

Tu conciencia financiera

para cada etapa de tu vida



¿Cómo alcanzar tu salud financiera?



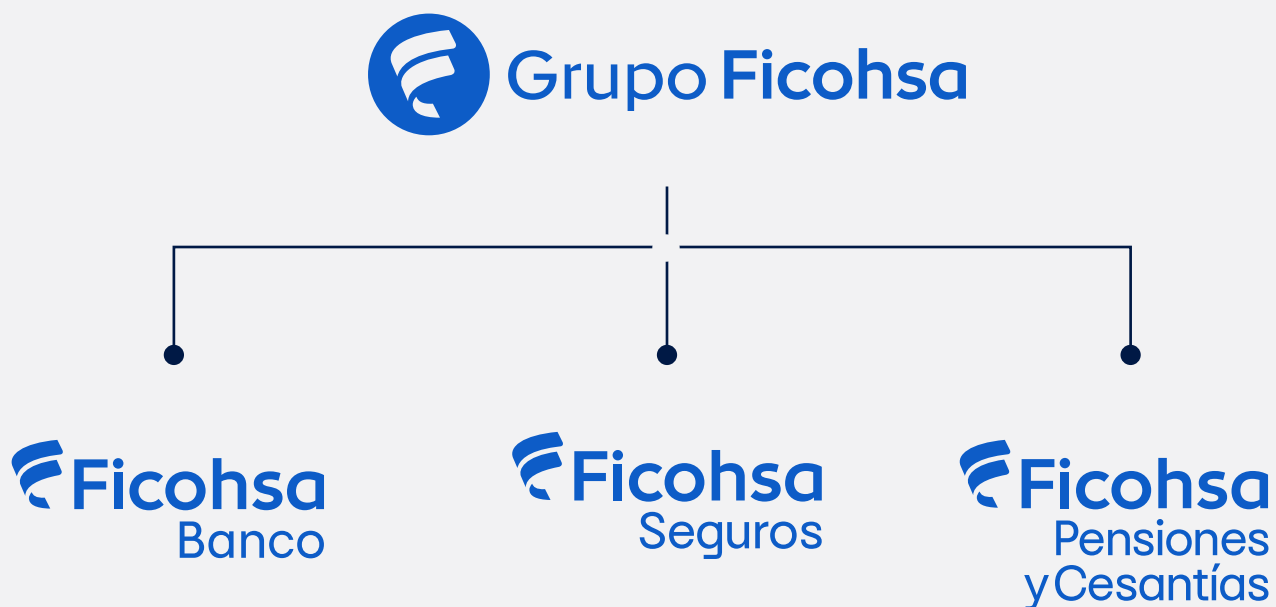
Índice

1. Grupo Ficohsa: Quienes somos
2. Importancia de la educación financiera.
3. ¿Cómo hacer un presupuesto?
4. Consejos para reducir tus gastos.
5. Derechos y obligaciones de los usuarios financieros.
6. Características y condiciones de los contratos.
7. Cláusulas y prácticas abusivas.
8. Procedimientos para interponer reclamos.
9. Esquemas de amortización de saldo.
10. Historial crediticio.
11. Centrales de información crediticia y burós de crédito.
12. Préstamos.
13. Tarjeta de crédito.
14. Tarjeta de débito.
15. Fondo de Pensión.
16. Seguros.
17. Fraudes financieros.

Grupo Ficohsa regional

Somos un Grupo con presencia en Honduras, Nicaragua, Guatemala, Panamá, El Salvador y Estados Unidos con más de 30 años de experiencia en el mercado financiero brindando productos y servicios de calidad.

Nos caracterizamos por la solidez, innovación continua y el compromiso con el desarrollo sostenible, a través de un crecimiento económico inclusivo, responsable y transparente.



¿Por qué es tan importante la educación financiera?



La educación financiera es clave para nuestra vida, nos permite desarrollar conocimientos que se convertirán en hábitos financieros para manejar apropiadamente nuestro dinero.

Puesto que, es importante saber invertir, planificar ahorros y evaluar gastos de manera que nos permita acercarnos a nuestros objetivos y metas de vida.

La educación financiera es un concepto que ha surgido como respuesta a una mayor necesidad de los individuos y sus familias para mejorar su situación económica actual y futura.

La conciencia financiera nos permite visualizar los riesgos y las oportunidades para tomar mejores decisiones financieras.

Este se define como el proceso continuo de educación mediante el cual el usuario financiero adquiere una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros, desarrollando las habilidades indispensables para el buen manejo de sus finanzas personales y familiares.

Define tus metas financieras

Todos tenemos más de una meta financiera: desde tener casa propia, pagar una deuda, ahorrar para la educación de nuestros hijos, comprar una nueva computadora y hasta contar con buen retiro laboral, entre otras cosas.

