunque algunas veces la forma de adquirir el crédito sea informal y otras veces muy formal.



Responde las siguientes preguntas.

¿Has utilizado algún tipo de crédito? Sí No ¿Para qué lo utilizaste?

.....

.....

¿Por qué solicitaste ese tipo de crédito?

.....

.....

Escribe con tus palabras, qué es un crédito.

Un crédito es... ..

.....

Un **crédito** es una cantidad de dinero o cosa equivalente que alguien debe a una persona o entidad, y que se la presta con la confianza de que se la pagará en el futuro.



El crédito se basa en la confianza del acreedor e involucra, por parte del deudor una promesa de pago.

Acreedor: es quien presta, puede ser una persona, un banco, una tienda o una compañía y es el que tiene derecho a pedir el cumplimiento de una deuda.

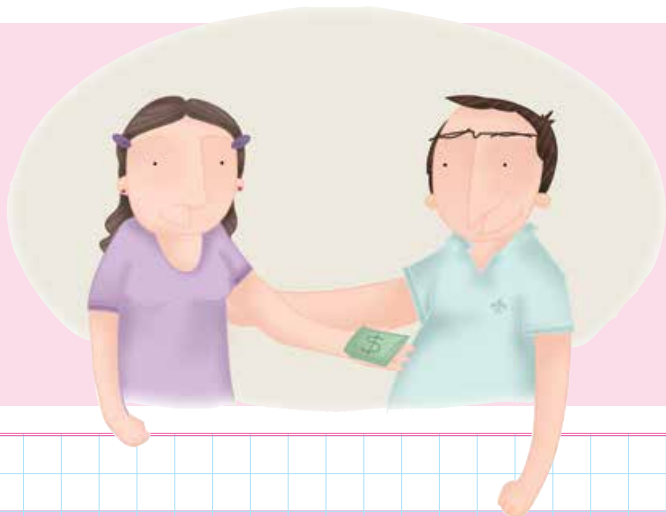
Deudor: es la persona a quien le prestan, y hace una promesa de pago, es decir, se compromete a pagar lo que debe y, en la mayoría de las ocasiones, una cantidad adicional llamada *interés*.



Analiza los siguientes ejemplos y anota quién es el acreedor y quién es el deudor en cada uno de ellos.

Caso	Acreedor	Deudor
<p>• Doña Isabel salió temprano a dejar a los niños a la escuela y de regreso pasó a la tienda de abarrotes a comprar algunas cosas. Como es fin de quincena, ya no tiene dinero, pero don José, el de la tienda, como ya la conoce, le fió la compra, pues sabe que se la va a pagar pronto.</p>		
<p>• Rosalía acaba de entrar a trabajar a un despacho de abogados y le pagan cada quincena. Ahora ha solicitado una tarjeta de crédito en el banco para poder comprar cosas e ir las pagando poco a poco cada mes y no gastarse la quincena de un jalón. Rosalía ya sabe que si no paga todo el saldo de su tarjeta, es decir, todo lo que debe, tendrá que pagar los intereses.</p>		
<p>• El hijo de Juan se cayó y se rompió un brazo, Juan le pidió dinero a su cuñada para poderlo llevar al hospital y pagarle las medicinas. Luego le irá pagando con lo que saque de vender los muebles que fabrica.</p>		

¿Ya viste que en un crédito siempre hay dos personas, una que presta y otra que va a pagar?





Reflexiona un momento y contesta lo siguiente.

¿Alguna vez has sido acreedor de alguien? Sí No

¿Qué le prestaste?

¿Cómo te lo pagó?

¿Alguna vez has sido deudor? Sí No

¿Quién te prestó?

¿Cómo le pagaste?

En el caso de las tandas, que también son una forma de crédito, si recibes el dinero antes de pagar todo lo que te van a dar, todos los que participan son a la vez acreedores y deudores. ¿Te das cuenta? Pues la semana que reciben el dinero de la tanda, son los deudores, pero cada semana, cuando aportan su parte para la tanda, son acreedores.

¡Mucho ojo!

Es fundamental saber que no es lo mismo:

- *solicitar un crédito de emergencia para resolver una situación, que*
- *solicitar un crédito como estrategia para alcanzar metas personales o familiares.*

2. Saber usar el crédito para aprovecharlo



¿Conoces cómo funciona un crédito bancario? Explícalo.

.....

.....

El **crédito** implica utilizar el dinero de alguien para cubrir un bien o servicio de inmediato y comprometerse a pagar después.



Al **crédito** también se le conoce como **financiamiento**.

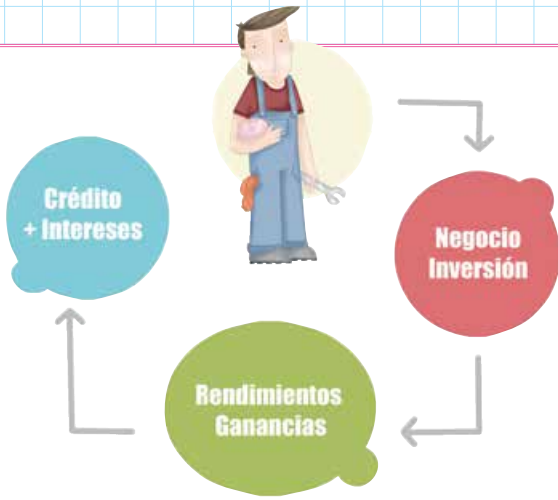
Es muy común que al pedir un crédito te soliciten **garantías** para protegerse ante un posible incumplimiento de tu parte. Las garantías sirven para **proteger al acreedor** si tú no cumples con tus pagos, pues podría ejercer dicha garantía para recuperar su dinero. Por ejemplo, si das en garantía un reloj o las escrituras de tu casa, la perderás si no pagas como acordaste con tu acreedor.

Recuerda que si solicitas un crédito a una institución financiera, tomas la decisión de **utilizar recursos ajenos** para satisfacer tus necesidades o deseos inmediatos, y además de que te comprometes a pagar en el futuro la cantidad de dinero que te prestaron por usar el dinero de otros, tienes que pagar una **cantidad de dinero extra** que se llama **interés**.

¿Qué significa esto? Pues que cuando pides un crédito, no sólo tienes que pagar la cantidad exacta que te prestaron, sino un dinero extra por el servicio que te brindan al permitirte utilizar, para los fines que tú quieras, dinero que no es tuyo.

Desde el punto de vista del deudor, la **forma ideal** en que funciona un crédito es la siguiente:

1. El acreedor otorga el crédito al deudor, generando un interés.
2. Ambos acuerdan en cuánto tiempo se va a pagar la deuda, y cómo será la forma de pago.
3. El deudor se compromete a pagar la deuda en el tiempo acordado.
4. El deudor pone a trabajar el dinero para el fin que lo solicitó.
5. El uso adecuado del crédito permite desarrollar un negocio o solventar otra situación, por lo que se cuenta con ganancias extras o rendimientos si se hizo una inversión.
6. Con los rendimientos se pagan los intereses del crédito.



Como puedes ver, en este caso, un crédito bien utilizado para ser invertido en un negocio seguro puede ser benéfico, ¡pero hay que saber utilizarlo!

En cambio, cuando el crédito lo solicita el deudor para realizar pagos que no generan utilidades o beneficios, sino que lo usa para enfrentar, por ejemplo, una situación imprevista o comprar artículos o servicios. El deudor tendrá que pagar los intereses del crédito de su bolsillo, lo que le restará recursos para satisfacer otras necesidades personales y familiares.



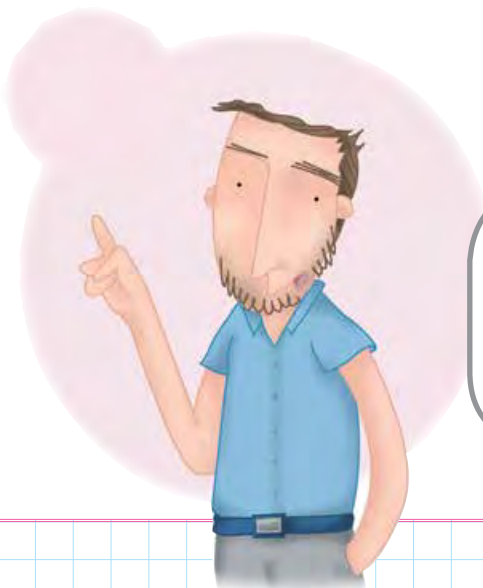
¿Qué pasaría si no consideras los intereses del crédito?, ¿puedes estar seguro de que el día de mañana contarás con recursos suficientes para pagar el crédito?

Anota tus comentarios al respecto.

.....

.....

.....



¡Aquí está un detalle muy importante! Debes considerar que estás comprometiendo parte de tus recursos futuros, a cambio de gozar los beneficios inmediatos de contar con dinero de otras personas y además deberás pagar intereses por el servicio.

Los **intereses** que los deudores pagan por el crédito al acreedor, dependen básicamente de dos factores:

1. La tasa de interés.
2. El plazo elegido para devolver el préstamo.

Recuerda que la tasa de interés es el costo expresado en porcentaje, que debes pagar, de modo que cuanto más alta sea la tasa, mayor será la cantidad a pagar. Esto es algo que no debes perder de vista. Para practicar lo anterior, realiza el siguiente ejercicio:

Supón que necesitas un préstamo de \$2 000.00, y tienes las siguientes opciones ¿cuál es la mejor? Marca con una la que consideres más conveniente.

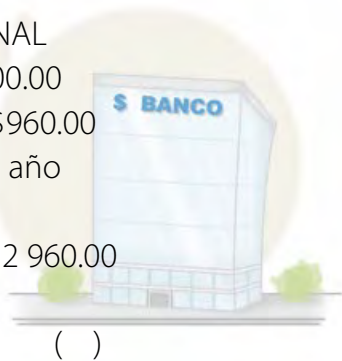
BANCO NACIONAL

Préstamo: \$2 000.00

Interés: 48% = \$960.00

Plazo a pagar: 1 año

Total a pagar: \$2 960.00



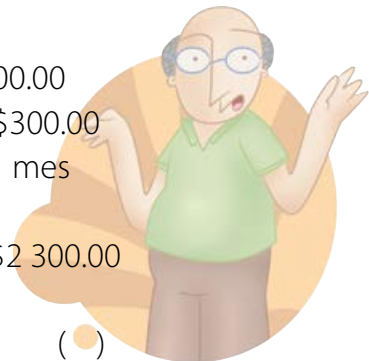
DON TOÑO

Préstamo: \$2 000.00

Interés: 15% = \$300.00

Plazo a pagar: 1 mes

Total a pagar: \$2 300.00



CAJA DE AHORRO EL RÍO

Préstamo: \$2 000.00

Interés: 20% = \$400.00

Plazo a pagar: 1 año

Total a pagar: \$2 400.00



DOÑA LOLA

Préstamo: \$2 000.00

Interés: 10% = \$200.00

Plazo a pagar: 1 mes

Total a pagar: \$2 200.00



Plazo a pagar. Es el tiempo en el que vas a pagar; si escoges un crédito, asegúrate de que sea a largo plazo y con interés bajo a pagar. Entre menos intereses pagues, mejor. Incluso, si consideraste conveniente en el ejercicio anterior, los plazos cortos a un mes, toma en cuenta que al no cumplir con este tiempo, los intereses se sumarán a la cantidad prestada como si fuera una nueva deuda, más los intereses sobre esa suma.

No pagué en un mes

$$\begin{array}{r}
 \$2\,000.00 \text{ (préstamo)} \\
 + \ \$\ 200.00 \text{ (intereses)} \\
 \hline
 \$2\,200.00
 \end{array}$$

Ahora pagaré

$$\begin{array}{r}
 \$2\,200.00 \text{ (deuda anterior)} \\
 + \ \$\ 220.00 \text{ (intereses)} \\
 \hline
 \$2\,420.00
 \end{array}$$

Actividad 24. ¿Cuánto me cuesta un crédito?



Lee el siguiente caso.

Antonia y Roberto están pensando en solicitar un crédito de \$2 000 para poner su puesto de elotes. En el banco les dijeron que podrían pagar su préstamo en plazos de 2, 3, 12 o hasta 24 meses. Ahora, ellos deben pensar cuál plazo les conviene, tomando en cuenta que los pagos deben hacerse cada mes.

Les dieron la siguiente tabla en la que se señala la cantidad que tendrían que pagar cada mes, el total que pagarían, dependiendo la opción que escojan, y cuánto sería de intereses al final, dependiendo de cada opción.

Observa la tabla y contesta las siguientes preguntas:

Pagos	Opciones de plazos de meses a pagar						
	2	3	6	9	12	18	24
Pago mensual \$	1 025.07	689.01	353.05	241.15	185.27	129.53	101.79
Interés a pagar \$	50.14	67.03	118.27	170.34	223.23	331.48	443.00
Pago total \$	2 050.14	2 067.03	2 118.27	2 170.34	2 223.23	2 331.48	2 443.00



¿Cuánto pagarán en total si deciden hacer la operación para pagar en tres mensualidades? Escribe la cantidad con número y con letra.

.....

.....

¿Cuánto pagarán de intereses si pagan en un año? Escribe la cantidad con número y con letra.

.....
.....

¿Cuál es la mensualidad más baja?

.....

¿Por qué crees que se deben pagar más intereses si se cubre la deuda en dos años?

.....
.....

¿Qué crees que les convenga más?

.....
.....

La alternativa más conveniente depende de la situación particular de cada uno y de su capacidad de pago.

Si Antonia y Roberto quieren vender elotes en la feria del pueblo, y ésa será la única época del año en que vendan sus elotes, probablemente les convenga más pagar en pocos meses, aunque la mensualidad sea mayor, porque si la venta de elotes es buena y sacan suficiente dinero, de una vez pagan la deuda, ahorran al no pagar más intereses y así tener dinero para otras cosas.



Pero si piensan instalar el puesto de elotes para vender todos los domingos en el kiosco, entonces puede ser que valga la pena pagar mensualidades más bajas, en un periodo más largo, pues están casi seguros de que venderán lo suficiente para ir pagando un poco cada mes.

No existen soluciones que se apliquen para todos, cada uno debe analizar su situación, responsablemente, y decidir qué es lo mejor.

Recuerda que es muy importante que **antes de solicitar un préstamo**, identifiques el costo, los intereses y la cantidad que deberás pagar periódicamente, y que **calcules cuál será el total de tu deuda**.



¡Pide prestada solamente la cantidad de dinero que estás en posibilidades de pagar!

Algunos bancos pueden otorgarte créditos para diversos fines, ya que existen diferentes tipos de crédito como los siguientes.

- Préstamo para fines específicos (préstamo para comprar un automóvil, una casa o una maquinaria).
- Préstamos que no tienen destino fijo, como las tarjetas de crédito y créditos personales.
- Créditos para iniciar o hacer crecer un negocio o una pequeña o mediana empresa.

También existen instituciones públicas del gobierno federal o estatal que pueden otorgarte pequeños créditos para iniciar un negocio, los cuales generalmente te otorgan tasas de interés bajas.

3. El que nada debe...

Reflexionaremos ahora sobre los créditos y la responsabilidad que ellos implican.



Termina el siguiente refrán:

El que nada debe,

¿Qué crees que signifique este refrán?

.....

.....

¿Qué pasaría si dejamos de pedir prestado?

.....

¿Qué pasaría si no hubiera personas, instituciones o empresas que prestaran dinero?

.....

Efectivamente, aunque las personas preferimos no deberle nada a nadie, lo cierto es que los créditos, cuando son bien utilizados, pueden ayudarnos enormemente a alcanzar nuestras metas personales.

Y tú, ¿para qué utilizarías un crédito?

.....

.....



En ocasiones pensamos que contar con más dinero nos sacaría de muchos apuros, sin embargo, antes de lanzarnos a obtener un crédito, es fundamental preguntarnos, ¿para qué vamos a pedir el crédito?

Si tenemos claro para qué es y cómo utilizarlo, así como los compromisos y las responsabilidades que asumimos, es más probable que lo manejemos adecuadamente.

Antes de comprometerte con un crédito, hazte las siguientes preguntas:

- ¿Vas a destinar el dinero de tu crédito para satisfacer una necesidad o un deseo?
- ¿Realmente necesitas un financiamiento para alcanzar eso que quieres?
- ¿Estás en condiciones de asumir las obligaciones que esto implica, es decir, podrás cumplir con los pagos sin afectar de manera negativa tu presupuesto?



- ¿Vale la pena el costo adicional que vas a pagar (los intereses) por disponer del crédito?

No olvides que...

El dinero de un crédito no es tuyo, es dinero prestado, y aunque lo estés utilizando para solventar determinada situación, deberás pagarlo junto con los intereses en determinado periodo, es un compromiso a futuro que no debes tomarte a la ligera.

Si has identificado que el crédito puede ser una buena estrategia para alcanzar tus metas financieras, considera lo siguiente para identificar cuánto puedes pagar periódicamente por un crédito.

- ¿Tus ingresos son estables? ¿Cada cuánto los recibes?
- ¿Cuál es el total de tus ingresos al mes?
- ¿Cuál es el total de tus gastos al mes?
- ¿Cuánto dinero te quedaría después de hacer tus gastos, para poder pagar el crédito?
- ¿Al adquirir el crédito tendrás que hacer algún gasto adicional? (Por ejemplo, si el crédito es para un auto, tendrás que pagar la gasolina, el servicio, impuestos, etcétera).
- Durante el plazo de pago del crédito, ¿habrá cambios en tu familia que impliquen nuevos gastos en el futuro? (Por ejemplo, que solicites el crédito para comprar una casa y tu familia aumente o tus hijos demanden más gastos).
- ¿Cómo afecta tu bienestar el crédito que estás solicitando a corto, mediano y largo plazos?
- ¿El crédito te acerca o te aparta de tu bienestar?

¡Evalúa muy bien si estás en condiciones de solicitar un crédito antes de pedirlo!



Ahora que ya conoces la importancia del ahorro para alcanzar tus metas, ¡comienza a planearlo y prepárate para empezar a hacerlo!

Tema 5

¡Dinero trabajando!

El propósito de este tema es que: identifiques qué es una inversión, su diferencia con el gasto y el ahorro, así como algunas formas posibles de inversión.

Reflexionemos sobre el significado de lo que es una inversión.



Responde las siguientes preguntas.

¿Sabes qué es una inversión?

Sí No

¿Sabes en qué podemos invertir nuestros recursos?

Sí No

¿Sabes que todas las inversiones tienen un riesgo y que éste es mayor mientras mayor sea el beneficio esperado?

Sí No

Invertir es tomar la decisión de canalizar nuestros recursos actuales con un fin productivo, sacrificando otras alternativas o satisfacciones inmediatas y buscando obtener un mayor beneficio en el futuro.

1. El que no arriesga, no gana

Invertir es una decisión personal cuyo objetivo es hacer productivos nuestros recursos. Veamos a continuación lo que podemos invertir.

Actividad 25. ¿En qué puedo invertir?



Relaciona cada una de las frases con la imagen que le corresponda y sabrás en qué puedes invertir.



Conocimientos



Negocio
o trabajo



Salud



Dinero



Tiempo



Familia
y amigos



De acuerdo con el contenido de las frases anteriores, ¿en qué se puede invertir?

¿En cuáles de esos aspectos has invertido?

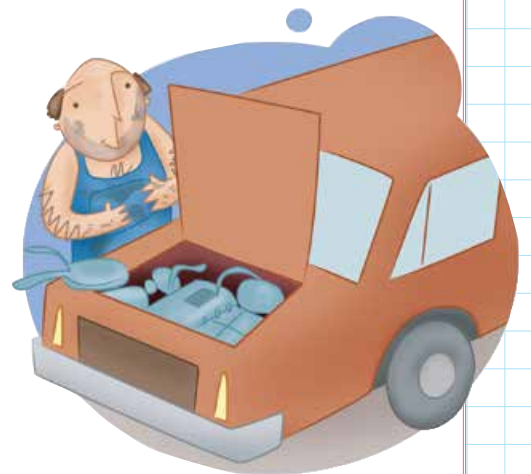
Si aprendemos a ahorrar y a invertir nuestros recursos, vamos a estar más preparados para cualquier acontecimiento u oportunidad que se nos pueda presentar.

Casi siempre se piensa que para invertir se requiere una gran cantidad de dinero y sólo dinero, pero como ya viste, también podemos invertir tiempo en realizar ejercicio para tener buena salud, por ejemplo. Desde luego, si logramos ahorrar un poco de dinero, podemos hacer también inversiones pequeñas. A continuación veremos las inversiones personal y financiera.

Inversión personal

Velar por la salud es una de las mejores inversiones que una persona puede hacer. Orientar nuestros recursos para tener una alimentación más sana, procurar tener momentos de descanso y convivencia con las personas que apreciamos, realizar alguna actividad deportiva, visitar al doctor cuando se inicia un malestar o para tener revisiones periódicas, entre otras medidas, nos ayudará a **conservar nuestra salud**. Lo anterior, disminuirá el riesgo de enfermedades y de que tengamos con más frecuencia gastos imprevistos por esta razón. Pero como nadie está libre de sufrir alguna enfermedad, es conveniente que consideres dentro de tus ahorros una cantidad para afrontar estas posibles eventualidades.

Cuando necesitamos aprender un oficio que nos va a permitir encontrar un empleo mejor remunerado, pagaremos el curso de capacitación que necesitamos. Tomar este curso implica un desembolso de dinero, pero en este caso tampoco se trata de un gasto sino de una inversión, ya que cuando invertimos en nuestra **capacitación** estamos destinando recursos actuales para obtener un mayor beneficio en el futuro: tener un mejor trabajo y mayor ingreso.



¿Crees que es importante invertir en tu persona? ¿Por qué?

.....

.....

.....

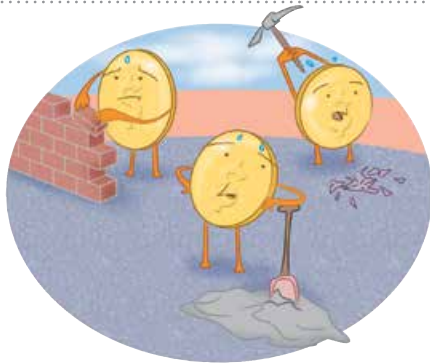
Inversión financiera



¿Qué entiendes por inversión financiera?

.....

.....



Inversión financiera es poner a trabajar nuestro dinero a nuestro favor, ganando más dinero a través de intereses o ganancias.

Se puede invertir dinero al:

- Adquirir algún tipo de los siguientes **instrumentos financieros**, que te darán una tasa de interés más alta o menos alta según sea el riesgo:
 - **Acciones:** títulos de propiedad de una parte del valor de una empresa, que lo hace socio de una sociedad.
 - **Bonos:** documento emitido por una entidad pública o privada, que requiere captar de quien se lo da, dinero con el compromiso de devolverlo en cierto tiempo, más intereses.
 - **Sociedad de inversión:** personas que se agrupan legalmente, y aportan para conformar un fondo monetario en común, que invierten en diferentes tipos de empresas o negocios.
- **Comprar propiedades**, como una casa o terreno, ya que por lo general el valor de las propiedades aumenta con el paso del tiempo.



- Abrir nuestro **pequeño negocio propio**. Es importante señalar que como en cualquier inversión, iniciar un negocio puede ser riesgoso, pero si lo planeamos y lo administramos bien, puede aumentar nuestra seguridad y crear nuestra independencia económica.
- Comprar animales de granja que nos permitan el consumo de sus productos, además de su comercialización, para obtener un dinero adicional.
- Comprar otras cosas que no generan dinero, pero que conforme pasa el tiempo pueden aumentar su valor como: monedas, antigüedades u obras de arte.



¿Cuál de las formas anteriores de inversión consideras más adecuada para ti? Escríbelas en seguida.

.....

.....

.....

2. Entre riesgos y ganancias

¿Conoces los riesgos de la inversión? Menciona los que conozcas.

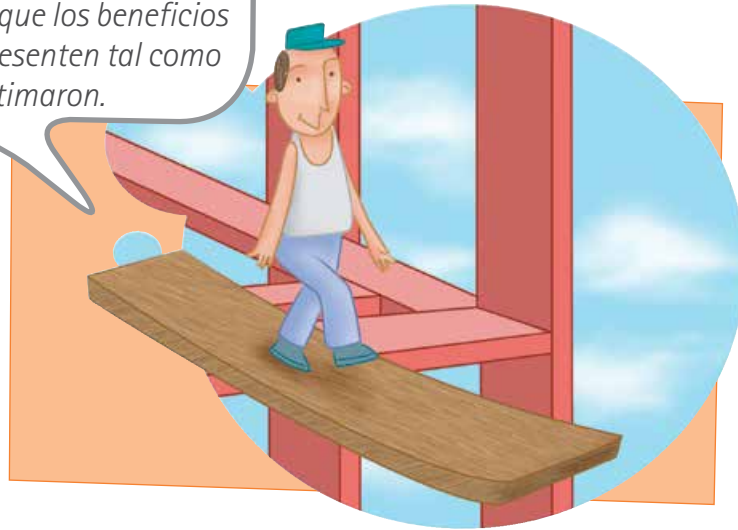
.....