Puede que ante tantos objetivos nos sintamos pesimistas y confusos, pero ciertamente podemos atender a todos y cada uno si creamos un plan y establecemos prioridades.

Lo que parece más fácil es dar prioridad a los objetivos que están más próximos en el tiempo, como renovar tu sala o tal vez en un par de años tus hijos ya empiezan sus estudios superiores. Es por ello, que puedes dejar de prestar atención a los ahorros para tu retiro o cualquier otra meta a largo plazo.

Antes de que hagas eso, prioriza tus objetivos financieros. Haz una lista y empieza por estimar la cantidad de dinero que necesitarás para cada meta. Toma en cuenta tu presupuesto, la posibilidad de acudir a un préstamo (considera las ventajas y desventajas).

Asegúrate de que tus metas sean específicas, debes saber qué es exactamente lo que quieres lograr. Deben ser metas realistas, no ignores tus

limitaciones y toma siempre en cuenta tus ingresos. Tus objetivos financieros siempre deben estar destinados a mejorar tu calidad de vida y la de tu familia, por ello deben ser metas esenciales. Finalmente, fija el plazo para lograrlas:

Metas a corto plazo: En general, alcanzar estas metas lleva un año o menos; ejemplos de metas a corto plazo podrían ser liquidar una tarjeta de crédito, comprar algún mobiliario para la casa, o bien ahorrar para las vacaciones familiares.

Metas a mediano plazo: En general, estas metas tardan de uno a cinco años para su conclusión; algunos ejemplos de metas a mediano plazo es comprar un carro nuevo.

Metas a largo plazo: Estas metas son aquellas que no suceden de un día para otro, su logro toma más de cinco años, requieren compromisos más largos y una cantidad mayor de dinero por ejemplo: comprar una casa.

Dedica tiempo cada mes para revisar las metas financieras y ver los ajustes que necesitas. De esta forma, puedes estar seguro de que tus metas sean más que “castillos en el aire”. La clave, no obstante, es mantener la disciplina.



El 1-2-3 para hacer tu presupuesto

El presupuesto es una de las herramientas más indispensables si quieres mantener tus finanzas en orden y alcanzar tus metas financieras. Y es que para todo gasto se necesita un presupuesto. Lo necesitas si quieres comprar una casa, un auto, hacer un viaje, en fin para todo; y salirse de un presupuesto podría traer serias dificultades financieras.

Para elaborar un presupuesto, es muy importante proporcionar información bien detallada sobre tus ingresos y gastos, de ésta manera sabes de dónde viene tu dinero y cómo lo estás utilizando.

La elaboración de un presupuesto es un proceso muy sencillo, sólo debes considerar estos tres sencillos pasos detallados a continuación:

1

REGISTRA TUS INGRESOS Y GASTOS CADA MES

Anota en una libreta todos tus gastos del mes.
Es importante saber en qué gastas tu dinero.

2

CREA TU PRESUPUESTO

Para hacerlo, necesitas anotar todas las fuentes de ingresos que recibirás en el mes; seguido de todos los gastos que tendrás.

3

LLEVA UN CONTROL MENSUAL

Al final de cada mes compara si lo que gastaste en cada categoría está dentro o fuera de tu presupuesto. Evalúa tus hábitos, y toma decisiones para usar mejor tu dinero con miras a alcanzar tus metas financieras.

¡Comienza YA!

CALCULA TUS INGRESOS

Es importante que al registrar tus ingresos sepas discernir entre los que son tus ingresos fijos (sueldo, pensión de jubilación, dinero por otras rentas) y los ingresos variables (horas extras, comisiones, bonos, inversiones, trabajos independientes, colaboraciones, etc.).

Esto te permitirá tener una idea más acertada de cuánto dinero realmente logras percibir.

INGRESOS MENSUALES	CANTIDAD
Tu salario	0.00
Salario de tu pareja	0.00
Pensión	0.00
Seguro Social	0.00
Bonos	0.00
Regalos en efectivo	0.00
Rentas (Alquiler de propiedades)	0.00
Intereses	0.00
Reintegro	0.00
Otros	0.00
Total Ingresos	0.00

IDENTIFICA TUS GASTOS

Este es el paso más complejo, porque deberás ser lo más riguroso posible. La idea es que escribas tus gastos fijos (deudas, alquiler o hipoteca, servicios básicos, mensualidad escolar, impuestos, transporte y gasolina, tarjetas de crédito), pero también y de la forma más certera tus gastos variables (alimentación, aseo y limpieza, útiles de estudio) y tus gastos extras (regalos, viajes, vacaciones, cines, salidas, ocio, entretenimiento, etc.).

Comencemos con tus gastos fijos.