.....

.....

Es importante saber que las inversiones tienen diferentes niveles de riesgo. Pero, ¿qué es un riesgo en la inversión?

Riesgo es la posibilidad que tiene la persona que realiza la inversión, de que los beneficios futuros esperados no se presenten tal como se planearon o estimaron.



Para el caso de las inversiones financieras, el riesgo implica la posibilidad de no ganar el dinero esperado, perder una parte de nuestro dinero o, inclusive, perder todo nuestro dinero, si la inversión no resulta positiva. Por esta razón, nunca debemos invertir dinero que sea indispensable para atender nuestras necesidades, ya que no podemos permitirnos perderlo.

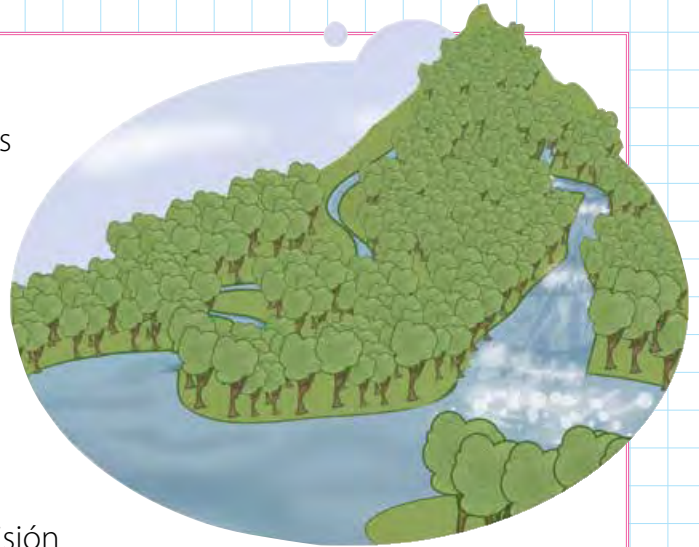
Por ello, cuando se invierte, es necesario saber muy bien cuál es el riesgo, para llevar a cabo acciones que lo controlen y reduzcan. Desde luego, también es fundamental analizar los requisitos que se deben cubrir para realizar la inversión.



En la inversión, el rendimiento esperado se basa en el riesgo que se toma. Generalmente, mientras más alto es el riesgo de perder dinero, mayor es la cantidad de rendimiento esperado. A menor riesgo, se debe esperar un menor rendimiento o ganancia.

Observa la ilustración y piensa: ¿Frente a las dos alternativas, cuál prefieres?

- Llegar más pronto a tu destino por el río rápido, con el riesgo de caer de la barca.
- Tardar más en llegar, pero ir por el río tranquilo, sin riesgo de que se vuelque la barca.



Lo mismo que en el ejemplo anterior, tu decisión depende de tus circunstancias y de tus intereses personales, no hay respuestas correctas ni incorrectas, sólo hay consecuencias a las decisiones que tomes.

La seguridad de la inversión está directamente relacionada con la confianza o garantía de que la cantidad invertida se podrá recuperar.

En las inversiones financieras, actualmente sólo las operaciones con bonos del ahorro nacional que realiza el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) cuentan con garantía de pago incondicional del Gobierno Federal.

Ello quiere decir que en caso de que el BANSEFI cerrara o quebrara, el Gobierno te pagaría tu dinero y tú no saldrías perdiendo.

Recuerda que si esta opción te interesa, puedes revisar nuevamente la información de tu tríptico *El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros* de tu paquete modular, y establecer contacto a través de la página electrónica y los números telefónicos que ahí se mencionan.

En el resto de las instituciones financieras, siempre existirá la posibilidad de que no recuperemos el capital inicial ahorrado o invertido. Por ello, debemos tener en cuenta que invertir dinero no es lo mismo que ponerlo en una cuenta de ahorros, ya que el riesgo de la inversión es mayor.



Veamos algunos ejemplos:

- Si decidimos trabajar, en lugar de continuar preparándonos, recibiríamos de inmediato una remuneración a cambio de nuestro trabajo, pero al cabo de unos años nos sería muy difícil aspirar a mejores oportunidades de trabajo y, por consiguiente, a mayores ingresos. Al continuar preparándonos, decidimos invertir nuestros recursos (tiempo, dinero y esfuerzo) en nuestra educación, tomando un riesgo mayor y sacrificando beneficios inmediatos, pero los posibles beneficios futuros también son mayores.
- Una cuenta de ahorro en un banco mexicano se encuentra totalmente asegurada. La ganancia que se obtiene en estas cuentas de ahorro será generalmente menor que la esperada para otro tipo de inversiones. Por otro lado, una inversión en una acción no se encuentra asegurada, en esta inversión podemos ganar mucho más dinero que en el banco, pero a la vez lo podemos perder todo o una parte, si la inversión no resulta como esperábamos.



¿Sabes qué significa la frase “no poner todos los huevos en la misma canasta”?

Sí No

Explícala.

.....

.....

.....

La diversificación significa tratar de reducir el riesgo mediante la combinación de diferentes inversiones.

Es importante tomar en cuenta que:

- Cada persona tiene una actitud diferente hacia el riesgo, desde lo conservador a lo arriesgado, lo importante es decidir con responsabilidad.
- Conviene combinar distintos tipos de inversiones personales y financieras. Por ejemplo, si estás en posibilidades, puedes invertir en un bono del Ahorro Nacional y pagar un seguro médico social para tu familia.
- Debemos invertir únicamente en lo que consideremos que vale la pena invertir y en donde entendamos muy bien el riesgo, la forma y posibilidades de recuperación del dinero.



¿Cómo crees poder reducir el riesgo de una inversión en una casa?

.....

.....

.....

¿Cómo crees poder reducir el riesgo de una inversión en un negocio?

.....

.....

.....

Es importante aprender de las experiencias anteriores, ya sean de éxito o de fracaso, y tener claras tus metas para buscar las alternativas de inversión que más te convengan, después compararlas y analizar sus riesgos y efectos en la vida personal o familiar, para poder decidir cómo hacer crecer el dinero.

¡Felicidades! ¡Has terminado esta Unidad!

¡Ya cuentas con las estrategias para organizar tu bolsillo!



Recuerdo y aplico

Contesta las siguientes preguntas.

1. ¿Qué estrategias puedes utilizar para aprovechar mejor tus ingresos?

.....

.....

.....

.....

2. ¿Por qué crees que es importante conocer las estrategias para manejar tu dinero?

.....

.....

.....

3. ¿Cómo piensas utilizar *El a, b, c, d, para gastar sabiamente?*

.....

.....

.....

4. Menciona tres de tus derechos como consumidor.

.....

.....

.....

5. ¿Qué utilidad tiene para ti el ahorro?

.....

.....

.....

6. Escribe dos formas que puedes utilizar para ahorrar.

1.
.....
.....

2.
.....
.....

7. ¿Te interesa realizar algún tipo de inversión conjuntamente con tu familia?

Sí No

En caso de respuesta afirmativa, ¿en qué podrías invertir?

.....
.....
.....
.....
.....

8. En tu situación actual, ¿consideras conveniente utilizar un crédito?

Sí No

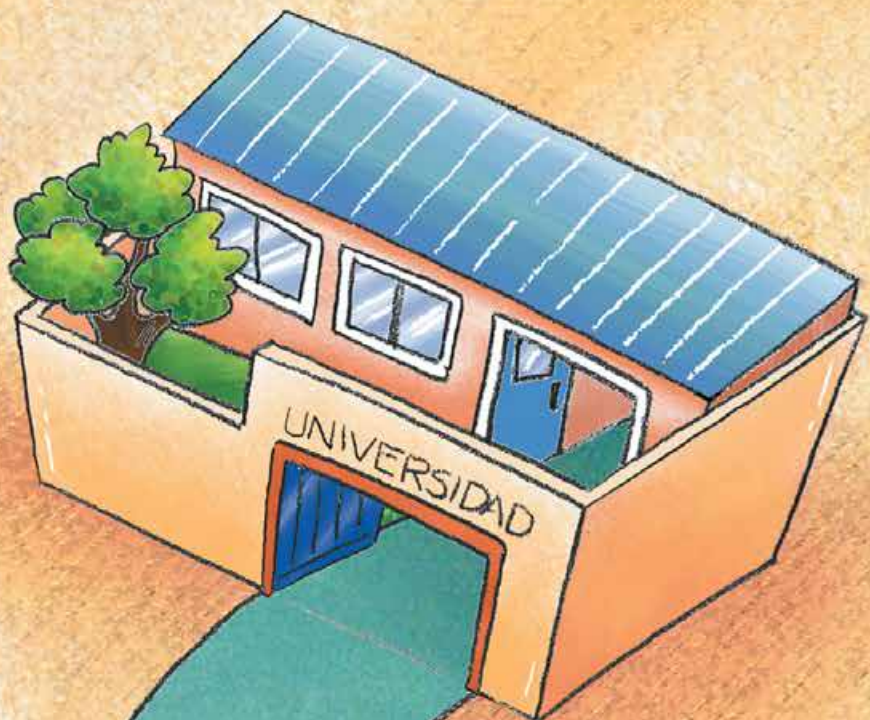
En caso afirmativo ¿para qué lo utilizarías?

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

Para consultar con mi asesor o asesora

Escribe los temas o conceptos sobre los que tienes dudas y los ejercicios que no pudiste realizar. En cuanto te sea posible, consúltalos con tu asesor o asesora.

Tema, ejercicio o concepto	Página



Unidad 3

Mis decisiones financieras

Esta Unidad tiene como propósito que elabores un mapa o procedimiento para tomar las decisiones que te lleven a alcanzar tus objetivos y metas financieras, así como que conozcas los diversos elementos que te ayuden a integrar tu plan personal y familiar financiero para que logres alcanzar una mejor calidad de vida y bienestar.

Muchas de las cosas que te mostramos aquí, te servirán también para organizar otros aspectos de tu vida si sigues los procedimientos que te presentamos.

También te ofrecemos elementos para tomar decisiones para llegar a un fin planeado, lo cual es aplicable al resto de nuestras acciones en la vida. La importancia de planear radica en alcanzar los resultados y, sobre todo, saber hacia dónde nos queremos dirigir.

En esta Unidad aprenderás los elementos necesarios para que realices tu planeación financiera, entendida ésta como la definición de tus objetivos y cómo lograrlos, aplicando las estrategias que ya aprendiste para llegar a tu objetivo.

Con ese propósito te presentamos información, pero sobre todo, te invitamos a que practiques, reflexiones y compartas tus ideas con tu Círculo de estudios o con compañeros de trabajo y familia, para ir aprendiendo a administrar tus finanzas y tus recursos.



Elaboro un mapa de toma de decisiones

El propósito de este tema es que identifiques los principales elementos que debes considerar para tomar mejores decisiones para organizar tu bolsillo.

1. Cabeza y corazón para tomar una decisión

En ocasiones pensamos que tomar decisiones es muy difícil, pero en realidad siempre estamos haciéndolo.

Empecemos por ponernos de acuerdo en lo que es una necesidad.



Y tú, ¿cómo tomas tus decisiones? Narra una experiencia de cómo tomaste una decisión importante.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Tomar decisiones significa elegir lo que vamos a hacer frente a las situaciones que vivimos y las circunstancias externas que nos rodean, por ejemplo, si decides estudiar o no, si eliges casarte o no, si decides callarte frente a una injusticia, etcétera; todo ello, tomando en cuenta las condiciones externas que influyen para que puedas lograrlo.

Todos tenemos una gran capacidad para desarrollarnos como personas, transformarnos e influir en todos los aspectos de nuestro entorno, es decir, de lo que nos rodea; por eso, podemos tomar decisiones y lograr lo que nos proponemos.

A veces tomamos decisiones conscientes, es decir, reflexionando y analizando por qué nos conviene, mientras que en otras ocasiones lo hacemos sin reflexionar o de manera inconsciente, es decir, sólo reaccionamos ante ciertas circunstancias sin detenernos a pensar a profundidad en lo que estamos haciendo. Sin embargo, es importante darnos

cuenta o hacernos conscientes del valor y la importancia de nuestras decisiones, porque cada vez que elegimos algo, dejamos otra cosa de lado, y así vamos construyendo nuestro camino y el proyecto más importante: nuestra vida.

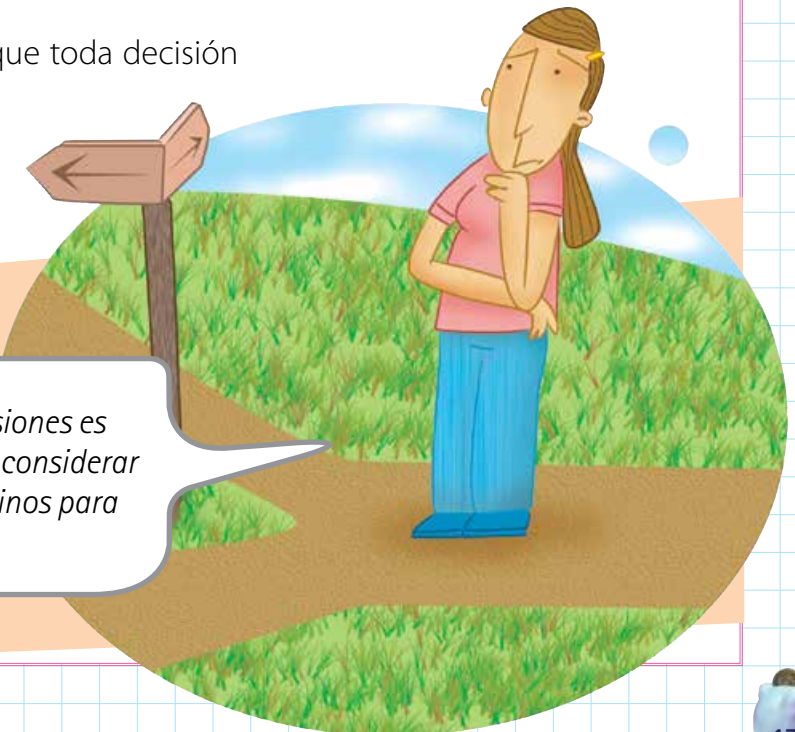
La ventaja de tomar cada vez mayor conciencia sobre las decisiones que tomamos y sus posibles consecuencias o resultados, es que tendremos mayores posibilidades de alcanzar lo que deseamos; en cambio, si las reflexionamos poco, tal vez no alcancemos nuestras metas, o si lo logramos, seguramente no tendremos mucha idea de cómo lo hicimos y pensemos que es cuestión de suerte, por lo cual será difícil repetir la experiencia exitosa.



Las decisiones son importantes porque siempre tienen consecuencias.

Cuando nos sentimos sin alternativas, seguramente es porque estamos olvidando que existen otras posibilidades o porque el resultado de la decisión que sí alcanzamos a ver no es el que esperamos. En realidad, siempre existen alternativas u opciones, sólo tenemos que identificarlas.

Es importante tomar en cuenta que toda decisión siempre tiene un resultado o consecuencia. Por ello, antes de tomar una decisión, debemos analizarla con la cabeza y el corazón.



Lo importante al tomar decisiones es saber lo que queremos lograr y considerar diferentes alternativas o caminos para lograrlo.





Actividad 26. Decisión con cabeza y corazón



En el cuadro siguiente anota algo que quieras lograr. También llena los espacios que siguen.

Lo que quiero es: _____



Puedo lograrlo porque...



Deseo lograrlo porque...

Mi decisión es: _____

Lo voy a lograr haciendo...

Voy a esforzarme en...

↙ Éxito ↘

2. Decidir responsablemente



Lo primero que es necesario hacer para tomar decisiones acertadas, es tener muy claro el objetivo o el resultado que esperas, o lo que debes resolver o evitar, y luego elegir el camino que te llevará a lograrlo. Si no sabes a dónde quieres llegar, te será mucho más difícil elegir entre una posibilidad y otra.

En cambio, si sabes exactamente lo que quieres lograr o alcanzar, te será mucho más fácil analizar cuál es el camino que te llevará a lograr lo que esperas de mejor manera.

Esto sucede tanto con las decisiones del corazón como con las decisiones que tienen que ver con el manejo de nuestros recursos económicos. Cada vez que sacamos dinero de nuestro bolsillo, estamos tomando decisiones de vida, es decir, si gastamos en un refresco, en vez de comprar un litro de leche, nuestra decisión tendrá consecuencias. Si queremos estudiar y en vez de comprar un libro o pagar por un curso, nos compramos ropa, ¿cómo vamos a lograr nuestro objetivo?



Lee el siguiente caso.

María está trabajando por las tardes en una tienda de regalos, atendiendo a los clientes. Recientemente le han ofrecido otro trabajo de todo el día en donde podría ganar un poco más, si atiende a un mayor número de clientes. A María le gusta su trabajo, pero siempre ha deseado estudiar enfermería. Sueña con ayudar a las personas enfermas, pero ayuda en su casa con los gastos. Su madre también trabaja por las mañanas y su hermana Lolita, que ya tiene 16 años, estudia por las tardes. María, que tiene tres hermanos, no sabe qué hacer, si cumplir su sueño o seguir trabajando en la tienda de regalos.



Responde lo siguiente.

¿Qué quiere hacer María?

.....

.....

.....

¿Qué opciones tiene?

.....

.....

.....

.....

¿Qué le conviene hacer?

.....

.....

.....

.....

¿Qué esfuerzo tendría que hacer?

.....

.....

.....

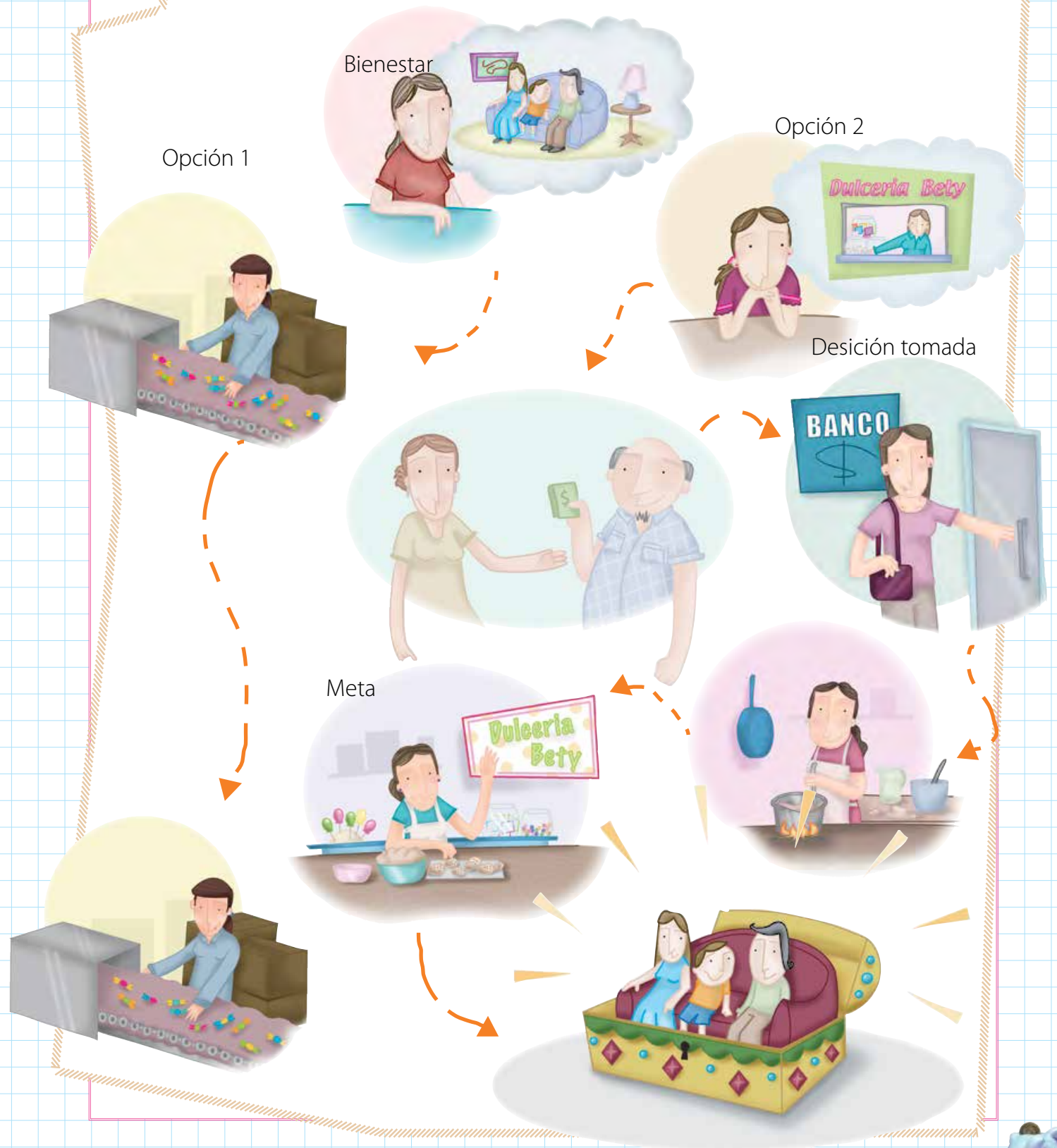
.....

Entonces, ¿qué debemos hacer para tomar buenas decisiones?

Definir o planear los pasos para tomar una decisión es como elaborar un mapa que tiene diferentes actividades, puntos o pasos, y que al seguir esa ruta te lleva a encontrar tu tesoro o meta, es decir, para lograr lo que quieres... **¡Sigue un mapa!**



El mapa del tesoro





¿Recuerdas alguna decisión que hayas tomado en el pasado y que te haya permitido alcanzar algo (una meta) que deseabas? Escríbela.

.....

.....

.....

.....

.....

Por el contrario, ¿recuerdas alguna decisión en el pasado que te haya impedido alcanzar una meta? Escríbela.

.....

.....

.....

.....

.....

¿Cuál fue la diferencia entre los dos casos? En ambos casos, ¿crees que había otras alternativas?

.....

.....

.....

.....

.....

¡Siempre existen diversas alternativas, sólo identifícalas!

Efectivamente, la mayoría de las veces existe más de una opción frente a las situaciones que enfrentamos. Enseguida veremos un ejemplo de cómo analizar las distintas opciones para elegir la que mejor nos permita lograr un objetivo.

Ejemplo:

Objetivo: Iniciar mi propio negocio de costura.

Opciones	Ventajas	Desventajas
1. Ahorrar durante 1 año para juntar el dinero que me permita comprar mi equipo y material de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> - No me endeudaría. - Tener mi propio negocio. - Adquirir el hábito del ahorro (aplicable a otros objetivos y metas). 	<ul style="list-style-type: none"> - Se iniciaría el negocio hasta dentro de 12 meses.
2. Pedir un microcrédito a una institución financiera para comprar mi material y equipo.	<ul style="list-style-type: none"> - Empezar de inmediato. - Tener mi propio negocio. 	<ul style="list-style-type: none"> - Endeudarme durante 1 año para terminar de pagar lo que me prestaron. - Pagar intereses.
3. Asociarme con mi vecina y juntas iniciar el negocio de costura en pocos meses.	<ul style="list-style-type: none"> - No nos endeugaríamos, ya que vamos a ahorrar entre las dos. - Apoyarnos en los momentos difíciles y también de éxito. - Compartir riesgos. 	<ul style="list-style-type: none"> - Empezar en 3 meses - Requero mayor claridad de las cuentas. - Compartir las ganancias del negocio.



Mi decisión es asociarme con mi vecina y juntas iniciar el negocio de costura.



Una vez que he definido mi objetivo, voy a establecer mis metas, es decir, voy a decidir cómo y cuándo la voy a llevar a la práctica y lo que iré logrando.



Metas: ¿Cómo y cuándo la voy a llevar a la práctica? Desde hoy voy a empezar a ahorrar \$50.00 pesos por semana para juntar \$600.00 en 3 meses, los cuales, junto con los \$600.00 de mi socia, son lo que necesitamos para comprar una máquina usada de coser, algunas telas, hilos y otros materiales necesarios para hacer ropa y composturas. Además de organizarnos para decidir el lugar físico de la máquina, a quiénes les vamos a trabajar, cuánto y cómo cobrar, en cuánto tiempo recuperaremos lo que invertimos, si tendremos otros gastos, etcétera.

Evaluación: después de un tiempo me di cuenta que mi decisión fue acertada porque iniciamos juntas un proyecto que era nuevo para las dos, juntas fuimos aprendiendo de nuestros aciertos y nuestros errores, poniendo mucha atención durante todo el procedimiento.



No nos endeudamos en un principio, lo cual nos dio mucha tranquilidad y el negocio fue creciendo poco a poco. De hecho, hemos pensado en capacitarnos para que marche mejor nuestro pequeño negocio y solicitar un microcrédito para hacerlo crecer una vez que ya tengamos varios clientes y cierto número de ganancias aseguradas. Con respecto a nuestra preocupación por las cuentas, hemos puesto interés en ser claras y transparentes para que la distribución de los gastos y ganancias sea equitativo.