GASTOS OBLIGATORIOS	CANTIDAD	NECESIDAD	DESEO	AJUSTE
Préstamo de casa	0.00	X		0.00
Préstamo de carro	0.00			0.00
Renta o alquiler de vivienda	0.00			0.00
Tarjeta de crédito 1	0.00	X		0.00
Tarjeta de crédito 2	0.00		X	0.00
Tarjeta de crédito 3	0.00		X	0.00
Préstamo personal	0.00		X	0.00
Préstamo estudiantil	0.00			0.00
Préstamo de cooperativa	0.00			0.00
Crédito comercial	0.00	X		0.00
Total Gastos	0.00			0.00

Marca con una "X" lo que son necesidades o deseos. Luego de considerar tus necesidades (Cosas esenciales para vivir).

Procede a evaluar tus deseos (cosas que mejoran tu calidad de vida pero son innecesarias).



GASTOS DOMÉSTICOS	CANTIDAD	NECESIDAD	DESEO	AJUSTE
Agua	0.00			0.00
Luz	0.00			0.00
Teléfono fijo	0.00			0.00
Celular	0.00			0.00
Empleada Doméstica	0.00			0.00
Servicio de Seguridad	0.00			0.00
Impuesto de Bienes Inmuebles	0.00			0.00
Total Gastos	0.00			0.00

GASTOS DE TRANSPORTE

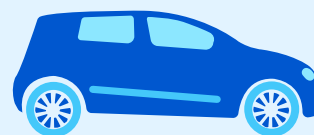
CANTIDAD

NECESIDAD

DESEO

AJUSTE

Gasolina	0.00			0.00
Matrícula de Carro	0.00			0.00
Seguro de Auto	0.00			0.00
Mantenimiento Mecánico	0.00			0.00
Lavado	0.00			0.00
Estacionamiento	0.00			0.00
Bus / Taxi / Otros				
Total Gastos	0.00			0.00



GASTOS DE SALUD

CANTIDAD

NECESIDAD

DESEO

AJUSTE

Seguro Médico	0.00			0.00
Medicamentos / Farmacia	0.00			0.00
Citas Médicas / Deducibles	0.00			0.00
Tratamiento médico	0.00			0.00
Total Gastos	0.00			0.00

GASTOS DE EDUCACIÓN

CANTIDAD

NECESIDAD

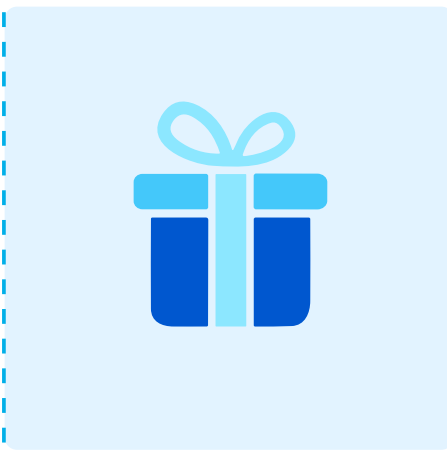
DESEO

AJUSTE

Matrícula	0.00			0.00
Mensualidad de Escuela	0.00			0.00
Clases Extra	0.00			0.00
Tutorías	0.00			0.00
Mesadas	0.00			0.00
Útiles escolares	0.00			0.00
Otros	0.00			0.00
Total Gastos	0.00			0.00



GASTOS DE RECREACIÓN	CANTIDAD	NECESIDAD	DESEO	AJUSTE
Salidas a comer	0.00			0.00
TV por cable	0.00			0.00
Internet	0.00			0.00
Diarios / Revistas	0.00			0.00
Vacaciones	0.00			0.00
Cine	0.00			0.00
Alquiler películas	0.00			0.00
Otros				
Total Gastos	0.00			0.00



GASTOS VARIOS	CANTIDAD	NECESIDAD	DESEO	AJUSTE
Sala de Belleza	0.00			0.00
Mascotas (comida, veterinario)	0.00			0.00
Membresías	0.00			0.00
Regalos	0.00			0.00
Donaciones	0.00			0.00
Emergencias	0.00			0.00
Otros	0.00			0.00
Total Gastos	0.00			0.00

TOTAL INGRESOS L 0.00

- TOTAL GASTOS L 0.00

TU AHORRO L 0.00

Si gastas más de los que recibes,
debes hacer ajustes de inmediato.

Con tus deudas, gastos y ahorros
podrás identificar cuál es tu realidad
económica.

Consejos para hacer tu presupuesto

1

La meta del presupuesto es que los ingresos cubran todos los gastos del hogar; si al principio no es así, tienes que procurar reducir los gastos y si es posible, aumentar los ingresos.

2

Incluye el ahorro como una parte más de tus gastos fijos, tanto para tener un respaldo como para objetivos concretos:

Comprar auto, vacaciones familiares, los estudios de tus hijos, etc.

3

Destina un 10% de tus ingresos al ahorro mensual, aunque cualquier cantidad siempre cuenta:
L1,000 al mes de ahorro son L12,000 al año y en tres años tendrás L36,000.