Actividad 27. Toma tus decisiones



Con base en el ejemplo anterior Iniciar mi propio negocio de costura, desarrolla el análisis de las alternativas para lograr tu objetivo.

Mi objetivo es:

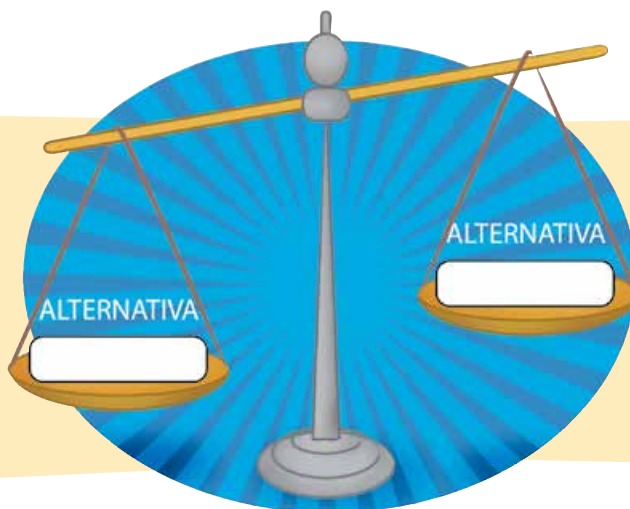
.....
.....

Mi meta es:

.....
.....

Mis alternativas son:

Alternativas	Ventajas	Desventajas
1.		
2.		
3.		



Mi decisión es:

.....
.....

Meta: ¿Cómo y cuándo la voy a llevar a la práctica?

.....
.....

Evaluación: después de un tiempo me di cuenta de que mi decisión fue...

.....
.....



Después de haber identificado una de las decisiones financieras que quisieras llevar a cabo, reflexiona un momento y contesta.

¿Por qué crees que es importante involucrar a tu familia para definir tu objetivo o meta, al tomar decisiones?

.....
.....

¿Crees que es importante analizar las alternativas o caminos por seguir para lograr una meta? ¿Por qué?

.....
.....

Tomar decisiones requiere saber a dónde queremos llegar (objetivo y meta), de reflexionar y analizar las alternativas para lograrlos y de definir cómo lo vamos a hacer. Con la práctica cotidiana de este análisis, las decisiones que tomes serán más efectivas, es decir, te permitirán tener mejores resultados.





¿En qué aplicarás este método para tomar tus decisiones en la vida diaria?

.....
.....

Ahora conoceremos los pasos que te pueden ayudar a tomar decisiones que te permitan alcanzar tus metas.

Éxito

6. Evalúa.

5. Toma la decisión y actúa.

4. Analiza alternativas.

3. Identifica alternativas.

2. Establece tu(s) meta(s)

1. Define tu objetivo y proponte alcanzarlo con todo tu esfuerzo

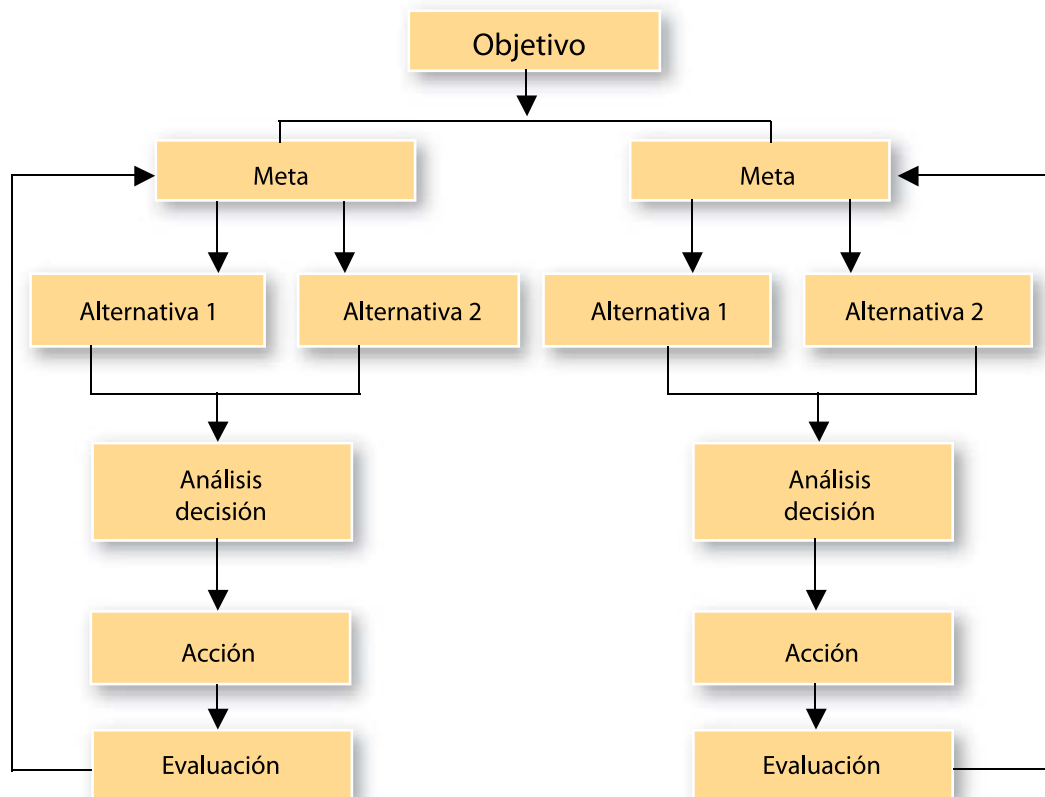
1. Define tu objetivo y alinea tus esfuerzos para que sea más fácil alcanzarlo. Eso significa decidir, aplicar todo tu esfuerzo y recursos para lograr lo que deseas, si desde el principio involucras y consultas a tu familia, será un trabajo en equipo que tendrá beneficios para todos.
2. Una vez que has definido tu objetivo, establece tu(s) meta(s) por lograr. Las metas pueden ser resultados parciales que consideran una cantidad por alcanzar y en qué tiempo los vas a lograr; por ejemplo, contar con \$15 000.00 en un plazo determinado o también pueden ser resultados sucesivos en el tiempo, por ejemplo, a seis meses, un año, tres años, etcétera, que te llevarán a cumplir tu objetivo, si es de mayor tiempo.
3. Busca distintas alternativas de solución para cada una de las metas, siempre hay más de un camino para lograr tus metas.

4. Analiza cada una de tus alternativas, trata de identificar las consecuencias y las ventajas y desventajas de cada una de ellas para garantizar la mejor decisión.
5. Toma la decisión, no solo piénsala, sino también llévala a la práctica.
6. Evalúa si la decisión que tomaste fue la mejor con el paso del tiempo, a través de las consecuencias reales, esto te va a permitir aprender de tus aciertos y de tus errores para futuras tomas de decisión.

Cada decisión puede tener ventajas y desventajas simultáneamente, en esos casos es importante colocar en una balanza cada una de ellas, para ver cuál pesa más. Lo indispensable es reconocer ambas partes y estar dispuesto a asumir las consecuencias de tu decisión.

Enseguida te presentamos una ruta o mapa para tomar decisiones, con base en lo dicho hasta aquí.

Mapa para tomar decisiones



Tema 2

Para planear lo que viene

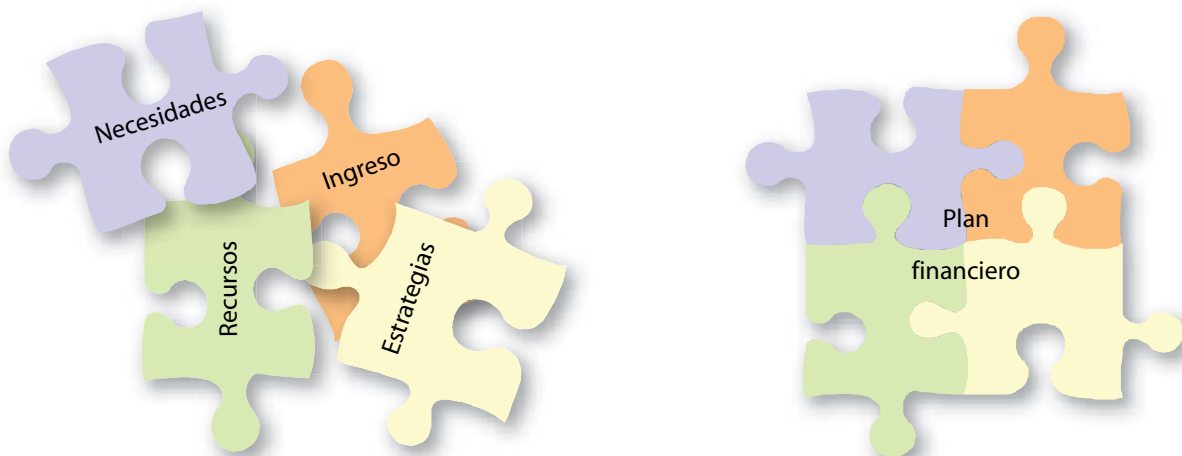
El propósito de este tema es que analices, compares y practiques las estrategias financieras más convenientes para planear lo que viene y alcanzar tus metas.

En las Unidades 1 y 2 hemos visto diferentes elementos que nos servirán para integrar un plan financiero. Es conveniente que repases y recuperes ahora lo que aprendiste en esas unidades para comenzar a hacer tu plan financiero.

Recuerda que en la Unidad 1 identificaste tus recursos y tus necesidades, y estableciste cuáles de ellas eran las más importantes.

Ahora vas a retomarlos junto con tus objetivos y metas personales y familiares. Ya conoces los recursos con los que cuentas y has analizado tus ingresos y gastos; por ello, ya tienes los elementos para hacer una planeación financiera en donde aplicarás lo que has aprendido.

La planeación financiera es precisamente para que tú definas muy bien tus objetivos y metas, y decidas las mejores estrategias para alcanzarlos. De esa manera se arma el rompecabezas, pieza por pieza.



¡Mi vida no la planeo al aventón!



Para hacer tu propio plan, no olvides tomar en cuenta las recomendaciones que te dan las siguientes personas.



Sé totalmente realista, considera el dinero y los otros recursos que realmente tienes, toma en cuenta gastos necesarios tanto para continuar satisfaciendo tus necesidades familiares, como los que vas a hacer para alcanzar tu metas.

Si te es difícil cumplir con plazos largos, temes olvidarte de tus propósitos y te resulta complicado seguirlos, entonces, que los plazos sean cortos; puedes hacerlo semanal o mensualmente.



Cuando hagas la planeación de tu presupuesto, sé flexible, considera las diferentes alternativas u opciones que tienes.

Recuerda que en la Unidad 1 te planteaste un objetivo o meta que te llevará a obtener algo más importante para ti y tu familia, como puede ser estabilidad, tranquilidad, bienestar, etcétera. Para lograr ese objetivo requieres dinero, ese dinero constituye tu meta financiera, por ejemplo, para iniciar un negocio necesitarías contar con una cantidad de dinero, digamos por ejemplo \$30 000.00; en tanto que para comprar un terrenito, necesitarías, por ejemplo, \$100 000.00.

Para lograr tu meta financiera vas a necesitar poner en juego todos los recursos que tienes, no sólo los financieros, sino también los recursos materiales con que ya cuentas, tus conocimientos, tu experiencia, tus habilidades y una actitud encaminada a cumplir sin pretextos con lo que te has propuesto.

También tendrás que organizar los tiempos reales de los que vas a disponer cada día y los periodos semanales o mensuales que requerirás.

Para hacer tu planeación, deberás hacer lo siguiente.

1. Retomar los recursos que identificaste en la Unidad 1: tus recursos monetarios, es decir, el dinero con el que ya cuentas y el que tienes guardado; los recursos materiales que necesitarás; tus conocimientos y lo que sabes hacer y también el tiempo que le pueden dedicar tanto tú como tu familia.
2. También deberás retomar el análisis de tus ingresos y gastos que ya realizaste para saber con cuánto dinero cuentas mensual o quincenalmente.

¿Cuál es la mejor estrategia?

Recordarás que en la Unidad 2 vimos al detalle las estrategias que puedes utilizar para llevar a cabo la organización de tu bolsillo. Ahora vas a seleccionar las más adecuadas para lograr tu meta financiera, que te llevará finalmente a lograr tu objetivo y tu meta de vida.

Esta selección implica reflexionar muy bien para tomar la decisión. Para ello, a continuación te presentamos algunos elementos que te ayudarán a lograrlo.

Una vez que definas muy bien cuánto dinero te falta y cuánto dinero tienes, deberás ver cuál es tu capacidad de ahorro, esto lo puedes calcular por la diferencia entre tus ingresos y tus gastos. Esa cantidad que puedes ahorrar, más la que ya tienes disponible, será la base para saber qué estrategia puedes utilizar. También tienes la opción de que si tu capacidad de ahorro no es suficiente, puedes ajustar tus gastos, analizando lo que gastas actualmente para identificar en qué puedes ahorrar. Aunque no existen recetas para elegir las estrategias, pues dependen de lo que tienes, de lo que te falta y de lo que puedes disponer periódica-

mente. A continuación te presentamos algunos consejos relacionados con cada una de las estrategias que te serán útiles para tomar tus decisiones financieras.

Actividad 28. ¿Qué estrategias utilizo?



Enseguida te damos algunos consejos de cómo aplicar cada una de las estrategias que aprendiste en la Unidad 1; después de cada una de ellas, te presentamos un caso, escribe en las líneas qué consejo le darías a la persona.

Consejos

Estrategia: gastar sabiamente

- Siempre es importante revisar los gastos que estás haciendo para reducir los que no sean necesarios, sobre todo cuando estás tratando de disponer de dinero para ahorrar con el fin de lograr tu meta en el futuro. No dejes de hacerlo junto con tu familia, pues el ahorro depende de todos.
- Es necesario que realices tu balance de ingresos y gastos periódicamente, por ejemplo, cada mes, y antes de hacer tu presupuesto para el mes siguiente, para hacer los ajustes necesarios. Esta actividad realízala junto con tu familia. Más adelante revisaremos unos formatos que te ayudarán a realizar esta actividad.

Quisiera tener dinero para que mis hijos estudien una carrera corta y aprendan un oficio, pero no me alcanza lo que gano para ahorrar. Sé que a lo mejor estoy gastando de más en ir a divertirme con mis compañeros de trabajo los viernes, pero de todas maneras es poco lo que me quedaría... ¿Podrías decirme cómo podemos reducir mi gasto, mi familia y yo?

.....

.....

.....

.....

.....



Estrategia: Ahorro

- Ahorrar es imprescindible, no importa la estrategia que elijas, porque necesitarás dinero para abrir una cuenta de ahorro o para pagar los intereses de un crédito, si es el caso. Trata de lograr el máximo de ahorro. Siempre se puede ahorrar más.
- Ahorra siempre en el consumo. Aplica todos los *tips* del ahorro en el consumo, acordándolos con tu familia y haciendo un listado que diga qué hacer o qué evitar. Colócalo en un lugar visible en la casa para que todos puedan verlo y recordarlo.
- Aun cuando ya estés obteniendo el ahorro que necesitas para lograr tu meta, continúa organizándote para incrementarlo para lograr otras metas.
- Revisa muy bien las ventajas y desventajas de ahorrar en las diferentes formas, si es en una institución pública, en un banco privado, en una caja de ahorro, tomando las precauciones necesarias, o si es a través de una tanda. Para ello, investiga las tasas de interés que te dan y las condiciones que te ponen.

Sé que es muy importante ahorrar, pues me gustaría mejorar mi vivienda para que mi familia viva mejor. Sin embargo, aunque yo hago esfuerzos por ahorrar, mis hijos gastan casi todo lo que me sobra. ¿Cómo puedo hacer que contribuyan al ahorro familiar?



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

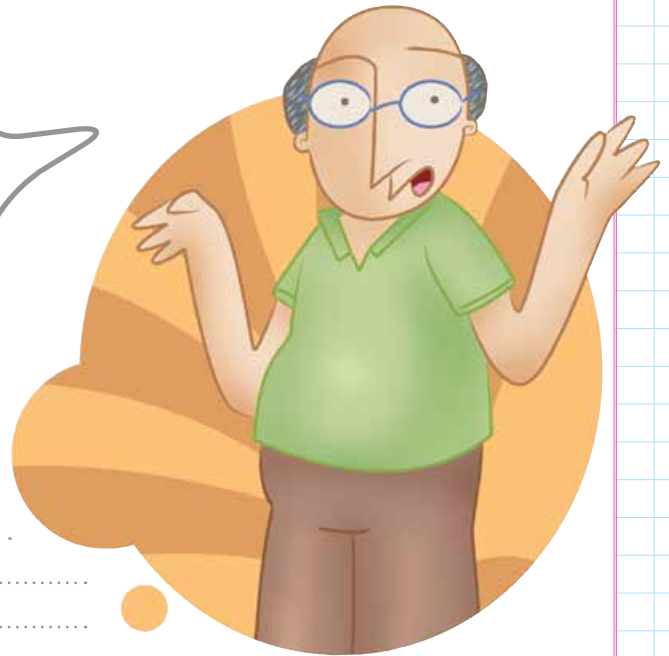
.....

.....

Estrategia: inversión

- La inversión te puede dar una mayor cantidad de ganancia, pero requieres tener una buena cantidad de dinero para hacerlo en un banco.
- También puedes contemplar otras formas de invertir tu dinero en cantidades pequeñas, por ejemplo, aprovechando lo que sabes hacer para producir, elaborar o comercializar productos que te den una ganancia y vayan incrementando tu dinero a través de la reinversión, es decir, volviendo a poner a trabajar tus ganancias.
- Para invertir, probablemente tengas que ahorrar antes para tener la cantidad mínima necesaria.
- Puedes invertir ya sea comprando algún bien o a través de un instrumento de inversión como es una cuenta en una institución.
- Invirtiendo en instrumentos financieros como bonos, fondos de inversión o cuentas que te den una tasa de ganancia alta, mayor será el riesgo de no obtenerla. Busca la mejor opción que combine diferentes instrumentos.

Ahora que me dieron mi retiro, tengo un poco de dinero, pero se me puede acabar si no lo pongo a trabajar. Yo crecí en una familia de dulceros; de la elaboración y venta de dulces y frutas cubiertas, en donde todos participábamos, y todos mis hermanos salieron adelante. ¿Qué puedo hacer?



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Estrategia: crédito

- Si al lograr tu meta vas a tener mayores ingresos, por ejemplo poner un negocio propio, la ganancia que te dé, descontando los gastos para operarlo, debe ser suficiente para pagar lo que te presten, más los intereses que te van a cobrar.
- Para obtener un crédito en una institución, requieres tener una garantía, como es una propiedad (casa o terreno); también pueden pedirte un aval, es decir una persona que responda en caso de que tú no puedas seguir pagando.
- Busca las mejores opciones de crédito, es decir, los intereses y las condiciones para que te den el crédito, ya que pueden variar según el lugar o institución. Investiga también en las instituciones públicas de financiamiento y los programas de apoyo a las microempresas (PyME's), ya sean del gobierno federal o estatal.
- Si tu meta financiera es para adquirir algo que no te va a dar mayores recursos, no solicites un crédito, a menos que estés seguro de que tendrás ingresos adicionales de otra forma, para pagar lo que te prestaron, más los intereses.
- El crédito a través de tarjetas, ya sea bancarias o de tiendas, puedes usarlas para hacer pagos que puedes liquidar a la fecha de vencimiento mensual, pues de lo contrario tendrás que pagar intereses que se irán incrementando y puede ser que en un momento dado ya no puedas pagar, pues los intereses son altos.



Tenemos un dinerito que nos mandó nuestro hijo de Estados Unidos para ir haciendo nuestra casa, pero nos falta un poco de dinero para completar el enganche de una vivienda en la nueva unidad habitacional, pues ahora está en preventa. Aunque hay mucha gente que nos conoce y que sabe que somos buenos pagadores, no nos animamos a pedir dinero prestado. ¿Valdrá la pena hacerlo? ¿Qué nos aconsejarías?

.....

.....

.....

.....

.....

Finalmente, recuerda que la mejor opción es la que se adapta a tus necesidades y disponibilidad de recursos. También podrás combinar diferentes opciones o estrategias que seleccionarás, dependiendo de si cuentas ya con dinero ahorrado y con qué cantidad; también de que puedas generar o no dinero para responder a las exigencias de un crédito; de que tengas bienes que garanticen o avalen un crédito, o bien, de que puedas tener capacidad para ahorrar más dinero. En caso necesario, puedes definir igualmente formas de obtener mayor ingreso a través de tu trabajo y el de tu familia.

Por otro lado, no olvides que la inversión que realices en tu persona y en tu familia como aprender a desarrollar oficios, terminar la secundaria o la preparatoria, mantener la salud, etcétera, está vinculada al logro de tus metas financieras y, finalmente, a tu objetivo de vida y al bienestar personal, familiar y comunitario.

Ahora que hemos visto las principales condiciones, ventajas y desventajas de utilizar las distintas estrategias, contesta lo siguiente.



Tomando en cuenta las diferentes estrategias que ya viste y que puedes combinarlas, escribe en las líneas siguientes qué le aconsejarías a la persona que te comenta su caso a continuación.

Soy mecánico y quiero poner mi propio taller, no tengo dinero para iniciarlo, pero si gano bien, además dentro de dos meses recibiré mi aguinaldo. Sé que estamos gastando en productos no necesarios. ¿Qué hago?



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Estoy por terminar mi secundaria y quiero estudiar computación para mejorar la situación económica de mi familia y para mi futuro. Trabajo por las tardes y gano un poco de dinero, pero me gusta gastarlo en maquillajes y adornos... Mis papás no tienen dinero...



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

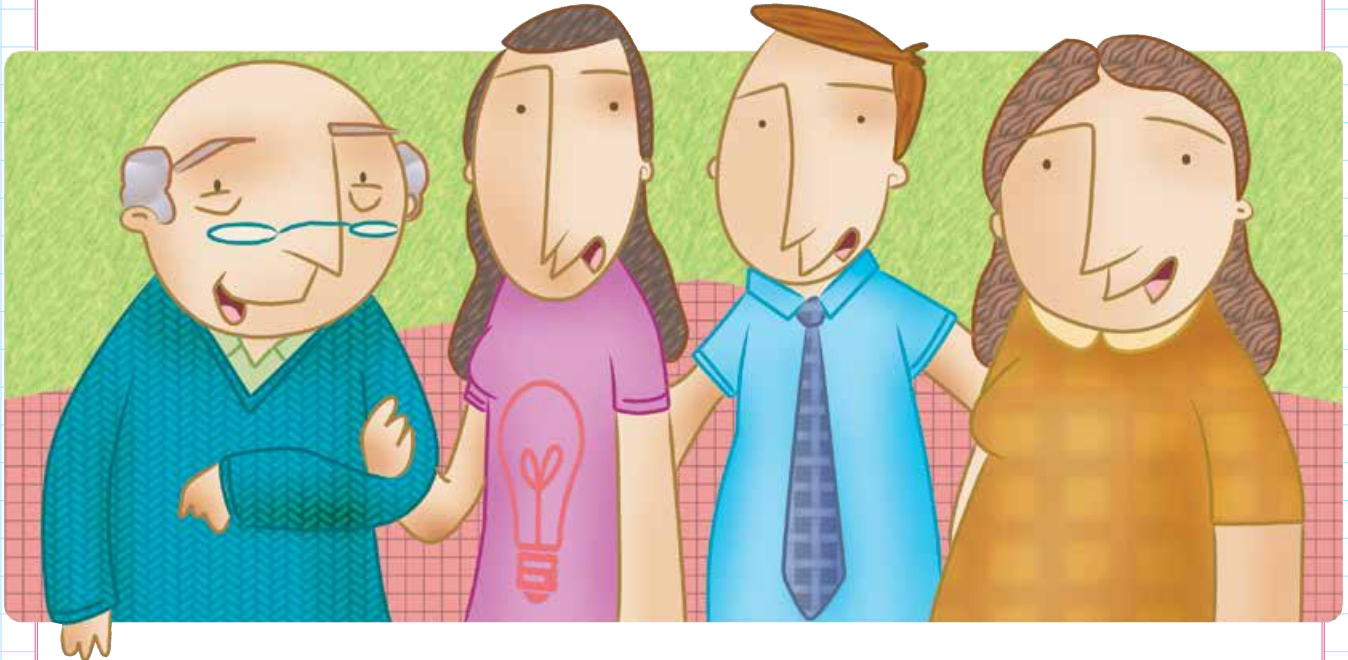
.....

.....

.....

.....

Nos gustaría comprar un terrenito para ir construyendo nuestra vivienda. Los tres trabajamos y tenemos un ingreso que no nos alcanza para hacerlo todavía.