4

Comprométete contigo mismo a llevar al día tu presupuesto. El control de tu economía familiar te aportará más tranquilidad y bienestar a ti y a tu familia.



Consejos para reducir tus gastos



huevos
Leche
bananos
avena
pan

1

Recorta al máximo los gastos superfluos y disminuye lo más que puedas los desembolsos necesarios. El recibo de la luz o el agua se pueden reducir si corriges los malos hábitos.

2

Utiliza dinero en efectivo para tus gastos diarios. Las tarjetas de crédito pueden cambiar tu visión de los gastos y ponerte en situaciones difíciles.

3

Evita esas deudas innecesarias por las que pagas altos intereses, se pueden evitar siguiendo disciplinadamente un presupuesto bien hecho.

4

Este es un consejo que los padres de todo el mundo han dado siempre a sus hijos: ¡No gastes por encima de tus posibilidades!

Usuarios financieros, derechos y obligaciones.

Derechos:

- Acceso a la información documental o electrónica relacionados a los productos y servicios.
- Recibir copia de la documentación contractual.
- Disponer del dinero depositado.
- Procesos de cancelación expeditos.
- Recibir educación financiera.
- Recibir justificación por la negativa en la prestación de servicios.
- Recibir un trato respetuoso.
- Ser informados sobre los costos de los productos o servicios que están contratando.
- Publicidad clara, veraz y precisa.

Obligaciones:

- Cumplir las obligaciones contractuales en la forma, plazos y condiciones establecidas.
- Brindar información veraz y confiable.
- Brindar un trato respetuoso al personal de la institución.
- Conocer las condiciones generales de tu contrato de crédito.
- Pagar los saldos según los términos pactados en el contrato.
- Hacer un uso prudente de la información personal (usuarios, contraseñas, claves, etc.) de tus productos y servicios financieros contratados.



Contratos, características y condiciones.

- Define las condiciones en cuanto a términos, producto, servicio, tasas, cargos y comisiones del producto.
- Informa sobre las consecuencias que se derivan del incumplimiento parcial o total.
- Detallar las obligaciones y responsabilidades que se adquieren al contratar el producto o servicio.
- El contenido de la información es veraz, suficiente y confiable.

Cláusulas y prácticas abusivas

Son aquellas estipulaciones que restringen tus derechos, alteran las obligaciones o limitan las responsabilidades por daños asumidos por la institución financiera, conforme a lo acordado en los respectivos contratos.

EJEMPLO DE PRÁCTICA ABUSIVA:

- Obligarle o solicitarle firmar en blanco; o cobrarte por la provisión de servicios, que de conformidad por el marco legal deben ser brindados sin cargos por parte de las instituciones financieras.
- Divulgar información difamatoria del usuario financiero.
- Sumar los intereses moratorios al monto principal de la deuda con la finalidad de capitalizarlos.
- Cobrar cargos no convenidos o autorizados por el usuario.

EJEMPLO DE CLÁUSULA ABUSIVA:

- Imponerte un representante o apoderado legal para que te represente en el ejercicio de sus derechos que derivan del contrato.
- Son todas aquellas que restrinjan los derechos del usuario o amplíen los derechos de la entidad.
- Desnaturalicen las obligaciones o limiten las responsabilidades por daños.
- Las que trasladan la carga de la prueba en perjuicio del usuario financiero.
- Otorguen a la institución financiera el derecho exclusivo de interpretar el significado, alcance y cumplimiento de las cláusulas contractuales.
- Otorguen a la institución financiera la facultad de modificar unilateralmente el contrato durante el lapso de su vigencia.

Proceso de presentación de una hoja de reclamación

1

Acude a nuestras oficinas y solicita al oficial de atención al cliente, la hoja de reclamación, la cual consta de un original y dos copias o de forma digital a través de la página web dentro de la opción reclamo usuario financiero.

2

Nos quedaremos con el original para realizar el análisis interno pertinente y llevar control de los plazos y expedientes. Se entregará al usuario financiero las dos copias con su acuse de recibido, si el reclamo se ingresa por la página web le estará llegando vía correo electrónico notificación de formalización.

3

En diez (10) días hábiles máximo, contamos a parte de la fecha de recepción del reclamo, daremos respuesta por escrito al usuario financiero. En caso de requerir un mayor plazo informaremos por escrito las razones que ameritan la extensión del plazo.



Esquemas de amortización de saldo

Es un cuadro o tabla que muestra el porcentaje que será aplicado al capital e interés sobre la duración del préstamo, así como el decrecimiento del saldo hasta a la totalidad del pago.

Cuota Nivelada:

Es la forma más frecuente de amortización de préstamos, consiste en pagar la misma cuota en el periodo de tiempo pactado.

Cuota Creciente:

Es la cuota que se establece al inicio del financiamiento y que aumenta su valor a medida que transcurre el tiempo hasta su cancelación.