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Ahora que ya hemos repasado y practicado los puntos principales para integrar el plan financiero, vamos a hacerlo.

Tema 3

Un plan financiero para alcanzar mis metas

Este tema tiene como propósito que diseñes un plan financiero que te permita alcanzar tus metas, tanto personales como familiares.

Este ejercicio final es para retomar todo lo visto y definir acciones y plazos por seguir, pero debes recordar que no existen recetas mágicas y que el logro de tus metas dependerá de que mantengas una actitud responsable y realista cotidianamente.

Además, es indispensable que diseñes tu propia estrategia, pues el plan financiero de cada uno es diferente, porque responde a objetivos, metas y recursos personales.

Actividad 29. Elaborar un plan financiero

1. Integro mi plan financiero

A continuación te presentamos, paso por paso, la forma de integrar un plan financiero, en cada número te explicamos con un pequeño texto, en qué consiste ese paso o fase, luego te presentamos un ejemplo de cómo integrar esa parte del plan y, posteriormente, te pedimos que llenes con tu propia información el formato.

¿Estás listo? Pues, ¡manos a la obra!



1. Define tu meta. En los dos primeros temas de esta Unidad, tomaste decisiones importantes para definir tus metas. Elige una de ellas de corto plazo, ya sea personal o familiar para hacer el ejercicio.

Una vez que aprendas a hacerlo con esta meta, podrás desarrollar tu plan para lograr las otras metas que te has planteado: las personales y las familiares. Sólo toma en cuenta que no podrás utilizar los mismos recursos que ya planeaste emplear ahora para lograr las otras metas, por ejemplo, si piensas en ahorrar parte de tus recursos y ya no puedes reducir tu gasto o ya no tienes capacidad de ahorro, tendrás que considerar otras alternativas, o bien pensar en conseguir recursos adicionales.

Puedes revisar las metas que estableciste en la Unidad 1 y escribirlas nuevamente en el cuadro que encontrarás adelante. Revisa que sean muy claras y que señalen con precisión en cuánto tiempo las vas a lograr. Toma en cuenta que entre más costoso sea lograr la meta, el plazo tendrá que ser más largo para ser más realista.

También es muy importante que calcules bien la cantidad de dinero que vas a necesitar para llevar a cabo cada acción, por ejemplo, si deseas comprar un terreno, anota su costo aproximado; si vas a construir una vivienda, escribe la cantidad de dinero; si vas a tener que comprar algún mueble, anota el costo que tendrá. Si en cambio, piensas llevar a cabo estudios y obtener un certificado, escribe el costo de la inscripción y el costo de los libros y materiales.



Revisa también que las acciones incluyan los otros recursos que vas a utilizar: los conocimientos que tienes y lo que sabes hacer y puedes utilizar para lograr tu meta; el tiempo diario, a la semana o al mes que le vas a dedicar con tu trabajo personal o el de tu familia o con tu atención, recursos materiales que vas a poner, como herramientas, un automóvil, tu casa, etcétera. Puedes guiarte por el ejemplo que sigue.

Meta	Acciones	Recursos	Fecha
<p>Iniciar un negocio de postres y pasteles en 3 años.</p> <p>Ya sé hacer por lo menos 10 tipos de pasteles y 6 postres que me enseñó mi tía Chelita y me salen muy ricos. Puedo dedicarle el tiempo suficiente para prepararlos y puede ayudarme, por las mañanas Tere, mi hija más grande; pues va a la escuela por la tarde. José, mi pareja, que es ayudante en un despacho de contabilidad me va a enseñar y a participar en llevar las cuentas. Tengo un cuarto que da a la calle que puedo acondicionar para hacer la venta.</p>	- Acondicionar el cuarto que da a la calle como local. José y yo vamos a trabajar.	\$4 000.00	2 años y medio. En julio de 2008
	- Comprar un mostrador de medio uso con refrigeración.	\$3 000.00	2 años y siete meses. Septiembre de 2008
	- Decorar el local. José, Tere y yo vamos a decorarlo.	\$1 500.00	2 años y medio. Septiembre de 2008
	- Comprar los ingredientes para la preparación.	\$1 000.00	3 años. Enero de 2009
	- Comprar los utensilios necesarios.	\$500.00	3 años. Enero de 2009

Ahora, llena el cuadro siguiente con los datos que correspondan a tu meta, acciones, recursos y fechas.

Meta	Acciones	Recursos	Fecha

2. Identifica cuánto dinero requieres.

Una vez que ya hayas anotado y revisado muy bien tus metas, anota el dinero que necesitas, así como el que tienes, y calcula y anota el que te falta, restando el que tienes al que necesitas. Llena con estos datos el cuadro que viene después del ejemplo del cuadro siguiente.



Acción	Dinero			Fecha
	Requerido	Tengo	Me falta	
- Acondicionar el cuarto que da a la calle como local.	\$4 000.00	\$300.00	\$3 700.00	Julio 2008
- Comprar un mostrador de medio uso con refrigeración.	\$3 000.00	\$250.00	\$2 750.00	Septiembre 2008
- Decorar el local.	\$1 500.00	\$200.00	\$1 300.00	Septiembre 2008
- Comprar los ingredientes para la preparación.	\$1 000.00	\$100.00	\$900.00	Enero 2009
- Comprar los utensilios necesarios.	\$500.00	\$150.00	\$350.00	Enero 2009
Total	\$10 000.00	\$1 000.00	\$9 000.00	

Acción	Dinero			Fecha
	Requerido	Tengo	Me falta	

3. Define cómo vas a conseguir el dinero. Analiza las opciones. El siguiente paso es definir cómo vas a reunir el dinero que te falta para llevar a cabo cada una de las acciones. Recuerda que tienes varias opciones: por ejemplo, una de ellas es utilizar los recursos que ya tienes para generar más dinero a través del ahorro o la inversión, otra es ganar más dinero a través de tu trabajo, otra es reducir tus gastos y ahorrar la diferencia. En realidad, estas opciones no son excluyentes, es decir, puedes combinar diferentes opciones para elegir el camino más adecuado para ti. Repasa las estrategias que aprendiste en la Unidad 2 o retoma las estrategias que habías elegido, si es el caso.



Anota en el siguiente cuadro las alternativas que tienes, sus ventajas y desventajas. Por ejemplo, ve el siguiente cuadro.

Meta financiera: obtener \$9 000.00 para tener \$10 000.00 en julio de 2008 a 2009.

Mis alternativas son:

Alternativas	Ventajas	Desventajas
1. Abrir una cuenta de ahorros con los \$1 000.00 que tengo, buscando una tasa de interés y depositando una cantidad fija cada quincena para que me dé la cantidad que necesito en el plazo que requiero.	Mi dinero estaría seguro.	Necesito asegurarme de tener la cantidad que tengo que depositar, como no me queda mucho dinero actualmente, tendré que revisar mis gastos actuales y economizar en mis servicios (luz y gas) para hacer más ahorros.
2. Vender pasteles a mis vecinos los fines de semana o atender sus pedidos para ahorrar la cantidad que necesito.	Voy haciéndome de clientes y voy practicando.	Será principalmente el fin de semana que pueda atender pedidos porque entre semana estoy trabajando en una empresa.
3. Solicitar un crédito para abrir mi negocio.	El mismo negocio me dará para ir pagando el crédito.	<ul style="list-style-type: none"> - Necesito presentar una garantía, como por ejemplo mi casa. Los intereses son altos para empezar mi negocio. - No me quedarán muchas ganancias mientras pago el crédito.

Meta financiera:

Mis alternativas son:

Alternativas	Ventajas	Desventajas

4. Elige la mejor opción. Una vez que analizaste las opciones, sus ventajas y desventajas, tendrás que elegir la opción o combinación de opciones más adecuadas. Anótala en el siguiente cuadro y guíate con el ejemplo.



Mi decisión es:

- Abrir una cuenta de ahorro con los \$1 000.00 que tengo. Me conviene abrirla en BANSEFI que me da sobretasa y puedo participar en sorteos.
- Revisar y reducir mi gasto en \$100.00 quincenales para comprar los ingredientes y preparar y vender pasteles con mis vecinas, y a la salida de misa en la iglesia, los domingos. Buscaré surtir pasteles a la cafetería de la esquina.
- Depositar los \$100.00 que voy a obtener con la venta de los pasteles en mi cuenta de ahorro.

Mi decisión es:

Empty box for writing a decision.

5. Define las acciones por realizar. El paso siguiente es definir las acciones que van a realizar tú y tu familia, según sea el caso. Es importante que acuerden quiénes serán los responsables de llevarlas a cabo y cuándo. Observa el cuadro de nuestro ejemplo y llena los espacios del siguiente.



Acción	Responsable	Tiempo
1. Abrir una cuenta de ahorros.	Yo.	El día de mañana.
2. Analizar de nuevo mi lista de gastos para reducirlos en \$100.00 quincenales.	Toda la familia.	El día de hoy.
3. Comprar los ingredientes para hacer los pasteles.	Mi hija Tere.	Los viernes de cada semana.
4. Preparar los pasteles.	Tere y yo.	Los viernes y sábados de cada semana.
5. Promover los pasteles y concertar la venta.	José.	Mañana los promoverá y los llevará a entregar los sábados por la mañana.
6. Depositar los \$200.00 de la venta en la cuenta de ahorros.	José y yo.	Todos los lunes de cada semana.

Acción	Responsable	Tiempo

*¡Muy bien, acabas de terminar tu plan financiero
y estás por concluir este módulo!*

Ahora que hemos visto cómo hacer un plan financiero paso por paso, te mostramos el cuadro o formato completo que utilizaste, para que puedas verlo de conjunto y puedas usarlo nuevamente cuando lo requieras.

Plan financiero

Meta	Acciones	Recursos	Fecha

Acciones	Dinero			Fecha
	Requerido	Tengo	Me falta	

Alternativas	Ventajas	Desventajas

Mi decisión es:

Acción	Responsable	Tiempo

2. Un presupuesto para lograr mi plan financiero

Ahora que ya tienes tu plan financiero es conveniente que integres y reorganices tu presupuesto familiar mensual, ya considerando tus metas personales y familiares, tus recursos o ingresos reales y tus gastos derivados de tu plan financiero. Es el momento de recuperar lo que hemos visto a lo largo del estudio del módulo y empezar a reorientar tu presupuesto familiar.

En la siguiente actividad te presentamos tres formatos que podrás utilizar para hacer tu presupuesto familiar.

Actividad 30. Elabora tu presupuesto familiar para el mes

Antes de elaborar tu presupuesto, observa el ejemplo de una familia que realiza su balance de ingresos y gastos por mes. Primero veamos el llenado de un cuadro de ingresos por mes:

Mi presupuesto familiar					
Cuadro de ingresos					
Mes	Enero				
¿De dónde vienen tus ingresos?	Ingresos reales \$				Ingresos reales de todo el mes \$
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	
De mi trabajo	2 000.00	2 000.00	2 000.00	2 000.00	8 000.00
Ahorro de tanda			2 000.00		2 000.00
Total	2 000.00	2 000.00	4 000.00	2 000.00	10 000.00

Ocupémonos ahora en revisar cuidadosamente en qué se gastaron los ingresos que tuvieron. A continuación se muestra la forma ordenada en que una familia lo anotó en el siguiente cuadro. Observa en qué ocupó su dinero y responde las siguientes preguntas:

Cuadro de egresos

Mes Enero

¿En qué se gasta?	Gastos planeados por mes	Gastos reales \$				Gastos reales de todo el mes
		Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	
Alimentación						
fruta	200.00	50.00	50.00	50.00	50.00	200.00
verdura	150.00	50.00	50.00	50.00	50.00	200.00
carne	300.00	75.00	70.00	100.00	65.00	310.00
despensa	600.00				600.00	600.00
Vivienda						
renta	1 000.00					1 000.00
Transporte						
gasolina	400.00	100.00	150.00	100.00	150.00	500.00
para escuela hijos	160.00	40.00	40.00	40.00	40.00	160.00
Servicios						
luz	350.00				400.00	400.00
teléfono	200.00				350.00	350.00
Educación						
libros	150.00		75.00	80.00		155.00
material escolar	100.00	25.00	35.00	20.00	45.00	125.00
Ahorro						
tanda	400.00	100.00	100.00	100.00	100.00	400.00
Salud						
dentista	300.00		250.00			250.00
médico		100.00				100.00
medicina		300.00				300.00
Otros gastos						
cine			300.00			300.00
tenis hijos					700.00	700.00
películas			100.00		100.00	200.00
Gastos imprevistos						
compostura lavadora					800.00	800.00
compostura auto		600.00				600.00
Total	4 410.00	1 440.00	1 220.00	540.00	4 450.00	7 850.00



Compara las columnas de gastos planeados y la de gastos reales. ¿Cuánto de más se gastó en el mes?

.....

¿Qué ajustes harías en los gastos que hizo esta familia?

.....

.....

.....

Continuemos revisando los gastos de esta familia, retoma datos de los cuadros de ingresos y egresos, y llena el siguiente cuadro, después responde la pregunta:

Resumen final del mes de <u>Enero</u>		
Total de ingresos	Total de gastos	Cuánto quedó

¿Qué opinas de los resultados del balance de ingresos y gastos del mes de enero de esta familia?

.....

.....

.....

Repite el mismo procedimiento que siguió esta familia, y realiza tu balance de ingresos y gastos de un mes, llena los siguientes cuadros y responde las preguntas. Guíate por los ejemplos anteriores:

Mi presupuesto familiar					
Cuadro de ingresos					
Mes _____					
¿De dónde vienen tus ingresos?	Ingresos reales \$				Ingresos reales de todo el mes \$
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	
Total					

Anota, a continuación, en qué fueron gastando los ingresos que recibieron.

Cuadro de egresos						
Mes _____						
¿En qué se gasta?	Gastos planeados por mes	Gastos reales \$				Gastos reales de todo el mes
		Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	
Alimentación						
Vivienda						
Transporte						
Servicios						

Educación						
Ahorro						
Salud						
Otros gastos						
Gastos imprevistos						
Total						

Compara las columnas de gastos planeados y la de gastos reales. ¿Cuánto gastó tu familia de más o de menos en el mes?

.....

¿Qué ajustes harían en los gastos que hicieron?

.....

.....

.....

.....

Realiza el balance, retoma datos de los cuadros de ingresos y egresos, y llena el siguiente cuadro, después responde la pregunta:

Resumen final del mes de _____		
Total de ingresos	Total de gastos	Cuánto quedó

¿Qué opinas de los resultados del balance de ingresos y gastos del mes de enero de tu familia?

.....
.....
.....
.....

¿Qué te pareció el ejercicio?

.....
.....
.....

¿Tuviste dificultades para llenar alguno de los cuadros? Sí No

¿En cuál cuadro?.....

¿Cuál fue la dificultad?

.....
.....
.....

¿Cómo la resolviste?

.....
.....
.....

¿Realizaste tú sólo el presupuesto?, ¿con tu pareja?, ¿con tu familia?

.....
.....
.....

Si tus egresos son mayores a tus ingresos, ¿qué ajustes debes realizar a tu planeación presupuestal?

.....
.....
.....

Si tus gastos superan a tus ingresos, debes preguntarte:



Pero si eres un buen administrador y tus ingresos superan los gastos, entonces...

¡Aumenta tus ahorros para futuros objetivos!

Si tuviste alguna duda, consúltala con tu asesor o asesora. No olvides que dos cabezas piensan más que una.



Para finalizar, reflexiona sobre los gastos que anotaste en los cuadros anteriores y responde las siguientes preguntas:

¿Atendiste tus necesidades?	_____ _____ _____
¿Atendiste tus prioridades?	_____ _____ _____

¿Estás enfocando tus esfuerzos a cumplir alguna meta?	_____ _____ _____
¿Dejaste alguna necesidad sin atender?	_____ _____ _____
¿Cómo lo puedes mejorar el próximo mes?	_____ _____ _____

¡Muy Bien!, te recomendamos que al terminar cada mes y antes de hacer tu presupuesto para el periodo siguiente, realices y revises la *Reflexión* al final del mes y lo comentes con tu pareja o familia.

También, es importante que a medida que vayas realizando tus presupuestos mensuales, compares los resultados de tu presupuesto mes con mes, pues ello te permitirá observar cómo has mejorado en la organización de tu bolsillo y tus finanzas familiares.

Para terminar con el tema y con el módulo, dibuja en el cuadro ¡Podemos lograrlo!, que aparece en el recortable 2 al final de este libro, cómo visualizas a tu familia incluyéndote a ti mismo en cinco años, cuando ya hayan logrado las metas que se han propuesto. Luego recorta el dibujo y ponlo en algún sitio visible, para que cada vez que lo vean tengan presente sus metas y se mantengan motivados para alcanzarlas.

Comparte con tus compañeros del Círculo de estudios, con tu familia y amigos, los planes que tienes a futuro, para que te apoyen y motiven en el trayecto.

Como no me quiero quedar a mitad del camino, voy a llevar un seguimiento de la planeación de mi presupuesto de manera mensual.



¡Mucho ánimo en tu camino al éxito, que se alcanza peso a pesito!

¡Felicidades, has terminado el estudio de este módulo y has iniciado la organización de tu bolsillo y las finanzas familiares!



Recuerdo y aplico

Todas las personas de alguna u otra manera planean su vida financiera. Lee con cuidado las siguientes frases que algunas de ellas dicen y pon en práctica lo que aprendiste en esta Unidad sobre el procedimiento para tomar decisiones; para ello, dales una felicitación o un consejo, sigue el ejemplo.

1. *"Quisiera lograr muchas cosas, pero no sé por dónde empezar ni qué hacer."*

Consejo:

Para lograr algo tenemos que saber muy bien qué es lo que queremos. Analiza las diferentes cosas que deseas hacer, elige la más viable y pon manos a la obra.

2. *"Quisiera ahorrar, pero casi siempre me gasto todo lo que gano. ¿Qué puedo hacer?"*

3. *"A mí me encanta andar a la moda, no resisto ver un bonito pantalón sin que ya esté pensando en comprarlo."*

4. *"Pues mi hijo que anda trabajando por el norte me manda mi dinerito, pero no sé qué hacer para conservarlo y hasta para hacerlo crecer."*

5. "Ahora que mi hija es pequeña pienso en que me gustaría que hiciera una carrera cuando crezca, pero lo que gano me lo voy gastando, no sé ni en qué, y después no sé si voy a tener el dinero suficiente para que estudie".

6. "Quisiera poner un negocio de pasteles, pero necesito dinero. Tengo mi casa, pero no la quiero vender".

Para consultar con mi asesor o asesora

Escribe los temas o conceptos en los que tienes dudas y los ejercicios que no pudiste realizar. En cuanto te sea posible, consúltalos con tu asesor o asesora.

Tema, ejercicio o concepto	Página

Respuestas a los apartados Recuerdo y aplico

Unidad 1. ¿Qué quiero y con qué cuento?

1. Trazarnos metas personales y familiares es importante porque nos permite saber cuáles son nuestros objetivos en la vida o hacia donde queremos llegar y centrar nuestros esfuerzos y recursos en alcanzarlas.
2. Cualquier meta personal y familiar que se pueda alcanzar a corto plazo (1 año) y a mediano plazo (de 1 a 5 años).
3. Puede ser cualquier tipo de acciones que tengan relación con las metas que se anotaron en la pregunta 2, porque es a través de ellas que será posible alcanzar los objetivos trazados.
4. Organizar el tiempo es importante porque nos permite planear nuestra vida y actuar de acuerdo con nuestras prioridades, vivir sin presiones y sin frustraciones.

Culiacán, Sinaloa, a 6 de julio de 2007

Querida familia:

Les escribo para saber cómo se encuentran y para comentarles que me he dado cuenta de lo importante que es reconocer los conocimientos que tenemos y las cosas que sabemos hacer bien todos y cada uno de los miembros de nuestra familia, por ejemplo, Valente le sabe muy bien a la mecánica, Isabel no canta mal las rancheras en eso de la costura y la abuelita Tana, ya ven que cocina rebién. Si juntamos lo que cada uno de nosotros sabe hacer, seguro que nos va a ir mejor.

Un abrazo para todos y recuerden que los quiero mucho.

Imelda

6. Tres instrumentos actuales de dinero son: cheques, tarjetas de débito y tarjetas de crédito.
7. Puede ser cualquiera de las recomendaciones que se hacen en el tríptico **¿Qué es una tarjeta de crédito?** Algunas de ellas son:
 - Conocer su capacidad de pago, no gastar más de lo que se puede pagar.
 - Llevar un registro de los gastos y guardar los comprobantes de las compras.
 - Saber la fecha de corte de la tarjeta para hacer una programación de los pagos y pagar la menor cantidad de interés posible.
 - Evitar las compras excesivas sólo por ser ofertas.
8. Es importante que al enviar dinero se considere:
 - Conocer las diversas opciones que existen para realizar envíos.
 - Comparar el tipo de cambio y las comisiones que cobra cada empresa o medio para realizar el envío.
 - Evaluar el costo de las opciones conocidas.
 - Consultar en la comunidad las opciones que existen para recibir envíos de dinero y seleccionar la que más se adapte a nuestras necesidades.
 - Procurar que el dinero que se envía llegue a entidades o empresas debidamente autorizadas.
 - No permitir que den dinero o mercancía a cambio del dinero que se debe recibir.
9. Realizar el registro de ingresos y egresos es importante porque nos permite tener un control de los recursos financieros con los que se cuenta, y con base en este registro se puede hacer un balance que lleve a la familia a decidir cómo aprovechar mejor el ingreso.
10. Realizar un presupuesto, lo que les permitiría a ti y a tu familia, programar bien cómo van a usar su dinero.

Unidad 2. Estrategias para organizar el bolsillo

1. Las estrategias que se pueden utilizar para aprovechar mejor los ingresos son: comprar sabiamente, el ahorro, el crédito y la inversión.
2. Es importante conocer las estrategias que existen, porque así se pueden seleccionar la(s) más adecuada(s) para la persona o para la familia.
3. Atendiendo las siguientes recomendaciones para hacer las compras:
 - Apuntar en una lista las compras que se van a realizar.
 - Basarse en la lista a la hora de comprar.
 - Comparar y elegir los productos más convenientes.
 - Después de comprar, verificar aspectos sobre el mantenimiento y garantía del producto.
4. Cualesquiera de los siguientes derechos que tenemos como consumidores:
 - a la información
 - a la educación
 - a elegir
 - a la seguridad y calidad
 - a no ser discriminado
 - a la compensación
 - a la protección
5. Ahorrar nos ayuda a enfrentar el futuro y a lograr proyectos y metas tanto personales como familiares.
6. Una forma puede ser a través de una cuenta de ahorro en el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), como la Tandahorro. Otra posibilidad es ahorrar en el consumo de energía eléctrica.

7. Se puede invertir, por ejemplo, en un Bono de la Suerte del BANSEFI. Es importante considerar que las inversiones no sólo pueden traer beneficios económicos, sino también pueden mejorar la salud, y el desempeño laboral y personal.
8. Al responder esta pregunta, es importante analizar si se está en condiciones de asumir con responsabilidad un crédito, pues de lo contrario, lejos de traer beneficios, ocasionaría consecuencias. Es conveniente estudiar con anticipación si el crédito nos va a ser redituable, es decir, si se va a invertir en algún proyecto que va a dejar ganancias suficientes como para vivir y pagar el crédito.

Unidad 3. Mis decisiones financieras

Consejos:

2. Puedes hacer lo siguiente:
 - Haz un listado de todas las cosas en que gastas tu dinero.
 - Identifica cuáles son tus gastos innecesarios.
 - Define para qué quieres ahorrar, cuánto puedes ahorrar y los plazos en que puedes hacerlo.
3. Recuerda que dejarnos llevar por lo que anuncia la publicidad puede llevarnos a comprar muchas cosas que no necesitamos. Analiza muy bien lo que deseas comprar y define si son cosas que realmente necesitas.
4. ¡Felicidades por cuidar tu dinero! Puedes abrir una cuenta de ahorro o de inversión en alguna de las opciones del BANSEFI.
5. No olvides que *de poquito en poquito se llena el jarrito*. Planea tu ahorro, el objetivo ya lo tienes definido; revisa tus gastos, determina el monto que requieres ahorrar para lograr tu objetivo e identifica la cantidad que puedes ahorrar cada mes.
6. Puedes solicitar un crédito, pero antes define con la mayor claridad posible tu proyecto de negocio, después investiga ampliamente las condiciones en que otorgan préstamos las distintas opciones bancarias. Analiza con cuidado el interés que tienes que pagar por el préstamo y tu capacidad de pago.



Directorio Nacional

Estado	Localidad	Número	Dirección	Colonia	Código Postal	Horario	Lada	Teléfonos
Aguascalientes	Aguascalientes	201	José Ma. Chávez Núm. 117	Centro	20000	09:00 - 16:30	01. 449	9151019 9184893
Aguascalientes	Aguascalientes	329	Aguascalientes Plaza Cristal	San Luis	20250	09:00 - 16:30	01. 449	9154626 9940467
Baja California	Ensenada	268	Calle Juárez Núm. 1843, entre Rayón y Aldama	Centro	22830	09:00 - 16:30	01. 646	1765695
Baja California	Mexicali	224	Centro Comercial Plaza Cachanilla local 10-K	Jabonera	21000	10:00 - 17:30	01. 686	5523000 5523572
Baja California	Tijuana	244	Bldv. Insurgentes Núm. 18137 Centro Comercial Insurgentes Local 33	Río Tijuana Tercera Etapa	23000	09:00 - 16:30	01. 664	6609131 6609101
Baja California	Tijuana	408	Av. Negrete Núm. 2050	Centro	22000	09:00 - 16:30	01. 664	6347023 9006106
Baja California Sur	Paz, La	218	Aquiles Serdán Núm. 1320	Centro	23000	09:00 - 16:30	01. 612	1220572 1284816
Campeche	Campeche	202	Calle 10 Núm. 331	Centro	24000	09:00 - 16:30	01. 981	8162781 8115930
Campeche	Campeche	412	Av. 16 de septiembre por calle 53	Centro	24000	08:45 - 15:30	01. 981	8112095 8115828
Campeche	Ciudad del Carmen	413	Calle 37 Núm. 8	Centro	24100	09:00 - 16:30	01. 938	3828528 2860374
Campeche	Tenabo	614	Calle 8 S/N entre 17 y 15	Centro	24700	09:00 - 16:30	01. 996	4322003
Chiapas	Acala	639	Calle Coronel Ruiz Nº 57 Local 1, esq. Av. Independencia	Centro	29370	09:00 - 16:30	01. 961	6535263 6535507
Chiapas	Cintalapa de Figueroa	312	1a. Avenida Norte Núm. 53 entre Calle Central y Primera Poniente	Centro	30400	09:00 - 16:30	01. 968	6843523 6843682
Chiapas	Comitán de Domínguez	779	1a. Avenida Oriente Sur Núm. 201, esq. 2a Calle	Centro	30000	09:00 - 16:30	01. 963	1013638 1013637
Chiapas	Concordia, La	645	Av. Central S/N esq. Calle Central	Centro	30360	09:00 - 16:30	01. 992	6364244 6364003
Chiapas	Copainala	781	Calle Central Nte. S/N. (Presidencia Municipal)	Centro	29620	09:00 - 16:30	01. 968	6610456 6610457
Chiapas	Escuintla	642	Av. Alvaro Obregón Núm. 14 entre Calle Belisario Domínguez e Ignacio Zaragoza	Centro	30600	09:00 - 16:30	01. 918	6440124 6440451
Chiapas	Huehuetan	647	2a. Sur Núm. 3 entre Central Pte. y 2a. Pte.	Centro	30660	09:00 - 16:30	01. 964	6270457 6270458
Chiapas	Juárez	780	Av. Benito Juárez S/N, entre Pradera y Fco. I. Madero	Centro	29510	09:00 - 16:30	01. 932	3260665 3260666
Chiapas	Motozintla de Mendoza	775	Calle Oriente y 6a Av. Sur. S/N	Centro	30900	09:00 - 16:30	01. 962	6410613 6410657
Chiapas	Ocosingo	776	1a. Av. Sur Poniente Núm. 30	Barrio Centro	29950	09:00 - 16:30	01. 919	6731767 6731764
Chiapas	Palenque	777	Av. Hidalgo S/N Local 1 Planta Media, esq. Javier Mina	Centro	29960	09:00 - 16:30	01.916	3454906 3454904
Chiapas	Parral, El	638	Calle Central Nte.16 entre Primera y Segunda Norte	Centro	30530	09:00 - 16:30	01.965	6566148 6566204
Chiapas	Pueblo Nuevo Solistahuacán	640	Calle Central esquina 1ª Avenida Sur	Centro	29750	09:00 - 16:30	01. 919	6852261 6852299
Chiapas	Revolución Mexicana	644	Calle Central S/N, esq. Parque Central	Centro	30529	09:00 - 16:30	01. 965	6514254 6514345
Chiapas	San Cristóbal de las Casas	313	Crescencio Rosas Núm. 15 esq. Niños Héroes	Centro	29200	09:00 - 16:30	01. 967	6786131 6314494

Estado	Localidad	Número	Dirección	Colonia	Código Postal	Horario	Lada	Teléfonos
Chiapas	San Fernando	637	Calle Primer Poniente sur Núm. 29	Centro	29120	09:00 - 16:30	01. 961	6564203 6564394
Chiapas	Suchiapa	643	Calle Central Sur entre 1ª y 2ª sur Núm. 241-A	Centro	29150	09:00 - 16:30	01. 961	6562316 6562447
Chiapas	Tapachula de Córdova y Ordóñez	241	1a. Calle Poniente Núm. 12-C	Centro	30700	09:00 - 16:30	01. 962	6261134
Chiapas	Tapachula de Córdova y Ordóñez	996	8a. calle Oriente Núm. 10	Centro	30700	09:00 - 16:30	01. 962	6427887 6427888
Chiapas	Teopisca	646	Av. Central Poniente S/N esq. Calle Central	Centro	29410	09:00 - 16:30	01. 992	6760409 6760267
Chiapas	Tonalá	774	Matamoros S/N , entre 5 de Mayo y 20 de Marzo	Centro	30500	09:00 - 16:30	01. 966	6634591
Chiapas	Tuxtla Gutiérrez	248	Av. Central Oriente Núm. 836	Centro	29000	09:00 - 16:30	01. 961	6120404 6131329
Chiapas	Tuxtla Gutiérrez	433	Calle Central Sur Núm. 856-A	Centro	29000	09:00 - 16:30	01. 961	6127002 6130586
Chiapas	Villa Comaltitán	641	1a. Poniente Núm. 2 Locales B y C, entre Av. Central y 1a. Norte	Centro	30620	09:00 - 16:30	01. 918	6460216 6460510
Chiapas	Yajalón	778	2a. Oriente Sur Núm. 10 Local "B" entre 1a y 2a Sur	Barrio Chulha	29930	09:00 - 16:30	01.919	6740960 6740961
Chihuahua	Chihuahua	211	Aldama Núm. 412-A	Centro	31000	09:00 - 16:30	01. 614	4105867
Chihuahua	Delicias	391	Av. del Parque Núm. 106	Centro	33000	09:00 - 16:30	01. 639	4740951 4700008
Chihuahua	Hidalgo del Parral	390	Calle Libertad Núm. 11 D entre Cuautla y Granaditas	Centro	33800	08:15 - 14:45	01. 627	5233993 5232326
Chihuahua	Ignacio Zaragoza	891	Calle Melchor Ocampo S/N entre Ignacio Allende y Miguel Hidalgo	Centro	31920	09:00 - 16:30	01. 636	6630108 6630237
Chihuahua	Juárez	203	Ramón Corona Núm. 137 Nte.	Centro	32000	09:00 - 16:30	01. 656	6323577
Coahuila	Monclova	267	Calle de la Fuente Núm. 305	Centro	25700	09:00 - 16:30	01. 866	6331857 6320344
Coahuila	Saltillo	238	Manuel Acuña Núm. 100, Edif. Lomelí Loc. 5	Centro	25000	09:00 - 16:30	01. 844	4142347 4103950
Coahuila	Torreón	247	Calle Rodríguez Sur 267	Centro	27000	09:00 - 16:30	01. 871	7164700 7121815
Colima	Colima	207	Miguel Hidalgo Núm. 165	Centro	28000	09:00 - 16:30	01. 312	3120415 3304576
Colima	Cómala	675	Calle Progreso Núm. 44 entre Benito Juárez y Madero	Centro	28450	09:00 - 16:30	01. 312	3156070 3155676
Colima	Manzanillo	378	Calle Carrillo Puerto esq. Constitución S/N Local 1	Centro	28200	09:00 - 16:15	01. 314	3325226 3327418
Colima	Tecomán	377	Calle Medellín Núm. 52 "B" entre Abasolo y Allende	Centro	20100	09:00 - 16:30	01. 313	3245484 3252724
Distrito Federal	Álvaro Obregón	164	Doctor Elguero Núm. 10 Loc. B San Angel	San Ángel	01000	09:00 - 16:30	55	56163350 56168130
Distrito Federal	Álvaro Obregón	174	Av. Hidalgo Núm. 24	Oliver del Conde	01400	09:00 - 16:30	55	56436692 54235614
Distrito Federal	Álvaro Obregón	908	Río Magdalena Núm. 115 Tizapán San Angel	Tizapán San Angel	01090	09:00 - 16:30	55	54813300
Distrito Federal	Azacapotalco	157	Reforma Núm. 29 Local B esquina Manuel Acuña	Villa Azcapotalco	02000	09:00 - 16:30	55	53523840 17422012
Distrito Federal	Azacapotalco	186	Azacapotalco Núm. 768-A	Barrio los Reyes	02010	09:00 - 16:30	55	53536365
Distrito Federal	Benito Juárez	104	Av. Universidad S/N esq. Piliare	Del Valle	03100	09:00 - 16:30	55	56044739 56889244
Distrito Federal	Benito Juárez	187	Luisa Núm. 144 Local "B"	Nativitas	03500	09:00 - 16:30	55	53399537 52434460
Distrito Federal	Benito Juárez	189	Av. Revolución Núm. 1128	San José Insurgentes	03900	09:00 - 16:30	55	56603931 56641090

Estado	Localidad	Número	Dirección	Colonia	Código Postal	Horario	Lada	Teléfonos
Distrito Federal	Coyoacán	105	Av. Miguel Angel de Quevedo Núm. 1114-B	Parque San Andrés Coyoacán	04330	09:00 - 16:30	55	56891789 55495750
Distrito Federal	Coyoacán	148	Av. Aztecas Núm. 270 Local 46	Los Reyes Coyoacán	04389	09:00 - 16:30	55	56178590 53385383
Distrito Federal	Cuauhtémoc	100	Ignacio Ramírez Núm. 20 Local "B" esq. Maestro Antonio Caso	Tabacalera	06030	09:00 - 16:30	55	57054320 55355307
Distrito Federal	Cuauhtémoc	107	Serapio Rendón Núm. 7	San Rafael	06470	09:00 - 16:30	55	57055569 55350469
Distrito Federal	Cuauhtémoc	109	Venustiano Carranza Núm. 3 Loc. 2	Centro	06000	09:00 - 16:30	55	55213977 55120457
Distrito Federal	Cuauhtémoc	116	Ricardo Flores Magón Núm. 130-F	Guerrero	06300	09:00 - 16:30	55	55978222
Distrito Federal	Cuauhtémoc	122	Claudio Bernard Núm. 60 1er. piso	Doctores	06720	09:00 - 15:00	55	55886992 57612638
Distrito Federal	Cuauhtémoc	151	Álvaro Obregón S/N y Av. Cuauhtémoc	Roma	06700	09:00 - 16:30	55	55646182 55742935
Distrito Federal	Cuauhtémoc	153	Medellín Núm. 131 esq. Insurgentes	Roma	06700	09:00 - 16:30	55	55647388 55649744
Distrito Federal	Cuauhtémoc	161	Carmelia Núm. 170 L-D	Guerrero	06300	09:00 - 16:30	55	57721115
Distrito Federal	Cuauhtémoc	163	Eje. Lazaro Cárdenas esq. Tacuba S/N	Centro	06010	09:00 - 16:30	55	55128266 55128318
Distrito Federal	Cuauhtémoc	198	Explanada Metro Pino Suárez S/N	Centro	06090	09:00 - 16:30	55	55227956 55228206
Distrito Federal	Cuauhtémoc	199	Manuel Carpio Núm. 99 (Centro Comercial Plaza Alameda), Int. 51 entre Atl y Torres Bodet	Sta. María la Rivera	06400	09:00 - 16:30	55	55477328
Distrito Federal	Gustavo A. Madero	111	Centro Comercial "Plaza Tepeyac" Calz. de Guadalupe Núm. 431 Loc. 110	Guadalupe Tepeyac	07840	09:00 - 16:30	55	55177637 57393193
Distrito Federal	Gustavo A. Madero	117	Av. Montevideo Núm. 172-B entre Coquimbo y Callao	Lindavista	07300	09:00 - 16:30	55	51193881
Distrito Federal	Gustavo A. Madero	118	Volcán Popocatepeti Núm. 23 entre Jorullo y Orizaba	Pradera	07500	09:00 - 16:30	55	57128892 26176437
Distrito Federal	Gustavo A. Madero	126	Av. 3 A Núm. 131 entre calle 22 y calle 24	Santa Rosa	07620	09:00 - 16:30	55	53891522
Distrito Federal	Gustavo A. Madero	128	Av. León de los Aldamas Lt. 5 Mz. 242, entre Ejido y 1° de Mayo	San Felipe de Jesús	07510	09:00 - 16:30	55	27332963 57140690
Distrito Federal	Gustavo A. Madero	129	Norte 80 - A Núm. 5201	Gertrudis Sánchez	07839	09:00 - 16:30	55	57712007 11141438
Distrito Federal	Gustavo A. Madero	131	Cerrada Francisco Moreno Núm. 13-C, entre Vicente Villada y Francisco Moreno	Villa Guadalupe	07050	09:00 - 16:30	55	57812113 57810549
Distrito Federal	Gustavo A. Madero	139	Av. Guadalupe Victoria Núm. 16	Guadalupe Victoria	07220	09:00 - 16:30	55	53066767
Distrito Federal	Gustavo A. Madero	147	Eduardo Molina Núm. 1623 Local "H" - 3	El Coyoil	17420	09:00 - 16:30	55	57531354
Distrito Federal	Gustavo A. Madero	192	Av. 604 Núm. 293 L-B Mz. 4 Lt. 386	CTM San Juan de Aragón	07990	09:00 - 16:30	55	57665942
Distrito Federal	Iztacalco	188	Raíz del agua S/N Centro Comer. Núm. 1 local 7	U.H. Iztacalco Infonavit	08900	09:00 - 16:30	55	56542943
Distrito Federal	Iztapalapa	101	Pasillo 3, Local 130, entre KL y MN	Ejidos de Iztapalapa	09040	07:15 - 14:45	55	56942166 56009944
Distrito Federal	Iztapalapa	110	I. Zaragoza 1711 (Tienda ISSSTE)	Tepalcates	09210	09:00 - 16:30	55	57458056 26330754

Estado	Localidad	Número	Dirección	Colonia	Código Postal	Horario	Lada	Teléfonos
Distrito Federal	Iztapalapa	130	Calle 3 y 4 de Felipe Sánchez	U.H. Vicente Guerrero	09200	0900 - 14:45	55	56906484 26084271
Distrito Federal	Iztapalapa	176	Calz. de la Viga Núm. 1848 Lc. B	Mexicalzingo	09099	0900 - 16:30	55	55816847 56977285
Distrito Federal	Iztapalapa	194	Calz. Ermita Iztapalapa Núm. 4054 L-B Lt.39 Mz. 45	Sta. Martha Acatitla	09510	0900 - 16:30	55	57333874 54417526
Distrito Federal	Magdalena Contreras, La	165	José Moreno Salido Núm. 20	Barranca Seca	10580	0900 - 14:45	55	56318330 26152544
Distrito Federal	Magdalena Contreras, La	177	Av. San Bernabé Mz. 168, Lt. 27, Zona 02 entre Higuera y Granada	San Bernabé Ocoatepec	10340	0900 - 16:30	55	15204714 15205729
Distrito Federal	Miguel Hidalgo	152	Av. Jalisco Núm. 176 esq. Gobernador Díez de Bonilla	San Miguel Chapultepec	11870	0900 - 16:30	55	55152136 26145686
Distrito Federal	Miguel Hidalgo	190	Mar Mediterráneo Núm. 54	Tacuba	11410	0900 - 14:45	55	53863913 55273850
Distrito Federal	Tláhuac	167	Independencia Núm. 12 - A	Barrio San Agustín	13600	0900 - 16:30	55	58471308
Distrito Federal	Tláhuac	195	Nicolás Bravo Núm. 66-B entre Cuitláhuac y Allende	Barrio San Mateo	13040	0900 - 16:30	55	58425709 21616035
Distrito Federal	Tlalpan	141	Doctor Elguero Núm. 10 Loc. B	San Ángel	01000	0900 - 16:30	55	56168130 56168130
Distrito Federal	Tlalpan	156	Acoxta Núm. 620 Centro Comercial "Bodega Aurrera"	Villa Coapa	14390	0900 - 16:30	55	56734315 56033769
Distrito Federal	Venustiano Carranza	106	Fco. del Paso y Troncoso S/N esq. Fray Servando Teresa de Mier Edificio E	Jardín Balbuena	15900	0900 - 14:45	55	57641339 26120849
Distrito Federal	Venustiano Carranza	132	Escuadra Núm. 103 L-B	Artes Gráficas	15840	0900 - 16:30	55	26120421 26120424
Distrito Federal	Venustiano Carranza	154	Mercado de la Merced (Int. Nave Mayor) Local 3221	Merced Balbuena	15810	0900 - 16:30	55	55229464 55424368
Distrito Federal	Venustiano Carranza	162	Av. Canal del Norte Núm. 137	Emilio Carranza	15230	0900 - 16:30	55	57045492
Distrito Federal	Venustiano Carranza	173	Av. Gral. Francisco Morazán Núm. 260	Ignacio Zaragoza	15000	0900 - 16:30	55	57843549 57859639
Distrito Federal	Milpa Alta	178	Av. México Núm. 22 Local 3	Barrio Santa Martha	12000	0900 - 16:30	55	58441749 58445541
Distrito Federal	Xochimilco	121	Prolongación Pino Núm. 10	Barrio de San Juan	16070	08:30 - 15:00	55	56417034 53349215
Distrito Federal	Xochimilco	179	La Paz Núm. 82	Calyequita	16750	0900 - 16:30	55	21615231 21615231
Durango	Victoria de Durango	212	Calle Juárez 512 "A Sur	Centro	34000	0900 - 16:30	01.618	8112779
Durango	Victoria de Durango	437	Av. 20 de Noviembre 519 Oriente entre General Blass Corral y Laureano Roncal	Centro	34000	0900 - 16:30	01.618	8178862 8184736
Guanajuato	Abasolo	773	Portal Hidalgo Núm. 133, Locales 2, 3 y 4, entre Lerdo y 16 de Septiembre	Centro	36970	0900 - 16:30	01.429	6930878 6930805
Guanajuato	Acámbaro	429	Av. Madero Núm. 678-A entre Pedro Moreno y Melchor Ocampo	Centro	38600	0900 - 16:30	01.417	1729484 1729374
Guanajuato	Celaya	269	Zaragoza Núm. 109 Local 203	Centro	38000	0900 - 16:30	01.461	6125826
Guanajuato	Doctor Mora	554	Av. Hidalgo Núm. 5-A	Centro	37960	0900 - 16:30	01.419	1930374 1930609
Guanajuato	Dolores Hidalgo	375	Puebla Núm. 22	Centro	37800	0900 - 14:45	01.418	1822385 1821313
Guanajuato	Guanajuato	282	Plazuela del Baratillo Núm. 18	Centro	36000	0900 - 16:30	01.473	7325971 7341408

Estado	Localidad	Número	Dirección	Colonia	Código Postal	Horario	Lada	Teléfonos
Guanajuato	Irapuato	254	Plaza Magna Local 1-G Av. Guerrero esq. Fco. Márquez	Santa Julia	36667	0900 - 16:30	01. 462	6248516 6350785
Guanajuato	Irapuato	343	Av. Revolución S/N esq. Díaz Ordaz Local 20 Y 21 F. (Plaza Fiesta)	Centro	36500	0900 - 16:30	01. 462	6263737 6273721
Guanajuato	Jerécuaro	771	Calle Juárez y Plaza Principal Núm. 2	Centro	38540	0900 - 16:30	01. 421	4760965 4760967
Guanajuato	León de los Aldama	219	5 de Mayo y Pedro Moreno	Centro	37000	09:15 - 16:30	01. 477	7132721 - 7166826
Guanajuato	León de los Aldama	326	Boulevard Hilario Medina Núm. 817	Coecillo	37250	0900 - 16:30	01. 477	7634047 7641066
Guanajuato	Pénjamo	772	Calle Allende Núm. 6 Local A	Centro	36900	0900 - 16:30	01. 469	6924990 6924898
Guanajuato	Salamanca	431	Francisco Villa Núm. 206 letra D. Entre Morelos y Aldama	Centro	36700	0900 - 16:30	01. 464	6472910
Guanajuato	San Francisco del Rincón	373	Blv. Ma de la Luz Bravo Núm. 502 Loc. B entre Ignacio Altamirano y Valentín Canalizo	Centro	36300	0900 - 16:30	01. 476	7435519
Guanajuato	San Luis de la Paz	770	Calle Rayón Núm. 119, entre Niños Héroes y Garibaldi	Centro	37900	0900 - 16:30	01. 468	6886707 6886705
Guanajuato	San Miguel de Allende	374	Calle Correo Núm. 16	Centro	37700	08:15 - 15:45	01. 415	1526585 1544503
Guanajuato	Silao	372	Calle Madero Núm. 7, Letra A, Manzana 1a Cuartel 2o, entre 5 de Mayo y Ayotla	Centro	36100	0900 - 16:30	01. 472	7223870 - 7232702
Guerrero	Acapulco de Juárez	200	Calle Ignacio de la Llave Núm. 5, Local 2	Centro	39300	0900 - 16:30	01. 744	4822224
Guerrero	Acapulco de Juárez	439	Av. Ejido Núm. 3-A	Vista Alegre	39560	0900 - 16:30	01. 744	4838691
Guerrero	Acapulco de Juárez	690	5 de Mayo Núm. 10	Centro	39910	0900 - 16:30	01. 744	4510334
Guerrero	Ayutla de los Libres	685	Matamoros Núm. 1 Esq. Nicolás Bravo	Centro	39200	0900 - 16:30	01. 745	4550280 - 4550762
Guerrero	Chichihualco	693	Calle Emiliano Zapata Núm. 9 - Loc. A	Centro	39150	0900 - 16:30	01. 747	4910394 4910666
Guerrero	Chilpancingo de los Bravo	283	Av. Juan N. Álvarez Núm. 23 D	Centro	39000	0900 - 16:30	01. 747	4724028 4714235
Guerrero	Chilpancingo de los Bravo	684	Vicente Guerrero Núm. 5	Barrio San Agustín	39105	0900 - 16:30	01. 747	4912066
Guerrero	Chilpancingo de los Bravo	689	Justo Sierra Núm. 45 - A	Centro	39120	0900 - 16:30	01. 745	4770450 - 4771279
Guerrero	Chilpancingo de los Bravo	708	Av. Insurgentes Núm. 20 entre Leyes de Reforma y 18 de Julio	Benito Juárez	39010	0900 - 16:30	01.747	4913449 4913450
Guerrero	Cuajinicuilapa	680	Av. Porfirio Díaz Núm. 16 Int. "A"	Centro	41940	10:00 - 14:00	01. 741	4140619
Guerrero	Cutzamala de Pinzón	686	Calle Eutimio Pinzón Núm. 20 L-5 entre Ramón V. Álvarez y Eusebio S. Almonte	Centro	40630	09:00 - 16:30	01. 732	6770245 6770622
Guerrero	Huamuxtlián	681	2 Oriente Núm. 5	Centro	41200	0900 - 16:30	01. 757	4970375
Guerrero	Iguala de la Independencia	257	Av. Bandera Nacional Núm. 56 Local B	Centro	40000	0900 - 16:30	01. 733	3320421 - 1101197
Guerrero	Marquelia	691	Carretera Nacional Acapulco - Pinotepa Núm. 42 Local A entre Sor Juana Inés de la Cruz y Argentina	Centro	41934	0900 - 16:30	01. 741	4160324 4160664
Guerrero	Tepecoacuilco de Trujano	687	Ignacio Manuel Altamirano Núm. 1	Centro	40160	0900 - 16:30	01. 733	6760468
Guerrero	Tixtla de Guerrero	682	Altamirano Núm. 6	Centro	39170	0900 - 16:30	01. 754	4740403 4742228
Guerrero	Tlapehuala	688	Gral. R. Leyva Mancilla Núm. 11	Centro	40600	0900 - 16:30	01. 732	6730495 6730927
Guerrero	Zumpango del Río	683	Niños Héroes Núm. 105	Centro	40180	0900 - 16:30	01. 747	4780791 4781173