Cuota Decreciente:

Es la cuota que se establece al inicio del financiamiento y que disminuye su valor a medida que transcurre el tiempo hasta su cancelación.



Historial crediticio



Es como la boleta de calificaciones de los adultos que demuestra que tan buen pagador eres con tus obligaciones crediticias.

¿Cómo funciona?

Los bancos, financieras, instituciones de seguros, emisoras de tarjeta de crédito y otras reportan mensualmente los saldos o estados de la deudas a la central de información crediticia de la CNBS. Cuando se solicita un financiamiento las instituciones tienen acceso a la plataforma para verificar el historial.

¿Cómo te ayudan?

Te ayuda a ir teniendo una buena reputación para obtener mejores créditos en el futuro.

Centrales de información crediticia y burós de crédito



TransUnion^{tu}

EQUIFAX

Las Centrales de Riesgos, son sociedades cuya finalidad exclusiva es administrar información proveniente de las instituciones supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) y no supervisadas, que permiten identificar adecuadamente al deudor, conocer su nivel de endeudamiento y evaluar su nivel de riesgo. De esta forma las empresas pueden evaluar el riesgo crediticio, para el otorgamiento de créditos

Es importante que sepas:

- Independiente de su condición de crédito, todas las personas que tienen una deuda están en la Central.
- Si pagas puntualmente, tu record crediticio será positivo.
- La Central de Información Crediticia y Buros Privados, son consultados al evaluar la aprobación o negociación de créditos.

Las Centrales de Riesgos, brindan información en detalle sobre los saldos, situación o estatus de la deuda (vigente, morosa, vencida, ejecución judicial y castigada), reflejando el historial sobre comportamiento de pago de las obligaciones, que permite a las instituciones financieras evaluar el riesgo crediticio de los deudores para sus decisiones en el otorgamiento de créditos.

En el país existen tres (3) centrales de información crediticia o burós de crédito, una de carácter público, que es administrada por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), y dos privadas: TransUnion Honduras y Equifax,

¿Qué es un préstamo?

Operación crediticia en donde una entidad financiera pone a disposición del solicitante llamado “Deudor” cierta cantidad de dinero según las condiciones establecidas en el contrato, en el cual se establece la obligación de pagar el dinero en el tiempo o plazo definido.

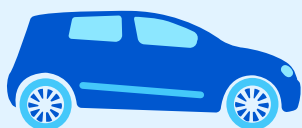
Habitualmente, los pagos se efectúan en cuotas mensuales que incluyen el capital más intereses.

Tipo de préstamos:



Préstamo Personal:

Dinero que entrega el banco a un individuo, persona física, para adquirir un bien o para consumo, el cual puede ser pagado en el mediano o corto plazo.



Préstamo de Auto:

Este tipo de préstamo está diseñado para financiar el valor comercial de un vehículo.



Préstamo Hipotecario:

Dinero que entrega el banco o financiera para adquirir una propiedad ya construida, un terreno, la construcción de viviendas, oficinas y otros bienes raíces, con la garantía de la hipoteca sobre el bien adquirido o construido; normalmente es pactado para ser pagado en el mediano o largo plazo.

¿Qué debe considerarse antes de solicitar un préstamo?

Lo primero que debes hacer es analizar y definir si realmente tienes la necesidad de solicitarlo, no debes actuar por el simple deseo de comprar o financiar algo que no es importante. Si decides que es necesario adquirirlo, debes considerar que tus ingresos sean compatibles con la cuota a pagar.

Capacidad de Pago:

Es la cantidad máxima de los ingresos que puedes destinar para el pago de deudas.



CASA



CARRO



COLEGIATURA



VIAJE



Variables que determinan un préstamo

1

Monto a Solicitar:

Es la cantidad por el cual se otorgará el préstamo, está condicionado a la capacidad de pago mensual, esto asegura que el pago del crédito no afectará las otras obligaciones del deudor.

2

Tasa de Interés:

Es el precio que se paga por el dinero prestado.

3

Plazo del Crédito:

Tiempo durante el cual se desea pagar el préstamo.

4

Valor de la Cuota:

Corresponde al valor que se deberá pagar periódicamente por el préstamo solicitado.

5

Comisiones:

Es la cantidad que se cobra por realizar transacciones bancarias comerciales, que corresponden a un porcentaje sobre el importe de la operación.

6

Costo Anual Total (CAT):

Se refiere al costo total del préstamo. Es un término porcentual anual que incluye la totalidad de los costos y gastos inherentes del crédito.

7

Seguros:

Son las diferentes coberturas que se pueden adquirir para la cancelación del saldo adeudado.

8

Gastos de Cierre:

Son los costos relacionados con la otorgación del préstamo los cuales deben ser asumidos por el comprador.

9

Forma de Pago:

La forma de pago puede ser mensual, trimestral y anual.