Estado	Localidad	Número	Dirección	Colonia	Código Postal	Horario	Lada	Teléfonos
Hidalgo	Alfajayucan	522	Juárez S/N L-3 esquina Arteaga	Centro	42390	09:30 - 16:30	01.738	7288054 7288352
Hidalgo	Arenal, El	516	Av. Juárez Núm. 3	Centro	42680	09:00 - 16:30	01.772	7273140
Hidalgo	Atitlaquia	517	Ignacio Altamirano núm. 1	Centro	42970	09:00 - 16:30	01.778	7373269 7374704
Hidalgo	Atlapexco	524	Calle 5 de Mayo Núm. 110, entre Morelos e Independencia	Framboyanes	43060	09:00 - 16:30	01.789	8961058
Hidalgo	Chilcuautla	519	Av. Hidalgo Núm. 4	Centro	42750	09:00 - 16:30	01.738	7830097
Hidalgo	Cuautepec de Hinojosa	556	Independencia Núm. 38-A entre Hidalgo y Calle Juárez	Centro	43740	08:15 - 15:45	01.775	7541299
Hidalgo	Huasca de Ocampo	557	Plaza Melchor Ocampo S/N, L-C	Centro	43500	09:00 - 16:30	01.771	7920052 7920473
Hidalgo	Metztitlán	552	Porfirio Díaz S/N	Centro	43350	09:15 - 15:45	01.774	7430947
Hidalgo	Orizatlán	549	Av. Hidalgo 12 entre Benito Juárez y Nicolás Romero	Centro	43020	09:15 - 16:30	01.483	3630085 3630059
Hidalgo	Pachuca de Soto	231	Guerrero Núm. 703-B	Centro	42000	09:00 - 16:30	01.771	7152953 7156268
Hidalgo	Pachuca de Soto	432	Av. Revolución Núm. 901 esq. Rafael Vega Sánchez	Periodistas	42060	09:00 - 16:30	01.771	7188079
Hidalgo	Tetepango	595	Hidalgo Núm. 2 esq. Constitución	Centro	42940	09:00 - 16:30	01.778	7824377
Hidalgo	Tezontepec de Aldama	594	Av. Allende Núm. 2	Centro	42760	09:00 - 16:30	01.763	7375100
Hidalgo	Tlahuelliapan	558	Av. San Francisco Núm. 13	Centro	42780	09:00 - 16:30	01.763	7860479 7861187
Hidalgo	Tlanchinol	550	Plaza Principal Núm. 1 Local 2 entre 23 de Marzo y Joaquín Medina	Centro	43150	09:15 - 14:45	01.774	9740254 9740255
Hidalgo	Tula de Allende	351	Calle pasaje Hidalgo Núm. 126 Locales A Y B	Centro	44220	09:15 - 14:45	01.773	7325111 7325828
Hidalgo	Tulancingo	352	Calle Benito Juárez Sur Núm. 102 Locales 1 y 2 entre Hidalgo y Zaragoza	Centro	43600	09:00 - 16:30	01.775	7550388 7558222
Hidalgo	Zempoala	513	Plaza Principal S/N, entre Morelos e Hidalgo	Centro	43830	09:00 - 16:30	01.743	7415095 7415418
Jalisco	Atengo	530	Av. Jalisco Núm. 6-A	Centro	48190	09:00 - 16:30	01.349	7710345 7710313
Jalisco	Atoyac	879	Allende Núm. 6 entre Hidalgo y Guzmán	Centro	49200	09:00 - 16:30	01.372	4102023 4102739
Jalisco	Barca, La	342	Av. Hidalgo Núm. 223 Local "A" entre Cuauhtémoc y Prisciliano Sánchez	Centro	47910	09:00 - 16:30	01.393	9353906 9356970
Jalisco	Cañadas de Obregón	534	Hermosillo Núm. 16	Centro	47361	09:00 - 16:30	01.431	4030320 4030479
Jalisco	Ciudad Guzmán	265	Calle Degollado Núm. 19-B entre Ramón Corona y Federico del Toro	Centro	49000	09:00 - 16:30	01.341	4120583 4120509
Jalisco	Cuautilán de García Barragán	596	Juárez Núm. 45	Centro	48950	09:15 - 14:45	01.357	3846003 3846250
Jalisco	Guadalajara	260	Av. Juárez Núm. 549	Sector Juárez	44100	09:00 - 16:30	01.33	36134585 36145283
Jalisco	Guadalajara	261	Av. Circunvalación Núm. 2700 Locales 24 - 25	Oblatos	44700	09:30 - 16:30	01.33	36555956 36488256
Jalisco	Guadalajara	300	Av. Tepeyac Núm. 802	Chapalita	45042	09:00 - 16:30	01.33	31228205 31232477
Jalisco	Guadalajara	302	Plaza de los Mártires S/N	Independencia	44241	08:15 - 14:45	01.33	36745489 31683747
Jalisco	Guadalajara	427	Herrera y Cairo 1402	Santa Teresita	44660	09:00 - 16:30	01.333	8250349 8250383
Jalisco	Hostotipaquillo	536	Independencia Núm. 23	Centro	46440	08:15 - 14:45	01.386	7445002 7445240
Jalisco	Jalostotitlán	319	Zaragoza Núm. 85	Centro	47120	09:00 - 15:00	01.431	7461458 7463164

Estado	Localidad	Número	Dirección	Colonia	Código Postal	Horario	Lada	Teléfonos
Jalisco	Lagos de Moreno	320	Calle José Rosas Moreno Núm. 308, entre Miguel Leandro Guerra y Benito Juárez	Centro	47401	09:00 - 16:30	01.474	7426920 7464751
Jalisco	Manzanilla de la Paz, La	591	Zaragoza 402	Centro	49460	09:00 - 16:30	01.372	4350066 4350440
Jalisco	Puerto Vallarta	266	Juárez 800 A	Centro	48300	09:00 - 16:30	01.322	2220262 2228560
Jalisco	San Juan de los Lagos	321	Simón Hernández Núm. 1	Centro	47000	08:15 - 14:45	01.395	7854187 7255424
Jalisco	San Sebastián del Sur	535	Alvaro Obregón Núm. 44 - A	Centro	49120	09:00 - 16:30	01.341	4330575 4331149
Jalisco	Teocuitatlán de Corona	884	Calle Reforma Núm. 1 Int. A, entre Independencia e Hidalgo	Centro	49250	09:00 - 16:30	01.372	4280119 4280583
Jalisco	Tepatitlán de Morelos	322	Calle Jesús Reynoso Núm. 134 entre 5 de Mayo y Abasolo	Centro	47600	09:00 - 16:30	01.378	7813569 7154878
Jalisco	Teuchitlán	539	Calle 16 De Septiembre Núm. 19 entre Romero Gil y Francisco I. Madero	Centro	46760	09:00 - 16:30	01.384	7330450 7330869
Jalisco	Tlaquepaque	304	Calle Juárez Núm. 39, entre Cairo y Emilio Carranza	Centro	45500	09:00 - 16:30	01.333	6597176 6594728
Jalisco	Totatiche	885	Hidalgo Núm. 31 entre Iturbide y Morelos	Centro	46170	09:00 - 16:30	01.437	9640186 9640336
Jalisco	Zapopan	259	Centro Comer. Zapopan local 7 Av. Hidalgo casi esq. Laureles	Zapopan	45100	09:00 - 16:30	01.33	36560293 36560278
Jalisco	Zapopan	303	Av. López Mateos Sur Núm. 5295 Plaza las Águilas Local B-25	Fraccionamiento Arboledas	45070	09:00 - 16:30	01.33	36342134 36327666
Jalisco	Zapotitlán de Vadillo	887	Basilio Vadillo Núm. 2 entre Matamoros e Hidalgo	Centro	49770	09:00 - 16:30	01.343	4340801 4340868
Jalisco	Zapotitlán del Rey	540	Calle Colon Núm. 18 entre Morelos y Juárez Zapotitlán del Rey	Centro	45980	09:00 - 16:30	01.391	9211994 9215034
México	Acambay	822	Calle Tomas García Núm. 1 Locales 1, 2 y 3, entre Aldama y Libertad	Centro	50300	09:00 - 16:30	01.718	1271963 1271962
México	Acolman de Nezahualcóyotl	526	Av. 16 de Septiembre Núm. 1	Centro	55870	08:15 - 14:45	01.594	9573285 9575031
México	Aculco de Espinoza	823	Calle Hidalgo S/N, entre Insurgentes y José Sánchez Lara	Centro	50360	09:00 - 16:30	01.718	1241062 1241063
México	Amatepec	507	Av. Hidalgo Núm. 23	Centro	51500	09:00 - 16:30	01.716	1610199 1611612
México	Atacomulco de Fabela	784	Calle Fermín J. Villaloz Núm. 19 Interior "A" entre J.N. Recendis y J. González	Centro	50450	09:00 - 16:30	01.712	1200109 1225263
México	Calimaya de Díaz González	697	Ignacio Zaragoza Núm. 5	Centro	52200	09:00 - 16:30	01.722	1715230 1715230
México	Chalco de Díaz Covarrubias	140	Av. Tezozomoc Mz 4 Poligono 1 Lt.1 / AB Local 4 y 5, entre Av. A. del Mazo y Poniente 5	Alfredo Baranda	56610	09:00 - 16:30	55	26453761 26453762
México	Chalco de Díaz Covarrubias	159	Av. Alfredo del Mazo Núm. 208 A, Local PB, esq. Calle Sur 1	Santa Cruz	56617	09:00 - 16:30	55	59713820 59882216
México	Chalco de Díaz Covarrubias	169	Vicente Guerrero Núm. 43	Centro	56600	09:00 - 16:30	55	59731121 59752496
México	Chimalhuacán	909	Calle Venustiano Carranza Núm. 16 Loc. 1, entre Zaragoza y 16 de Septiembre	Centro	56330	09:00 - 16:30	55	50443840 50443841
México	Ciudad López Mateos	168	Centro Com. Plaza Crystal "Chedraui Atizapan" Av. San Mateo Núm. 17 Local A-5	Centro	52900	09:00 - 16:30	55	58243750 58243750
México	Ciudad Nezahualcóyotl	102	Av. Adolfo López Mateos Núm. 589	Benito Juárez	57000	09:00 - 16:30	55	57358641 51121892

Estado	Localidad	Número	Dirección	Colonia	Código Postal	Horario	Lada	Teléfonos
México	Ciudad Nezahualcóyotl	171	Av. Sor Juana Inés de la Cruz Núm. 71	Metropolitana	57750	09:00 - 16:30	55	57650637
México	Ciudad Nezahualcóyotl	183	Av. Carmelo Pérez Núm. 506	Benito Juárez	57000	09:00 - 16:30	55	57315288 57316176
México	Coyotepec	505	Av. Constitución S/N	Centro	54660	08:15 - 14:45	01.593	9150775 9152665
México	Cuautitlán	146	Av. 16 de Septiembre Núm. 304 Letra B	Centro	54800	09:00 - 16:30	55	58727144
México	Cuautitlán Izcalli	180	Av. 1º de Mayo, Mz. C 34-A Lote 25, Local "D"	Centro Urbano	54700	09:00 - 16:30	55	58716405
México	Ecatepec de Morelos	134	Alfredo del Mazo Núm. 46 MZ 108 Lt 16 D	Granjas Valle de Guadalupe	55270	09:00 - 16:30	55	55692174 56996206
México	Ecatepec de Morelos	135	Plaza Fco. Sarabia S/N	Sta. María Chiconautla	55066	09:00 - 14:45	55	59315943 59317419
México	Ecatepec de Morelos	137	Av. Juárez Norte Núm. 19, entre Abasolo y 5 de mayo San Cristóbal	San Cristóbal Centro	55000	09:00 - 16:30	55	57703935
México	Ecatepec de Morelos	144	Circunvalación Sur Mza. 205 Lote 10	Jardines de Santa Clara	55450	09:00 - 16:30	55	57753321
México	Ecatepec de Morelos	170	Av. Vía Morelos S/N carretera Laredo Km. 15, entre Independencia y Miguel Hidalgo	Santa Clara	55540	09:00 - 16:30	55	57914326 57495448
México	Ecatepec de Morelos	181	Av. Central Núm. 222 esq. Cegor Local "C"	Nuevo Paseo de San Agustín 3ª Sección	55130	09:00 - 16:30	55	15413501 57746177
México	Huehuetoca	502	Av. Juárez Núm. 34	Centro	54680	09:00 - 16:30	01.593	9180326
México	Hueypoxtla	501	Plaza Juárez S/N	Centro	55670	09:00 - 16:30	01.599	9119124 9119069
México	Ixtapaluca	197	Av. Cuauhtémoc S/N Local 6, esquina calle Vigilante "Plaza la Estrella"	Centro	56530	09:00 - 16:30	55	59722954 26066044
México	Ixtlahuaca de Rayón	785	Nicolás Bravo Ote Núm. 309, entre Ignacio Allende y Juan Álvarez	Centro	50740	09:00 - 16:30	01.712	2836225
México	Jilotepec de Molina Enríquez	833	Calle Vicente Guerrero Núm. 110 interior "C," "D" y "E"	Centro	54240	09:00 - 16:30	01.761	7342538 7342537
México	Jiquipilco	825	Morelos Núm. 103, entre Morelos esquina Hidalgo	Centro	50800	09:00 - 16:30	01.712	1193159 1193158
México	Juchitepec de Mariano Rivapalacio	695	Plaza de la Constitución S/N	Centro	56860	09:15 - 14:45	01.597	9770979 9771344
México	Naucalpan de Juárez	103	Bvd. Manuel Ávila Camacho Núm. 2001	Cd. Satélite	53100	09:00 - 16:30	55	55626584
México	Naucalpan de Juárez	182	Calle Parque Núm. 14 Int. 1, entre 5 de Mayo y Jardín	Centro	53000	09:00 - 16:30	55	53581810
México	Ocuilán de Arteaga	503	Calle Progreso S/N entre Insurgentes y Carretera Tlanguistengo	Centro	52480	09:00 - 16:30	01.714	1464274 1464408
México	Oro de Hidalgo, El	371	Calle Mariano Abasolo Núm. 35 esq. Hidalgo	Centro	50600	09:00 - 16:30	01.711	1250717 1251681
México	Ozumba de Alzate	692	Constitución Núm. 7, entre Pensador Mexicano y Nicolás Bravo	Centro	56800	09:00 - 16:30	01.597	9762285 9763088
México	Reyes Acaquilpan, Los	138	Av. Puebla Núm. 25 Local "A", entre Porfirio Díaz y Rayón	Centro	56400	09:00 - 16:30	55	58575747 26423197
México	San Bartolo Morelos	826	Ricardo Blanco Rodríguez Núm. 106	Centro	50550	09:00 - 16:30	01.712	1239501 1239498

Estado	Localidad	Número	Dirección	Colonia	Código Postal	Horario	Lada	Teléfonos
México	San Felipe del Progreso	783	Av. Benito Juárez Núm. 3 Local A, entre Plaza Posada y Callejón Sin Nombre	Centro	59640	09:00 - 16:30	01.712	1042199 1237112
México	San Francisco Coacalco	133	Boulevard Coacalco Núm. 284, Lt. 57, Mz. 200, Blvd. de las Lilas	Villa de las Flores	55710	09:00 - 16:30	55	58797180
México	San Francisco Coacalco	136	Vía José López Portillo Km. 28.5 S/N	Zacahuhtitla	55700	09:00 - 16:30	55	15420263 58796756
México	San José del Rincón Centro	782	Av. Juárez Núm. 27, entre Jardín Principal y Mariposa Monarca	Centro	50600	09:00 - 16:30	01.712	1242114
México	San José Villa de Allende	834	Alvaro Obregón S/N casi esquina Acercamiento Nacional	Centro	51000	09:00 - 16:30	01.726	2690254 2690255
México	San Martín de las Pirámides	696	Alhóndiga de Granaditas Núm. 34 Local Planta Baja, entre 16 de Septiembre y Justo Sierra	Centro	55850	08:15 - 14:45	01.594	9583377 9584117
México	San Miguel Zinacantepec	786	Av. 16 de Septiembre Núm. 403	Centro	51350	09:00 - 16:30	01.722	1320446
México	Sultepec de Pedro Ascencio de Alquisiras	504	Jardín Pedro Ascencio Núm. 2, entre José Ma. Cossy y Pozo Hondo	Barrio el Convento	52480	09:00 - 16:30	01.716	1480199
México	Tejupilco de Hidalgo	827	Calle 27 de Septiembre Núm. 48	Centro	51400	09:00 - 16:30	01.724	2675428 2675395
México	Temascalapa	500	Plaza de la Constitución Núm. 1	Barrio de Dolores	55980	09:00 - 16:30	01.596	9330055
México	Temascalcingo de José María Velasco	787	Av. José Ma. Velasco Núm. 3 Loc. 1, entre Iturbide y Zaragoza	Centro	50400	09:00 - 16:30	01.718	1260966
México	Temascaltepec de González	828	Calle Hidalgo Núm. 2 interior B, entre Abasolo y Callejón Calėti	Centro	51300	09:00 - 16:30	01.716	2665859 2665858
México	Temoaya	829	Benito Juárez Núm. 2, entre Melchor Ocampo y Guerrero	Centro	50850	09:00 - 16:30	01.719	2651956 2651957
México	Tenancingo de Degollado	830	Av. Lerdo de Tejada Núm. 111, entre Hidalgo y Morelos	Centro	52400	09:00 - 16:30	01.714	1408811 1408816
México	Teotihuacan de Arista	426	Plaza Juárez Núm. 1	Centro	55800	09:00 - 16:30	01.594	9561689 9568142
México	Tequixiac	698	Juárez Núm. 24	Centro	55650	09:00 - 16:30	01.591	9120106 9121498
México	Texcoco de Mora	370	Portal Francisco I. Madero Núm. 109 Loc. "A"	Centro	56100	09:00 - 16:30	01.595	9540049
México	Tezoyuca	518	Pascual Luna Núm. 11	Centro	56000	09:00 - 16:30	01.594	9564111 9565662
México	Tlalmanalco de Velázquez	694	Cruz Verde Núm. 10	Centro	56700	10:00 - 14:00	01.597	9778000 9779164
México	Tlalnepantla	108	Av. Isla de la Concepción Núm. 25-B	Prado Viejo	54170	09:00 - 16:30	55	53893008
México	Tlalnepantla	184	Porfirio Díaz y Berriozabal Núm. 5	Centro	54000	09:00 - 16:30	55	53902752 53841450
México	Tlatlaya	831	Calle Miguel Hidalgo Núm. 10	Centro	51550	09:00 - 16:30	01.716	1718105 1718106
México	Toluca de Lerdo	246	Mariano Matamoros Sur 200	Centro	50000	09:00 - 16:30	01.722	2133216 1671810
México	Toluca de Lerdo	353	Av. Independencia Oriente Núm. 312 A, entre Rayón y Sor Juana	Centro	50000	09:00 - 16:30	01.722	1671122
México	Villa de Almoloya de Juárez	824	Av. Manuel Bernal Núm. 9, Local C, entre Vicente Guerrero e Independencia	Centro	50900	09:00 - 16:30	01.725	1360332 1360863
México	Villa del Carbón	788	Av. Juárez S/N Local 4 y 5 esquina Eusebio Castro	Centro	54300	09:00 - 16:30	01.588	9131604
México	Villa Donato Guerra	506	Nicolas Bravo N° 12	Centro	51030	09:00 - 16:30	01.726	2515489 2511009
México	Villa Guerrero	832	José María García N° 59 Loc. C, entre Allende y Oviedo	Centro	51760	09:00 - 16:30	01.714	1463011 1463012

Estado	Localidad	Número	Dirección	Colonia	Código Postal	Horario	Lada	Teléfonos
México	Villa Nicolás Romero	143	Av. 16 de Septiembre Núm. 118, entre Prolongación Juárez y 6 de Diciembre	Centro	54400	0900 - 16:30	55	58214963
México	Villa Victoria	835	D/C Calle Jesús María S/N, entre Mariano Matamoros y Carretera Fed. Méx.-Zitacuaro	Centro	50960	0900 - 16:30	01.726	2517188 2517189
Michoacán	Alvaro Obregón	546	Plaza Zaragoza S/N entre Aquiles Serdán y Río Jordán	Centro	58920	0900 - 16:30	01.455	3523431
Michoacán	Apatzingán de la Constitución	336	Pasaje Morelos Núm. 1-8 entre José Sotero de Castañeda y Constitución de 1814	Centro	60600	0900 - 16:30	01.453	5340317
Michoacán	Buenavista Tomatlán	547	Av. Morelos Norte esq. Álvaro Obregón S/N	Centro	60500	0900 - 16:30	01.426	5720482
Michoacán	Cheran	551	Independencia Núm. 26	Centro	60270	0900 - 16:30	01.423	5942261
Michoacán	Ciudad Hidalgo	332	Cuauhtémoc Norte Núm. 10, entre Emilio Carranza y Melchor Ocampo	Centro	61100	0900 - 16:30	01.786	1544033 1548051
Michoacán	Ciudad Lázaro Cárdenas	335	Av. Lázaro Cárdenas Núm. 13 Local "B"	Centro	60950	0900 - 16:30	01.753	5373000 5324171
Michoacán	Coeno de la Libertad	598	Av. Morelos Sur Núm. 20 entre Galeana y El Oso	Centro	58400	0900 - 16:30	01.454	3685213
Michoacán	Cojumatlan de Regules	941	Av. Morelos Núm. 5 entre Cuauhtémoc y Allende	Centro	59140	08:15 - 14:45	01.381	5360637 5360681
Michoacán	Erongaricuaru	528	Morelos Núm. 20 entre Juárez y Urreta Carrillo	Centro	61630	09:15 - 14:45	01.434	3441033 3440284
Michoacán	Heroica Zitacuaro	331	Pte. Núm. 3 entre Av. Revolución y 5 de Mayo	Centro	61518	0900 - 16:30	01.715	1537062
Michoacán	Huacana, La	548	Av. Revolución Sur Núm. 19	Centro	61853	0900 - 16:30	01.425	5470457 5470875
Michoacán	Huetamo de Nuñez	793	Lazaro Cárdenas Núm. 8 esq. Aquiles Serdán	Centro	61940	0900 - 16:30	01.435	5564237 5564236
Michoacán	Indaparapeo	527	Calle Morelos Núm. 92, Entre Bravo y Calle Nueva Indaparapeo	Centro	58970	0900 - 16:30	01.451	3520600
Michoacán	Jiquilpan de Juárez	338	Profesor Fajardo Núm. 60 entre 5 de Mayo y Gral Ornelas	Centro	59510	0900 - 16:30	01.353	5334830
Michoacán	Maravatío de Ocampo	794	Calle Comonfort Núm. 171 local B, entre Melchor Ocampo y Santos Degollado	Centro	61250	0900 - 16:30	01.447	4783175
Michoacán	Mineral de Anganguo	545	Calle Nacional Núm. 24	Centro	61410	0900 - 16:30	01.715	1560014
Michoacán	Morelia	226	Vasco de Quiroga Núm. 392	Centro	58000	0900 - 16:30	01.443	3139434 3139486
Michoacán	Nuevo San Juan Parangaricutiro	529	Américas núm. 20 Local 4	Centro	60490	0900 - 16:30	01.452	5940420
Michoacán	Pajacuarian	942	Constitución Núm. 4, entre Juan de Dios y 5 de Mayo	Centro	59180	08:15 - 14:45	01.353	5730664
Michoacán	Pátzcuaro	333	Calle Álvaro Obregón, Núm. 15 local 3 y 4, entre Padre Lloreda e Industrial	Centro	61600	0900 - 16:30	01.434	3423922
Michoacán	Penjamillo de Degollado	537	Santos Degollado Núm. 9 C	Centro	59470	0900 - 16:30	01.359	5240555 5240447
Michoacán	Piedad de Cabadas, La	334	Melchor Ocampo Núm. 65 Local 1	Centro	53300	0900 - 16:30	01.352	5226876 5227296
Michoacán	Puruándiro	791	Calle Zendejas Núm. 128 esq. Ocampo	Centro	58500	0900 - 16:30	01.438	3833711 3834032
Michoacán	Sahuayo de Morelos	345	Calle Juárez Núm. 87 entre Insurgentes y Héctor Orozco	Centro	59000	0900 - 16:30	01.353	5325456
Michoacán	Santa Ana Maya	541	Luis de Velasco Núm. 16	Centro	58900	0900 - 16:30	01.455	3842318
Michoacán	Santiago Tangamandapio	542	Portal Juárez Núm. 1	Centro	59920	0900 - 16:30	01.383	5183579 5183856
Michoacán	Tancitaro	943	Calle Madero Núm. 40 - C entre Guerrero y Reforma	Centro	60460	0900 - 16:30	01.425	5915362 5915550