Tarjetas de crédito



1 Contrato de tarjeta de crédito:

Contrato de apertura de una línea de crédito en cuenta corriente puede estar a disposición del Tarjeta-Habiente por medio de una tarjeta de crédito.

2 Estado de cuenta:

Documento de aviso de cobro que detalla la totalidad de transacciones realizadas por el Tarjeta-Habiente, desde la fecha de corte anterior hasta la fecha de corte actual y que deberá consignar la información mínima indicada en el Artículo 43 de la Ley de Tarjetas de Crédito*.

* Artículo 43: En toda operación de crédito mediante el uso de tarjeta, la sociedad emisora, deberá consignar en el aviso de cobro la información siguiente:

1 El nombre del establecimiento comercial con el que el tarjeta-habiente realizó la operación, con indicación precisa de los valores correspondientes y de la fecha, hora y lugar.

2 La tasa de interés aplicada, si procediere.

3 Los servicios autorizados, si los hubiere.

4 La fecha de corte o de cierre, la fecha máxima de pago, otras opciones de pago; y el período de gracia determinado por el emisor para evitar recargos.

5 La indicación del estado de mora, si lo hubiere y el interés moratorio que debe pagar.

Conoce tu estado de cuenta Ficohsa

ESTADO DE CUENTA BANCO FICOHSA

CASH BACK VISA CLASICA

Juan Perez Martinez
Juan.Perez@google.com

Cuenta: 0000051007582150879
444685XXXXXX1765
Periodo del 24/03/2024 al 23/04/2024

CASH
BACK

www.ficohsa.com
Call Center: 2280-1000 TGU | 2580-1000 SPS

INFORMACIÓN DE PAGO

	Lempiras	Dólares
Pago de contado:	7,008.71	24.96
Pago mínimo:	129.22	1.00
Pago atrasado:	0.00	0.00
Fecha máxima de pago:	sábado, 18 may. 2024	

De no realizar su pago en la fecha estipulada su CashBack sera castigado segun reglamento

RESUMEN DE TRANSACCIONES

	Lempiras	Dólares
Saldo Anterior	16,578.13	0.00
-Pagos y Creditos	-42,739.76	-20.99
+Cuotas de financiamiento	4,445.71	0.00
+Compras y Retiros	28,336.47	45.95
+Cargos e Intereses	388.16	0.00
=Saldo Total	7,008.71	24.96

LÍNEA DE CRÉDITO

Límite de crédito:	1,600.00
Disponible para consumo:	1,238.90

EXTRAFINANCIAMIENTO

	Lempiras	Dólares
Monto utilizado:	16,688.90	0.00
Saldo:	15,190.17	0.00
Disponible:	93,400.00	
Cantidad de Extras:	2	0

PROGRAMA DE BENEFICIOS

Cash Back del mes:	\$19
Cash Back disponible:	\$74

INTERESES

	Lempiras	Dólares
Monto adeudado antes del corte:	1.47	0.00
Devengado en el corte actual:	0.00	0.00
De no realizar pagos de contado:	418.78	1.13
Tasa de Interés anual:	30.00%	30.00%
Días de mora:	0	0
Cuotas vencidas:	0	0
Número de meses para cancelar el saldo	46	3

En el caso de no reconocer alguna transacción de compra o retiro, Ud tiene derecho de presentar su reclamo ante Banco Ficohsa dentro de los setenta y cinco (75) días calendario a partir de la fecha de la transacción.

Detalle de pagos de financiamientos

Fecha de pago	Tipo de pago	Descripción	Monto desembolsado	Saldo principal	Monto pagado
23-04-24	cancelacion anticipada	INTRA 0% 03 meses	1,641.69	0.00	0.00
23-04-24	cancelacion anticipada	INTRA 0% 12 meses	14,235.92	0.00	0.00

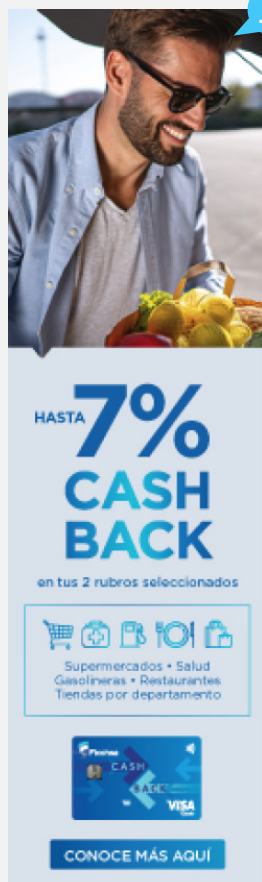
10 Realiza el pago de tu tarja de crédito Ficohsa en:

SARA | Puntos | Agencias | Interbanca | Autobancas S.A. | Ventanillas | Tengo | Ficohsa | Pronto

Herramientas, artículos y mucho más de educación financiera en www.tuconcienciafinanciera.com

En tu estado de cuenta Ficohsa también visualizas:

11 beneficios



detalle de saldos de tus gastos por rubro

DETALLE DE GASTOS POR RUBRO

12

COMPRAS EN COMERCIOS

		RUBRO DE CONSUMO	MONTO	PORCENTAJE
1		Restaurantes	8,365.50	31.6%
2		Supermercados y Club de Mayoristas	7,219.03	27.3%
3		Tiendas por Departamento	7,134.46	26.9%
4		Automotriz	1,603.10	6.1%
5		Entretenimiento	767.98	2.9%
6		Aseguradoras	613.29	2.3%
7		Telefónicas y Cable Operadoras	346.56	1.3%
8		Salud y Cuidado Personal	333.91	1.3%
9		Viajes	100.00	0.4%



1

Fecha de Corte:

Es la fecha en que finaliza el período de facturación y registro de todas las transacciones.

2

Pago de Contado:

Es el monto total que debes pagar en tu fecha máxima de pago para no generar intereses por financiamiento.

3

Pago Mínimo:

Es el monto mínimo que debes pagar en tu fecha máxima de pago para no caer en mora, sin embargo, si solo realizas este pago se cargarán intereses a tu estado de cuenta.

4

Fecha Máxima de Pago:

Es la fecha última en la que debes de efectuar tu pago mínimo o bien el total de tu pago de contado.

5

Límite de crédito:

Es el monto máximo autorizado que puedes usar con tu Tarjeta de Crédito para realizar compras.

6

Disponible para consumo:

Es el monto disponible con el que cuentas en tu tarjeta de crédito para comprar al cierre del período.

7

Extrafinanciamiento:

Crédito adicional al límite de tu tarjeta que puedes desembolsar en efectivo y de forma inmediata para utilizarlo en lo que necesites, si ya cuentas con financiamientos puedes conocer el monto utilizado y el saldo por pagar.

8

Programa de beneficios:

Es el resumen detallado de los beneficios que te brinda tu tarjeta de crédito, ya sean puntos, cash back y millas.

9

Intereses:

Es el resumen detallado de los intereses generados al no pagar el total de tu pago de contado en tu fecha máxima de pago. Además, conoce aquí tu tasa de interés anual, días en mora y cuotas vencidas.

10

Puntos de pago:

Conoce aquí todos los canales físicos y electrónicos donde puedes realizar el pago puntual de tu tarjeta de crédito.

11

Beneficios Ficohsa:

Conoce aquí todos los beneficios de tu programa de lealtad y los beneficios adicionales que te brinda tu tarjeta de crédito.

12

Detalle de gastos por rubro:

Te brinda un resumen de los gastos que haz realizado con tu tarjeta de crédito según la categoría de comercio.

Amortización en tarjetas de crédito

Pago de contado:

monto total que debes pagar a más tardar en la fecha máxima de pago indicada en el estado de cuenta, para no incurrir en el pago de intereses por financiamiento.

Pago mínimo:

monto mínimo que debes pagar a más tardar en la fecha máxima de pago, indicada en el estado de cuenta para no incurrir en mora.



Beneficios de las tarjetas de crédito



- 1 Planear tus gastos y diferir pagos.
- 2 Mayor seguridad al realizar las compras, ya que evitas cargar contigo dinero en efectivo.
- 3 Mantienes un registro organizado de tus compras.
- 4 Consolidar tus transacciones en un pago mensual.
- 5 Programas de lealtad que te permiten acumular puntos, millas de viajes y te devuelven efectivo por tus compras.
- 6 Descuentos y promociones en múltiples comercios.
- 7 Financiamiento de compras y en efectivo.
- 8 Seguros y asistencias.
- 9 Débitos automáticos de servicios públicos y privados.

Recomendaciones para usar correctamente tu tarjeta de crédito

1

Paga las cuotas pendientes en la fecha que te corresponde pagar.

2

Si no puedes cancelar el saldo total de la deuda, abona un poco más de la cantidad mínima requerida.

3

No gastes más de lo que puedes pagar.

4

Trata de no consumir el límite total de crédito autorizado.

5

Siempre revisa tu estado de cuenta, antes de realizar el pago, comprueba los gastos que has realizado, para determinar si no te han procesado algún cargo que no hayas autorizado o alguna compra que no hayas efectuado.

6

Si tienes una situación económica que no te permite realizar tus pagos correspondientes, busca asesoramiento con la institución financiera.

7

Procura cancelar los saldos de las tarjetas de crédito que te generan mayores intereses.

8

Trata de no realizar compras impulsivas que desequilibren tu presupuesto mensual.

9

Siempre debes mantener tu tarjeta de crédito en un lugar seguro y bajo tu custodia.