Estado	Localidad	Número	Dirección	Colonia	Código Postal	Horario	Lada	Teléfonos
Michoacán	Tzintzuntzan	593	Lázaro Cárdenas Núm. 13	Centro	58440	0900 - 16:30	01.434	3443499
Michoacán	Uruapan	249	Juan Ayala Núm. 16-A	Centro	60000	0900 - 16:30	01.452	5248635 5243276
Michoacán	Uruapan	798	Paseo Lázaro Cárdenas Núm. 2018, entre Bruselas y Ámsterdam	Jardines de Cupatitzio	60080	0900 - 16:30	01.452	5237441 5248759
Michoacán	Vista Hermosa de Negrete	544	Av. Madero Oriente S/N entre Hidalgo y Francisco Villa	Centro	59200	0900 - 16:30	01.328	5242089 5243023
Michoacán	Zacapu	789	Calle Allende Núm. 6 Loc. A, entre Zaragoza y Ramírez	Centro	58600	0900 - 16:30	01.436	3637753 3637751
Michoacán	Zamora de Hidalgo	258	Manuel Ávila Camacho Núm. 93-B	Jardines de Catedral	59670	0900 - 16:30	01.351	5122413 5158280
Morelos	Amacuzac	512	Av. Morelos S/N	Centro	62640	0900 - 16:30	01.751	3480123
Morelos	Cuautla	275	Conspiradores Núm. 4 Local 1 A	Centro	62740	0900 - 16:30	01.735	3525157 3546986
Morelos	Cuernavaca	209	Rayón Núm. 1 - B, entre Galeana y Comonfort	Centro	62000	09:15 - 14:45	01.777	3123024 3124912
Morelos	Jojutla	369	Altamirano Núm. 202	Centro	62900	0900 - 16:30	01.734	3420515 3427857
Morelos	Miacatlan	510	Corregidora S/N Local 2	Centro	62600	0900 - 16:30	01.737	3730829 -
Morelos	Tlayacapan	589	Plazuela de la Corregidora Núm. 4, Int. B	Centro	62540	0900 - 16:30	01.735	3576216 3576904
Morelos	Xochitepec	511	Plaza Colón núm. 11	Centro	62790	0900 - 16:30	01.777	3612908 3612376
Morelos	Yautepec de Zaragoza	367	Calle Del Niño Núm. 9, entre Morelos y Virginia Hernández	Centro	62730	0900 - 16:30	01.735	3943099 - 3946834
Morelos	Yecapixtla	971	Evaristo Nava Núm. 3, entre 2 de Abril y Moctezuma	Centro	62820	09:15 - 14:45	01.731	3572619
Morelos	Zacatepec de Hidalgo	368	Xicoténcatl Núm. 2	Centro	62780	0900 - 16:30	01.734	3437550 3433725
Nayarit	Compostela	982	Morelos Pte. Núm. 18-B, entre Hidalgo y Allende	Centro	63700	0900 - 16:30	01.327	2771275 - 2770117
Nayarit	Santa María del Oro	949	Av. Juárez S/N	Centro	63830	0900 - 16:30	01.327	2440311 2440170
Nayarit	Santiago Ixcuintla	997	Melchor Ocampo Núm. 70, entre Hermenegildo Galeana e Ignacio López Rayón	Centro	63300	0900 - 16:30	01.323	2353831 -
Nayarit	Tecuala	981	Av. México sur Núm. 231 - B, entre Zaragoza y Juárez	Centro	63440	0900 - 16:30	01.389	2531639 -
Nayarit	Tepic	242	Hidalgo Oriente 72, entre Zacatecas y San Luis	Centro	63000	0900 - 16:30	01.311	2120386 - 2171210
Nuevo León	Ciudad Guadalupe	279	Fco. de Barbadillo Núm. 316 Nte.	Centro	67140	0900 - 16:30	01.818	3549699 3549688
Nuevo León	Ciudad Monterrey	225	Escobedo Núm. 821 Sur, Loc.7	Centro	64000	0900 - 16:30	01.818	3430366 -
Nuevo León	Ciudad Monterrey	294	Av. Gonzalitos Núm. 292 Nte.	Urbiales	64430	08:00 - 15:00	01.81	83715992 83710121
Nuevo León	Ciudad San Nicolás de los Garza	278	Av. Juárez Núm. 102 Ote.	Centro	66400	0900 - 16:30	01.818	3536413
Nuevo León	Doctor Arroyo	923	Garza Ayala S/N P.B, entre Padre Severiano Martínez y Juárez	Centro	67900	0900 - 16:30	01.488	8880202
Oaxaca	Acatlán de Pérez Figueroa	666	Av. Luis Pérez Figueroa Núm. 126, entre Morelos y calle de la Campana	Centro	68420	0900 - 16:30	01.274	7450089 7450434
Oaxaca	Ayoquezo de Aldama	655	Plaza Cívica S/N	Centro	71290	0900 - 16:30	01.951	5732025 5732211
Oaxaca	Ciudad Ixtepec	314	Calle Isabel La Católica Núm. 20 Loc. 5, entre 16 de Septiembre y México	Estación	70110	0900 - 16:30	01.971	7131048 7132397

Estado	Localidad	Número	Dirección	Colonia	Código Postal	Horario	Lada	Teléfonos
Oaxaca	Heroica Ciudad de Ejutla de Crespo	664	Calle Cuauhtémoc Núm. 1	Centro	71500	0900 - 16:30	01.951	5730786
Oaxaca	Heroica Ciudad de Huajuapam de León	764	Calle Porfirio Díaz Núm. 4 Int. "B", entre Madero y Aquiles Serdán	Centro	69000	0900 - 16:30	01.953	5034676 5034677
Oaxaca	Miahuatlán	765	5 de Febrero Núm. 109 Int. 3	Centro	70800	0900 - 16:30	01.951	5721767 5721768
Oaxaca	Juchitán de Zaragoza	264	Av. Juárez Núm. 12	Centro	70000	0900 - 16:30	01.971	7111044 7110017
Oaxaca	Nochistlán	795	Calle Porfirio Díaz Núm. 58, entre Benito Juárez y Allende	Barrio Chocano	69600	0900 - 16:30	01.951	5220480 5220894
Oaxaca	Oaxaca de Juárez	229	Calle Matamoros Núm. 108 esquina García Vigil	Centro	68000	0900 - 16:30	01.951	5011215 5162618
Oaxaca	Oaxaca de Juárez	436	Av. Periférico Núm. 108 Loc. C	Centro	68000	0900 - 16:30	01.951	5144601 5011222
Oaxaca	Puerto Escondido	797	1a Oriente Núm. 106, entre 1a Norte e Hidalgo	Centro	71980	0900 - 16:30	01.954	5823749 5823802
Oaxaca	Río Grande	665	Calle Puebla S/N	Centro	71830	0900 - 16:30	01.954	5826141 5826596
Oaxaca	San Felipe Jalapa de Díaz	669	Av. Benito Juárez S/N, entre Callejón Luis D. Colosio y Calz. del Panteón	Centro	68460	0900 - 16:30	01.287	8772115 8772162
Oaxaca	San Francisco Ixhuatán	662	Libertad Núm. 12	Centro	70175	0900 - 16:30	01.994	7136226 7136913
Oaxaca	San Juan Bautista Tuxtepec	414	Av. 5 de Mayo Núm. 462 entre Miguel Hidalgo y López Rayón	Centro	68300	0900 - 16:30	01.287	8752856 8757376
Oaxaca	San Lucas Ojitlán	667	Av. Independencia Núm. 62 Local "A", entre Miguel Hidalgo y Carretera Federal	Centro	55270	0900 - 16:30	01.287	8776071
Oaxaca	San Pablo Villa de Mitla	663	Av. Juárez Núm. 3 Locales 2 y 2' esq. Morelos	Centro	70430	0900 - 16:30	01.951	5680266 5680810
Oaxaca	Santa Lucía del Camino	315	Carretera Internacional Núm. 2313-B, entre Orquídeas y Jacarandas	Las Flores	68050	0900 - 16:30	01.951	5157770 5157307
Oaxaca	Santa María Jalapa del Marqués	657	Central Núm. 202	Centro	70710	08:15 - 14:45	01.995	7212540 7212235
Oaxaca	Santiago Jamiltepec	671	Calle Ignacio López Rayón S/N Sección 5, entre González Ortega y Guerrero	Barrio San Jacinto	71700	0900 - 16:30	01.954	5828000 5828500
Oaxaca	Santo Domingo Tehuantepec	656	Av. Benito Juárez Núm. 28 Lc "A", entre Josefa Ortiz y Melchor Ocampo	Centro	70760	0900 - 16:30	01.971	7151233 7137489
Oaxaca	Santo Domingo Zanatepec	661	Hidalgo S/N	Centro	70160	0900 - 16:30	01.994	7210253 7210357
Oaxaca	Tlaxiaco	796	Calle Hidalgo No. 15, entre Morelos y Aldama	Centro	69800	0900 - 16:30	01.953	5521851
Oaxaca	Teotitlan de Flores Magón	762	Calle Hidalgo Núm. 9, entre José Guadalupe Ortiz y Juárez	Centro	86540	0900 - 16:30	01.236	3720464 3720465
Oaxaca	Teotitlan del Valle	659	Av. Hidalgo Núm. 29	Centro	70420	0900 - 16:30	01.951	5244255
Oaxaca	Villa de Etla	673	Av. Independencia Núm. 16, entre Centenario y Morelos	Centro	68200	0900 - 16:30	01.951	5215452 5216007
Oaxaca	Villa de Tamazulapam del Progreso	668	Alvaro Obregón Núm. 1	Centro	69510	0900 - 16:30	01.953	5330686
Oaxaca	Villa de Zaachila	674	Pezelao Núm. 115	Centro	71250	0900 - 16:30	01.951	5287075
Oaxaca	Villa Sola de Vega	660	Calle Independencia Núm. 13, Local "A", entre Guerrero y Reforma	Centro	71400	0900 - 16:30	01.951	5740187 5740166
Oaxaca	Zimatlan de Álvarez	316	Prolongación Bustamante S/N Loc. 3	Barrio San Lorenzo	71200	0900 - 16:30	01.951	5716544 5715555

Estado	Localidad	Número	Dirección	Colonia	Código Postal	Horario	Lada	Teléfonos
Puebla	Ahuazotepec	560	Cuauintémoc S/N	Centro	73180	09:00 - 16:30	01. 776	7610207 7610456
Puebla	Ajalpan	580	Calle Morelos Poniente Núm. 103 Lc. A, entre Hidalgo y Guerrero	Centro	75910	09:00 - 16:30	01. 236	3811854 3812532
Puebla	Chietla	572	Zaragoza Núm. 3	Centro	74581	09:00 - 16:30	01. 243	4381178 4381199
Puebla	Ciudad Serdán	350	Av. 16 de Septiembre Núm. 507 Local "A" entre 5 Pte y 7 Pte	Centro	75520	09:00 - 16:30	01. 245	4520888 4522198
Puebla	Coxcatlan	578	Juárez Núm. 4	Centro	75980	09:00 - 16:30	01. 236	3813376
Puebla	Cuacnopalan	575	Francisco I. Madero S/N Int. Presidencia Auxiliar Municipal	Centro	75515	09:00 - 15:45	01. 249	4225076
Puebla	Esperanza	566	3 Nte. Núm. 33-B	Centro	75560	09:00 - 16:30	01. 245	4550348
Puebla	Heroica Puebla de Zaragoza	234	Av. Reforma Núm. 334	Centro	72000	09:00 - 16:30	01. 222	2328767 2421420
Puebla	Heroica Puebla de Zaragoza	277	Av. 35 Poniente 101-A esq. 16 de Septiembre	Gabriel Pastor 1ª Sección	72420	09:00 - 16:30	01. 222	2401343 2439031
Puebla	Heroica Puebla de Zaragoza	286	Calzada Ignacio Zaragoza Núm. 266 Loc. 6 Zona "I" Centro Comercial Plaza Loreto	Unidad Vicente Budif	72260	09:00 - 16:30	01. 222	2354742 2362800
Puebla	Heroica Puebla de Zaragoza	287	Boulevard Norte Héroes 5 de Mayo Núm. 2606 Local 28 entre 26 puente y 30 puente	Hadas Mundial 86	72270	09:00 - 16:30	01. 222	2301974
Puebla	Heroica Puebla de Zaragoza	288	Loc. 8 Zona F Centro Comercial Plaza Crystal (Tienda Chedraui)	Las Palmas	72550	09:00 - 16:30	01. 222	2378980 2439045
Puebla	Heroica Puebla de Zaragoza	347	Prolongación de la Reforma y calle Chapulco Núm. 4 Local 1A	La Paz	72160	09:00 - 16:30	01. 222	2303509
Puebla	Izúcar de Matamoros	348	Calle Centenario Núm. 17 entre Aldama y Allende	Centro	74400	09:00 - 16:30	01. 243	4361750 4366605
Puebla	Nopalucan de la Granja	561	Rafael Méndez Moreno Núm. 106	Centro	75120	09:00 - 16:30	01. 276	4740757 4741123
Puebla	Quecholac	565	Porfirio Díaz Núm. 7-B	Centro	75460	09:00 - 16:30	01. 249	4230511 4231401
Puebla	San Salvador el Seco	571	Av. Reforma Núm. 3 entre 16 de Septiembre y 3 Sur	Centro	75160	09:00 - 16:30	01. 249	4510242 4511016
Puebla	San Sebastián Zihuatepec	581	Mariano Escobedo Núm. 100	Centro	75960	09:00 - 14:45	01. 236	3811753 3742205
Puebla	Santa María Coronango	564	Plaza Principal Núm. 155 L-3	Centro	72670	09:00 - 16:30	01. 222	2891401
Puebla	Tecali de Herrera	576	Av. Rafael Cortes Núm. 304, entre 3a. Nte y 5a Nte.	Centro	75240	09:00 - 16:30	01. 224	2714059
Puebla	Tehuacán	705	Calle 1 Sur Núm. 306 B y C	Centro	75700	09:00 - 16:30	01. 238	3848179
Puebla	Tepango de Rodríguez	563	Av. Principal S/N sección 1	Centro	73370	09:00 - 14:45	01. 764	9714080 9714081
Puebla	Teziutlán	243	Av. Juárez Núm. 226	Centro	73800	09:00 - 16:30	01. 231	3120151 3124703
Puebla	Tlachichuca	570	Ayuntamiento Núm. 10	Centro	75050	09:00 - 16:30	01. 245	4515001
Puebla	Tlacoatepec de Benito Juárez	577	Dos poniente Núm. 1	Centro	75680	09:00 - 16:30	01. 237	3810848
Puebla	Tochtepec	579	5 Sur Núm. 2	Centro	75610	09:00 - 16:30	01. 224	4270854
Puebla	Zacatlán	837	Canuillas 10 Poniente S/N	Canuillas	73310	09:00 - 16:30	01. 797	9755573 9755574
Querétaro	Pedro Escobedo	863	Boulevard Lázaro Cárdenas Núm. 6, entre Av. Panamericana y Emiliano Zapata	Los Girasoles	76700	09:00 - 16:30	01. 448	2750905 2751046

Estado	Localidad	Número	Dirección	Colonia	Código Postal	Horario	Lada	Teléfonos
Querétaro	San Joaquín	862	Calle 16 de Septiembre Núm. 8 Loc. A	Centro	76550	09:00 - 16:30	01.441	2935157 - 2935171
Querétaro	San Juan del Río	355	Boulevard Hidalgo Núm. 26 y 28, Local 1, entre Juárez y Allende	Centro	76800	09:00 - 16:30	01.427	2747416 - 2726573
Querétaro	Santiago de Querétaro	235	Av. Corregidora Núm. 191 Norte	Centro	76000	09:00 - 16:30	01.442	2120809 - 2124395
Querétaro	Santiago de Querétaro	800	Calle Pie de la cuesta Núm. 2121 Interior 16, entre las Calles de Belén y Posadas	San Pedrito Peñuelas	76148	09:00 - 16:30	01.442	2613117
Quintana Roo	Cancún	422	Av. Sunyaxchen Súper Manzana 25, manzana 4m lote 53, Local 26	Centro	77509	09:00 - 16:30	01.998	8873940 - 8922998
Quintana Roo	Chetumal	421	Av. Álvaro Obregón Núm. 206 Local "B", entre Juárez y Héroes	Centro	77000	09:00 - 16:30	01.983	8320186 - 8334016
Quintana Roo	Felipe Carrillo Puerto	704	Calle 68 Núm. 816	Jesús Martínez	77220	09:00 - 16:30	01.983	8341427 - 8341433
Quintana Roo	José María Morelos	610	Av. José Ma. Morelos Lt. 16 Mz. 130, entre Miguel Hidalgo y Chilam Balam	Zona 1	77890	09:00 - 16:30	01.997	9780187 - 9780283
San Luis Potosí	Aquismon	865	Damián Carmona S/N, entre Manuel José Otón y Boca Negra	Centro	79762	09:00 - 16:30	01.482	3680054 - 3680162
San Luis Potosí	Cedral	866	Aldama Núm. 4, entre Victoria y Madero	Centro	78520	09:00 - 15:00	01.488	8870562 - 8870530
San Luis Potosí	Ciudad Valles	205	Galeana Núm. 33, entre Av. Hidalgo y Juárez	Centro	79000	09:00 - 16:30	01.481	3820311 - 3814127
San Luis Potosí	Matehuala	415	Calle José María Morelos Núm. 703, Loc. A	Centro	78700	09:00 - 16:30	01.488	8824121 - 8823885
San Luis Potosí	Rayón	860	Jardín Hidalgo Núm. 2, entre Ocampo y Rivas Guillén	Centro	79740	09:00 - 15:00	01.487	8770373
San Luis Potosí	San Ciro de Acosta	858	Hidalgo Núm. 7-A, entre Moctezuma y Colón	Centro	79680	09:00 - 15:00	01.487	8740369 - 8740568
San Luis Potosí	San Luis Potosí	239	Zaragoza Núm. 200	Centro	78000	09:00 - 16:30	01.444	8124894 - 8147524
San Luis Potosí	San Luis Potosí	438	Julían de los Reyes Núm. 428	Centro	78000	09:00 - 16:30	01.444	8141307 - 8146767
San Luis Potosí	Tamasopo	859	Porfirio Díaz Núm. 205, entre Hidalgo y Juárez	Centro	79710	09:00 - 14:00	01.482	3870308
San Luis Potosí	Tierra Nueva	856	Iturbide Núm. 4, entre Jardín Hidalgo y Guerrero	Centro	79590	09:00 - 16:30	01.485	8543236 - 8543241
San Luis Potosí	Villa de Arista	854	San Luis Núm. 130 esq. Hidalgo	Centro	78940	09:00 - 16:30	01.486	8620298 - 8620133
San Luis Potosí	Villa de Reyes	857	Calle Independencia Núm. 4 Local A	Barrio de Reyes	79500	09:00 - 16:30	01.485	8610314 - 8610549
Sinaloa	Culliacán Rosales	210	Av. Álvaro Obregón Núm. 673 Norte, entre Antonio Rosales y Rafael Buelna	Centro	80000	08:30 - 16:00	01.667	7121204 - 7158259
Sinaloa	Guamúchil	382	Calle Dr. De la Torre Núm. 18 Ote., entre Mariano Matamoros y Vicente Guerrero	Centro	81400	09:00 - 16:00	01.673	7327172
Sinaloa	Guasave	383	Calle Vicente Guerrero Núm. 460, entre Dr. De La Torre y Cuauhtémoc	Centro	81000	08:15 - 14:45	01.687	8725766 - 8710032
Sinaloa	Mazatlán	222	Aquiles Serdán Núm. 1231 esq. Mariano Escobedo, Mz. 19, Cuartel V	Centro	82000	09:00 - 16:30	01.669	9813861 - 9813861
Sinaloa	Mochis, Los	220	Gabriel Leyva Núm. 175 Norte	Centro	81200	09:00 - 16:30	01.668	8120961 - 8120961
Sinaloa	Mochis, Los	384	Guillermo Prieto 339-3 Sur	Centro	81200	09:00 - 16:30	01.668	8186804 - 8187160
Sonora	Ciudad Obregón	204	Calle Guerrero Núm. 721 Ote.	Centro	85000	09:00 - 16:30	01.644	4148522 - 4148522

Estado	Localidad	Número	Dirección	Colonia	Código Postal	Horario	Lada	Teléfonos
Sonora	Hermosillo	215	Av. Juárez Núm. 63 y 65 esq. Dr. Noriega	Centro	83000	09:00 - 16:30	01.662	2171501
Sonora	Hermosillo	403	Veracruz Núm. 95, entre Bernardo Reyes y Escobedo	San Benito	83190	09:00 - 16:30	01.662	2153211 2153193
Sonora	Heroica Nogales	227	Aguirre Núm. 202-D	Fondo Legal	84030	09:00 - 16:30	01.631	3120535 3127607
Sonora	Navojoa	401	Calle No Reelección Núm. 206-A Sur, entre Hidalgo y Guerrero	Centro	85800	08:15 - 14:45	01.642	4212242 4227643
Sonora	San Luis Río Colorado	407	Calle Segunda Núm. 354 Local 5, entre Callejón Juárez y Av. Hidalgo	Comercial	83449	09:00 - 16:30	01.653	5362180 5183880
Tabasco	Cárdenas	281	Pasaje Cinema Cárdenas Loc. 2, entre Plaza Hidalgo y Av. Cárdenas	Centro	86500	09:00 - 16:30	01.937	3722055
Tabasco	Cunduacan	983	Ruiz de la Peña Núm. 66, entre Profesor Arcadio Zentella y Jacinto López	Centro	86690	09:00 - 16:30	01.914	3361568
Tabasco	Emiliano Zapata	985	Av. Corregidora Núm. 130-C, entre Gregorio Méndez y Morelos	Centro	86981	09:00 - 16:30	01.934	3435066
Tabasco	Frontera	984	Benito Juárez Núm. 114, entre Pino Suárez y Morelos	Centro	86750	09:00 - 16:30	01.913	3325062 3325027
Tabasco	Macuspána	700	Melchor Ocampo Núm. 330, entre Reforma y Vicente Guerrero	Centro	86700	09:00 - 16:30	01.936	3624565
Tabasco	Venta, La	620	Juárez Núm. 92, entre Primavera y Morelos	Centro	86410	09:00 - 16:30	01.923	2320181
Tabasco	Vicente Guerrero	618	Av. Juárez Núm. 10, entre Quintín Arauz y Zaragoza	Centro	86761	09:00 - 16:30	01.913	3380147
Tabasco	Villa Sánchez Magallanes	623	Av. Juárez S/N	Centro	86460	09:00 - 16:30	01.923	2770411
Tabasco	Villahermosa	251	Madero Núm. 109 esq. Rafael Martínez Escobar	Centro	86000	09:00 - 16:30	01.993	3121025 3141884
Tabasco	Villahermosa	440	Plaza Crystal Local 13-E	1º de Mayo	86190	09:00 - 16:30	01.993	3153288 3158870
Tamaulipas	Ciudad Madero	435	Calle 1º de Mayo Núm. 609 Lt. 5 Mz. A-6 Sector IV Sección I Región II	Centro	89400	09:00 - 16:30	01.833	2156923
Tamaulipas	Ciudad Mante	419	Calle Hidalgo Núm. 102 Sur, Local 2, entre Benito Juárez y Vicente Guerrero	Centro	89800	09:00 - 16:30	01.831	2329151 2326552
Tamaulipas	Ciudad Río Bravo	417	Av. Francisco I. Madero Núm. 516 Mz. 28 Lt. 172 Zona Urbana Ejidal	Centro	88900	09:00 - 16:15	01.899	9346899 9345379
Tamaulipas	Ciudad Tula	766	Hidalgo Núm. 2 perteneciente al Núm. 6 de la calle Matamoros	Centro	87900	09:00 - 16:30	01.832	3261380 3261379
Tamaulipas	Ciudad Victoria	252	Cristóbal Colón Núm. 414 Norte	Centro	87000	09:00 - 16:30	01.834	3120795 3155973
Tamaulipas	González	768	Calle Fco. I. Madero S/N, entre M. González e Ignacio Zaragoza	Centro	89700	09:00 - 16:30	01.836	2731808 2731810
Tamaulipas	Heroica Matamoros	221	Avenida 6A, Núm. 41	Industrial	87300	09:00 - 16:15	01.868	8163643
Tamaulipas	Jaumave	873	Hidalgo Núm. 430, entre Zaragoza y Abasolo	Centro	87930	09:00 - 16:30	01.832	3360343
Tamaulipas	Nuevo Laredo	416	Doctor Mier y Camargo S/N	Centro	88000	09:00 - 15:00	01.867	7135561 7121281
Tamaulipas	Reynosa	236	Zaragoza Núm. 582 Ote.	Centro	88500	09:00 - 16:30	01.899	9220288 9309126
Tamaulipas	San Fernando	767	Calle Allende Núm. 40, entre M. Escobedo y Porfirio Díaz	Centro	87600	09:00 - 16:30	01.841	8443916 8443915
Tamaulipas	Santander Jiménez	876	Sierra Gorda Núm. 72, entre Matamoros y Dávila	Centro	87700	09:00 - 16:30	01.835	3380315

Estado	Localidad	Número	Dirección	Colonia	Código Postal	Horario	Lada	Teléfonos
Tamaulipas	Tampico	420	Fco. I. Madero Núm. 309 Oriente	Centro	89000	09:00 - 16:30	01.833	2193143 2145987
Tlaxcala	Apetatitlán	509	Mártires de Tacubaya núm. 7	Centro	90600	09:00 - 16:30	01.246	4644535
Tlaxcala	Calpulalpan	819	Calle Guerrero Núm. 10	Centro	90200	09:00 - 16:30	01.749	9184032 9184019
Tlaxcala	Huamantla	821	Av. Zaragoza Núm. 110 Local 108	Centro	90500	09:00 - 16:30	01.247	4726425
Tlaxcala	Tetla	521	Plaza de las Américas Núm. 1	Centro	90430	09:00 - 16:30	01.241	4120871 4120770
Tlaxcala	Tlaxcala de Xicohténcatl	274	Diego Muñoz Camargo Núm. 4	Centro	90000	09:00 - 16:30	01.246	4624184 4652022
Tlaxcala	Xaloztoc	508	Plaza de la Constitución Núm. 4	Centro	90460	09:00 - 16:30	01.241	4130814 4131446
Veracruz	Acayucan	360	Calle Miguel Negrete esquina Ignacio Zaragoza Núm. 13-D	Centro	96000	09:00 - 16:30	01.924	2454502 2474133
Veracruz	Alto Lucero	651	Miguel Alemán Pte. Núm. 9 entre Hidalgo y 16 de Septiembre	Centro	91460	09:00 - 13:00	01.279	8270046 8270572
Veracruz	Choapas, Las	702	Revolución Núm. 705, entre Zaragoza y Cerro Azul	Campo Nuevo	96980	09:00 - 16:30	01.923	2374895 2374896
Veracruz	Citlaltepec	573	Vicente Guerrero Núm. 9	Centro	92230	09:00 - 16:30	01.785	8540162
Veracruz	Coatzacoalcos	206	Juárez Núm. 704-2	Centro	96400	09:00 - 16:30	01.921	2120236
Veracruz	Coatzacoalcos	358	Corregidora Núm. 404, entre Ignacio de la Llave y Zaragoza	Centro	96400	09:00 - 16:30	01.921	2126500
Veracruz	Córdoba	208	Calle 15 Núm. 102-A	Centro	94500	09:00 - 16:30	01.271	7123064 7176517
Veracruz	Cosamaloban	285	Pasaje Comercial Calle Madero Núm. 403 Local 9	Centro	95400	09:00 - 16:30	01.288	8823077 8825078
Veracruz	Huatusco de Chicuelar	987	Av. 1 Ote. Núm. 157 esquina Calle 3 Norte	Centro	94100	09:00 - 16:30	01.273	7340771
Veracruz	Huayacocotla	559	Calle Gaspar Garrido S/N, entre Gutiérrez Nájera y Lázaro Cárdenas	Centro	92600	09:00 - 14:45	01.774	7580373 7580372
Veracruz	Isla	988	Av. Raúl Sandoval Núm. 18-A, entre Francisco I. Madero y Guillermo Prieto	Centro	95640	09:00 - 16:30	01.283	8740722 8740776
Veracruz	Ixhuatlán del Café	584	Portal Juárez Núm. 6	Centro	94180	09:00 - 16:30	01.273	7372222 7372206
Veracruz	Ixhuatlán del Sureste	629	Calle Hidalgo Núm. 101	Centro	96365	09:00 - 16:30	01.921	2480143
Veracruz	Jesús Carranza	980	Benito Juárez Núm. 307-D Mz. 12, entre Madero y Morelos	Centro	96950	09:00 - 16:30	01.924	2440498
Veracruz	José Cardel	701	Calle Venustiano Carranza Núm. 5, entre Flores Magón y Ferrer Guardia	Centro	91680	09:00 - 16:30	01.296	9624114 9624115
Veracruz	Martínez de la Torre	364	Mariano Abasolo esquina I. Zaragoza Núm. 406 Loc - 6	Centro	93600	09:00 - 16:30	01.232	3245261
Veracruz	Medellín	652	Nicolás Bravo S/N, entre Porfirio Díaz e Independencia	Centro	94270	09:00 - 13:00	01.285	9712515 9712922
Veracruz	Minatitlán	255	Av. Hidalgo Núm. 145	Centro	96700	09:00 - 16:30	01.922	2238229 2238228
Veracruz	Minatitlán	357	Hidalgo Núm. 9 Interior 3, entre Hidalgo y Juárez	Centro	96701	09:00 - 16:30	01.922	2231220
Veracruz	Naolinco de Victoria	648	Plazuela Sayago Núm. 21 esq. Apolinar Castillo	Centro	91400	09:00 - 16:30	01.279	8215730
Veracruz	Nautla	649	Cuaupopoca Núm. 40, entre Victoria y Llanura de Nautlán	Centro	93800	09:00 - 16:30	01.235	3280273
Veracruz	Orizaba	230	Sur 2 Núm. 233, entre Poniente 5 y Poniente 7	Centro	94300	09:00 - 16:30	01.272	7250845
Veracruz	Pánuco	990	Calle Lerdo de Tejada Núm. 105, esq. 5 de Mayo	Centro	92000	09:00 - 16:30	01.846	2560217

Estado	Localidad	Número	Dirección	Colonia	Código Postal	Horario	Lada	Teléfonos
Veracruz	Papantla de Olarte	986	16 de septiembre Núm. 301 local 4, entre 5 de Mayo y Leandro Valle	Centro	93400	09:00 - 16:30	01.784	8425355
Veracruz	Paso del Macho	583	Calle Sánchez Loyo Núm. 108, entre Av. Nacional y Av. Madero	Centro	94970	09:00 - 16:30	01.273	7380064
Veracruz	Perote	799	Calle Vicente Guerrero Núm. 13 Local D, entre Altamirano y Francisco I. Madero	Centro	91270	09:00 - 16:30	01.282	8254131
Veracruz	Piedras Negras	991	José Ma. Morelos Núm. 205, entre 16 de Septiembre y Narciso Mendoza	Centro	95222	09:00 - 16:30	01.285	9675279
Veracruz	Poza Rica de Hidalgo	233	David Cano Núm. 1 - B Edif. Guerrero	Obrera	93260	09:00 - 16:30	01.782	8220381
Veracruz	Poza Rica de Hidalgo	361	Bldv. Adolfo Ruiz Cortines 549	Tajín	93330	09:00 - 16:30	01.782	8230102
Veracruz	Rinconada	654	Independencia Núm. 76, entre 16 de Septiembre y Allende	Centro	91639	09:00 - 13:00	01.279	8220002
Veracruz	San Andrés Tuxtla	359	Av. Juárez Núm. 106 Plaza Jardín Local Núm. 6	Centro	95700	09:00 - 16:30	01.294	9424200
Veracruz	Tamiahua	868	Calle Hidalgo Núm. 1-A, entre Ruiz Cortines y Francisco I. Madero	Centro	92560	09:00 - 16:30	01.768	8570357
Veracruz	Tantoyuca	979	Abasolo Núm. 49, entre Hidalgo y Plaza Hidalgo	Centro	92100	09:00 - 16:30	01.789	8932692
Veracruz	Teocelo	587	Independencia Oriente Núm. 17 Planta Baja, entre Emiliano Zapata y Abasolo	Centro	91615	09:00 - 16:30	01.228	8210378
Veracruz	Tepeztintla	569	Morelos Núm. 25	Centro	92530	09:00 - 16:30	01.785	8530239
Veracruz	Tezonapa	709	Calle Hidalgo Núm. 25 Local "C", entre Emiliano Zapata y 5 de Mayo	Centro	95093	09:00 - 16:30	01.278	7361131
Veracruz	Tierra Blanca	989	Francisco I. Madero Núm. 409 Int. E, entre 2 de Abril e Independencia	Centro	95100	09:00 - 16:30	01.274	7436439
Veracruz	Tlaltetela	586	Av. Independencia Núm. 68 L1	Centro	94020	09:00 - 16:30	01.279	8314119
Veracruz	Totutla	585	Ayuntamiento Núm. 10	Centro	94050	09:00 - 16:30	01.273	7342543
Veracruz	Tuxpam De Rodríguez Cano	441	Av. Benito Juárez Núm. 87, entre Hernández Hernández y Revolución	Centro	92800	09:00 - 16:30	01.783	8348453
Veracruz	Veracruz	250	Aquiles Serdán Núm. 719	Centro	91700	09:00 - 16:30	01.229	9315752
Veracruz	Veracruz	289	Plaza Crystal Veracruz Local Núm. 23 C	Fraccionamiento Floresta	91940	09:00 - 16:30	01.229	9370219
Veracruz	Veracruz	994	Las Américas Núm. 400 esq. Urano, Plaza Santa Ana local 36	Granja Los Pinos	94298	09:00 - 16:30	01.229	9272916
Veracruz	Xalapa-Enríquez	217	Enríquez Núm. 3 Pasaje Tlanos Local 1	Centro	91000	09:00 - 16:30	01.228	8172348
Veracruz	Xalapa-Enríquez	290	Locales 27 y 28 Zona "E" Plaza Crystal (Tienda Chedraui)	Hidalgo	91160	09:00 - 16:30	01.228	8150701
Veracruz	Xalapa-Enríquez	365	Murillo Vidal Núm. 102-D	Centro	91060	09:00 - 16:30	01.228	8187930
Veracruz	Xico	588	Av. Miguel Hidalgo Núm. 222	Centro	91240	09:00 - 16:30	01.228	8130934
Veracruz	Yanga	582	Calle 1 Núm. 101, Int. 1	Progreso	94930	09:00 - 16:30	01.278	7388833
Veracruz	Zongolica	992	C. Ignacio Zaragoza Núm. 26 esq. Miguel Aldama	Centro	95000	09:00 - 16:30	01.278	7326516
Yucatán	Acanceh	612	Calle 20 Núm. 101-A Loc. 2 y 3, entre 23 y 25	Centro	97380	09:00 - 16:30	01.988	9126129

Estado	Localidad	Número	Dirección	Colonia	Código Postal	Horario	Lada	Teléfonos
Yucatán	Akil	605	Calle 22 Núm. 44, entre 19 y 21	Centro	97990	0900 - 16:30	01. 997	9748036 - 9748128
Yucatán	Buctotz	607	Calle 21 Núm. 109, entre 24 y 26	Centro	97620	0900 - 16:30	01. 991	9114311 - 9114061
Yucatán	Chemax	608	Calle 22 Núm. 21-A, entre 23 y 21	Centro	97770	0900 - 16:30	01. 985	9620061
Yucatán	Conkal	606	22 X 23 Y 25 Núm. 109-C Loc. 1, entre 23 y 25	Centro	97345	0900 - 16:30	01. 999	9124157
Yucatán	Hoctun	611	Calle 25 Núm. 102, entre 20 y 22	Centro	97480	0900 - 16:30	01. 988	9510039 - 9510337
Yucatán	Hunucma	600	Calle 31 S/N, entre 28 y 30	Centro	97350	08:15 - 15:30	01. 988	9310098 - 9310480
Yucatán	Mérida	213	Calle 61 Núm. 479	Centro	97000	0900 - 16:30	01. 999	9283180 - 9240398
Yucatán	Mérida	424	Calle 52 Núm. 518 "H", entre la 63 y 65	Centro	97000	0900 - 16:30	01. 999	9244558
Yucatán	Peto	601	Calle 31 Núm. 200 Local A, entre 32 y 34	Centro	97930	0900 - 16:30	01. 997	9760759 - 9760333
Yucatán	Tixkokob	602	Calle 18 Núm. 100-F, Local B, Mz. 2a.	Centro	97470	0900 - 16:30	01. 991	9110145 - 9110643
Zacatecas	Concepción del Oro	707	Morelos Núm. 24, entre Abasolo y Altamirano	Centro	98200	0900 - 16:30	01. 842	4240891 - 4240890
Zacatecas	Fresnillo	305	Calle Jardín Hidalgo Núm. 7	Centro	99000	0900 - 16:30	01. 493	9326782 - 9334187
Zacatecas	General Pánfilo Natera	928	Alfonso Medina Núm. 26 Loc. A, entre García Salinas y Dr. Cross	Centro	98730	0900 - 16:30	01. 458	9316566 - 9316035
Zacatecas	Guadalupe	306	Av. H. Colegio Militar Núm. 103 Ote., entre González Ortega y Constitución	Centro	98600	0900 - 16:30	01. 492	9210082 - 8992723
Zacatecas	Jalpa	307	Calle Plaza Arechiga "Plaza Amistad" Núm. 424 Loc 205	Centro	99601	0900 - 16:30	01. 463	9553399
Zacatecas	Jerez de García Salinas	308	Calle del Santuario Núm. 27, entre Calle del Aurora y de las Artes	Centro	99300	0900 - 16:30	01. 494	9470512 - 9455707
Zacatecas	Luis Moya	926	Calle Jardín Juárez Núm. 4	Centro	76550	0900 - 16:30	01. 458	9870544
Zacatecas	Sombrerete	309	Calle Bracho Núm. 7-B	Centro	99100	0900 - 16:30	01. 433	9350645 - 9352141
Zacatecas	Tlaltenango de Sánchez Román	310	Niños Héroes Núm. 7	Centro	99700	0900 - 16:30	01. 437	9542484 - 9542223
Zacatecas	Villa González Ortega	930	Av. Morelos Núm. 5	Centro	98840	0900 - 16:30	01. 496	9654379 - 9657116
Zacatecas	Zacatecas	263	Calzada Ramón López Velarde Núm. 302, entre callejón del Barro y callejón Dr. Diego Cuevas	Centro	98000	0900 - 16:30	01. 492	9220796 - 9251126

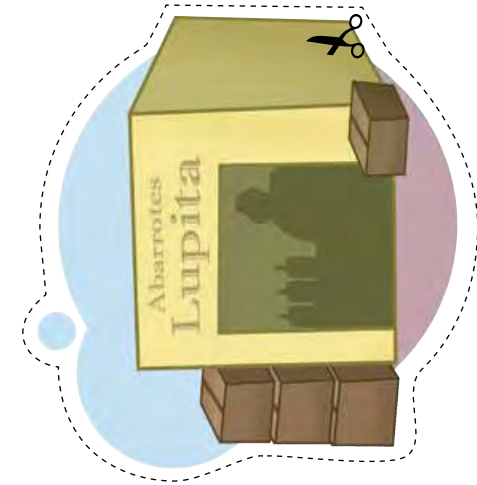
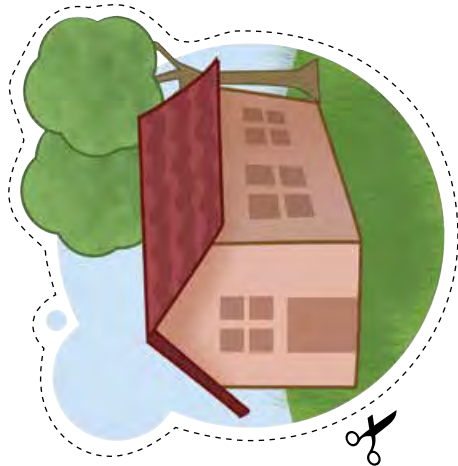
Sucursales que Pagan-expiden billetes de depósito —BIDES—

Distrito Federal	Cuauhtémoc	912	Dr. Claudio Bernard Núm. 60, 1er piso	Doctores	06720	0900 - 14:30	55	55881693 - 57616617
Distrito Federal	Benito Juárez	914	División del Norte Núm. 1611, Edificio de Justicia	Sta. Cruz Atoyac	03310	LAS 24 HORAS	55	56010723 - 56044506
Distrito Federal	Xochimilco	915	Circuito Martínez de Castro S/N, entre Piña y Palacios	San Mateo Xalpa	16800	0900 - 14:30	55	21561097 - 21561065
Distrito Federal	Gustavo A. Madero	916	Norte Jaime Nunó Núm. 205	Cuauhtepc Barrio Bajo	07210	0900 - 14:30	55	53060059 - 53038566
Distrito Federal	Iztapalapa	917	Reforma Núm. 50	San Lorenzo Tezonco	09790	0900 - 14:30	55	54266707 - 54263353

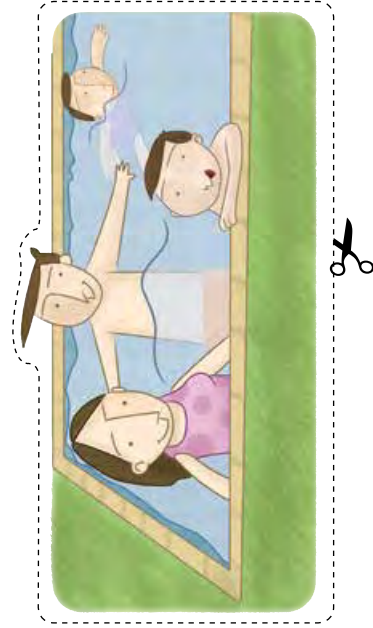
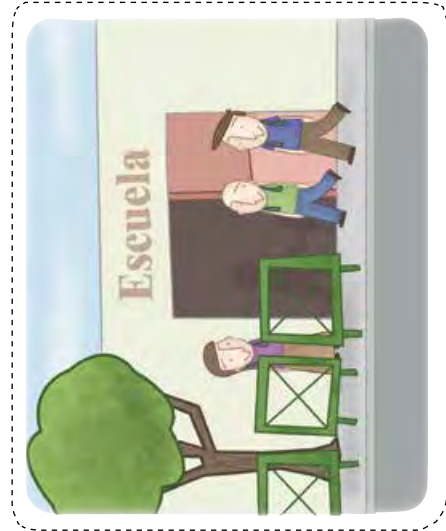
Notas

Dotted lines for writing notes.





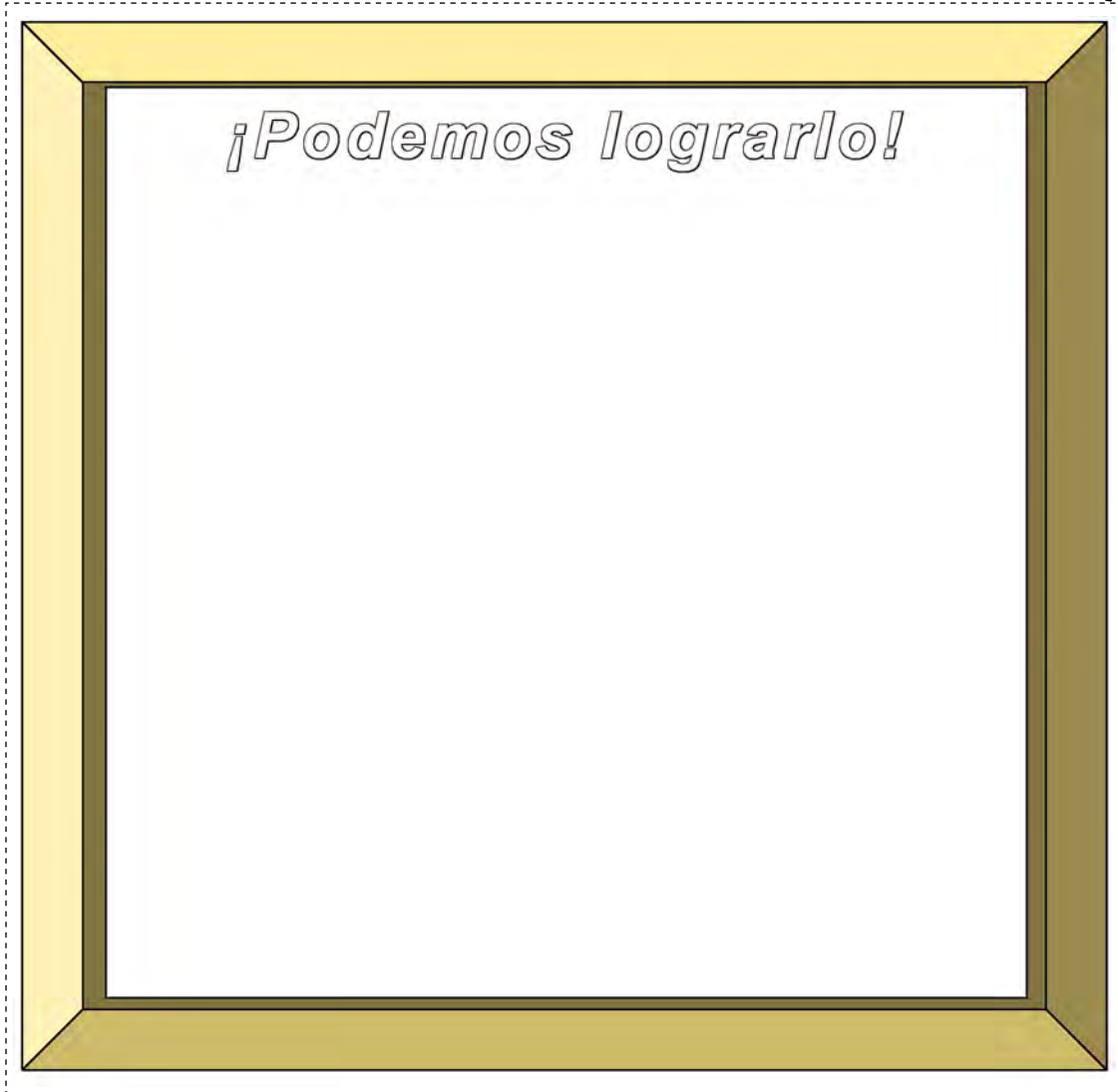
 **Recortable 1**





Recortable 2

Cuadro recortable Unidad 3 • Actividad 30 • Página 208





Nombre de la persona joven o adulta

Apellido paterno

Apellido materno

Nombre/s

Marque con una las actividades realizadas satisfactoriamente.

RFE o CURP

Unidad 1

¿Qué quiero y con qué cuento?

- Actividad 6. Todo lo que sé
- Actividad 7. La tarjeta de crédito
- Actividad 8. La tarjeta de débito
- Actividad 9. ¿Cómo enviar dinero?
- Actividad 10. Mi registro de entradas
- Actividad 11. Registro mis gastos
- Actividad 12. Mi registro familiar de gastos
- Recuerdo y aplico

Hago constar que la persona completó satisfactoriamente esta Unidad.

Fecha _____
Nombre y firma del asesor/a _____

Unidad 2

Estrategias para organizar el bolsillo

- Actividad 13. Mis derechos como consumidor o consumidora
- Actividad 14. Hago mi lista del mandado
- Actividad 15. Para elegir y comparar a la hora de comprar
- Actividad 19. Mis razones para ahorrar
- Actividad 22. Planeo mi ahorro
- Actividad 24. ¿Cuánto me cuesta un crédito?
- Recuerdo y aplico

Hago constar que la persona completó satisfactoriamente esta Unidad.

Fecha _____
Nombre y firma del asesor/a _____

Unidad 3

Mis decisiones financieras

- Actividad 26. Decisión con cabeza y corazón
- Actividad 27. Toma tus decisiones
- Actividad 28. ¿Qué estrategias utilizo?
- Actividad 30. Elabora tu presupuesto familiar para el mes
- Recuerdo y aplico

Hago constar que la persona completó satisfactoriamente esta Unidad.

Fecha _____
Nombre y firma del asesor/a _____

HOJA DE AVANCES
Organizo mi bolsillo y las finanzas familiares



Autoevaluación final

¿Qué aprendí?

<hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/>
<hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/>
<hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/>

¿Para qué me sirve?

<hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/>
<hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/>
<hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/>

Nombre y firma de la persona joven o adulta _____

Datos de la aplicación

Fecha _____

Lugar de la aplicación _____

Nombre y firma del aplicador/a _____



¿Deseas organizar el dinero que tienes en el bolsillo o en el monedero?

¿Quieres realizar mejor las compras del mandado?

¿Deseas ahorrar y no sabes cómo y en dónde hacerlo?

Entonces, el módulo *Organizo mi bolsillo y las finanzas familiares* es para ti, pues al mismo tiempo que estudias para iniciar o terminar tu educación básica, este módulo responde éstas y otras preguntas, y así aprovechar mejor tus ingresos.

El buen manejo del dinero se inicia con un gasto adecuado que, al mismo tiempo que satisfaga tus necesidades familiares, te permita ahorrar.

Por ello, es muy importante evitar gastos innecesarios

y revisar la forma como consumes, evitando desperdiciar y ahorrando en el uso de servicios. El módulo que tienes en tus manos, te ayudará para:

- Reconocer cuáles son los recursos que tienes, además del dinero, para cubrir tus necesidades y alcanzar tus metas individuales y familiares.
- Decidir en qué y cómo gastar tu dinero.
- Evitar los gastos innecesarios.
- Hacer la lista del mandado y gastar sabiamente.
- Valorar las ventajas y desventajas de comprar a crédito.
- Saber cómo usar las tarjetas de crédito y otros instrumentos del dinero.
- Conocer las virtudes del ahorro y, si lo deseas, decidir la mejor forma para hacerlo.
- Enviar o recibir dinero de otro país.
- Presentar una queja o reclamación, en caso de dificultades en la compra de algún producto o servicio.

Este módulo te lleva de la mano para que hagas un recuento de tus ingresos y planees mejor tus gastos.

Organiza tu bolsillo, ahorra y aprovecha mejor el dinero.



DISTRIBUCIÓN GRATUITA