Tarjeta de débito

Medio de pago con el cual se puedes realizar transacciones de compras en comercios, así como retiros de efectivo en cajeros automáticos; **de una forma más rápida y segura que los medios de pago convencionales.**



Beneficios y recomendaciones:

- 1** No se pagan intereses ni comisiones por compras en comercios nacionales, internacionales y por internet.
- 2** Al realizar una compra no pierdas de vista la tarjeta de débito, así tendrás la seguridad de que será utilizada correctamente en los POS (Punto de venta autorizados) y no en otro dispositivo.
- 3** En caso de que el monto de compra sea incorrecto, solicita al comercio la reversión de la transacción y el comprobante de la anulación para futuros trámites.
- 4** Memoriza el PIN o clave de seguridad y no compartirlo con nadie.
- 5** En caso de robo, extravío o hurto de la tarjeta de débito, debes solicitar la cancelación inmediata a la institución financiera.

Cómo funciona tu fondo de pensión

¿Qué es un fondo de pensión?

Es un fondo de ahorro a largo plazo manejado a través de una cuenta individual a nombre de cada afiliado.

El fondo crece con cada aporte que realices más los intereses que se generan por medio de las inversiones que realizas al fondo de pensión, menos la comisión cobrada por administrar el fondo.

¿Por qué debes tener un fondo de pensión?

El objetivo de iniciar tu propio fondo de pensión es asegurar que al momento de tu jubilación, puedas contar con un ingreso que garantice tu independencia, estabilidad y seguridad económica.



Escanea aquí y utiliza la calculadora de pensiones



Beneficios de un fondo de pensión

1

UNA CUENTA
A TU NOMBRE

Eres dueño de todos los aportes que tu realizas y la rentabilidad que generan tus fondos.

2

BENEFICIO FISCAL
POR TUS APORTES

Las aportaciones realizadas a tu fondo de pensión son un deducible para el cálculo de tu ISR, según el Artículo 10 de la Ley de Impuesto sobre la Renta (ISR).

3

SEGURIDAD

Este dinero es manejado por expertos quienes se encargarán de invertirlo con el objetivo de incrementar el saldo de tu cuenta a través de inversiones confiables y seguras.

4

TRANSPARENCIA

Puedes solicitar o consultar el saldo de tu cuenta 24/7 a través de los distintos canales creados para ti.



Los seguros, protección y seguridad financiera

Los seguros nos protegen económicamente y son muy importante porque brindan respaldo y tranquilidad frente a los riesgos a los que estamos expuestos día a día, como:

enfermedades, accidentes, daños por desastres naturales o pandemias, robos, incendios, choques, entre otros, lo anterior no se puede predecir y por lo tanto afectar el bienestar de tu economía personal y/o familiar.



Un seguro te brinda:

1. Respaldo
2. Confianza
3. Tranquilidad a nivel personal y empresarial
4. Protección financiera
5. Paz mental
6. Facilita la planificación financiera
7. Promueve la estabilidad económica
8. Fomenta la inversión y el crecimiento

¿Qué es una póliza de seguros?

Es el contrato del seguro que confirma la relación entre el beneficiario y la empresa, mediante el cual una persona o un bien quedan cubiertos ante ciertos riesgos. Contiene las condiciones que van regular los beneficios del tomador del seguro como las obligaciones de la Institución



Tipos de seguros:



Seguros de Personas:
Gastos Médicos y Vida



Seguros de Accidentes
y Enfermedades



Seguros de
Daños



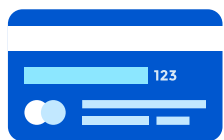
Seguros de
automóviles

Recuerda, un seguro te protege ante un riesgo y es mejor tenerlo y no necesitarlo que necesitarlo y no tenerlo.



Fraudes financieros

Es toda actividad encaminada a defraudar a un cliente de su dinero o patrimonio o que busca dañar de alguna forma su salud financiera en general por medio de prácticas engañosas e ilegales.



Clonación tarjeta de crédito y débito



SIM Swapping es el duplicado de la tarjeta de SIM de un celular



Phishing es un correo electrónico malicioso



Vishing es cuando recibes una llamada telefónica maliciosa



Robo de identidad es cuando alguien se hace pasar por otra persona para cometer actividades ilegales

Sigue estas medidas de seguridad:

- Insíbete en servicios de alertas del banco, monitorea siempre los movimientos de tu tarjeta de crédito en tu sucursal electrónica.
- Usa contraseñas seguras y únicas, combinando letras mayúsculas y minúsculas con números y símbolos, evita utilizar series numéricas básicas como 111, 1234 o tu fecha de nacimiento. Cambialas regularmente.
- Verifica los avisos que recibe por SMS, Email o WhatsApp cuando el banco desea confirmar tus transacciones.

Recuerda: Nunca te solicitaremos datos de acceso a plataformas bancarias por medio de llamada telefónica, correo electrónico, redes sociales o mensajería.

TEG 2280-1000 / SPS 2580-1000



Conoce más visitando
nuestro portal de
educación financiera